



مصرف اسيا العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل

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

**التقرير السنوي والقوائم المالية لعام 2024
Annual report and Financial Statements
For the year 2024**

شركة صلاح البغدادي وشركاؤه
لمراقبة وتدقيق
الحسابات / تضامنية

ت	الموضوع	رقم الصفحة
1	كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة	1
2	تقرير مجلس الإدارة	2
3	تقرير هيئة الرقابة الشرعية	17
4	تقرير لجنة الحوكمة	20
5	تقرير لجنة الترشيح والمكافآت	21
6	تقرير لجنة التدقيق	22
7	معلومات عامة	24
8	تقرير قسم الرقابة والتدقيق الشرعي	35
9	تقرير قسم مراقب الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال	37
10	تقرير قسم ادارة المخاطر	41
11	تقرير مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب	43
12	تقرير مراقبي الحسابات	47
13	البيانات المالية	58

كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة

بسم الله الرحمن الرحيم
والصلاة والسلام على نبينا محمد وآله وصحبه أجمعين .

السيدات والسادة أعضاء الهيئة العامة المحترمون .
ضيوفاً الاعزاء .

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته :-

أهلاً وسهلاً بكم جميعاً ونشكر سعيكم لحضور الاجتماع ببارك الله بكم جميعاً ونشمن حسن استماعكم ومشاركتم مناقشة جدول أعمال الهيئة العامة لمصرفنا والتقرير السنوي والبيانات المالية للمصرف كما في 31 / 12 / 2024 ونرحب بأرائكم ومقترحاتكم وأفكاركم بما يعزز من تطوير الخدمات المصرفية لمصرفنا وتعزيز قدراته المالية .

يبذل كل من مجلس إدارة المصرف وإدارته التنفيذية الجهود من أجل الارتقاء بعمل المصرف وتطويره من خلال الالتزام التام بالقوانين والتعليمات والضوابط والمعايير المحلية والدولية التي تحكم العمل المصرفي ورفد المصرف بالتقنيات والبرمجيات التي تساهم في مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب ومحاربة الفساد الاداري والمالي بكل أشكاله ، إضافة الى الاهتمام الكبير بموضوع تقرير دور الأقسام الرقابية في انجاز الأعمال المصرفية وفق القوانين والتعليمات ومكافحة الجريمة المالية والامتثال ودرء المخاطر وعدم حصول عمليات مالية مريبة وعدم حصول تركيز على مستوى التمويلات النقدية والتعهدية والاستثمارية والالتزام التام بالمعيار المالي الدولي رقم (9) .

تزايد نشاط المصرف في تقديم مختلف نشاطاته المصرفية خلال عام 2024 على المستوى التمويلي والاستثماري واستقطاب الودائع وفي مجال تقديم الخدمات الألكترونية وزيادة عدد اصدار بطاقات الدفع الألكتروني والتوسع في توزيع الصرافات الآلية ، إضافة الى فتح فرع جديد للمصرف في النجف وسيباشر أعماله خلال عام 2025 .

يولي المصرف اهتمامه الكبير في دليل المعايير البنئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية للمصارف لعام 2024 الصادر عن البنك المركزي العراقي ، إضافة الاهتمام الكبير بمشروع اصلاح القطاع المصرفي الخاص التي أعلنت عنه الحكومة العراقية في 4/7 / 2025 .

ومن الله التوفيق
والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

وسام عبدالسلام جعفر
رئيس مجلس الإدارة

تقرير

مجلس الادارة

السيدات والسادة مساهمي مصرف اسيا العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل المحترمون

تنفيذاً لأحكام المادتين (117) و (134) من قانون الشركات رقم (21) لسنة (1997) المعدل ، يسرنا ان نضع بين ايديكم التقرير السنوي والبيانات المالية الختامية للمصرف كما في 2024 / 12 / 31 .

معلومات عامة عن المصرف

تأسس المصرف بموجب اجازة التأسيس الصادرة عن البنك المركزي العراقي / دائرة الرقابة على المصارف المرقمة 9 / 3 / 4935 في 3 / 5 / 2018 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 الاسلامية رقم (43) لسنة (2015) ، قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب 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 للاستثمار والتمويل استناداً الى كتاب وزارة التجارة / دائرة تسجيل الشركات رقم ش / هـ / 19255 في 4 / 7 / 2017.

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

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

الانشطة التي يمارسها المصرف

1. فتح الحسابات بكافة انواعها (توفير، حسابات جارية ، ودائع بأجل) بالدينار والدولار الامريكي للافراد والشركات.
2. قبول الودائع بمختلف أنواعها .
3. تقديم التمويل للافراد والشركات وفقاً لمبادئ واحكام الشريعة الاسلامية (المرابحة ، المشاركة ، المضاربة ، الاجارة 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 الاعتمادات المستندية .
9. اجراء التحويلات المالية الداخلية والخارجية .
10. اجراء عمليات المقاصة الالكترونية والدفع الالكتروني .
11. اصدار صكوك السفتجة .
12. اصدار بطاقات الدفع الالكتروني (بطاقة الماستر كارد) وصرف الأموال النقدية بموجبها للقطاع العام والخاص.
13. اجراء التحويلات المالية الخارجية بموجب الاتفاق مع شركة (Money Gram) الدولية .
14. بيع الدولار النقدي الى المواطنين وفق تعليمات البنك المركزي العراقي.

أهداف وطموحات المصرف

يهدف المصرف إلى المساهمة الفعالة الجادة في تحقيق التنمية الاقتصادية والاجتماعية من خلال تمويل الأنشطة الاقتصادية الشاملة بغية تدوير الأموال وخلق فرص عمل وتحقيق العوائد المجزية وتشجيع الاستثمار وخلق بيئة تنافسية في جمع المدخرات بعوائد مجزية وإعادة زج هذه الأموال في التنمية وخلق بيئة آمنة تساعد على تنمية العلاقات الاجتماعية وفق المعايير الإنسانية العادلة واستمرار النشاطات ، مع مراعاة القوانين والضوابط التي تحكم العمل المصرفي وعلى وفق مبادئ الشريعة الإسلامية في اتمام المعاملات المالية المصرفية وتقديم كافة الخدمات إلى الجمهور (أفراد وشركات) ووصوله إلى مختلف شرائح المجتمع لتحقيق مبدأ الشمول المالي مع التأكيد على تعزيز الثقة وضمان تطوير الخدمات المصرفية بما يتماشى مع الخطط الاقتصادية والتنموية المرسومة من قبل الجهات الرسمية ذات العلاقة وقد شهد المصرف نمو في تقديم مختلف الخدمات المصرفية في مجال التمويل والاستثمار خاصة ذات الطبيعة التجارية والعمرانية والطبية واستمرار تقديم الائتمانات النقدية التي تساهم في خلق فرص عمل إضافة إلى الاستثمار في القطاعات الاقتصادية التي تدر عوائد للمصرف مع اتباع سياسة ائتمانية متوازنة مع السيولة النقدية ودرء المخاطر ، مع زيادة تقديم الخدمات الإلكترونية في إصدار بطاقات الدفع وسحب الأموال وتسويتها من خلال أنظمة الصرافات الآلية وأجهزة (pos و poc) .

كما استمر المصرف في تنمية كوارده البشرية في العلوم المالية والمصرفية وتحصيل الشهادات في مختلف العلوم المصرفية والمالية والمحاسبية ، إضافة إلى الحصول على التقنيات الحديثة في إنجاز أعماله والاهتمام بموضوع محاربة جرائم غسل الأموال وتمويل الإرهاب والفساد ومختلف الجرائم المالية ، مع مراعاة تنفيذ المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية للمصارف لعام 2024 الصادرة عن البنك المركزي العراقي من أجل ديمومة العمل المصرفي واستمراره في خدمة الاقتصاد العراقي ومضاهاته مع المؤسسات الدولية . وسوف يستمر المصرف في تحقيق أهدافه من أجل الاستمرارية في أداء واجباته خدمة للصالح العام .

القيم الجوهرية والرؤية والرسالة للمصرف

تتضمن رسالة المصرف مجموعة من المبادئ والقيم تكون الأساس والمرتكز في تحقيق أهدافه وتنفيذ الاستراتيجية المنشودة من خلال العمل المشترك بروح الفريق الواحد والتعاون البناء بين الموظفين فيما بينهم وتعاونهم مع إدارة المصرف لتحقيق تلك الأهداف والاستراتيجيات المخطط لها ، وأن تكون الرؤية واضحة لدى الإدارة ممثلة بمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية لصنع القرارات الصائبة والعمل على تنفيذها بجد ، هو أمر حاسم لنجاح المصرف واستمراره في أداء أعماله من خلال تقديم أفضل الخدمات لزيائته وتطور تلك الخدمات وعلى مختلف أشكالها وأنواعها وتستجيب لرغبات الزبائن ، وبذلك نكون فعالاً قد سعينا بصدق عن التعبير الواضح للرسالة التي نؤمن بها ونسعى إلى تعزيزها في تحقيق الأهداف المرسومة على أساس اتباع سلوك يؤمن بالامتثال للقوانين والضوابط والمعايير الدولية ، ومبادئ الشريعة الإسلامية ، باعتبارنا مصرف إسلامي ، مع ضمان أن يكون متفق في رسالته وفق رؤية البنك المركزي العراقي في بناء نظام مصرفي مستدام في العراق للسنوات (2023 – 2029) وكذلك التمويل المستدام في العراق ومقارنته بنظرائه في الأسواق العالمية والمؤسسات النظيرة ، وكما ورد بدليل المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية للمصارف لعام 2024 ، مع التأكيد على مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والفساد والجريمة المنظمة.

القيم الجوهرية :

- تعزيز القيم الاخلاقية والسلوك الوظيفي والمهني والنزاهة والأمانة والحرص على تنفيذ الواجبات والمهام .
- تعزيز الانضباط الوظيفي والالتزام التام بالتعليمات والتوجيهات التي تحكم العمل الوظيفي .
- بناء قدرات وظيفية عالية من خلال تعزيز دور الثقافة الذاتية والمشاركة في الدورات والندوات لزيادة الخبرة والكفاءة .
- الحرص الشديد على تقديم أفضل الخدمات وتطويرها والتأكيد على الشفافية والمساواة والحرص على خدمة الزبون وانه الأهم .
- بناء رضا الزبون والتعاون معه بروح الانسانية والعدل والمساواة وانجاز معاملته بالدقة والسرعة المطلوبة .
- الامتثال للقوانين والضوابط والمعايير الدولية ومبادئ الشريعة الإسلامية في انجاز المعاملات المالية والمصرفية .
- الحرص الشديد على سلامة العمل الوظيفي ومخرجاته .
- الاستقرار والأمان الوظيفي وتحمل المسؤولية .
- مراعاة تطبيق ماورد بدليل المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية للمصارف لعام 2024 الصادرة عن البنك المركزي العراقي .
- مراعاة حقوق الزبائن والمساهمين وأصحاب المصالح .
- مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب والفساد والجريمة المنظمة .
- تعزيز دور ادارة المخاطر في المصرف على مستوى قسم المخاطر ، ولجنة ادارة المخاطر ، ومجلس الادارة .

الرؤية :

- هي الاداة الاستراتيجية التي تحدد مسار ومستقبل المصرف فكلما كانت الرؤية واضحة صادقة والتي تشير لها الاستراتيجيات المرسومة من قبل ادارة المصرف والعمل بجد على تنفيذ مضامينها ستحقق بطبيعة الحال تقدم المصرف وبلوغه المكانة المطلوبة على مستوى السوق المحلي والعالمي والذي يتحقق باتباع الاتي :
- توفير قيادة فعالة ومهنية لتجاوز التحديات ومواجهة المخاطر المحتملة .
 - تشجيع الابداع والابتكار ومكافأة المبدعين .
 - بناء الثقة والأحترام والتفاهم المتبادل مع الزبائن والمساهمين والجهات التي يتعامل معها المصرف .
 - التوسع في مجال تكنولوجيا المعلومات والتحول الرقمي في تقديم الخدمات المصرفية .
 - العمل بجد على تسويق منتجات المصرف في السوق المحلية ولكافة افراد المجتمع وعلى اساس شفاف وتنافسي ولمختلف مناطق العراق تحقيقاً لمبدأ الشمول المالي .
 - تنفيذ مدونة قواعد السلوك الوظيفي وسياسات تضارب المصالح على جميع أعضاء مجلس الادارة والادارة التنفيذية وكافة موظفي المصرف .
 - رسم سياسات وبرامج واستراتيجيات واضحة المعالم سهلة التطبيق ، ومتابعة تنفيذ مراحلها ، ومعالجة الاخطاء وتصويبها .

الرسالة :

- بذل الجهود والايمان الراسخ بالاهداف المرسومة لتحقيق استمرارية الأعمال وتطويرها لتلبية احتياجات المجتمع.
- تأكيد العمل بروح الفريق الواحد على مختلف المستويات لمواجهة العراقيل والمعوقات التي تواجه العمل المصرفي مستقبلاً من أجل الارتقاء بتقديم أفضل الخدمات المصرفية وتنويعها .
- الاستمرار ببذل الجهود لتقديم مختلف الخدمات الالكترونية كأصدار بطاقات الدفع الإلكتروني وعلى مختلف أشكالها وانواعها وعرضها بالسرعة الممكنة وبأقل التكاليف استجابة للتوجهات الاخيرة الحكومية وتلك التي صدرت من البنك المركزي العراقي للتوسع في استخدام الدفع الإلكتروني على المستوى النقدي والتسويات المالية ونشر الثقافة المجتمعية في هذا الجانب .
- التأكيد على موضوع نشر التوعية المصرفية ومكافحة الجريمة المالية ومكافحة الاحتيال والفساد من أجل انجاز معاملات مالية سليمة والتواصل مع الجمهور سواء كانوا أفراد أو شركات من خلال المنشورات والتواصل الاجتماعي والتعريف بالخدمات المصرفية المتنوعة وبأسلوب سهل وسريع .
- تأكيد الاستمرار بالتوسع في تقديم أفضل الخدمات على المستوى التمويلي والاستثماري لمختلف القطاعات الاقتصادية والمجتمعية والبيئية للاستجابة لطلبات الجمهور بما يحقق مساهمة المصرف بالتنمية الوطنية .
- تعظيم الموارد المالية وتعزيز المركز المالي وتحقيق عوائد مجزية للمودعين والمستثمرين .

مجلس الادارة

اولاً :: مهام ومسؤوليات مجلس الادارة .

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 ملاءمته.
3. مراجعة أداء الادارة التنفيذية ، وتحديد وقياس ورصد الأداء والتقدم نحو تحقيق الاهداف .
4. تحمل المسؤولية عن سلامة جميع اجراءات المصرف وكذلك يتحمل المسؤولية عن المساءلة للامتثال لجميع القوانين والتعليمات والضوابط والمتطلبات الواردة في دليل المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية للمصارف لعام 2024 .
5. ترسيخ ثقافة المعايير الاخلاقية والنزاهة والسلوك الوظيفي المهني .
6. متابعة تنفيذ قرارات الهيئة العامة والامتثال للقوانين والمعايير والضوابط والتعليمات التي تحكم العمل المصرفي .
7. اقامة علاقة طيبة بين المجلس والادارة التنفيذية واصحاب المصالح .
8. التشجيع على التعاون وروح التفاهم وتبادل الافكار والمقترحات التي تخدم العمل المصرفي وتعزيز خبرات ومعلومات اعضاء المجلس .
9. التأكد من توقيع الاعضاء على محاضر الاجتماعات واعلام البنك المركزي العراقي عن اي معلومات جوهرية .
10. توجيه الدعوة الى الجهات ذات العلاقة وحسب القانون لحضور اجتماعات الهيئة العامة للمصرف
11. متابعة تنفيذ قرارات الهيئة العامة.
12. مسؤولاً بشكل جماعي عن القيادة الأخلاقية والريادية والتوجيه والرقابة على المصرف ، ويشرف على الادارة التنفيذية .

13. يعزز ثقافة المصرف وهدفه وقيمه في جميع فروع المصرف ووضع ضوابط داخلية ومالية فعالة وإدارة حكيمة للمخاطر ، وتقابل المخاطر .
14. تفويض الصلاحيات والسلطات التنفيذية لأنشطة المصرف وتأدية الواجبات بسهولة ويسر.
15. الموافقة على الاستراتيجيات المتوسطة وقصيرة الأجل والخطط قصيرة الأجل .
16. التأكيد أن يكون الاداء المصرفي متوافقاً مع رؤية البنك المركزي العراقي وفق خارطة الطريق للاستدامة المالية (2023 - 2029) والتمويل المستدام.
17. يلتزم مجلس الادارة بالمتطلبات الواردة في دليل المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية للمصارف لعام 2024 ومبادئ الاستدامة الخاصة بالمصرف .
18. التأكد من الالتزام بالمعايير الدولية عند اعداد التقارير المالية وتعليمات البنك المركزي العراقي ، وكذلك التأكد من ان الاداة التنفيذية قد طبقت جميع المتغيرات على المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية .
19. المسؤولية عن دقة وموثوقية القوائم المالية للمصرف والمعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي لعام 2024 ، بما فيها الافصاح للمساهمين عن المركز المالي للمصرف وعن كفاية ودقة الضبط الداخلي والرقابة الداخلية.

