

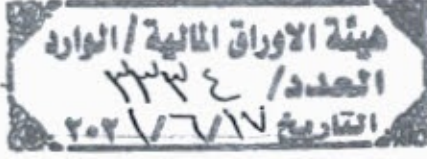


No.:

العدد: ١٤ / ٩٤٤

Date:

التاريخ: ٢٠٢١ / ٦ / ١٦



الى / هيئة الاوراق المالية

م/ الحسابات الختامية لسنة 2020

تحية طيبة...

نرفق لكم من الحسابات الختامية التابعة لمصرفنا لسنة 2020.

مع التقدير...

الإفصاح
٢٠٢١ / ٦ / ١٦

كفاح سهيل عبد الله

المدير المفوض

٢٠٢١ / ٦ / ١٦



المرفقات:

-نسخة من الحسابات الختامية لسنة 2020

نسخة منه الى/

سوق العراق للاوراق المالية/ يرجى التفضل بالعلم... مع التقدير

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

البيانات المالية للسنة المالية المنتهية

في 31 / كانون الاول / 2020

د. حسيب كاظم جويد المياح
محاسب قانوني ومراقب حسابات

سمير محمد حسين
محاسب قانوني ومراقب حسابات

التقرير السنوي لمصرف أمين العراق الاسلامي

التقرير السنوي

الثالث لمجلس الادارة وتقرير مراقب الحسابات

والبيانات المالية لسنة المنتهية في 31 / 12 / 2020

التقرير السنوي لمصرف أمين العراق الاسلامي

أعلان دعوة الهيئة العامة

حضرات السيدات والسادة مساهمي مصرف أمين العراق للاستثمار والتمويل الإسلامي ش . م . خ

استناداً الى احكام المادة (87) الفقرة (ثانياً) من قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل ، وتنفيذاً لقرار مجلس الادارة رقم () بجلسته المنعقدة بتاريخ / / 2021 يسرنا دعوتكم لحضور اجتماع الهيئة العامة الذي سينعقد في الساعة العاشرة من صباح يوم () الموافق (/ / 2021) في مقر الشركة الكائن في بغداد - الكرادة - ساحة الوثائق - الادارة العامة الفرع الرئيسي لمناقشة جدول الاعمال المذكورة ادناة :-

- 1- الاستماع الى تقرير مجلس الادارة حول نشاط المصرف للسنة المنتهية في 2020/12/31 ومناقشته واتخاذ القرارات اللازمة بشأنه .
 - 2- مناقشة تقرير مراقب الحسابات, ومناقشة الحسابات الختامية للسنة المنتهية في 2020/12/31 والمصادقة عليهما .
 - 3- تعيين مراقبي الحسابات لسنة 2021 , وتحديد أجورهما .
 - 4- مناقشة الخسائر المتحققة لسنة 2020 .
 - 5- ابراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الادارة, وتحديد مكافاتهم للسنة المنتهية في 2020/12/31 .
 - 6- مناقشة تقرير لجنة مراجعة الحسابات استناداً لقانون المصارف العراقي, والنظر في اعادة تعيينها .
- نرجو تفضلكم بالحضور أصالة أو إنابة الغير من المساهمين أو توكيل الغير بموجب وكالة مصدقة من الكاتب العدل و ابراز شهادة الاسهم الاصلية ويجب ان تودع الانابات والوكالات لدى هيئة الاوراق المالية قبل ثلاثة أيام من الموعد المحدد للاجتماع استناداً للأحكام المادة (91) من قانون الشركات .
- شاكرين حسن تعاونكم ... مع التقدير .



رئيس مجلس الادارة

عبدالله محمد

التقرير السنوي لمصرف أمين العراق الاسلامي

كلمة السيد رئيس مجلس الادارة

التقرير السنوي لمصرف أمين العراق الاسلامي

التقرير السنوي لمصرف أمين العراق الاسلامي

تقرير مجلس الادارة

لسنة 2020

التقرير السنوي لمصرف أمين العراق الاسلامي

تقرير مجلس ادارة مصرف امين العراق للأستثمار والتمويل الاسلامي (ش.م.خ) /بغداد

عن نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية في 2020/12/31

حضرات السيدات والسادة اعضاء الهيئة العامة والمساهمين المحترمين....