أعضاء مجلس الادارة الأصليين

ت	الاسم الثلاثي	المنصب	عدد الأسهم التي يمتلكها
1	وسام عبدالسلام جعفر	رئيس مجلس الادارة	4,900,000,000
2	حسين طالب علي	نائب رئيس مجلس الادارة	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	2,110,000
6	علي محمد علي	عضو	50,000
7	عدنان زيدان عبدالعزيز	عضو	30,000

أعضاء مجلس الادارة الاحتياط

ت	الاسم 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	سري عادل مخلف	عضو	10,000
5	غيث أركان عبدالله محمد	عضو	10,000
6	طيبة ماجد حميد أحمد	عضو	10,000
7	أثير عبدالخالق محمد صالح	عضو	10,000

أعضاء الهيئة الشرعية

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

نسبة المساهمة 5% او أكثر

ت	الأسم الثلاثي	الجنسية	تاريخ الولادة	نسبة المساهمة
1	سرى عماد جواد العبيدي	عراقية	1987 /9/13	%9.99
2	خلدون راتب محمود أسمر	الأردن	1964 /11/2	%9.97
3	هدى عبدالجبار عبدالحميد	عراقية	1964/5/20	%9.76
4	احمد عبد السلام جعفر	عراقي	1984/1/20	%9.42
5	عبدالسلام جعفر مهدي	عراقي	1957/3/15	%8.73
6	حيدر طالب علي الجبوري	عراقية	1972/10/28	%7.19
7	فرحان عبدالجبار عبدالحميد	عراقية	1957/5/25	%5.29
8	دعاء عبدالأمير باقر الأسدي	عراقية	1985/1/4	%5.03

ثانياً:- اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

استناداً الى دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف الصادر عن البنك المركزي العراقي المادة (12) منه وإشارة الى اعمام البنك المركزي العراقي / دائرة الرقابة على المصارف العدد 386/3/9 في 2022/10/6 المتضمن تشكيل اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة من الاعضاء الاصليين فقط تقرر تشكيل اللجان كما في ادناه :-

1- لجنة الحوكمة المؤسسية

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

2. لجنة التدقيق

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

2. لجنة ادارة المخاطر

أ	د. عدنان زيدان عبد العزيز	رئيساً
ب	حسين طالب علي	عضواً

ج	احمد سليمان صالح	عضواً
---	------------------	-------

4- لجنة الترشيح والمكافآت

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

ثالثاً : معلومات عن اعضاء مجلس الادارة :

1. وسام عبد السلام جعفر العزاوي

تاريخ ومحل الولادة : بغداد - 1985/9/7 .
 الحالة الاجتماعية : متزوج .
 التحصيل العلمي : بكالوريوس ادارة أعمال (الجامعة الاميركية / دبي) .
 محل الإقامة : بغداد - المنصور - م/213 ز/26 د/9 .
 الهاتف : 07714200042
 البريد الإلكتروني : wisamceo@aiib.iq
 عدد الاسهم : (4,900,000,000) سهم .
 يمتلك خبرات مالية ومصرفية من خلال توليه المناصب القيادية لعدد من المؤسسات المالية والتجارية .
 تقديم الاستشارات المالية والمصرفية نتيجة تراكم خبراته .
 حاصل على شهادة مدير مصرف اسلامي معتمد اضافة الى حضوره عدد من ورشات العمل المالي والمصرفي وحضور المؤتمرات والندوات الخاصة بالعمل المصرفي ومنظمات المجتمع المدني .
 اللغات : العربية (جيد جداً) / الانكليزية (ممتاز)
 رجل أعمال .
 يشغل حالياً منصب رئيس مجلس ادارة المصرف .

2. حسين طالب علي الجبوري

تاريخ ومحل الولادة : بغداد / 1966/9/28 .
 محل الإقامة : بغداد/ الصليخ - م/336 ز/47 د/3 .
 التحصيل العلمي : بكالوريوس علوم زراعة / بغداد .
 عدد الاسهم : (6,574,440,000) سهم .
 رجل أعمال .
 تاجر يعمل في السوق التجارية (تاجر جملة) لديه خبرات اقتصادية وتجارية ومالية .
 حضور المؤتمرات التجارية والمالية والمصرفية التي تقيمها الدولة ومنظمات المجتمع المدني ولديه دورات في تأثير المناخ على البيئة .
 يشغل حالياً منصب نائب رئيس مجلس الإدارة .

3. محمد عبد الجبار عبد الحميد العزاوي

تاريخ ومحل الولادة : بغداد - 1974/1/22 .
 محل الإقامة : بغداد / الحرية - م/418 ز/8 د/11 .
 التحصيل العلمي : بكالوريوس محاسبة .
 عدد الاسهم : (5,000,000) سهم .
 المنصب الحالي عضو مجلس ادارة والمدير المفوض للمصرف .
 عضو نقابة المحاسبين والمدققين .
 ممارسة الاعمال المحاسبية والمالية المصرفية .

. مشاركته في العديد من الدورات التدريبية ذات الطابع المصرفي الاسلامي .

4. عزيز صالح مهدي حسين العزاوي

تاريخ ومحل الولادة : البصرة 1961/8/29

التحصيل العلمي : اعدادية

عدد الاسهم : (2,110,000,000) سهم

. تاجر منذ التسعينات لغاية 2007 .

. مدير مفوض ومدير تجاري لعدد من الشركات التجارية .

. عضو مجلس ادارة سابق في الشركة المتحدة للتحويل المالي التي تم تحويلها الى مصرف اسيا العراق الاسلامي.

. احد أعضاء لجنة التدقيق ولجنة المخاطر ولجنة الترشيح والمكافآت .

. مشارك في عدد من الدورات المالية والمصرفية وكذلك دورة في النظام المصرفي الألكتروني اضافة الى دورة في الحوكمة المؤسسية والتفكير الاستراتيجي .

5. احمد سليمان صالح محمد الجمهور

تاريخ ومحل الولادة : بغداد / 1951/7/1

التحصيل العلمي : بكالوريوس اداب وشريعة اسلامية

عدد الاسهم : (1,000,000) سهم

. موظف حكومي سابق في عقارات الدولة لمدة 22 سنة .

. نائب رئيس مجلس ادارة الشركة المتحدة للتحويل المالي التي تم تحويلها الى مصرف اسيا العراق الاسلامي .

. لديه خبرات ميدانية في الجانب المالي والمصرفي والعقاري وتقديم الاستشارة في هذا الجانب .

. حاصل على شهادة في دورة التمويل الاسلامي ودورة الحوكمة المؤسسية .

6. عدنان زيدان عبد العزيز محمود الراوي

تاريخ ومحل الولادة : الانبار - 1953/1/2 .

التحصيل العلمي : دكتوراه في العلوم الاقتصادية الاحصائية.

عدد الاسهم : (30,000) سهم.

. استاذ مساعد في وزارة التعليم العالي والبحث العلمي لمدة 43 سنة .

. استاذ مدرس في المواد الادارية والاقتصادية والاحصائية .

. عضو في جمعية الاقتصاديين العراقيين .

. محاضر جامعي في العديد من الكليات الاهلية في الوقت الحاضر .

. اعداد الدراسات المالية والاقتصادية والاحصائية التي تخص الاقتصاد العراقي .

. عضو في لجنتي الحوكمة المؤسسية ولجنة المخاطر .

7. علي محمد علي البازي

تاريخ ومحل الولادة : بغداد - 1972/2/8 .

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

عدد الاسهم : (50,000) سهم .

. استاذ جامعي في كلية التراث لمدة عشر سنوات .

. عضو في نقابة المحاسبين والقانونيين .

. عضو في جمعية الاكاديميين .

. عضو في جمعية الاقتصاديين .

. له خبرة في المجال المالي والمحاسبي والضريبي وتقديم البحوث بهذا الصدد .

. رئيس لجنة التدقيق لمصرف اسيا العراق الاسلامي.

رابعاً:- معلومات عن أعضاء الهيئة الشريعة

1- رغد حسن علي أحمد السراج

تاريخ ومحل الولادة : بغداد - 1973 / 10 / 28
محل الإقامة : بغداد / الغزالية / الفروسية - م 679 / ز 10 / د 6.
الهاتف : 07802050829
المهنة : استاذة جامعية
التحصيل العلمي : دكتوراه في فلسفة الشريعة الاسلامية .
عدد الأسهم : لا توجد

2- فائق فخري أحمد عبد الله السامرائي

تاريخ ومحل الولادة : بغداد - 1959 / 10 / 7.
محل الإقامة : بغداد / حي تونس - م / 326 / ز 26 / د 10 .
الهاتف : 07702794412
المهنة : كاسب .
التحصيل العلمي : ماجستير في الشريعة / اصول الدين .
عدد الاسهم : لا يوجد

3- محمد عبدالسلام أحمد حسين الدليمي

تاريخ ومحل الولادة : بغداد - 1992 / 1 / 5 .
عنوان السكن : بغداد / العامرية - م 636 / ز 27 / د 25 .
الهاتف : 07821090914
المهنة : كاسب .
التحصيل العلمي : ماجستير فلسفة في العلوم الاسلامية / اصول الدين / تخصص تفسير القرآن الكريم.
عدد الاسهم : لا يوجد .

4 - أسامة مهدي مزعل حمد

تاريخ ومحل الولادة : بغداد - 1979/7/26.
عنوان السكن : بغداد - مجمع بوابة العراق السكني
الهاتف : 07715306853
المهنة : محامي.
التحصيل العلمي : بكالوريوس قانون.
عدد الأسهم: لا يوجد .

5 - أحمد ابراهيم هزاع سليم العجيلي

تاريخ ومحل الولادة : بغداد - 1980 / 4 / 10 .
عنوان السكن : بغداد / حي المثنى - م 710 / ز 87 / د 5.
الهاتف : 07739185777
المهنة : كاسب .
التحصيل العلمي : ماجستير ادارة مالية 2017 .
عدد الأسهم : لا يوجد .

خامساً : اجتماعات مجلس الادارة

1. تم عقد (19) اجتماع لمجلس الادارة لعام 2024 بحضور كافة الاعضاء وبدون غياب لاي من أعضاء مجلس الادارة .
- 2- عقدت لجان المجلس وكذلك اللجان التنفيذية عدة اجتماعات خلال عام 2024 ورفعت تقاريرها مع التوصيات الى مجلس الادارة واتخذت القرارات المناسبة بشأنها .

سادساً:

حصل أعضاء مجلس الادارة الاصلين على مكافئة نقدية خلال عام 2024 مقدارها (10) مليون دينار (عشرة مليون دينار) لكل منهم استناداً الى قرار الهيئة العامة للمصرف في اجتماعها المنعقد في 2024/11/26 بناءً على جهودهم.

سابعاً:

لم يحصل أعضاء مجلس الادارة على أية ائتمانات نقدية أو تعهدية خلال عام 2024 .

ثامناً:

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

تاسعاً:

الاشراف والمتابعة مع الادارة التنفيذية للالتزام بدليل المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية للمصارف لعام 2024 .

علاقة مجلس الادارة بأصحاب المصالح

حددت المادة (25) / حوكمة علاقات أصحاب المصالح من دليل المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية لعام 2024 الآتي :-

- يشرف مجلس الادارة على علاقات المصرف مع أصحاب المصالح (الزبائن ، المساهمين ، المستثمرين ، الموظفين ، المنظمين ، السلطات الرقابية والحكومية) وتسهيلها لبناء الثقة والاحترام والتفاهم المتبادل وبشكل مستمر ومنظم .
- السماع لاحتياجاتهم وتوقعاتهم وملاحظاتهم وشكاويهم ومراعاة ذلك عند اتخاذ القرارات .
- الدعوة المكتوبة للمساهمين بحضور اجتماعات الهيئة العامة للمصرف .
- شفافية الاطلاع على التقرير السنوي والبيانات المالية وحركة تداول الأسهم .
- تمكين الاطلاع على كافة المعلومات والتقارير التي تخص المصرف من خلال الموقع الإلكتروني للمصرف.
- عقد لقاءات مع كبار المساهمين وتمكينهم من الاطلاع على آليات واستراتيجيات عمل المصرف .
- الاطلاع على تقارير الأقسام الرقابية وكذلك الاطلاع على التقرير السنوي .

تطور نشاطات المصرف خلال عام 2024

- شهد المصرف خلال عام 2024 توسع في النشاطات الائتمانية والتعهدية من خلال تمويل المشاريع الاقتصادية وتمويل المشروع السكني ، إضافة الى زيادة في عدد خطابات الضمان والتي تم تنفيذها جميعاً استناداً الى تعليمات وضوابط العمل المصرفي والمعايير المحلية والدولية ومحاربة عمليات غسل الاموال وتمويل الارهاب ومكافحة الجريمة المنظمة والفساد باستخدام الوسائل التكنولوجية المتطورة وبذل الجهود لزيادة عدد زبائن المصرف وكذلك زيادة خدماته .
- اهتم المصرف بموضوع تقديم الخدمات المصرفية والألكترونية من خلال التوسع في اصدار بطاقات الدفع الإلكتروني بالاعتماد على عناصر كفوءة في التسويق لهذا المنتج ، إضافة الى انتشار الصرافات الآلية في المحافظات والمراكز التجارية والخدمية ، ويسعى المصرف الى اقتناء الوسائل التكنولوجية المتطورة والتعاقد مع الشركات المرموقة لتقديم أفضل الخدمات الألكترونية والرقمية .
- التركيز على موضوع تحقيق أهداف الشمول المالي .
- التوسع في تقديم الخدمات المصرفية الى كل أفراد المجتمع (أفراد وشركات) من خلال تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة والكبيرة من أمواله الخاصة ومن مبادرة البنك المركزي العراقي .
- كسب رضا الزبائن والاستماع الى ملاحظاتهم واراءهم والاهتمام بها لايامان ادارة المصرف بالشفافية والمرونة والمساواة في تقديم الخدمات ومن أجل تطوير المنتجات الخدمية وتقديمها بأفضل الوسائل التكنولوجية .
- الاستثمار في شهادات الايداع الاسلامية التي حققت العوائد وساهمت في تعزيز المركز المالي للمصرف.
- التعامل بايجابية وشفافية مع أصحاب المصالح مساهمين ومستثمرين وكافة زبائن المصرف خدمة للصالح العام.
- يحاول المصرف النهوض بالمصرف على المستوى الاداري والخدمي من خلال اتباع المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية لعام 2024 الصادرة من البنك المركزي العراقي من أجل تعزيز دور المصرف في السوق المحلية والعالمية.
- كما عزز المصرف من قدرات كادره الوظيفي من خلال مشاركتهم في الدورات المصرفية والمالية في كافة الجوانب التي تصب في تطوير قابليتهم وكفاءتهم .

الاستدامة

استناداً الى دليل المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية (ESG) لعام 2024 الصادرة عن البنك المركزي العراقي باعامه العدد 9 / 4 / 441 في 25 / 9 / 2024 .

أصبح مفهوم الاستدامة مهم وضروري للانسانية من أجل الحفاظ على الحياة واستمراريتها والذي يتأتى من خلال الحفاظ على التوازن الطبيعي ومواردها الطبيعية وحماية الكوكب الذي تعيش فيه ويعتمد ذلك بالاساس على تقليل الاضرار بالطبيعة لبقاء الانسان وباقي الكائنات الحية من خلال استمرار توفر المياه النقية والهواء النقي وبيئة نظيفة خالية من التلوث مع الاهتمام بالانسان من خلال احترام حقوق الانسان وتحقيق العدالة الاجتماعية التي أوصت بها الشرائع السماوية والتراث الانساني ، بطبيعة الحال هناك تحديات تواجه ذلك منها قلة الوعي والثقافة المجتمعية والمشاكل الاقتصادية وتبعاتها والمشاكل السياسية والمشاكل التي تمر بها البشرية في مختلف مناطق الكرة الارضية من نزاعات وحروب ، وتضارب في السياسات والبرامج التنموية والاستغلال البشع للموارد الانسانية والطبيعية وفقدان الأمن والأمان .

وتتحقق الاستدامة من خلال الاستخدام الامثل للموارد الاقتصادية وتحقيق العدالة الاجتماعية ، وتحسين حياة الافراد وضمان الرفاهية وعدم التمييز على أساس الجنس أو العرق وتوفر فرص العمل للجميع والمساواة ومراعاة حقوق الانسان وتوفير الضمان الصحي للجميع والذي ينعكس حتماً على ديمومة الحياة وتطورها والعيش بسلام وأمان .

سياسة الاستدامة في المصرف

- 1- يهدف المصرف في إستراتيجياته ومدونة قواعد السلوك الوظيفي الى تحقيق أهداف المصرف بمسؤولية والتزام عالي .
- 2- ادارة عملياته بشكل سليم وأمن ومراعاة حقوق المساهمين والزبائن وأصحاب المصالح والتواصل معهم والاستماع الى آراءهم وملاحظاتهم وتقديمهم بكل شفافية .
- 3- الامتثال التام للقوانين والضوابط والتعليمات ذات الصلة بالعمل المصرفي والالتزام التام بالمعايير (ESG) لعام 2024 الصادرة عن البنك المركزي العراقي.
- 4- التوسع في تقديم الخدمات المصرفية وتنوعها وفق أحدث الطرق التكنولوجية الحديثة والتواصل مع المجتمع من خلالها لما لها من أثر في تقليل النفقات وسرعة تقديم الخدمات والتي تؤدي حتماً الى تقليل التكاليف
- 5- الالتزام بقانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب ومكافحة الجرائم المالية ومكافحة الفساد وتجارة المخدرات
- 6- نشر ثقافة المعايير (ESG) والاستدامة.
- 7- الاستثمار في المشاريع الاقتصادية التي تأخذ بنظر الاعتبار الحفاظ على البيئة كالاستثمار في الطاقة المتجددة مثل الطاقة الشمسية والرياح والمياه والصحة واستصلاح الأراضي الخصبة والحفاظ على المياه النقية .
- 8- التخطيط الاستراتيجي الشامل وادارة التكاليف بكفاءة ، وتحسين ادارة المخاطر ورسم سياسة فعالة لمواجهة المخاطر المحتملة وتجاوزها أو التقليل من اثارها .
- 9- اتباع سياسة شمول مالي يؤدي الى حصول خدمات المصرف الى كل أفراد المجتمع وخاصة في المناطق النائية.
- 10- تطوير المهارات والقدرات البشرية ، ومراعاة حقوق الإنسان والتمكين الاقتصادي والاجتماعي للمرأة وعدم التمييز على أساس الجنس والعرق .
- 11- مراجعة الخطط والاستراتيجيات واجراء عمليات التقييم الذاتي وتصويب التجاوزات والاطفاء والامتثال لما هو مطلوب .
- 12- تطبيق سياسة الحوكمة المؤسسية الخاصة بالمصرف والمعدة من قبل مجلس ادارة المصرف ومتابعة الالتزام بها من قبل الادارة التنفيذية بشكل صارم وقوي .
- 13- احترام حقوق الانسان ومراعاة العدالة الاجتماعية .
- 14- الحفاظ على حقوق المساهمين والزبائن وأصحاب المصالح والتشاور معهم خدمة لتحقيق الأهداف المرسومة.
- 15- تعزيز مبادئ الشفافية وزيادة ثقة المجتمع أفراد وجماعات من أجل سلامة العمل المصرفي واستمراريته.

وسام عبدالسلام جعفر
رئيس مجلس الإدارة

محمد عبد الجبار عبد الحميد
المدير المفوض

الهيئة الشرعية في المصرف

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

واجبات ومسؤوليات الهيئة الشرعية :-

1. تجتمع الهيئة الشرعية مع مجلس الادارة وادارة التدقيق الداخلي الشرعية والمدقق الخارجي بشكل فصلي لمناقشة الامور ذات الاهتمام المشترك
 2. مراقبة اعمال المصرف وأنشطته للتحقق من حيث توافقها وعدم مخالفتها لاحكام الشريعة الاسلامية ومتابعة ومراجعة العمليات للتأكد من خلوها من اي مخالفة محرمة شرعاً.
 3. إبداء الرأي والمصادقة على جميع العقود والمعاملات والاتفاقيات والمنتجات والخدمات والسياسات الاستثمارية والسياسات التي تنظم العلاقات بين المساهمين وأصحاب الحسابات الاستثمارية بما في ذلك توزيعات الارباح ، وتحميل الخسائر بعد الموافقة عليها ، وتجنب العوائد على الحسابات الاستثمارية ، والية التصرف في الدخل غير المتوافق مع احكام الشريعة الاسلامية .
 4. مراجعة السياسات والتعليمات المتعلقة باحكام الشريعة الاسلامية واقرارها، لضمان كفاية وفاعلية نظام الرقابة الشرعية الداخلية للمصرف .
 5. تقديم الارشادات لموظفي المصرف ونشر الوعي بمبادئ الشريعة الاسلامية واحكامها وادوات التمويل الاسلامي
 6. تقديم دورات تدريبية شرعية لموظفي المصرف بالتنسيق مع ادارة الموارد البشرية .
 7. حضور اجتماعات الهيئة العامة للمساهمين ورفع تقرير الهيئة الشرعية الى رئيس مجلس الادارة او من يفوضه من اعضاء المجلس لاقراءه .
 8. تكوين وإبداء الرأي فيما يتعلق بالتزام المصرف بمبادئ الشريعة الاسلامية .
 9. مراجعة واعتماد التقرير السنوي للمدقق الداخلي الشرعي ، الذي ترفعه ادارة التدقيق الداخلي الشرعية الى لجنة التدقيق .
- اضافة الى الواجبات والمسؤوليات المذكورة بالمادة (4 / 10) من دليل المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية للمصارف لعام 2024.

اجتماعات الهيئة الشرعية لعام 2024

عقدت هيئة الرقابة الشرعية (12) جلسة خلال عام 2024

تقرير مجلس هيئة الرقابة الشرعية لعام 2024

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 2024/1/1 ولغاية 2024/12/31 ولقد قمنا بالمراقبة الواجبة لابداء الرأي عما اذا كان المصرف ملتزم باحكام ومبادئ الشريعة الاسلامية في معاملاته وخدماته المصرفية اما مسؤوليتنا تنحصر في ابداء رأي مستقل بناءً على مراقبتنا لعمليات المصرف وفي اعداد هذا التقرير لحضرتكم :-

- إن مراقبتنا اشتملت على فحص وتوثيق الاجراءات المتبعة من قبل المصرف على اساس اختبار كل نوع من انواع العمليات المصرفية .
- لقد قمنا بتخطيط وتنفيذ مراقبتنا من اجل الحصول على جميع المعلومات والتفسيرات التي اعتبرناها ضرورية لتزويدنا بادلة تكفي لاعطاء تأكيد معقول بأن المصرف لم يخالف احكام ومبادئ الشريعة الاسلامية السمحاء.
- لقد تم الاجتماع بالسيد رئيس مجلس الادارة وشركة صلاح البغدادى لتدقيق القوائم المالية والسيد المدقق الداخلي فصلياً لمناقشة تقارير الرقابة وابداء الملاحظات التي من شأنها تأييد التزام المصرف باحكام ومبادئ الشريعة الاسلامية .
- اصدار الفتوى الشرعية للامور التي تحتاج الى فتوى .
- في رأينا :-

1. إن العقود والعمليات والمعاملات التي أبرمها المصرف خلال السنة المنتهية في 2024/12/31 التي اطلعنا عليها تمت وفقاً لاحكام ومبادئ الشريعة الاسلامية.
2. إن توزيع الارباح وتحميل الخسارة على حسابات الاستثمار يتفق مع الاساس الذي تم اعتماده وفقاً لاحكام ومبادئ الشريعة الاسلامية.
3. إن كل المكاسب التي تحققت للمصرف هي من مصادر مشروعة وفقاً لاحكام ومبادئ الشريعة الاسلامية
4. إن احتساب الزكاة تم وفقاً لاحكام الشريعة الاسلامية وبناءً على توجيهات مجلس الهيئة الشرعية للمصرف.

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

د. رغد حسن علي
رئيس الهيئة

فائق فخري احمد
عضو

محمد عبدالسلام احمد
عضو

أسامة مهدي مزعل
عضو

احمد إبراهيم هزاع
عضو

تقرير لجنة الحوكمة كما في 2024/12/31

اطلعت اللجنة على دليل المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية للمصارف لعام 2024 والصادر عن البنك المركزي العراقي باعامه العدد 441/4/9 في 2024/9/25 والذي يهدف الى تطوير اداء القطاع المصرفي وتحقيق الاستدامة المصرفية وضمن خارطة الطريق للاستدامة المالية في العراق للاعوام (2023 - 2029) والتي تعبر عن رؤية البنك المركزي العراقي لخلق نظام مصرفي مستدام ومقارنته بنظرائه في الاسواق العالمية والمؤسسات النظيرة ، وفي ادناه تقرير اللجنة :-

- 1- التأكيد على موضوع المراقبة والاشراف على الحفاظ على المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية المذكورة اعلاه بما في ذلك الشؤون المتعلقة بالمناخ وضرورة تطبيقها من قبل الادارة التنفيذية.
- 2- الالتزام بمتطلبات استقلالية اعضاء مجلس الادارة والافصاح عن المصالح واتخاذ اجراءات العناية الواجبة في ترتيب شؤون المصرف.
- 3- التأكد من التزام المصرف بكافة القوانين والتعليمات والضوابط التي تحكم العمل المصرفي وتحقيق الغاية من الاهداف المرجوة في الدليل الجديد الصادر لعام 2024.
- 4- مراجعة دليل قواعد السلوك الوظيفي وسياسة تضارب المصالح وتجنب اي تعارض بين المصالح الشخصية وصالح المصرف والاهتمام بموضوع سياسة وآلية التعامل مع الاشخاص والاطراف ذوي الصلة مع المصرف.
- 5- التأكيد والتوجيه باعادة تحديث السياسات والاجراءات والمواثيق التي يعتمدها المصرف وفق ما ورد بالدليل الصادر عن البنك المركزي العراقي لعام 2024 والذي يتعلق بالموضوع اعلاه.
- 6- الامتثال للقوانين والتعليمات والضوابط التي تحكم العمل المصرفي وتهدف الى تطويره ومن ضمنها المعايير موضوع البحث.
- 7- التأكد من شمول كافة اعضاء مجلس الادارة وجميع موظفي المصرف بمدونة قواعد السلوك الوظيفي وتضارب المصالح.
- 8- التأكيد من الالتزام التام بقانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب وتعزيز اجراءات اتخاذ العناية الواجبة والمشددة تجاه الاشخاص مرتفعي المخاطر ومكافحة الجريمة المالية ومحاربة الفساد والرشوة والتصدي لاساءة استخدام المعلومات المصرفية وحقوق الزبائن.
- 9- الالتزام بالسلوكيات في العمل الوظيفي ما بين الموظفين والتي تدل على معايير الاخلاق والقيم الرفيعة التي لابد من التحلي بها والتي تدل على الاحترام والالتزام بالضوابط الوظيفية واخلاق المهنة والتعامل مع الجميع بهدوء وعقلانية واحترام العادات والقيم الاجتماعية السامية وتجنب المضر والمسي منها.
- 10- تعزيز دور قسم المخاطر ولجنة المخاطر عن المستوى التشغيلي والميداني لكافة المعاملات التي تنجز من قبل المصرف وتجنب المخاطر المحتملة او التقليل منها والاستعداد لتحملها وتقليل الضرر منها.
- 11- التعامل بمبدأ الشفافية في اعداد التقارير المالية واعداد التقرير السنوي والقوائم المالية وجعلها متاحة الى الجميع.

وسام عبد السلام جعفر
رئيس اللجنة

د.عدنان زيدان عبدالعزيز
عضو

احمد سليمان صالح
عضو

تقرير لجنة سياسة الترشيح والمكافآت

قامت اللجنة خلال عام 2024 بالمهام التالية :-

- 1- اعتماد ومراجعة التعيينات في الادارة التنفيذية وعلى ضوء حاجة المصرف وعند توفر المؤهلات والمتطلبات في المرشحين لشغل المناصب الشاغرة وحسب تعليمات وضوابط البنك المركزي العراقي بهذا الشأن وتقديم التوصيات الضرورية لمجلس الادارة.
- 2- مراجعة سياسة منح المكافآت للموظفين ولكافة المستويات وعلى ضوء مخرجات العمل الوظيفي بالشكل الذي يؤدي الى الابتكار والتطور في تقديم الخدمات المصرفية وشمولها.
- 3- مراجعة مدى الامتثال لممارسات وسياسات حوكمة المصرف لضمان تحقيق اهداف المصرف.

4- التأكيد على موضوع اشراك المنتسبين واعضاء مجلس الادارة في الدورات المصرفية والمالية وتلك المتعلقة بالصيرفة الاسلامية لرفع قابلياتهم وامكانياتهم.

5- الاشراف على اداء ادارة الموارد البشرية في المصرف والعمل على رفع التوصيات الى مجلس الادارة بشأن تطوير قابليات الاداء.

6- المساهمة في عملية تقييم الاداء الوظيفي بما يعمل على الارتقاء بالخدمات التي يقدمها المصرف وتتنال رضا الزبائن.

عزیز صالح مهدي

حسين طالب علي

احمد سليمان صالح

رئيس اللجنة

عضو

عضو

لجنة التدقيق

م/ التقرير السنوي للجنة التدقيق كما في 2024/12/31

السيدات والسادة اعضاء الهيئة العامة لمصرف اسيا العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل المحترمون...
تحية وتقدير...

استنادا الى المادة (24) الفقرة (ط) من قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 ، يسر اللجنة ان تعرض تقريرها السنوي للسنة المالية المنتهية كما في 2024/12/31.

1- اطلعت اللجنة على التقارير الشهرية والفصلية المعدة من قبل قسم الرقابة والتدقيق الشرعي وقسم المخاطر وكذلك التقارير الصادرة عن قسم غسل الاموال وتمويل الارهاب وتمت مناقشتها وابداء التوجيهات بصددتها بما يحقق الامتثال للقوانين والتعليمات بما يؤدي الى تجنب المخاطر او تقليل اثرها ومنع حصول عمليات غسيل اموال او جرائم مالية اخرى ومن خلال اتباع الاساليب التقنية المتطورة وبما يؤدي الى الاداء الامثل للمعاملات المالية.

2- تأكدت اللجنة من الافصاحات والمتطلبات الصادرة عن البنك المركزي العراقي وكذلك الالتزام بالمعايير الدولية في انجاز المعاملات واعداد البيانات المالية.

3- اطلعت اللجنة على الخطة السنوية للتدقيق والخطة السنوية للتدريب والتطوير واتخذت الخطوات اللازمة بصددتها ورفعها الى مجلس الادارة لاعتمادها.

4- اطلعت اللجنة على القوائم المالية الفصلية وكذلك القوائم المالية للسنة المالية المنتهية كما في 2024/12/31 وكذلك اطلعت اللجنة على تقرير مراقب الحسابات كما في 2024/12/31 وتأكدت من سلامة المعلومات الواردة فيها وان البيانات المالية متفقة مع

التقرير السنوي والقوائم المالية 2024

المعايير الدولية في اعدادها وكذلك جاءت متفقة مع القوانين والتعليمات النافذة بصورة واضحة وشفافة وعادلة والتي تعبر عن المركز المالي للمصرف كما في 2024/12/31 ونتائج نشاطاته وتدفعاته النقدية.

5- عقدت اللجنة عدة اجتماعات مع المدقق الخارجي ومدراء الاقسام الرقابية وتمت مناقشة الامور المهمة والتي تستوجب اتخاذ الاجراءات اللازمة.

6- تأكدت اللجنة من التزام المصرف بتطبيق المعيار الدولي رقم (9) (IFRS) بأحتساب مخصص الخسائر الائتمانية والتي تعكس مخاطر الائتمان للسنة المالية المنتهية كما في 2024/12/31.

7- تابعت اللجنة برامج استمرارية الاعمال والتعافي من الكوارث والازمات بالتنسيق مع قسم المخاطر وقسم تقنية المعلومات والاتصالات ووجدت اللجنة ان المصرف قد اتخذ الاجراءات التحوطية والتدابير اللازمة لمواجهة ذلك.

8- تأكدت اللجنة من امتثال المصرف لقانون الامتثال الضريبي للحسابات الاجنبية (FATCA) لمعالجة التهرب الضريبي.

9- تواصلت اللجنة بالتنسيق مع لجان المصرف المنبثقة عن مجلس الادارة بشأن الامور ذات الاهتمام المشترك.

10- اهتمت اللجنة بدليل المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية للمصارف لعام 2024 وستبذل جهودها في سبيل تحقيق الاهداف المرجوة من هذا الدليل من اجل رفع كفاءة المصرف واداءه وتطوره.

علي محمد علي البازي
رئيس اللجنة

حسين طالب علي
عضو

عزيز صالح مهدي
عضو

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

الشهادة	لغاية 2024/12/ 31
الدكتوراه	—
الماجستير	—
البكالوريوس	88
الدبلوم	7
الاعدادية	4
المتوسطة	5
الابتدائية	12
بدون شهادة	2
المجموع	118
عنوان الوظيفة	
مدير مفوض	1
مستشار	1
م . مدير مفوض	1
مدير قسم	16
مدير فرع	4
مدير مكتب	1
مدير شعبة	4
مدير	1
مدير خزنة	1
م . مدير قسم	10
م . مدير فرع	3
م . مدير مكتب	1
م . مدير خزنة	1
م . مدير	—
ملاحظ اول	3
ملاحظ	12
محاسب	8
امين صندوق اول	4
امين صندوق	2
م . ملاحظ	18
م . محاسب	4
مدير مج	—
م . مدير مج	2
كاتب	—
موظف صيانة	2
موظف تسويق	1
معتد	5
رزام	3
حارس	4
عامل خدمات	4
ملاحظ فني	1
المجموع	118

اسماء اعضاء الادارة التنفيذية لمصرف آسيا العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل

1- السيد صاحب بدر عبود	المستشار
2- السيد محمد عبدالجبار عبدالحميد	المدير المفوض
3- السيدة زينب طارق عريبي	معاون المدير المفوض
4- السيدة حرير مظفر ايوب	مراقب الامتثال / مدير قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال
5- السيد محمود صبري خلف	مدير قسم التدقيق الشرعي الداخلي
6- السيدة ليلى حارث اسعد	مدير قسم ادارة المخاطر
7- السيدة سعاد محسن عبد	مدير القسم المالي
8- السيد مروة ثاير سامي	مدير قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب
9- السيد محمد جمال مصطفى	مدير قسم تقنية المعلومات
10- السيد عبدالمحسن احمد عبدالرحمن	مدير قسم الموارد البشرية
11- السيد سيف سمير عبدالقادر	مدير القسم الدولي
12- السيد راند خلف مهدي	مدير قسم المدفوعات
13- السيد حسين عبدالعزيز مجيد	مدير قسم الائتمان
14- السيد جاسم محمد داود	مدير قسم التمويل المالي
15- السيدة زينب عبدالمنعم محمد	مدير قسم الاستثمار
16- السيد محمد نجم عبد حسين	مدير القسم القانوني
17- السيد سمير جهاد احمد	مدير قسم ادارة الفروع
18- السيد أفق عبد الرهيب حسين	مدير شعبة بطاقات الدفع الالكتروني إضافة لواجباته معاون مدير قسم تقنية المعلومات
19- السيد اثير عبد الامير محمد	مدير قسم أمن المعلومات
20- السيد سعود عزيز صالح	مدير وحدة علاقات المساهمين
21- السيد محمد مطلق رشيد	مدير الادارة

اللجان المنبثقة عن الادارة التنفيذية

1- لجنة الائتمان

رئيساً	زينب طارق عريبي
عضواً	حسين عبد العزيز مجيد
عضواً	رنا قاسم محمود

صدر الامر بين الاداريين (281) 4908/18/4 في 2024/12/1 و (282) 4959/18/4 في 2024/12/2 بأحلال السيدة رنا قاسم محمود في لجنة الائتمان بدلا من السيدة رفد خالد شويح لاستقالتها.

2- لجنة الاستثمار

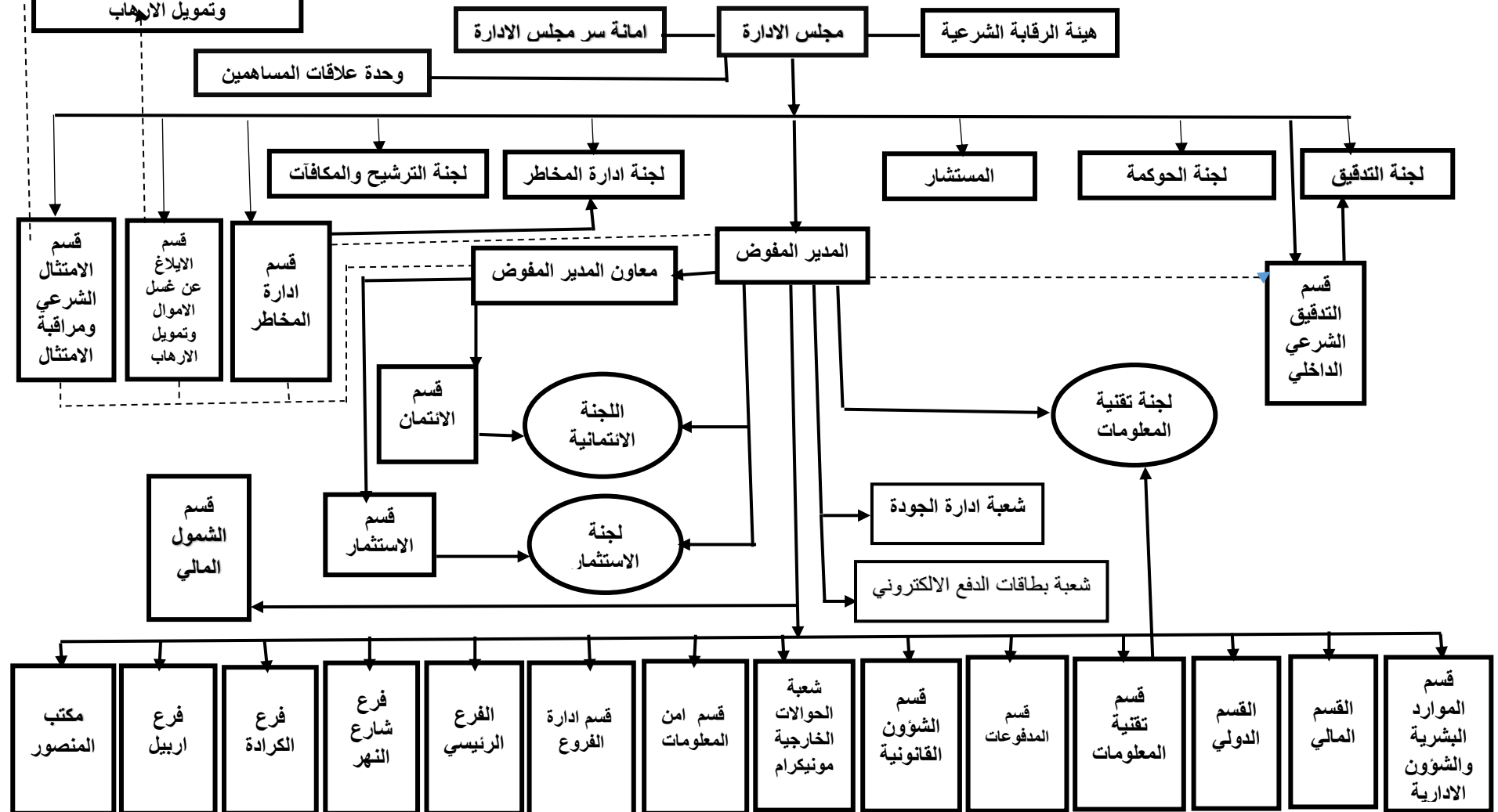
رئيساً	زينب طارق عريبي
عضواً	زينب عبد المنعم محمد
عضواً	محمد نجم عبد