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته...

يسر مجلس ادارة مصرف امين العراق للأستثمار والتمويل الاسلامي ان يقدم للسادة المساهمين التقرير السنوي الشامل عن اداء المصرف مرفقاً ببياناته المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية 2020 20/12/31 و وفقاً لاحكام المادتين (134,117) من قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل والتعليمات الخاصة بالنظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين والقاعدة المحاسبية رقم (10) الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية والرقابية في جمهورية العراق والمعايير المحاسبية الدولية واحكام قانون المصارف المرقم (94) لسنة 2004 وقانون المصارف الاسلامية رقم (43) لسنة 2015 وتعليمات البنك المركزي العراقي:

اولاً: معلومات عامة

1. نبذة مختصرة عن المصرف:

أ. تأسيس المصرف:

تأسس المصرف بعد تحوله من شركة تحويل مالي بأسم شركة (مؤتة للتحويل المالي) مساهمة خاصة والتي تم تأسيسها بموجب شهادة التأسيس الصادرة عن دائرة تسجيل الشركات برقم (م ش 29559) في 2005/11/29 الى مصرف(امين العراق للأستثمار والتمويل الاسلامي) بموجب كتاب مسجل الشركات بالعدد (ش/هـ/37128) في 2017/12/12 الخاص بإنهاء الاجراءات وزيادة رأس مالها من (45) مليار دينار عراقي الى (100) مليار دينار عراقي وكتاب البنك المركزي العراقي المديرية العامة لمراقبي الصيرفة والائتمان الصادر بالعدد 28334/3/9 في 2018/12/09 حول الموافقة النهائية لممارسة العمل المصرفي حيث بدأ المصرف نشاطه الفعلي في 2019/4/1 .

التقرير السنوي لمصرف أمين العراق الاسلامي

ب. اهداف المصرف الرئيسية:

- ممارسة الانشطة الاسلامية والمصرفية والاستثمارية وفقا للشريعة الاسلامية السمحاء بأشراف ورقابة البنك المركزي العراقي وبموجب قانون البنك المركزي العراقي المرقم (56) وقانون المصارف العراقية رقم (94) لسنة 2004 وقانون الشركات المرقم (21) لسنة 1997 المعدل وقانون المصارف الاسلامي (43) لسنة 2015.
- السعي المستمر والجاد في تطوير الخدمات المصرفية من خلال اقتناء الانظمة الحديثة والمواكبة للتطورات الحاصلة في دول العالم الاخرى.
- تطوير نوعية المنتجات المصرفية والاسلامية وبما ينسجم مع طبيعة المجتمع وشرائحه المختلفة.
- الحفاظ على الموقع والمكانة المتميزة للمصرف بين اقرانه من المصارف الاسلامية الاخرى.
- المساهمة في دعم السياسة النقدية الموسوعة من قبل البنك المركزي العراقي والمشاريع التنموية والاقتصادية في البلد.

ج. طبيعة الانشطة التي يقوم بها المصرف:

- العمل بالخطوة الاستراتيجية المتمثلة بتأسيس كيان مصرفي رصين مبني على اسس سليمة ليكون قادر على مواجهة اي تحديات او ظروف طارئة حيث استمر مصرفنا بمزاولة كافة الاعمال المصرفية المتطورة وفقا للشريعة الاسلامية والمتمثلة بفتح الحسابات الجارية والتوفير - وقبول الودائع للأفراد والشركات بالعملات الدينار والدولار.
- منح التسهيلات الائتمانية وفق صيغ التمويل الاسلامي مثل (المضاربة - المرابحة - المشاركة - الاجارة - الاستصناع) بالاضافة الى الائتمان التعهدي واصدار خطابات الضمان والاعتمادات المستندية.