3- لجنة تقنية المعلومات والاتصالات

رئيساً	محمد جمال مصطفى
عضواً	اثير عبد الامير محمد
عضواً	افق عبد الرهيب حسين
عضواً	علي محمد عبد علي

((الدورات وورش العمل التي شارك بها منتسبو المصرف لعام 2024))

ت	انواع الدورات وورش العمل	عدد الدورات وورش العمل	عدد المشاركون
1	دورات وورش عمل الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب	11	35
2	دورات وورش عمل الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال	2	4
3	دورات وورش عمل الانتمان	11	21
4	دورات وورش عمل التوعية المصرفية والشمول المالي	5	17
5	دورات وورش عمل الشؤون المالية والحسابات	2	2
6	الدورات الخاصة بالدفع الالكتروني والبطاقات الالكترونية	4	11
7	دورات وورش عمل الاستثمار	3	3
8	دورات وورش عملادارة الجودة الشاملة	4	6
9	دورات تطوير الموارد البشرية	2	3
10	دورات تقنية المعلومات	1	1
11	دورات وورش عمل ادارة المخاطر	9	14
12	دورات الشؤون القانونية	1	1
13	دورات الرقابة المصرفية	1	1
14	دورات السويقت	2	2
15	دورات الامن السيبراني	2	3
16	دورات فقه المعاملات وعمليات الصيرفة الإسلامية	1	22
17	دورات خاصة بالحصول على الشهادات المعتمدة	عدد الدورات	عدد المشاركون
	دورة شهادة مدير فرع مصرفي معتمد CBM	1	1
	دورة خبير ادارة مخاطر معتمد	1	1
	دورة اخصائي معتمد في الشمول المالي AFIS	1	1
	دورة مدقق داخلي معتمد CIA	1	1
	دورة اخصائي معتمد في مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب CAMS	1	1
	دورة محلل انتماني معتمد	2	2



تقرير القسم المالي للمصرف كما في 2024/12/31

كشف الفروع (الأرباح والخسائر) كما في 2024/12/31

ت	اسم الفرع	مصروفات	ايرادات	صافي ربح او خسارة
1	الادارة العامة	11,031,293,577.515	9,870,551,4.105	1,160,742,105.410-
2	الفرع الرئيسي	1,559,515,369.623	7,552,730,307.713	5,993,214,938.090
3	فرع شارع النهر	766,102,852.000	8,053,526.928	758,049,325.072-
4	فرع الكرادة	148,774,603.473	288,395,238.040	139,620,634.567
5	فرع اربيل	215,608,890.806	181,783,310.226	33,825,580.580-
6	مكتب المنصور	156,206,396.890	770,769,603.311	614,563,206.421
		0	0	0
		13,877,501,690.307	18,672,283,458.323	4,794,781,768.016

العقارات التي يملكها المصرف

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

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

كشف العقود المبرمة من قبل المصرف مع الجهات الخارجية للفترة من 1/1 / 2024 لغاية 31/12 / 2024

- 1- عقد شركة جنة العراق للخدمات الأمنية تم تجديد العقد مع الشركة لمدة سنة واحدة قابلة للتجديد اعتباراً من 1 / 1 / 2024 لغاية 31 / 12 / 2024 بمبلغ مقداره (12,750,000) دينار للشهر الواحد.
- 2 - عقد شركة الحلول المتصلة للخدمات و المعلومات المالية و المصرفية تم تجديد العقد مع الشركة لغرض تطوير وتطبيق مركز عمليات أمن المعلومات و تطبيق معايير ايزو (27001 و 22301) وتم توقيع العقد في 5 / 5 / 2024 بمبلغ إجمالي مقداره (60,200,000) دينار .
- 3 - عقد شركة اربيا العراق للتقنيات المعلوماتية و الدفع الإلكتروني تم تجديد العقد مع الشركة لغرض تزويد المصرف بنقاط بيع الكترونية مدة العقد سنة واحدة من 22 / 5 / 2024.
- 4 - عقد شركة (انفوتك بزنس) لصيانة أجهزة الصرافات الآلية تم التعاقد مع الشركة لغرض صيانة أجهزة الصراف الآلي بمبلغ إجمالي مقداره (18,000,000) دينار لمدة سنة واحدة اعتباراً من 1 / 9 / 2024 .
- 5 - عقد شركة فرسان الجودة للتدريب و التطوير (ايزو) تم تجديد العقد مع الشركة الحصول على شهادة الجودة الدولية لغرض الترويج و العرض في اعمال المصرف التسويقية وبمبلغ إجمالي مقداره (24,500) دولار وتم توقيع العقد بتاريخ 10 / 5 / 2023 .
- 6 - تم تجديد العقد (نظام احتساب الخسائر المتوقعة حسب معيار (9) مع شركة (أي سي اس فاينانشال سيستمز ليمتد) بمبلغ (83,000 دولار) الموقع في 26 / 2 / 2023 .
- 7 - عقد شركة النموذج الأول لتكنولوجيا المعلومات تم الاتفاق مع الشركة لغرض تزويد المصرف بنظام قوائم العقوبات و البحث و التحري وتحديث العمليات كل (12) ساعة لقاء دفعات شهرية مقدارها (1,250,000) دينار اعتباراً من 1 / 10 / 2024 .

كفاية رأس المال

حددت المادة (16) من قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 وكذلك المادة (17) من تعليمات رقم (4) لسنة 2010 ، كفاية رأس المال للمصرف وفي جميع الاوقات بنسبة لا تقل عن 12% من القيمة الاجمالية لموجوداته مرجحة الى المخاطر داخل وخارج الميزانية زائداً مخاطر السوق *100% وقد بلغت نسبة كفاية رأس المال للمصرف 142% كما في 2024/12/31.

نسبة السيولة

بلغت نسبة السيولة النقدية الى اجمالي الودائع 85% كما في 2024/12/31 مما يدل على قدرة المصرف النقدية .

كشف بأعلى خمس رواتب

ت	الاسم	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 عبدالقادر	مدير القسم الدولي

البنوك المراسلة

ت	اسم البنك	البلد
1	بنك أبوظبي الاسلامي	الامارات العربية المتحدة
2	بنك الصفوة الاسلامي	الأردن
3	البنك العربي الافريقي	الامارات العربية المتحدة
4	بنك الاتحاد	الأردن

مصرف اسيا العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل
الشركات التابعة والمشاركات والمساهمات

ت	اسم الشركة	النوع	عدد الاسهم	مبلغ المساهمة	نسبة المساهمة	ملاحظات
1	شركة الكساب للوساطة	تابعة	100,000,000	300,000,000	%100	
2	شركة بوابة اسيا للتجارة	تابعة	5,000,000,000	4,500,000,000	%90	
3	شركة بوابة اسيا للاستثمارات العقارية	تابعة	10,000,000,000	10,000,000,000	%100	
4	شركة بوابة اسيا للاستثمارات الزراعية	تابعة	8,500,000,000	8,500,000,000	%100	
5	مشاركات	مشاركة		80,293,082,000		مشاركة متناقضة
6	شركة التكافل الوطنية		550,000,000	553,769,000		
7	الشركة العراقية لضمان الودائع		1,539,473,680	1,542,098,680		

اجمالي التعاملات النقدية لقسم الائتمان لسنة 2024		
النوع	دينار	العدد
رهن مخشلات	93,000,000	2
مبادرة البنك المركزي - مشاريع صغيرة ومتوسطة	565,000,000	35
مرابحة افراد	22,850,550,000	77
مرابحة شركات	10,490,000,000	8
عقود مرابحة التوطين	909,000,000	88
المجموع	34,907,550,000	210

اجمالي التعاملات التعهدية لقسم الائتمان لسنة 2024		
النوع	دينار	يورو
خطاب ضمان/دخول مناقصة	67,644,023,543	681
خطاب ضمان ترخيص مهن	856,425,000	51
خطاب الضمان /حسن تنفيذ	38,566,506,500	312
خطاب ضمان/سلفة تشغيلية	117,400,000	
المجموع	107,184,355,043	1,145,330,590
		1044

تقرير قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي لسنة / 2024

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

- يتم تدقيق القيود والكشوفات والموازنات المالية المختلفة والرواتب والسلف والتسويات القيدية ومطابقات المصارف الداخلية والخارجية .
- يتم تدقيق الحوالات الخارجية بكل تفاصيلها وكذلك الإعتمادات المستندية وكشوفات نافذة العملة مع البنك المركزي العراقي وكشوفات اوليات الشركات المستفيدة من الحوالات .
- تدقيق اضاير واوليات الائتمانات الممنوحة حسب الشريعة الاسلامية مثل المرباحات والمشاركة والاجارة وغيرها وكذلك خطابات الضمان بأنواعها وكشوفات مبادرة البنك المركزي للمشاريع الصغيرة والمتوسطة ومشاريع الأكثر من (1) مليار دينار .
- يتم تدقيق اضاير الموظفين وحفظ الصادر والوارد والاضاير المتفرقة والسجلات المفتوحة من الناحية التنظيمية.
- تدقيق اضاير واوليات عمل القسم القانوني والدعاوى المقامة من او على المصرف.
- تدقيق الكشوفات والمراسلات وتحديثات القائمة السوداء وقوائم الحضر الدولية والذي اكتسب تقنيات حديثة وربطها على النظام المصرفي للمصرف حيث يتم التحديث أول بأول .
- تدقيق تطبيقات عمل النظام الذي يعمل عليه المصرف (Banks) وملاحظات الاقسام حول النظام المستخدم او ما يخص النظام من معوقات وحسب حاجة أقسام المصرف .
- تدقيق كشوفات الاستثمار والارصدة والجهات التي يتم الاستثمار فيها حسب تعليمات البنك المركزي العراقي والشريعة الاسلامية وعدد الاسهم والشهادات المسموح الاستثمار فيها .
- تدقيق الكشوفات و الارصدة مع الشركة الأم فيما يخص السحب الإلكتروني ومطابقتها مع كشوفات قسم الحسابات .
- تدقيق الرصيد في الصرافات و مبيعات البطاقات و العوائد المالية وتوزيع الصرافات الالية وعدد وكلاء المبيعات في بغداد والمحافظات .
- تدقيق الكشوفات ونسب المخاطر التشغيلية ومطابقة البرنامج التدقيقي المبني على المخاطر المصرفية والاطلاع على التقارير المعدة من قبل قسم المخاطر .
- تدقيق كشوفات نظامي المدفوعات (RTGS) و (ACH) بشكل يومي.
- تدقيق النشرات الدورية و الخدمات المصرفية على شبكة التواصل الاجتماعي و موافقات البنك المركزي و الهيئة الشرعية عليها .
- تدقيق جميع أنشطة الفروع من الحسابات الجارية والتوفير والودائع وعملیات السحب والايداع وكافة الكشوفات وضاير فتح الحسابات والارصدة النقدية وجرّد الموجود النقدي ومنح المرباحات وخطابات الضمان والاجتماع فصلياً مع السيد رئيس مجلس الادارة وشركة البغدادي وشركاؤه لتدقيق الحسابات - التضامنية والسادة أعضاء مجلس هيئة الرقابة الشرعية للتداول بشأن التقارير والكشوفات والمعاملات المصرفية وابداء الملاحظات الشرعية والحسابية. كما يقوم القسم بأعداد التقارير الفصلية وحسب النموذج المعد من قبل البنك المركزي العراقي وارسالها الى دائرة الرقابة على المصارف في البنك المركزي .
- كما ان مصرفنا ملتزم بصورة كاملة بأحكام و مبادئ الشريعة الاسلامية السمحاء والقوانين التي تحكم العمل المصرفي وتعليمات وضوابط البنك المركزي العراقي .

محمود صبري خلف
مدير قسم التدقيق الشرعي الداخلي

تقرير مراقب الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال كما في 2024 /12/31

تحية طيبة ...

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

وتتلخص وظيفة مراقبة الامتثال بما يلي:

- وضع الإجراءات الفعالة للعمليات للتأكد من امتثالها الشرعي قبل تنفيذها.
- مراجعة وتطوير سياسات وإجراءات العمل الخاصة بأعمال إدارة الامتثال الشرعي .
- تقديم المساعدة في تعزيز خطط عمل المكاتب الامامية وتشمل المساعدة في تقديم المشورة لتنفيذ القوانين او اللوائح الجديدة ضمن السياسات والإجراءات القائمة وتقديم التدريب للموظفين بشكل دوري عن عمل مهام الامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب عن طريق تدقيق استمارة (KYC) اعرف زبونك.
- الاطلاع على السياسات والإجراءات الخاصة بالمصرف ومدى موافقتها لتعليمات وقوانين البنك المركزي العراقي.
- الاشتراك في اجتماعات مجلس الإدارة بصفة مراقب الامتثال .
- المساعدة في حل المشاكل ومتابعة العمل مع المدققين والمعينين والمساعدة في تطوير وسائل السيطرة المناسبة لتجنب المشاكل في المستقبل .
- تكوين علاقة عمل متينة داخل المصرف.
- تطوير البرنامج الشامل للامتثال الشرعي حسب الخطة الموضوعة والمقررة.
- التنسيق والتعاون مع التدقيق الشرعي الداخلي والتدقيق الشرعي الخارجي بشأن الأمور المتعلقة بالامتثال الشرعي.
- التنسيق مع إدارة المخاطر لدى المصرف فيما يتعلق بمخاطر عدم الامتثال الشرعي. إيجاد توعية وثقافة جيدة لدى موظفي المصرف بالقوانين والضوابط والتعليمات واللوائح التنظيمية ذات الصلة بالامتثال الشرعي وإدارة المخاطر الشرعية من خلال الندوات وجلسات التدريب وورش العمل والمنشورات ذات الصلة وغير ذلك .
- المراجعة المنتظمة والتقييم المستمر للإمتثال الشرعي مع التركيز على العمليات عالية المخاطر.
- اعداد مصفوفة الامتثال والتي تحتوي على اغلب المعلومات حول القوانين واللوائح التنظيمية والمنتجات المصرفية التي يكون مراقب الامتثال مسؤولاً عنها .
- يقوم قسم الامتثال الشرعي برفع الأمور المتعلقة بالامتثال الى الجهات الإدارية العليا واللجان المسؤولة عن الحوكمة الشرعية (الحوكمة).
- يقوم قسم الامتثال الشرعي بتحديد وتقييم والإبلاغ عن ومراقبة وإعداد التقارير بشأن مخاطر الامتثال الشرعي الخاصة بالمصرف والتي تتمثل في مخاطر العقوبات القانونية أو الخسائر المالية او الخسائر التي يتعرض لها المصرف من خلال السمعة وذلك نتيجة للاخفاق في الامتثال لجميع القوانين واللوائح المعمول بها ومدونات قواعد السلوك ومعايير الممارسات الجيدة للصناعة المالية الإسلامية .
- الاطلاع على السياسات والإجراءات الخاصة بالمصرف ومدى موافقتها لتعليمات وقوانين البنك المركزي العراقي.
- قيام قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال بالمتابعة والتدقيق مع الفرع الرئيسي والفروع فيما يخص الحسابات المفتوحة والمغلقة والمدفوعات المرفوضة والمرجعة بصورة شهرية.
- قيام قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال بعمل الزيارات الميدانية لفروع المصرف لتدقيق استمارات (KYC) اعرف زبونك والعمليات المالية الأخرى .
- يقوم قسم الامتثال بالالتزام بقانون فاتكا الامتثال الضريبي الأمريكي (التصريح سنوياً).
- قيام قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال بمتابعة كتب البنك المركزي والاجابة عليها خلال المدة المحددة .

- يقوم قسم الامتثال بالمشاهدة على نظام الـ **AML** والاطلاع على حالات الاشتباه بعمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب من خلال التقارير التي يتم رفعها من قبل قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب .
- قيام قسم الامتثال 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 الإسلامية وكذلك تعزيز الحوكمة الشرعية لدى المصرف ويتم النظر الى هذه الوظيفة من خلال البيئة الرقابية الشرعية .
- يقوم قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال من التحقق من سلامة البيانات والمعلومات المقدمة للبنك المركزي العراقي.
- قيام قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال بالمتابعة مع قسم إدارة المخاطر حول تصنيف مخاطر الزبائن شهرياً .
- قيام قسم الامتثال الشرعي مع قسم إدارة المخاطر باعداد سجل للمخاطر التشغيلية وكذلك الاحتفاظ بسياسات وإجراءات خاصة بإدارة مخاطر عدم الامتثال والتي تستند الى المصروفة ومدى تقبل مجلس ادارة المصرف للمخاطر .
- قيام قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال بالمتابعة شهرياً مع قسم الائتمان فيما يخص (المراجعات الممنوحة عن طريق مبادرة البنك المركزي واموال المصرف والمراجعات الممنوحة عن طريق التوطين ومراقبة 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).
- 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 بصورة شهرية.
- قيام قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال بالمتابعة مع شعبة البطاقات من خلال معرفة عدد الصرافات الالية وعدد البطاقات التالفة وعدد البطاقات المباعة وعدد الوكلاء وعدد الأجهزة الموزعة بصورة شهرية وسيتم اضافة سيناريوهات خاصة ببطاقات الدفع المسبق .
- قيام قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال بالمتابعة مع القسم القانوني عن عدد الدعاوى المقامة من قبل المصرف والدعاوى المقامة ضد المصرف ان وجدت بصورة فصلية.
- قيام قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال التحقق من سلامة البيانات والمعلومات المقدمة للبنك المركزي العراقي.
- اشراك موظفي قسم الامتثال بدورات تطويرية مهنية وتخصيص المبالغ اللازمة وسيتم تقييم قسم الامتثال من قبل اللجان التفتيشية الخاصة بالبنك المركزي العراقي على اساس هذه الدورات.
- ان مراقب الامتثال في (مصرف اسيا العراق الاسلامي) يتمتع باستقلالية كاملة للعمل وأنه يرتبط مباشرة بمجلس الإدارة ويقوم بتقديم نوعين من التقارير :
- ✓ التقارير الشهرية .. ترفع الى لجنة التدقيق ومن ثم الى مجلس الإدارة ونسخة منه الى المدير المفوض والتي تتضمن اهم الملاحظات على جميع اقسام المصرف لغرض التصويب .
- ✓ التقارير الفصلية .. ترفع للبنك المركزي العراقي لتقييم الوضع المالي ومدى امتثال المصرف .
- ✓ امثالاً للضوابط الرقابية الخاصة بمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب ومنع انتشار التسلح لعام 2024 تقديم تقارير نصف سنوية الى البنك المركزي العراقي ونسخة منها الى مجلس الادارة عن الانحرافات المكتشفة تتضمن الاقتراحات والاجراءات اللازمة للتصحيح لاجل تلافي تكرارها في المستقبل والاحتفاظ بنسخة تكون خاضعة للمراقبة من اللجان التفتيشية الميدانية الخاصة بالبنك المركزي العراقي.
- ✓ تقديم تقرير دوري كل ستة اشهر عن نشاط مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب وارساله الى البنك المركزي العراقي مشفوعاً بملاحظات مجلس الادارة

حرير مظفر ايوب
مراقب الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال

تقرير قسم ادارة المخاطر لعام 2024

مفهوم المخاطر في المؤسسة المالية :

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

مفهوم إدارة المخاطر:

هي كافة الإجراءات التي تقوم بها الإدارة للحد من الاثار السلبية الناتجة عن المخاطر وإبقائها في حدودها الدنيا حيث تتولى إدارة المخاطر ما يلي:

- 1- يتولى قسم ادارة المخاطر مراقبة التزام اقسام المصرف بالتنفيذية بالمستويات المحددة للمخاطر المقبولة.
- 2- تتولى لجنة إدارة المخاطر تدقيق اعمال وتقارير قسم ادارة المخاطر ويتم عرض كل المستجدات المذكورة في التقارير الى مجلس إدارة المصرف.
- 3- يتولى مجلس ادارة المصرف ضمان استقلالية قسم إدارة المخاطر في المصرف من خلال منح القسم الصلاحيات اللازمة لتمكينه من الحصول على المعلومات من كافة اقسام المصرف وبالتعاون مع لجنة إدارة المخاطر والاقسام الرقابية .
- 4- يتولى مجلس إدارة المصرف ولجنة إدارة المخاطر التأكد من ان قسم إدارة المخاطر يقوم بأجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري لقياس قدرة المصرف على تحمل الصدمات ومواجهة المخاطر المرتفعة, وفق الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة في المصرف و مناقشة نتائج الاختبارات واعتماد الإجراءات الواجب اتخاذها بناء على هذه النتائج.
- 5- التأكد من احتفاظ المصرف برأس مال كاف لمقابلة جميع المخاطر التي يواجهها .
- 6- يتولى مجلس الإدارة اعتماد مصفوفة للمخاطر المقبولة للمصرف وتكون مهام قسم إدارة المخاطر :
أ- مراجعة اطار إدارة المخاطر في المصرف قبل اعتماده من قبل مجلس الإدارة.
ب- تنفيذ استراتيجيات إدارة المخاطر وتحديث السياسات والإجراءات.
ج- دراسة وتحليل كافة أنواع المخاطر التي يواجهها المصرف.
د- توفير المعلومات اللازمة حول مخاطر المصرف لغرض الإفصاح عنها .
هـ- تقديم التوصيات الى لجنة إدارة المخاطر وتسجيل حالات الاستثناء عن مستوى المخاطر المقبولة

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

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

امثال قسم ادارة المخاطر لمتطلبات البنك المركزي:-

ان المصرف ممثّل بدليل العمل الرقابي/ضوابط ادارة المخاطر في المصارف الاسلامية والصادر في اب / 2024 .

ليلي حارث اسعد
مدير قسم إدارة المخاطر

تقرير قسم مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لسنة 2024

ان قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب في المصرف يعمل على الحد من عمليات غسل الاموال وتمويل الارهاب ومواجهة الانشطة الاجرامية ومكافحة اساليبها ، وذلك وفقا لاحكام قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم (39) لسنة 2015، وكذلك التعليمات واللوائح التنفيذية الصادرة عن البنك المركزي العراقي بخصوص ذلك .

وتتلخص وظيفة قسم الابلاغ بالاعمال التي تم انجازها لسنة (2024) مما يلي :-

- 1- وضع سياسات واجراءات وضوابط داخلية مناسبة مكتوبة للتطبيق السليم للقانون واللائحة التنفيذية والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي المتعلقة بمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب .
- 2- يكون مجلس الادارة المسؤول الاول عن فاعلية السياسات والاجراءات والانظمة والضوابط الداخلية الخاصة بمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب والتصديق على السياسات والاجراءات الخاصة بمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب .
- 3- التأكد من ان قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب يرتبط بالمجلس عن طريق لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الادارة استنادا الى دليل الحوكمة المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي العراقي ، يتولى هذا القسم تطبيق السياسات والعمليات الخاصة باجراءات اعرف عميلك (kyc) ، والمهام والواجبات المترتبة على ذلك بما فيها قيام القسم باعداد التقارير الدورية عن نشاطاته .
- 4- يقوم قسم الابلاغ باجراءات الكشف وفحص جميع اسماء الزبائن على قوائم الحظر المحلية والدولية من خلال انظمة الكترونية دقيقة وتحديث بشكل يومي كل 12 ساعة.
- 5- اتخاذ القرارات بشأن حفظ العمليات التي يتبين له عدم وجود اية شبهة بشأنها ، ويجب ان يتضمن القرار الاسباب التي استند اليها في الحفظ .
- 6- التعاون مع كل من قسم الامتثال وقسم المخاطر في المصرف في كل ما يتعلق بمخاطر غسل الاموال التي ممكن قد يتعرض لها المصرف وذلك من خلال اعداد تقارير او خطط مشتركة بهذا الصدد.
- 7- القيام بتحليل البيانات للزبائن والتأكد من توافقها وحجم التعاملات وحركة الحساب .
- 8- الجهود التي تمت خلال المدة التي يتناولها التقرير بشأن العمليات غير الاعتيادية والعمليات المشتبه فيها ، وما اتخذ بشأنها .
- 9- ما تسفر عنه المراجعة الدورية لنظم مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب واجراءاتها المتبعة في المصرف من نقاط ضعف ومقترحات تلافيتها ، بما في ذلك التقارير التي تنتجها انظمة المصرف الداخلية عن العمليات غير الاعتيادية .
- 10- عدد التنبيهات على انظمة مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب المعتمدة داخل المصرف التي تم متابعتها وهل كانت ستوجب الابلاغ او لا والسبب وراء ذلك.
- 11- مراجعة انظمة غسل الاموال وتمويل الارهاب ، إذ يجب مراجعة النظام الرقمي المعتمد لدى المصرف لمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب ، اذا يجب ان يتضمن هذا النظام في اقل تقدير :
 - النظام الرقمي يتضمن الحد الادنى من السيناريوهات المطلوبة
 - النظام الرقمي يتضمن تحديثا دوريا وتلقائيا للوائح السوداء المحددة من مكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب والبنك المركزي العراقي .
 - النظام الرقمي في المصرف يصنف العملاء على اساس درجة مخاطر
 - مدى استخدام النظام لمراقبة امتثال عملاء المصرف ومقارنة حجم العمليات التي تمت مراجعتها من النظام الى اجمالي عمليات المصرف .
- تقرير عن مدى تفيد المصرف بنظام مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب وتوضيح الية عمل المصرف بمبدأ (اعرف عميلك)
- 12- اعداد سياسة خاصة بالمصارف المراسلة وبالتنسيق مع القسم الدولي تتضمن اسماء المصارف المراسلة التي يتعامل معها المصرف ودرجة تصنيفها على اساس درجة التصنيف المعتمدة من شركات التصنيف العالمية ، وكذلك تتضمن المخاطر المحيطة بهذه البنوك في ما يخص مخاطر غسل الاموال وتمويل الارهاب واجراءات العناية الواجبة المتخذة معها .
- 13- التأكد من صحة صدور جميع اوليات فتح الحساب ومؤيدات النشاطات التي تمارسها الشركات والافراد (الوثائق الرسمية والاوراق الثبوتية وعقود التأسيس واجازات العمل وممارسة المهن والفواتير عند الاستيراد ... الخ).
- 14- تحديث السياسات والاجراءات لقسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب بعد المصادقة عليها من قبل مجلس الادارة .
- 15- اعتماد سياسات واجراءات مكافحة الاحتيال بعد المصادقة عليها من قبل مجلس الإدارة .
- 16- يقوم قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب بالالتزام بالصلاحيات المخولة له وفق قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب المرقم (39) لسنة 2015 وايضا جاري العمل على اضافة السيناريوهات الجديدة الخاصة بنظام مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب الالكترونية AML SYSTEM الواردة من قبل البنك المركزي العراقي ومكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل

الارهاب وتم التعاقد مع شركة بايونك بهذا الخصوص، والقسم مستمر بالتواصل مع الشركة المذكورة اعلاه لمواجهة اي عقبة او استحداث للنظام ليواكب جميع الاضافات والتحديثات التي تطلبها الجهات الرقابية.

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

18- قام قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب باعداد استمارة (اعرف موظفك) (KYE) بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم 209/2/9 في تاريخ 2023/4/2.

19- يقوم قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب باعداد تقارير التقييم الذاتي لمخاطر غسل الاموال وتمويل الارهاب ورفعها لمجلس الادارة للاطلاع عليها وتزويد البنك المركزي العراقي بها مرة واحدة كل سنة.

20- مشاركة الأقسام الرقابية في اعداد خطط عمل رقابي من خلال الاعتماد على مبدأ فريق العمل وتجزئة الاعمال الرقابية الى خطوات تسهل الكشف عن حالات الاشتباه وتصنيف مخاطر الزبائن ليسهل من خلالها المراقبة ويسهم في تسريع نظام البحث وقد تمت برمجة هذه الأفكار داخل النظام الرقابي الالكتروني، من خلال انشاء قاعد بيانات شاملة (يدياً والكترونياً) لزبائن المصرف ونوع نشاطهم والخدمات المصرفية المقدمة لهم لتسهيل عملية المراقبة والمتابعة والتصويب بالتنسيق مع قسم إدارة المخاطر.

21- الاستمرار بارشفة البيانات الخاصة بقسم الابلاغ ورقياً والكترونياً لسنة (2024).

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

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

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

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

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

27- استمرار القسم بتحديث بيانات الزبائن سنوياً ، وعند حدوث أي تغير في بيانات الزبائن ، من خلال التنسيق مع الفروع لتحديث بيانات الزبائن واعداد النسب الخاصة بعمليات التحديث فصلياً ومتابعة الحسابات الخاملة .

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

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

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

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

32- استمرار العمل على اعداد التقارير الخاصة بلجنة بيان الراي المالي .

33- الابلاغ والتصريح عن المعاملات المشبوهة حال ثبوتها لمكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب

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

35- يقوم القسم باجراء التدقيق على المؤسسات والمهن الغير مصرفية بالحسابات المفتوحة والمغلقة خلال فترة اعداد التقرير ، والقسم مستمر باتخاذ اجراءات اللازمة والامتثال للضوابط الرقابية الخاصة بمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب .

- 36- استمرار القسم بالاجابة على الكتب الرسمية الخاصة بحجز اموال المدانين والهاربين والارهابيين وكتب الاستعلام وتوثيق الاسماء في قاعدة بيانات خاصة بالقوائم المحلية والدولية في النظام المصرفي .
- 37- استمرار تنظيم وحفظ السجلات الالكترونية والورقية الخاصة بالمعاملات التي اتخذ فيها قرار حفظ، حيث يتم من خلالها تحليل المعلومات المشار اليها في كل حالة
- 38- يقوم القسم بالمتابعة المستمرة على كافة مساهمي المصرف من خلال طلب التقارير اليومية من قسم المساهمين لدى مصرفنا واتخاذ اجراءات العناية الواجبة فيما يخص المساهمين المستثمرين .
- 39- يقوم قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب بالمتابعة مع شعبة البطاقات من خلال معرفة عددالصرافات الالية وعدد البطاقات التالفة وعدد البطاقات المباعة وعدد الوكلاء وعدد الاجهزة الموزعة بصورة دورية وجاري العمل على اضافة سيناريوهات خاصة ببطاقات الدفع المسبق.

مروة ثاير سامي

مدير قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب

السادة/ مساهمي مصرف آسيا العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ) المحترمين
م/ تقرير مراقبي الحسابات عن البيانات المالية للسنة المنتهية في 2024/12/31

تحية طيبة

قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة لمصرف آسيا العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ) والتي تشتمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31/كانون الأول /2024 ، قائمة الدخل الموحدة ، قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة ، قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة ، قائمة التدفقات النقدية الموحدة ، الكشوفات التحليلية المتعلقة بها والايضاحات المرفقة بها ، والتقرير السنوي للمصرف السنوي المعد وفقاً لأحكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل ، وقانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 ، وقانون المصارف الاسلامية رقم (43) لسنة 2015 ، والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبها. لقد حصلنا على كافة المعلومات والايضاحات التي كانت برأينا ضرورية لاداء مهمتنا التي قمنا بها طبقاً للتشريعات النافذة ووفقاً لمعايير التدقيق الدولية والمحلية وإجراءات التدقيق المتعارف عليها والتي شملت الإختبارات اللازمة لوجه نشاط المصرف الواقعة ضمن اختصاصنا.

أولاً : مسؤولية الادارة عن البيانات المالية للمصرف :

تقع على عاتق ادارة المصرف مسؤولية إعداد البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة والافصاح عنها وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية والتشريعات العراقية النافذة فضلاً عن مسؤوليتها بإعداد وتنفيذ نظام الرقابة الداخلية وخاصة فيما يتعلق بالإعداد والافصاح عن البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من الاخطاء الجوهرية الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ وتشمل المسؤولية إختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة وإستخدام التقديرات المحاسبية المعقولة .

ثانياً : مسؤولية مدققي الحسابات :

تتمثل مسؤوليتنا في ابداء الرأي الفني المحايد حول البيانات المالية المقدمة لنا استناداً الى عملية تدقيق اجريناها وفقاً لمعايير وإدلة التدقيق الدولية والمحلية والتي تتطلب منا الالتزام بقواعد السلوك المهني والتخطيط لاعمال التدقيق للحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية خالية من أي أخطاء جوهرية ويشمل التدقيق فحصنا على أساس اختياري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ في قائمة المركز المالي والكشوفات الاخرى للسنة المنتهية في 31 /12 /2024 والافصاح عنها كذلك تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولة التقديرات المحاسبية التي اعتمدتها الإدارة والقيام بإجراءات حول مدى فاعلية نظام الرقابة الداخلية وفي اعتقادنا بأن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتكوين أساس معقول للرأي الذي نبديه . ولدينا الايضاحات والملاحظات الأتية:

1 - النقد

من خلال قيامنا بأعمال التدقيق للموجود النقدي للمصرف البالغ رصيده (94,665,969,680) دينار كان لدينا على ذلك ما يلي:
أ- تم تقييم الموجود النقدي للعملة الاجنبية كما في 31/كانون الاول/2024 على اساس اسعار الصرف الاتية:

ت	العملة الأجنبية	سعر الصرف
1	الدولار الأمريكي	1310 دينار لكل دولار
2	اليورو	1394,364 دينار لكل يورو
3	درهم اماراتي	356,95 دينار لكل درهم
4	دينار اردني	1848,455 دينار لكل دينار اردني

ب- النقد في خزائن المصرف :

بلغ رصيد النقد في الخزائن كما في 31/كانون الاول/2024 (33,685,970) ألف دينار وتم مطابقة نتائج الجرد مع السجلات بالدينار والدولار ولجميع الفروع ، اذ تمت عملية المطابقة حسب الجرد الوارد من لجان الجرد المشكلة في الادارة العامة والفروع.

ت- نقد لدى البنك المركزي العراقي :

تم اجراء مطابقات البنك المركزي العراقي وكانت مطابقة مع السجلات وبلغ رصيدها في 31/كانون الاول/2024 (52,830,159) ألف دينار.

ث- النقد في المصارف المحلية :

بلغ رصيد النقد لدى المصارف المحلية كما في 31/كانون الاول/2024 (5,305,731) ألف دينار ، ولدينا على ذلك ما يلي:

- 1- لم نحصل على تاييدات بالأرصدة للمصارف المحلية وتم الاعتماد في المطابقة على كشوفات المصارف المحلية.
- 2- لم نحصل على كشف مصرف المتحد كما في 2024/12/31 والبالغ رصيده (5,302,089,000) دينار والذي يمثل رصيد مدور من السنة السابقة بالرغم من طلب مصرف اسيا لتزويدهم بكشف الحساب الجاري لدى مصرف المتحد واخرها كتابهم المرقم 3/2/5 في 2025/1/2. ومن خلال اطلعنا على نتائج تدقيق المصرف للفصل الاول من سنة 2024 والمنفذة من قبل البنك المركزي العراقي / دائرة الرقابة على المصارف / قسم التدقيق المكتبي ، لوحظ ان البنك المركزي قد وجه مصرف اسيا العراق الاسلامي لتكوين مخصص بنسبة (100%) عن الرصيد المذكور اعلاه وذلك وفقاً لمعيار الابلاغ المالي الدولي (IFRS9) لكون مصرف المتحد يعاني من مشاكل في السيولة ، وحسب ما

مشار إليه في اعمام البنك المركزي المرقم 149/2/9 والمؤرخ في 2022/4/12، لذا نوصي بالالتزام بما ورد في كتاب البنك المركزي فيما يخص تكوين المخصص اللازم.

ج- المصارف الخارجية :

بلغ رصيد النقد لدى المصارف الخارجية كما في 2024/12/31 بمبلغ (2,844,108) ألف دينار ، وان عملية المطابقة تمت بناء على السويقت التي تخص الارصدة المفتوحة لدى المصارف الخارجية.

2 - التسهيلات الائتمانية:

من خلال قيامنا بأعمال التدقيق للتسهيلات الائتمانية لاحظنا ما يلي :

اولاً: التسهيلات الائتمانية المباشرة – التمويلات الاسلامية :

1. بلغت اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة – التمويلات الاسلامية (91,149,004,613) دينار مقارنة بالسنة السابقة البالغة (90,108,352,176) دينار بزيادة 1% عن السنة السابقة مما يشير الى استقرار النشاط التمويلي.
2. بلغت نسبة التسهيلات الائتمانية المباشرة (عدا الممولة من قبل البنك المركزي العراقي) الى اجمالي الودائع نسبة (183%) ، وقد حصلت موافقة البنك المركزي ذي العدد 29533 /3/9 في 2022/11/20 بإعفاء المصرف من النسبة المعيارية المحددة من قبل البنك المركزي والبالغة 75%.
3. بلغت التمويلات الاسلامية غير المنتجة من (مراحة ، قرض حسن) والتي تمثل ديون متأخرة السداد (5,919,143,854) دينار والتي تشكل نسبة (6.5%) من اجمالي التمويل الممنوح.
4. تم تدقيق اوليات اكبر عشرين مراحة واجارة مموله من قبل المصرف ومن خلال ذلك تبين لنا ان اجمالي المبلغ المتبقي لأكبر عشرين مراحة واجارة ممنوحة من قبل المصرف (57,481,650,093) دينار من اصل (88,623,692,000) دينار أي بنسبة 65% من تمويل المراحات والاجارات الممنوحة من قبل المصرف وهذا يمثل تركيز ائتماني كبير مقارنة بأجمالي التمويل الممنوح.

ثانياً : التسهيلات الائتمانية غير المباشرة (الائتمان التعهدي) :

- 1- ارتفع رصيد الائتمان التعهدي المتمثل بخطابات الضمان بنسبة (101%) عن السنة السابقة إذ بلغ (100,124,399,496) دينار في 31/كانون الاول/ 2024 ، بينما كان (42,360,306,492) دينار في 31/كانون الاول/ 2023 ، مما يمثل توسعا كبير في الائتمان التعهدي.
- 2- بلغت نسبة الائتمان التعهدي (خطابات الضمان) المصدر الى رأس المال والاحتياطيات السليمة (39%).
- 3- بلغت التأمينات النقدية لخطابات الضمان كما في 31/كانون الاول/ 2024 (20,464,734,163) دينار، وتشكل نسبة (20.4 %) من خطابات الضمان المصدرة.
- 4- بلغ رصيد حساب مدينو خطابات الضمان المدفوعة وفق سجلات المصرف (131,537,500) دينار والتي تمثل خطابات الضمان المصادرة والمسددة من قبل المصرف الى الجهات المستفيدة والتي تم احوالها الى القسم القانوني ، علما ان اجمالي مبلغ خطابات الضمان التي طالبت بمصادرتها الجهات المستفيدة من المصرف خلال سنة 2024 (1,131,400,000) دينار.
- 5- بلغت اجمالي عمولات خطابات الضمان غير المقبوضة (211,820,467) دينار في 2024/12/31 بينما بلغت (120,563,970) دينار في 2023/12/31، وبنسبة زيادة مقدارها 76%.

ثالثاً: الائتمان الممنوح لذوي الصلة:

بلغت اجمالي المراحات الممنوحة لذوي الصلة (34,332,277) ألف دينار ، واجمالي خطابات الضمان الممنوحة لذوي الصلة (5,800,100) ألف دينار كما في 2024/12/31 ، علماً انه تم استحصال موافقة لاحقة من البنك المركزي العراقي بموجب كتابه المرقم 9/5/260 في 2025/3/6 ، مع التأكيد على أهمية الحصول على الموافقات المسبقة مستقبلاً.

3 – الاستثمارات

من خلال قيامنا بأعمال التدقيق للاستثمارات طويلة الاجل والبالغ رصيدها (121,464,311,518) دينار كان لدينا على ذلك ما يلي:

- 1- بلغ اجمالي إيرادات الاستثمارات خلال سنة 2024 (9,757,047,286) دينار والتي تشكل نسبة 8% من اجمالي استثمارات السنة الحالية مقارنة بإيراد استثمارات سنة 2023 والتي بلغت (2,087,126,339) دينار والتي شكلت نسبة (2%) من اجمالي استثمارات السنة السابقة .
- 2- الشركات التابعة :

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

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

ب- لم يتم المصرف بإعداد قوائم مالية موحدة للبيانات المالية للمصرف مع البيانات المالية للشركات التابعة وتم الاكتفاء بإظهار مبلغ الاستثمارات في هذه الشركات ضمن استثمارات المصرف وإرباح وخسائر هذه الشركات ضمن قائمة الدخل للمصرف.

ت- لدى الاطلاع على البيانات المالية للسنة المنتهية في 2024/12/31 المدققة من قبل مراقبي الحسابات والمصدقة لدى مجلس مهنة ومراقبة وتدقيق الحسابات ظهرت لنا:

ت	اسم الشركة	فائض (العجز) السنة الحالية	الاحتياطيات 2024/12/31	النقد 2024/12/31
1	شركة بوابة اسيا للاستثمارات العقارية	10,817,590	11,241,253	2,940,639,221
2	شركة بوابة اسيا للتجارة العامة	24,134,846	27,663,490	3,785,522,188
3	شركة الكساب للوساطة في بيع وشراء الأوراق المالية	484,925	10,176,047	303,875,165
4	شركة بوابة اسيا للاستثمارات الزراعية	17,713,786	18,553,796	2,912,866,900
	الإجمالي	53,151,147	67,634,586	9,942,903,474

ونود ان نوضح الآتي:

- إجمالي فائض الشركات أعلاه للسنة المالية المنتهية في 2024/12/31 ظهر بمقدار 53,151,147 دينار اذ ان نسبة العائد على الاستثمار كانت 0.23%، وبالرغم من زيادة النسبة عن السنة السابقة والتي كانت 0.13%، فإن نشاط الشركات التابعة بحاجة الى دراسة لمعرفة أسباب الانخفاض في نسبة العائد الى رأس المال المستثمر.
- النقد الموجود غير المستخدم الظاهر في حسابات جميع الشركات التابعة كان بمقدار 9,942,903,474 دينار وهو يشكل نسبة 43% من رأس المال المستثمر وتوضح هذه النسبة زيادة السيولة النقدية، الأمر الذي يتطلب ادارتها بشكل سليم لتفادي مخاطر زيادتها.
- وجود عقد تمويل استثماري عقاري بين المصرف وشركة بوابة اسيا والذي يتضمن منح الشركة 58 مليار من أصل 151 مليار ويكون توزيع الأرباح 80% للمصرف و20% للشركة من صافي الأرباح المتحققة لشركة بوابة اسيا من العقد.
- تم تبويب المشروع في الحسابات الختامية للشركة لسنة 2024 على حساب بند مشروعات تحت التنفيذ بمبلغ 63,695,575,000 دينار بالرغم من انه مشروع استثماري لا يمكن تبويبه فيما بعد على حساب الموجودات الثابتة للشركة.
- بلغ رصيد الدائنين/حسابات جارية دائنة كما في 2024/12/31 لشركة بوابة اسيا للاستثمارات العقارية مبلغ 63,600,000,000 وبذلك يتجاوز نسبة 300% من رأس مال الشركة البالغ (10 مليار) وحقوق المالكين الأخرى خلافاً للمادة (2/28) والتي تتضمن (لا تزيد نسبة المطلوبات الى مجموع رأس مال الشركة وحقوق المالكين الأخرى على 300%). وقد تم الحصول على موافقة
- البنك المركزي على التمويل حسب الكتاب ذي العدد 6876/3/9 في 2022/3/27.

3- بلغ رصيد الصكوك الإسلامية (4,929,916,450) دينار ويمثل هذا المبلغ تقييم تلك الصكوك بالقيمة السوقية لها كما في 2024/12/31.

4- بلغ رصيد المشاركات الإسلامية (80,293,082,388) دينار، علماً ان المصرف لم يحقق أي إيرادات خلال هذه السنة، وتتمثل المشاركات بالآتي:

أ- مشاركة إسلامية مع شركة بوابة اسيا للاستثمارات العقارية بمبلغ (58) مليار دينار في 2022/3/27، ان الغرض من عقد المشاركة مع شركة بوابة اسيا للاستثمارات العقارية (وهي شركة تابعة للمصرف بنسبة 100%) هو انشاء مجمع سكني (سكاي بغداد السكني) في مطار المثنى الذي يتكون من مجموعة من العمارات السكنية بمعدل 22 طابق لكل عمارة إضافة الى خدمات المرفقة بالمشروع، وتم إضافة مبلغ 22,000,000,000 دينار حسب موافقة البنك المركزي بكتابه ذي العدد 14749/5/9 في 2024/12/4 وقد تم تمويل المشروع بمبلغ 4 مليار دينار ليصل مبلغ التمويل الى مبلغ 62 مليار لغاية 2024/12/31.

ب- مشاركة إسلامية مع شركة بوابة العراق الذهبية لصناعة الادوية بمبلغ (23,273,809,000) دينار، والمتبقي منها مبلغ (18,293,082,388) دينار كما في 2024/12/31، ان الغرض من عقد المشاركة هو انشاء مصنع للمستلزمات الطبية في محافظة كربلاء من خلال عقد مشاركة (منتهية بالتملك متناقصة) تبدأ بتاريخ 2021/1/4 وتنتهي في 2024/3/8 مع شركة بوابة العراق على ان يتم انشاء المصنع من قبل الشركة على ارض في محافظة كربلاء المقدسة والتابعة للعتبة الحسينية المقدسة. ان مبلغ المشاركة الإجمالي حسب ما ورد بالعقد 23,000,000,000 دينار مقسماً الى 84 حصة قيمة الحصة الواحدة 273,809,524 دينار تكون للمصرف 83 حصة بمقدار 22,726,190,476 دينار وللشركة حصة واحدة ويتم بيع حصة شهرياً الى الشركة لحين انتهاء العقد، ثم بعد ذلك تمت اضافة ملحق للعقد بمبلغ 273,809,000 ليصبح اجمالي مبلغ العقد 23,273,809,000 دينار.

4 - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية

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

التقرير السنوي والقوائم المالية 2024

قام المصرف بتطبيق معيار الإبلاغ المالي رقم (9) وتم احتساب التخصيصات المطلوبة لمواجهة التغيرات الحاصلة في الخسائر الائتمانية المتوقعة (للتحويلات الإسلامية والمشاركات والنقد) استرشاداً بتوجيهات البنك المركزي العراقي الواردة بكتابه المرقم 466/6/9 في 2018/12/26 (تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم IFRS9)، وقد اعتمد المصرف نسبة الخسارة بافتراض التعثر (LGD) للمرحلة الاولى نسبة 45% و100% للمرحلة الثانية والثالثة دون الاخذ بنظر الاعتبار مخفضات الخطر (الضمانات المقدمة) في حال كون ضمانات الزبائن ضمن المرحلة الاولى عبارة عن صك وكمبيالة مما يجب ان تكون نسبة الخسارة بافتراض التعثر (LGD) 100% وليس 45% كما مفترض في المنهجية والمطبقة في عملية الاحتساب وكانت نتائج التطبيق لمتطلبات معيار الإبلاغ المالي رقم (9)، والتي تم تخصيصها لمواجهة الخسائر الائتمانية المتوقعة كما يلي :

التفاصيل	السنة الحالية	السنة السابقة
مخصص الائتمان التعهدي	1,640,989,044	671,069,218
مخصص الاستثمارات (مشاركات)	1,488,633,740	1,679,377,967
مخصص التحويلات الإسلامية الائتمان النقدي	2,607,319,479	3,329,027,706
مخصص النقود	361,067,434	399,584,865
مخصص الموجودات الاخرى	212,000,000	0
اجمالي مبلغ التخصيصات	6,310,009,697	6,079,059,756

بالرغم من التزام المصرف بتطبيق معيار الإبلاغ المالي الدولي رقم (9) ، الا ان المخصصات المحتسبة غير كافية لتغطية الخسائر المتوقعة عن الادوات المالية التي يمتلكها المصرف ، عليه نوصي بزيادة مبلغ المخصصات ليتناسب مع حجم هذه المخاطر .

5. الممتلكات الآلات والمعدات:

اعتمد مبدأ التسجيل بالكلفة التاريخية في تقييم الممتلكات والمعدات والموجودات الاخرى بدلاً من إعادة التقييم ، وفيما يخص وسائل نقل وانتقال لم يتم المصرف بجرد وسائل النقل العائدة له والبالغة كلفتها 538,888,500 دينار ، بالرغم من وجود امر اداري من قبل ادارة المصرف رقم 287 في 2024/12/16 بتشكيل لجان للقيام بالجرد السنوي للموجودات الثابتة وذلك بناء على توجيه من قبل مجلس ادارة المصرف بموجب ماورد في محضر اجتماع المجلس للجلسة رقم 19 المنعقدة في 2024/12/16.

6. الموجودات والمطلوبات الاخرى:

من خلال قيامنا بأعمال التدقيق للبنود الاتية لاحظنا ما يلي:

أولاً: الموجودات الاخرى:

- أ. بلغ رصيد الموجودات الأخرى للسنة الحالية (2,393,363,580) دينار بينما كان الرصيد في السنة السابقة (1,717,364,199) دينار أي زيادة بنسبة 39% ، اذ بلغت نسبة الموجودات الاخرى الى الموجودات المتداولة ظهرت بمقدار (3%).
- ب. بلغ رصيد مدينو خطابات الضمان المدفوعة (131,537,500) دينار كما في 2024/12/31 بينما كان (0) دينار في السنة السابقة.
- ج- بلغ رصيد عمولات غير مقبوضة /خطابات ضمان (211,820,467) دينار كما في 2024/12/31 بينما كان (120,563,970) دينار في السنة السابقة.
- د- بلغ رصيد مخصص الموجودات الأخرى للسنة الحالية (212,000,000) دينار وفق معيار الإبلاغ المالي (IFRS9) بينما كان (0) دينار في السنة السابقة.
- ذ-

ثانياً: المطلوبات الاخرى:

- أ- ارتفع رصيد المطلوبات الأخرى كما في 2024/12/31 ليصبح (38,667,635,290) دينار أي بزيادة مقدارها (14,551,728,826) دينار عن السنة السابقة التي بلغت (24,115,906,464) دينار.
- ب- لوحظ دمج أرصدة بند التخصيصات مع بند المطلوبات الأخرى في السنة الحالية والسنوات السابقة، نوصي بضرورة فصل أرصدة هذه البنود لغرض تعزيز عرض القوائم المالية بالشكل الملائم.
- ت- تم الاعتماد على الكشوفات المزودة الينا من قبل المصرف في تدقيق أرصدة البنود المذكورة أعلاه ولم يتم تزويدنا بتأييدات هذه الأرصدة من قبل الجهات المعنية بها.

7. الودائع والحسابات الجارية الدائنة:

- أ- بلغ رصيد الحسابات الجارية (32,466,726,239) دينار كما في 2024/12/31 بينما كان مبلغه (22,461,329,434) دينار أي زيادة بنسبة 45% عن السنة السابقة.
- ب- ارتفع رصيد الحسابات الجارية الدائنة للعملاء للسنة الحالية (23,281,656,635) دينار في حين كان الرصيد في السنة السابقة (12,529,951,737) دينار مما يظهر زيادة بمبلغ (10,751,704,898) دينار أي بنسبة 86%.
- ج- ارتفع رصيد حسابات الادخار للسنة الحالية ليصبح (598,685,111) دينار بفارق (257,073,378) دينار أي بنسبة 75% عن السنة السابقة والتي بلغت (341,611,733) دينار.
- د- بلغ رصيد وداائع ثابتة (7,113,992,650) دينار كما في 2024/12/31 بينما كان مبلغه (6,536,061,530) دينار أي بزيادة مقدارها (577,931,120) دينار أي بنسبة 9%.

- هـ- من خلال ما ذكر أعلاه لوحظ ارتفاع ارصدة الحسابات الجارية الدائنة وودائع العملاء عن السنة السابقة وهذا يمثل مؤشراً إيجابياً إلى نجاح المصرف لاستقطاب العملاء وتحقيق رضاهم، نوصي بضرورة زيادة الحملات الترويجية وتقديم عروض خاصة من قبل المصرف لأجل تعزيز قاعدة العملاء وزيادة الودائع.
- و- تم الاعتماد على الكشوفات المزودة إلينا من قبل المصرف في تدقيق أرصدة البنود المذكورة أعلاه.

8. القروض المستلمة من البنك المركزي:

- انخفض رصيد القروض المستلمة من قبل البنك المركزي (مبادرة البنك المركزي) بمقدار (5,248,447,856) دينار، اذ بلغ (19,758,803,718) دينار كما في 2024/12/31 في حين بلغ (25,007,251,574) دينار كما في 2023/12/31.

9. حقوق المساهمين

أ. زيادة رأس المال:

إطلعنا على إعمام البنك المركزي ذي العدد 439/2/9 في 2023/8/2 والخاص بزيادة رؤوس أموال المصارف إلى 400 مليار دينار خلال مدة أقصاها 2024/12/31 ، ومن ثم كتاب البنك المركزي ذي العدد 31238/2/9 في 2023/11/7 الموجهة إلى مصرف الموصل للتنمية والاستثمار ونسخة منه إلى مصرف اسيا العراق للاستثمار والتمويل والخاص ، وكتاب البنك المركزي ذي العدد 5229/4/9 في 2024/4/30 والذي تضمن قرار البنك المركزي بالترتيب في زيادة رأس المال لكونه من المصارف المحرومة من التعامل بالدولار لحين اكمال إجراءات التدقيق من قبل شركات التدقيق ثم اخرها كتاب البنك المركزي العراقي العدد 7669/4/9 في 2024/7/2 الموجه إلى مصرف الطيف الاسلامي ونسخة منه إلى مصرف اسيا العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل بإمكانية السماح بإجراء زيادة رأس مال المصرف ان تمت الرغبة في ذلك .

التغير في حقوق المساهمين:

زادت حقوق المساهمين عما كانت عليه في بداية السنة بمقدار (4,075,563,768) دينار المبلغ يمثل فائض السنة أعلاه بعد ضريبة الدخل.

10. حساب الأرباح والخسائر:

- حق المصرف ربحاً مقداره (4,794,781,768) دينار قبل الضريبة مقارنة بربحاً مقداره (1,655,860,420) دينار في السنة السابقة ، اذ بلغت نسبة الارتفاع 190% ولدينا على ذلك ما يلي:
- أ- ارتفعت إيرادات السنة الحالية بنسبة 93% عن السنة السابقة حيث بلغت (18,672,283,458) دينار في 2024/12/31 بينما كانت في 2023/12/31 (9,666,133,647) دينار.
- ب- بلغت إيرادات الاستثمارات المالية الداخلية (9,255,991,561) دينار والتي تشكل نسبة 50% من اجمالي إيرادات السنة الحالية.
- ج- ارتفعت اجمالي المصروفات بنسبة 73% حيث بلغت (13,877,501,690) دينار في السنة الحالية مقارنة في السنة السابقة التي بلغت (8,010,273,226) دينار والجدول الاتي يوضح تفاصيل اجمالي المصروفات:

التفاصيل	2024/12/31 دينار	2023/12/31 دينار
رواتب وأجور	2,094,415,642	1,961,932,686
مصروفات تشغيلية	8,194,939,138	3,475,050,451
اندثارات واطفاءات	3,581,496,963	2,565,389,593
مصروفات العمليات المصرفية	6,649,947	7,900,496
مجموع المصروفات	13,877,501,690	8,010,273,226

11. إدارة المخاطر:

- أ- أيد لنا قسم المخاطر عن عدم وجود معلومات من شأنها ان تؤدي إلى التحريف الجوهرى الذي يسببه الغش أو الخطأ ، وانه يوجد في القسم شعبة للمخاطر التشغيلية تقوم بعمل استمارة شهرية توزع على جميع اقسام وفروع المصرف للإفصاح عن أي مخاطر تشغيلية تحدث ويتم رفعها في التقرير الشهري ويتم وضع توصية للإدارة التنفيذية لغرض معالجة تلك المخاطر.
- ب- اعلمنا كل من قسم ادارة المخاطر وقسم نظم المعلومات بعدم وجود حالات غش أو اخطاء جوهرية في كافة اقسام وفروع المصرف .

ج- ان عدد العاملين في قسم ادارة المخاطر بلغ (5) موظفين في سنة 2024 .

ح- حصل مدير القسم على الشهادات الدولية الآتية :

- شهادة الاختصاصي الاسلامي المعتمد في ادارة المخاطر من المجلس العام للبنوك والمؤسسات المالية الاسلامية
- شهادة خبير مخاطر معتمد من الاكاديمية الألمانية في فرانكفورت .

12. قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب

اتخذ المصرف الاجراءات الكافية لمنع غسل الاموال وتمويل الارهاب خلال السنة موضوعة التدقيق ومن خلال فحصنا للسجلات المحاسبية ومراجعتنا لطبيعية العمليات المصرفية التي مارسها المصرف فلم يتبين لنا ما يشير إلى 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 .

أ- اتخذ المصرف الاجراءات الكافية لمنع غسل الاموال وتمويل الارهاب وان هذه الاجراءات يجري تنفيذها وفقاً لاحكام قانون غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم 39 لسنة 2015 والانظمة والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي وقد اطلعنا على تقارير قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب المرسلة الى البنك المركزي العراقي والمعدة وفقاً للقانون والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي .

- ويمتلك المصرف نظام (AML) الخاص بمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب والمجهز من قبل شركة (PIOTECH)، ونظام تصنيف المخاطر للزبائن حسب قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب وتصنيف مخاطر المنتجات المصرفية المجهز من قبل شركة (Prototype) ، ونظام (GOAML) من مكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب.

- تم ربط النظام الالكتروني (AML) بالنظام المحاسبي للمصرف (BANKS).
 - عدد السيناريوهات المطبقة من قبل النظام (139) سيناريو.
 - يتم اجراء تحديث دوري وتلقائي للوائح السوداء المحددة .
 - هناك بعض العمليات التي يتم التنبيه عليها من قبل نظام AML والتي ويتم معالجتها من قبل القسم المذكور خلال السنة .
- ب- تم اعداد دليل للسياسات والاجراءات الخاصة بقسم غسل الاموال وتمويل الارهاب اشتملت على:

- مراحل عملية غسل الاموال.
- أهمية مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب.
- المسؤولية التي تقع على عاتق مدير قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب.
- المسؤولية التي تقع عاتق قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب في المصرف.
- العقوبات التي يتحملها المصرف.
- مبدأ أعرف زبونك KYC.
- اجراءات العمل الخاصة بالعناية الواجبة.

ج- ان عدد العاملين في قسم الامتثال الشرعي بلغ (5) موظفين في سنة 2024 .

د- حصل معاون مدير القسم على شهادة (ACAMS) الصادرة من قبل جمعية المتخصصين المعتمدين في مكافحة غسل الاموال.

13. تقارير مراقب الامتثال والهيئة الشرعية

أولاً : مراقب الامتثال:

تم الاطلاع على تقارير مراقب الامتثال للسنة موضوعة التدقيق التي تتضمن تقارير شهرية تقدم الى مجلس ادارة المصرف وتقارير فصلية تقدم الى البنك المركزي العراقي وكانت معدة وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي.

- أ. وقد اشتملت على :
- أهم المؤشرات عن الوضع المالي للمصرف.
 - المؤشرات عن النسب المئوية المحتسبة مثل نسبة كفاية رأس المال ونسبة السيولة ونسبة الائتمان النقدي الى الودائع بالإضافة الى النسب المالية الاخرى.
 - الجوانب المتعلقة بعمل مجلس ادارة المصرف.
 - المتطلبات القانونية.

ب. يقوم القسم المذكور بمتابعة ملاحظات البنك المركزي العراقي المتعلقة بمراقبة الاعمال ونتائج التدقيق المكتبي للمصرف والعمل على تصفيتها.

د. ان عدد العاملين في قسم الامتثال الشرعي بلغ (3) موظفين في سنة 2024 .

ذ. بلغ عدد الدورات التدريبية لكادر قسم الامتثال الشرعي (2) دورة .

ر. الشهادات التي حصل عليها موظفي القسم :

- مراقب الامتثال الشرعي ومعاونه حاصلين على شهادة الاختصاصي الاسلامي المعتمد في الحوكمة والامتثال الصادرة عن المجلس العام للبنوك والمؤسسات المالية الاسلامية .
- حصول موظف قسم الامتثال الشرعي على شهادة مدير امتثال معتمد (CCM) الصادرة عن معهد الامتثال العالمي.

ثانياً: التدقيق الداخلي الشرعي:

أ. ان نظام التدقيق الشرعي الداخلي قد اشتمل على الاجراءات الضرورية التي تتناسب مع حجم وطبيعة نشاط المصرف.

ب. تم الاطلاع على تقارير قسم الرقابة و التدقيق الشرعي الداخلي حيث كانت شاملة ومفصلة ومحددة للملاحظات الواردة من خلال سير التدقيق.

ت. اشتمل نشاط قسم التدقيق الشرعي الداخلي على تدقيق اعمال الاقسام الاتية:

• العمليات المالية	• قسم الائتمان	• القسم الاداري
• القسم القانوني	• قسم مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب	
• قسم تقنية المعلومات	• قسم الاستثمار	• القسم المخاطر
• قسم الشمول المالي	• قسم المدفوعات	• اعمال فروع المصرف

ث. اطلعنا على الخطة السنوية لقسم التدقيق الشرعي الداخلي والتقارير المعدة من قبل القسم المقدمة الينا خلال السنة موضوع التدقيق ولدنيا على ذلك ما يلي :-

- باعتقادنا أن الخطة ونتائج التنفيذ كانت مناسبة وتغطي كافة عمليات المصرف .
- ان عدد العاملين في قسم التدقيق الشرعي الداخلي بلغ (3) موظفين في سنة 2024 .
- بلغ عدد الدورات التدريبية لكادر قسم التدقيق الشرعي الداخلي (3) دورة وورشتي عمل.
- مدير قسم التدقيق الشرعي الداخلي حاصل على شهادة مدقق ومستشار شرعي معتمد (CSSA) الصادرة هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية (AAOIFI) .

14 - البيانات المالية المرحلية

تم مراجعة القوائم المالية المرحلية الموجزة للمصرف للفصول (الاول ، الثاني ، الثالث ، الرابع) وفقا لمعيار التدقيق الدولي (2410) المتعلق بمراجعة البيانات المالية المرحلية وتم اصدار البيانات المالية المرحلية الفصلية لعام 2024/.

15- الحوكمة المؤسسية:

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

16- نتائج التدقيق المكتبي للبنك المركزي:

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

17- الإيضاحات الاخرى

أ. المصرف يعتمد النظام الالكتروني بإدخال المعاملات المالية والبيانات المالية المرسلّة للبنك مطابقة لمضمون السجلات والدفاتر ونظم وتعليمات البنك المركزي، اما بخصوص المستندات فتوثق ورقيا ويتم الاحتفاظ بها في أماكن آمنة وبطريقة حفظ سليمة فضلا عن ارشفتها الكترونيا ، وان إجراءات المراقبة الداخلية والنظم المحاسبية قد إشتملت 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 وكما في ادناه :

مبالغ الحسابات الجارية للشركات والافراد لغاية 2024/12/31	23,282	مليار دينار
مبالغ الادخار والودائع الثابتة لغاية 2024/12/31	7,713	مليار دينار
المجموع	30,995	مليار دينار
علماً أن النقد بالصندوق والبنك المركزي والبنوك المحلية والخارجية	94,666	مليار دينار

كما ان نسبة السيولة المصرف القانونية للسنة موضوعة التدقيق (85%) اما نسبة السيولة الإسلامية فبلغت 92%.

ج. لا يوجد لدى المصرف مبيعات وأرباح عن نافذة بيع وشراء العملة الاجنبية اذ تم إيقاف التعامل بالدولار الامريكي وبموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم (446/2/9) في 2024/11/6 .

د. الاحداث اللاحقة: لا توجد احداث لاحقة بتاريخ الميزانية تؤثر بشكل مادي على البيانات المالية.

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

و. لا توجد دعاوى قضائية مقامة من قبل المصرف على الغير او من قبل الغير عليه خلال السنة.

ز. كفاية راس المال: بلغت نسبة كفاية رأسمال المصرف للسنة موضوعة التدقيق (142%).

ح. فرضية الاستمرارية: تم اعتماد فرضية الاستمرارية من قبل إدارة المصرف عند اعداد البيانات المالية للسنة موضوعة التدقيق.

ط. قدرة المصرف على الوفاء تجاه المودعين: لوحظ قيام المصرف بتلبية كافة سحبات المودعين ولا يوجد أي تلكؤ في هذا المجال.

ي. تقرير مراقب الحسابات الداخلي: يعتبر تقريرنا الداخلي المرقم 39 / د في 2025/5/20 جزء من مكونات هذا التقرير.

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

- 1- المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف كانت متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمنت حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات واستخدامات وإيرادات 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 للأسس والاصول والمبادئ المعتمدة في السنة السابقة .
- 3- تقرير الإدارة وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف المالية للسنة موضوعة التدقيق وإن هذه المعلومات غير مخالفة للحسابات أو لأحكام القوانين والتشريعات المالية السائدة .

ثالثاً : رأي مراقب الحسابات :

بناءً على ما تقدم من إيضاحات وملاحظات فأن البيانات المالية وتقرير الإدارة المرفق معها قد تم تنظيمها وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية والتشريعات المرعية وإنها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للأداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن المركز المالي الموحد للمصرف كما في 31/ كانون الاول/ 2024 ونتائج نشاطه وتدفعاته النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ .

وتفضلوا بقبول وافر الاحترام والتقدير

د. صلاح صاحب شاكر البغدادي
محاسب قانوني ومراقب الحسابات
شركة صلاح البغدادي وشركاؤه لمراقبة وتدقيق الحسابات- تضامنية

مصرف آسيا العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل

(ش.م.خ)

البيانات المالية للسنة المالية

المنتهية في 31/ كانون الاول/ 2024

مصرف آسيا العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ)
قائمة المركز المالي كما في 31/كانون الاول/2024

التفاصيل	ايضاح	السنة الحالية المبلغ / دينار	السنة السابقة المبلغ / دينار
الموجودات			
الموجودات المتداولة			
النقد بالصندوق وأرصدة لدى البنك المركزي	1	86,516,129,374	83,708,751,486
الارصدة لدى البنوك المحلية	2	5,305,731,328	6,055,445,948
الارصدة لدى البنوك الخارجية	3	2,844,108,978	2,267,361,380
التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)	4	88,541,685,134	86,779,324,470
الاستثمارات المالية	5	121,464,311,518	104,389,599,588
الموجودات الاخرى	6	2,393,363,580	1,717,364,199
مجموع الموجودات المتداولة		307,065,329,912	284,917,847,071
الموجودات الثابتة			
ممتلكات ومعدات (بالقيمة الدفترية)	7	32,759,065,744	34,974,409,542
مشروعات تحت التنفيذ	8	6,151,346,000	2,739,463,500
مجموع الموجودات الثابتة		38,910,411,744	37,713,873,042
إجمالي مجموع الموجودات		345,975,741,656	322,631,720,113
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات المتداولة			
القروض المستلمة من البنك المركزي		19,758,803,718	25,007,251,574
الحسابات الجارية	9	32,466,726,239	22,461,329,434
المطلوبات الاخرى	10	38,667,635,290	24,115,906,464
مجموع المطلوبات المتداولة		90,893,165,247	71,584,487,472
حقوق الملكية			
رأس المال		250,000,000,000	250,000,000,000
الاحتياطيات		5,082,576,409	1,651,808,098

التقرير السنوي والقوائم المالية 2024

العجز المتراكم	0	(604,575,457)
مجموع حقوق الملكية	255,082,576,409	251,047,232,641
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	345,975,741,656	322,631,720,113

وسام عبد السلام جعفر
رئيس مجلس الإدارة

محمد عبد الجبار عبد الحميد
المدير المفوض

سعاد محسن عبد
مدير القسم المالي

د. صلاح صاحب شاكر البغداد
محاسب قانوني ومراقب حسابات
شركة صلاح البغدادي وشركاؤه لمراقبة وتدقيق الحسابات

خضوعاً لتقريرنا المرقم (ص . أ / 39) والمؤرخ في 20 / 5 / 2025
تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) الى (14) جزءاً من القوائم المالية

مصرف آسيا العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ)
قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2024

التفاصيل	إيضاح	السنة الحالية المبلغ / دينار	السنة السابقة المبلغ / دينار
إيرادات النشاط الجاري			
إيرادات مبيعات النافذة	11	0	
إيرادات العملات الأجنبية	11	(14,019,355)	(883,800,953)
إيرادات المربحات والاجارة	11	5,633,303,225	5,362,949,419
ينزل - مصروفات العمليات المصرفية	12	(6,649,947)	(7,900,496)
صافي إيرادات الفوائد والعمولات		5,612,633,923	4,471,247,970
عمولة الحوالات	11	21,963,413	776,131,020
عمولة الاعتمادات	11	0	0
عمولات خطابات الضمان	11	2,585,856,556	1,806,801,236
إيرادات الاستثمارات	11	9,655,896,139	1,948,971,024
إيرادات الشركات التابعة	11	53,151,147	30,231,315
عمولات مصرفية أخرى	11	488,993,831	317,779,889
إيراد ايجار موجودات ثابتة	11	48,000,000	107,924,000
إيرادات مصروفات مستردة	11	175,714,725	157,014,176
إيرادات اخرى	11	23,423,777	42,132,520
		13,052,999,588	5,186,985,180
الأيرادات الأجمالي		18,665,633,511	9,658,233,150

قام المصرف بأظهار مبلغ إيرادات مبيعات النافذة بشكل منفصل عن إيرادات العملات الأجنبية 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 31/كانون الاول/2024

التفاصيل	ايضاح	السنة الحالية المبلغ / دينار	السنة السابقة المبلغ / دينار
تنزل - مصروفات النشاط الجاري			
الرواتب والاجور	13	2,094,415,642	1,961,932,686
المصروفات التشغيلية	14	7,963,989,197	3,475,050,451
الاندثارات والاطفاءات	7	3,581,496,963	2,565,389,593
مخصص تدني الائتمان النقدي	14	230,949,941	0
مخصص تدني الائتمان التعهدي		0	0
أجمالي مصروفات العمليات		13,870,851,743	8,002,372,730
الفائض (عجز) قبل احتساب الضريبة والزكاة		4,794,781,768	1,655,860,420
ينزل : مصروف الضريبة بنسبة (15%) من المبلغ		719,218,000	248,379,063
الفائض (عجز) بعد احتساب الضريبة يوزع		4,075,563,768	1,407,481,357
احتياطي الالتزام بنسبة (5%) من المبلغ اعلاه		203,778,188	70,374,068
احتياطي التوسعات بنسبة (2%) من المبلغ المتبقي		77,435,712	26,742,145
زكاة بنسبة (2,5%) من المبلغ المتبقي		94,858,747	32,759,128
الفائض المتراكم القابل للتوزيع		3,699,491,121	1,277,606,016
الفائض (عجز) الدخل الشامل للسنة اعلاه		4,075,563,768	1,407,481,357

وسام عبد السلام جعفر
رئيس مجلس الادارة

محمد عبد الجبار عبد الحميد
المدير المفوض

سعاد محسن عبد
مدير الحسابات

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

مصرف آسيا العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ.)**قائمة التغير في حقوق المساهمين كما في 31/كانون الاول/2024**

التنزيلات	نوع الاحتياطي	احتياطي الزامي	احتياطي التوسعات	احتياطي مخاطر استثمار	الزكاة	الفائض المتراكم	مجموع الاحتياطيات	العجز المتراكم
	الحركة خلال السنة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
	الرصيد في 2024/1/1	236,326,356	68,840,770	1,512,512	67,522,444	1,277,606,016	1,651,808,098	(604,575,457)
	تعديلات خلال السنة	0	0		40,220,000	604,575,457	644,795,457	604,575,457
	الاضافات (عجز) السنة	203,778,188	77,435,712	0	94,858,747	3,699,491,121	4,075,563,768	0
	الرصيد في 2024/12/31	440,104,544	146,276,482	1,512,512	122,161,191	4,372,521,680	5,082,576,409	0

(604,575,457 دينار) يمثل تسديد العجز المتراكم لسنة 2023 استنادا لموافقه الهيئة العامة للمصرف

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

التنزيلات	نوع الاحتياطي	احتياطي الزامي	احتياطي التوسعات	احتياطي مخاطر استثمار	الزكاة	الفائض المتراكم	مجموع الاحتياطيات	العجز المتراكم
	الحركة خلال السنة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
	الرصيد في 2023/1/1	165,952,288	42,098,625	1,512,512	51,570,816	1,355,539,798	1,616,674,039	(1,960,115,255)
	التنزيلات خلال السنة				16,807,500	1,355,539,798	1,372,347,298	1,355,539,798
	الاضافات فائض السنة	70,374,068	26,742,145		32,759,128	1,277,606,016	1,407,481,357	
	الرصيد في 2023/12/31	236,326,356	68,840,770	1,512,512	67,522,444	1,277,606,016	1,651,808,098	(604,575,457)

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 /2024

التفاصيل	السنة الحالية 2024/12/31 المبلغ / دينار	السنة السابقة 2023/12/31 المبلغ / دينار
1- التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
صافي الفائض العمليات بعد الضريبة	4,075,563,768	1,407,481,357
تضاف الاندثارات والاطفاءات	3,581,496,963	2,565,389,593
(الزيادة) أو النقص في صافي التسهيلات الائتمانية	(1,762,360,664)	(1,880,367,006)
(الزيادة) أو النقص في المدينين (موجودات اخرى)	(675,999,381)	2,712,040,841
الزيادة أو (النقص) في الدائنين (مطلوبات اخرى)	14,551,728,826	(12,259,884)
لزيادة أو (النقص) في الحسابات الجارية الدائنة	10,005,396,805	1,858,946,318
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية	29,775,826,317	6,651,231,219
2- التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
لزيادة أو (النقص) في القروض المستلمة	(5,248,447,856)	(3,495,882,572)
(الزيادة) أو النقص في الاستثمارات المالية	(17,074,711,930)	(28,407,571,858)
(الزيادة) أو النقص في الموجودات الثابتة	(1,366,153,165)	(12,704,949,018)
(الزيادة) أو النقص في مشروعات تحت التنفيذ	(3,411,882,500)	6,996,740,000
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية	(27,101,195,451)	(37,611,663,448)
3- التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
لزيادة أو (النقص) في رأس المال	(40,220,000)	(16,807,500)
لزيادة أو (النقص) في الاحتياطات	(40,220,000)	(16,807,500)
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية	2,634,410,866	(30,977,239,729)
صافي الزيادة أو (النقص) في النقد ومكافاته من الأنشطة اعلاه	92,031,558,814	123,008,798,543
لنقد ومكافاته في بداية السنة (2024/1/1)		
لنقد ومكافاته في نهاية السنة (2024/12/31)	94,665,969,680	92,031,558,814

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

مصرف آسيا العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ)
يضاح رقم (1) النقد بالصندوق وأرصدة البنك المركزي كما في 31/كانون الأول /2024

التفاصيل	السنة الحالية المبلغ / دينار	السنة السابقة المبلغ / دينار
نقد في الصندوق - عملة محلية	32,278,480,000	21,256,840,000
نقد في الصندوق - عملة اجنبية	0	0
نقد لدى البنك المركزي العراقي - جاري	43,985,969,828	47,582,823,849
نقد لدى البنك المركزي العراقي / احتياطي قانوني	3,296,221,065	3,327,311,490
نقد لدى البنك المركزي العراقي / ودائع وقتية	5,547,968,481	9,694,496,147
النقد بالصراف الآلي	1,407,490,000	1,847,280,000
تسويات نقاط البيع (اجهزة pos)	0	0
مجموع النقد بالصندوق والبنك المركزي	86,516,129,374	83,708,751,486

يضاح رقم (2) الارصدة لدى البنوك المحلية كما في 31/كانون الأول /2024

اسم المصرف	السنة الحالية المبلغ / دينار	السنة السابقة المبلغ / دينار
مصرف المتحد للاستثمار	5,302,089,000	6,052,089,000
المصرف العراقي الاسلامي	522,328	526,948
مصرف الثقة الدولي الاسلامي	1,000,000	1,000,000
مصرف نور العراق الاسلامي	1,737,000	1,737,000
مصرف التنمية الدولي	23,000	93,000
مصرف امين العراق الاسلامي	360,000	0
المجموع	5,305,731,328	6,055,445,948

يضاح رقم (3) الارصدة لدى البنوك الخارجية كما في 31/كانون الأول /2024

اسم المصرف	السنة الحالية المبلغ / دينار	السنة السابقة المبلغ / دينار
بنك ابوظبي الاسلامي الاماراتي	5,919,427	5,908,625
بنك الصفوة الاسلامي الاردني	744,933,982	401,269,921
البنك التجاري الاردني	0	0
بنك الاتحاد الاردني	260,200,114	273,929,691
بنك مصر	0	960,172,605
البنك العربي الافريقي	1,833,055,455	626,080,538
المجموع	2,844,108,978	2,267,361,380

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

مصرف آسيا العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ)
إيضاح رقم (4) التسهيلات الائتمانية (القروض والتسليفات) كما في 31/كانون الاول /2024

اسم الحساب	السنة الحالية المبلغ / دينار	السنة السابقة المبلغ / دينار
تمويل اجارة	538,743,702	1,484,668,793
تمويل مرابحات	88,085,218,298	85,225,207,581
تمويل قروض ميسرة	2,525,042,613	3,398,475,802
اجمالي التسهيلات الائتمانية	91,149,004,613	90,108,352,176
ينزل - تخصيصات مرابحات	(2,607,319,479)	(3,329,027,706)
ينزل - تخصيصات اجارة		
	(2,607,319,479)	(3,329,027,706)
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	88,541,685,134	86,779,324,470

إيضاح :

قام المصرف بتطبيق المعيار الدولي رقم (9) وظهرت الخسائر التسهيلات الائتمانية المتوقعة التي تعكس مخاطر ادوات الدين مقدار (6,310,009,697) دينار منها (2,607,319,479) دينار تمثل مخصص الائتمان النقدي ومبلغ (1,640,989,044) دينار تمثل مخصص الائتمان التعهدي ومبلغ (1,488,633,740) دينار تمثل مخصص الاستثمارات (مشاركات) ومبلغ (361,067,434) دينار تمثل مخصص النقود ومبلغ (212,000,000) تمثل مخصص الموجودات الاخرى.

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

إيضاح رقم (5) الاستثمارات المالية طويلة الأجل كما في 31/ كانون الاول / 2024

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 الابداع	8,600,000,000	5,000,000,000
الشركة العراقية للكفالات المصرفية	1,542,098,680	1,542,098,680
شركة التكافل الوطنية	553,768,000	550,000,000
صكوك اسلامية	4,929,916,450	5,051,087,520
استثمارات عقارية	2,245,446,000	7,653,331,000
مشاركات	80,293,082,388	61,293,082,388
المجموع	121,464,311,518	104,389,599,588

إيضاح رقم (6) الموجودات الأخرى كما في 31 كانون الأول / 2024

السنة السابقة المبلغ / دينار	السنة الحالية المبلغ / دينار	اسم الحساب
130,194,230	332,943,601	تأمينات لدى الغير
30,231,315	53,151,147	إيرادات مستحقة غير مقبوضة
15,672,219	22,596,335	مصاريف مدفوعة مقدما
669,995,145	497,006,613	سلف المنتسبين
0	1,000,000	نفقات قضائية
52,366,792	33,683,798	أيراد أجارة غير مقبوض
194,223,603	255,602,571	مدينون قطاع خاص
504,116,925	854,021,548	عملاء البنك وصرفات البنك
0	0	ماستر كارد - صراف آلي ونقاط بيع
0	131,537,500	مدينو خطابات الضمان المدفوعة
120,563,970	211,820,467	عمولات غير مقبوضة / خطابات ضمان
1,717,364,199	2,393,363,580	المجموع

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

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

إيضاح رقم (7 أ) الممتلكات والمعدات وأستهلاكها للسنة المنتهية في 31/كانون الاول/2024

التفاصيل	اراضي المبلغ / دينار	المباني والانشاءات المبلغ/ دينار	الات ومعدات المبلغ/ دينار	وسائط النقل المبلغ /دينار	اثاث واجهزة المبلغ / دينار	المجموع (عدا ح/118) المبلغ/دينار	النفقات الايرادية المبلغ /دينار	المجموع المبلغ /دينار
الكلفة في 2024/1/1	17,073,811,160	17,566,501,050	69,693,750	312,128,500	1,203,362,078	36,225,496,538	669,802,577	36,895,299,115
إضافات خلال السنة	0	943,701,500	31,174,000	264,735,000	604,445,250	1,844,055,750	2,245,869,489	4,089,925,239
التنزيلات خلال السنة	0	3,342,391,550	0	37,975,000	191,307,309	3,571,673,859	2,915,672,066	6,487,345,925
الكلفة في 2024/12/31	17,073,811,160	15,167,811,000	100,867,750	538,888,500	1,616,500,019	34,497,878,429	0	34,497,878,429
الاندثارات								
الرصيد كما في 2024/1/1	0	857,704,138	69,693,750	125,967,250	867,524,435	1,920,889,573	0	1,920,889,573
يضاف /اندثارات وأطفاءات	—	303,356,220	6,234,799	100,084,199	256,149,679	665,824,897	0	665,824,897
-التنزيلات	—	656,406,858	0	17,088,750	174,406,177	847,901,785	0	847,901,785
الرصيد في 2024/12/31	—	504,653,500	75,928,549	208,962,699	949,267,937	1,738,812,685	0	1,738,812,685
ق الدفترية في 2024/12/31	17,073,811,160	14,663,157,500	24,939,201	329,925,801	667,232,082	32,759,065,744	0	32,759,065,744

إيضاح : مبلغ التنزيلات بحساب المباني (3,342,391,550) دينار يمثل شطب تحسينات الماحور للإدارة العامة وفرع شارع النهر بمبلغ (2,818,242,050) دينار بالإضافة الى تحويل مبلغ (524,149,500) دينار من حساب المباني الى حساب الاثاث المشتراة للبناء الجديدة

إيضاح رقم (7 ب) نفقات ايرادية مؤجلة للسنة المنتهية في 31/كانون الاول/2024

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	الكلفة الكلية في 2024/1/1 دينار	الاضافات والتعديلات خلال السنة دينار	الكلفة الكلية في 2024/12/31 دينار	رصيد الاطفاء المتراكم دينار	اطفاء السنة الحالية دينار	مجموع الاطفاء كما في 2024/12/31 دينار	الرصيد كما في 2024/12/31 دينار
1181	نفقات التأسيس	387,399,419	0,	387,399,419	358,902,055	28,497,364	387,399,419	0
1186	ديكورات وقواطع	1,361,035,686	2,161,835,192	3,522,870,878	1,216,494,974	2,206,375,904	3,522,870,878	0
1188	انظمة وبرامجيات	2,566,882,106	84,034,297	2,650,916,403	1,970,117,605	680,798,798	2,650,916,403	0
	المجموع	4,315,317,211	2,245,869,489	6,561,186,700	3,645,514,634	2,915,672,066	6,561,186,700	0

إيضاح : أطفاء النفقات الأيرادية المؤجلة وعرض الرصيد في نهاية السنة بالإيضاح (7 أ) ظهر بالطريقة المباشرة لحساب (نفقات التأسيس ، ديكورات وقواطع وانظمة وبرامجيات) والإيضاح (7 ب) يظهر بالطريقة غير المباشرة لكل من (الكلفة الكلية للنفقات الايرادية المؤجلة ومجموع الاطفاء) في 2024 /12/31

مصرف آسيا العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ)
إيضاح رقم (8) مشروعات تحت التنفيذ كما في 31/كانون الاول /2024

التفاصيل	السنة الحالية المبلغ / دينار	السنة السابقة المبلغ / دينار
مباني وأنشاءات	6,151,346,000	1,825,946,000
مصاريف فتح الفروع	0	913,517,500
المجموع	6,151,346,000	2,739,463,500

إيضاح رقم (9) الحسابات الجارية كما في 31/ كانون الاول /2024

اسم الحساب	السنة الحالية المبلغ / دينار	السنة السابقة المبلغ / دينار
حسابات جارية قطاع عام	480,196	44,560,541
حسابات جارية قطاع مالي	21,806,040	94,458,030
حسابات جارية / ماستر كارد	500,146,539	232,536,067
حسابات جارية دائنة – شركات	19,222,455,245	10,661,124,374
حسابات جارية دائنة - افراد	3,536,768,615	1,497,272,725
الصكوك المعتمدة	219,386,484	77,876,000
حسابات الادخار	598,685,111	341,611,733
ودائع ثابتة	7,113,992,650	6,536,061,530
السفاتيح	116,479,794	53,596,361
حوالات مسحوبة / ماستر كارد	724,527,454	910,406,070
صكوك مسحوبة على المصرف	0	0
تأمينات خطابات ضمان ملغاة	34,245,750	107,773,300
دائنو النشاط الجاري	251,972,304	144,930,548
ذمم موردين	0	300,000
رسم الطابع	49,148,979	21,791,557
أستقطاعات لحساب الغير	19,338,925	17,599,350
ذمم شركات التامين	21,792,153	23,434,248
مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات	29,500,000	658,997,000
ايداعات الاكتتاب باسهم الشركات	6,000,000	1,037,000,000
المجموع	32,466,726,239	22,461,329,434

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/2024

التفاصيل	السنة الحالية المبلغ / دينار	السنة السابقة المبلغ / دينار
تخصيصات / مخصص الائتمان التعهدي/معياري 9	1,640,989,044	671,069,218
مخصص المخاطر التشغيلية	223,867,000	221,650,000
تخصيصات النقود / معيار 9	361,067,434	399,584,865
تخصيصات متنوعة	72,355,000	71,904,000
مخصص معادل ارباح	24,990,392	24,799,879
مخصص الضريبة	719,218,000	248,379,063
عمولات مقبوض عن خطابات الضمان	2,008,138,384	981,200,616
ايرادات مستحقة غير مقبوضة	966,379,831	798,602,971
مصاريف مستحقة غير مدفوعة	727,454,000	54,858,382
ايراد مستلم مقدما	0	0
صندوق صدقات	178,506,118	110,706,624
ارباح مرابحات مؤجلة	9,308,333,597	8,617,510,047
تأمينات أعمادات مستندية	0	0
تأمينات خطابات الضمان	20,464,734,163	9,784,124,128
تأمينات مستلمة	232,952,517	426,246,634
مبالغ غير مطالب بها	38,016,070	25,892,070
تخصيصات الاستثمارات / معيار 9	1,488,633,740	1,679,377,967
تخصيصات موجودات أخرى / معيار 9	212,000,000	0
المجموع المطلوبات الأخرى	38,667,635,290	24,115,906,464

مصرف آسيا العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ)
إيضاح رقم (11) كشف الإيرادات للسنة المنتهية في 31/كانون الأول/2024

اسم الحساب	السنة الحالية المبلغ / دينار	السنة السابقة المبلغ / دينار
إيرادات العملات الأجنبية		
إيرادات مبيعات النافذة	0	0
إيرادات بيع وشراء العملات الأجنبية	(14,019,355)	(883,800,953)
	(14,019,355)	(883,800,953)
إيرادات المربحات والأجارة		
إيرادات المربحات	4,558,803,141	4,203,502,734
إيرادات الأجارة	135,098,157	250,072,210
إيرادات اجارة / حصة استهلاك	939,401,927	909,374,475
	5,633,303,225	5,362,949,419
عمولة الحوالات		
عمولة الحوالات الخارجية	21,788,413	774,324,867
عمولة الحوالات الداخلية	175,000	1,806,154
	21,963,413	776,131,021
عمولة خطابات الضمان		
عمولة إصدار خطاب ضمان	2,585,856,556	1,806,801,236
عمولة الاعتمادات المستندية	0	0
	2,585,856,556	1,806,801,236

إيرادات الاستثمارات		
30,231,315	53,151,147	إيراد الشركات التابعة
316,541,829	399,904,578	إيرادات الاستثمارات الخارجية
1,632,429,195	9,255,991,561	إيرادات الاستثمارات المالية الداخلية
107,924,000	48,000,000	إيراد موجودات ثابتة
2,087,126,339	9,757,047,286	
إيرادات المصروفات المستردة		
78,866,130	86,556,210	الاتصالات
78,148,046	89,158,515	المطبوعات
157,014,176	175,714,725	
عمولات مصرفية أخرى		
3,595,833	3,814,627	عمولة إصدار السفاتج واعتماد الصكوك
197,399,741	355,356,870	عمولات مصرفية أخرى
4,810,000	5,385,000	عمولة توطيّن الرواتب
116,784,315	129,822,334	عمولات خدمات الاكترونية — ماستر كارد
322,589,889	494,378,831	
37,322,520	18,038,777	إيرادات أخرى
9,666,133,647	18,672,283,458	المجموع

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

مصرف آسيا العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ)
ايضاح رقم(12) مصروفات العمليات المصرفية للسنة المنتهية في 31/كانون الاول/2024

التفاصيل	السنة الحالية المبلغ / دينار	السنة السابقة المبلغ / دينار
مصروفات مدفوعة عن حسابات التوفير		
عمولات مصرفية	6,649,947	7,900,496
المجموع	6,649,947	7,900,496

ايضاح رقم (13) كشف الرواتب والاجور للسنة المنتهية في 31/كانون الاول /2024

اسم الحساب	السنة الحالية المبلغ / دينار	السنة السابقة المبلغ / دينار
الاجور النقدية	1,343,515,000	1,306,606,000
مكافآت تشجيعية	276,925,000	181,985,000
مخصصات	303,428,000	308,895,189
مخصصات ساعات عمل اضافية	4,736,607	2,872,097
حصة الوحدة بالضمنان	165,811,035	161,574,400
مجموع الرواتب والاجور	2,094,415,642	1,961,932,686

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

مصرف آسيا العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ)
إيضاح رقم (14) كشف المصروفات التشغيلية للسنة المنتهية في 31/كانون الاول/2024

اسم الحساب	السنة الحالية المبلغ / دينار	السنة السابقة المبلغ / دينار
وقود وزيوت	8,216,181	58,010,000
لوازم ومهمات	23,996,000	36,101,400
قرطاسية	89,741,171	45,172,800
تجهيزات العاملين	0	15,000,000
كهرباء وماء	116,556,250	55,292,750
صيانة مباني ومنشآت	481,195,250	58,869,000
صيانة الآلات ومعدات	2,966,000	15,134,000
صيانة وسائل نقل وانتقال	4,255,500	15,072,000
صيانة اثاث واجهزة مكاتب	15,320,500	15,218,800
صيانة برامجيات وانظمة	1,508,410,898	101,787,000
خدمات ابحاث واستشارات	960,726,851	87,465,773
دعاية واعلان	1,484,000	16,910,000
ضيافة	13,001,000	11,408,450
نقل العاملين	36,950,000	5,881,250
نقل السلع والبضائع	2,920,000	8,997,000
سفر وايفاد	15,706,237	8,507,000
اتصالات عامة	62,462,000	49,761,600
استئجار مباني ومنشآت	158,534,000	150,000,000
اشتراقات	672,029,854	74,529,520
مكافآت لغير العاملين	510,000	120,000
خدمات قانونية	3,600,000	2,700,000
خدمات مصرفية	45,881,664	44,502,800
تدريب وتاهيل	13,212,500	16,026,160
اجور تدقيق الحسابات	85,135,000	79,858,382
مصروفات خدمية اخرى	127,501,442	32,814,518
مصروف الشركة العراقية لضمان الودائع	32,905,000	15,229,000
مخاطر تشغيلية	2,217,000	2,195,000
اعادة تقييم السندات والصكوك الاسلامية	0	196,064,427
مصروف احتياطي مخاطر استثمار معادل	190,513	3,146,404
تعويضات وغرامات	1,682,010,000	743,491,000
نفقات خدمات خاصة	153,000,000	152,750,000
رسوم وضرائب متنوعة	204,096,500	186,353,750
خسائر راسمالية	4,651,132	0
تبرعات للغير	72,000,000	72,000,000
مصروف استهلاك أجارة	939,401,927	909,374,475
اعانات المنتسبين	3,005,000	0
مصروفات مدفوعة حسابات استثمارية (ادخار + ودائع)	420,199,827	189,306,192
المجموع	7,963,989,197	3,475,050,451

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