التقرير السنوي لمصرف أمين العراق الاسلامي

- خدمات تحويل الاموال عن طريق نظام ويسترن يونين وتعتبر من الوسائل السريعة والمضمونة والامنة لتحويل واستلام الاموال وبسرعة.
- المساهمة في منح التمويلات ضمن المشاريع المتوسطة والصغيرة لما يخدم التنمية الاقتصادية ويحد من ظاهرة البطالة والمساهمة الفعالة بخلق فرص عمل عن طريق مبادرة البنك المركزي العراقي لدعم شرائح المجتمع .

2. التطورات الحاصلة في رأس مال المصرف المدفوع:

يبلغ رأس مال المصرف (100) مليار دينار عراقي بواقع (100) مليار سهم مدفوع بالكامل خلال سنة 2018 حسب متطلبات البنك المركزي العراقي والقوانين والانظمة ذات العلاقة ولغاية السنة المالية المنتهية 2020 . في حين كان قد بدء المصرف في زيادة رأس المال الى (150) مليار دينار عراقي في نهاية العام 2020 . وتم ايداع مبالغ طرح الأسهم والبالغه (50) مليار دينار لدى البنك المركزي العراقي بعد انتهاء الاجراءات بموجب كتاب مسجل الشركات المرقم (942) بتاريخ 2021/1/12 وتم عقد اجتماع الهيئة العامة في شهر شباط من العام 2021 للمصادقة على الزيادة الحاصلة في رأس المال ليكون رأس مال المصرف (150) مليار دينار عراقي وان المصرف في صدد اكمال الاجراءات الخاصة بالزيادة الثانية على رأس المال والبالغه (50) مليار دينار ليكون رأس مال المصرف الكلي حتى نهاية العام 2021 هو (200) مليار دينار.

3. خطة المصرف لعام 2020 اعتمدت على:-

1. الاستمرار بسياسة المصرف المتضمنة توسيع قاعدة الزبائن وأستقطاب اكبر عدد من الودائع بمختلف انواعها.
2. الاستمرار بتنويع وتطوير المنتجات المصرفية وطرح منتجات جديدة لغرض تعدد مصادر الايرادات والحفاظ على استقرار الارباح ونموها من خلال الاستفادة من فرص السوق المتاحة.
3. الاستمرار بخطة المصرف بافتتاح واجراءات التوسع الجغرافي في بقية المحافظات وتهيئة كوادر كفوءة لأدارة تلك الفروع.

التقرير السنوي لمصرف أمين العراق الاسلامي

4. الاستمرار في تعزيز التعاون مع المصارف المحلية وفتح افاق جديدة مع المصارف الخارجية من خلال اقامة علاقات تعاون بما يخدم هذا التوجه.
5. المشاركة في المشاريع الاستثمارية وفي عمليات التمويل الرئيسية ذات الجدوى وبما يخدم التنمية الاقتصادية ويسهم في عملية التطور الاجتماعي والاقتصادي للبلد.
6. الاستمرار في خطة تنمية وتدريب الكوادر المصرفية من خلال تكثيف الدورات التدريبية داخل و خارج المصرف بالاضافة الى ورش العمل التي تعد داخل المصرف.
7. منح التمويلات الاسلامية الى الافراد والشركات بناء على تدفقاتهم النقدية وازضافة الى ما يقدمونه من ضمانات مصرفية ومن خلال دراسة جميع انواع المخاطر.
8. تكريس منهجية عمل تلتزم بالرقابة على المخاطر للحد من المخاطر التي يمكن ان يتعرض لها المصرف بمختلف انواعها مثل (مخاطر السوق - السيولة - التمويلات الممنوحة - تغير اسعار الصرف - مخاطر التشغيل) و وضع التوصيات والاجراءات المناسبة لمعالجتها اولاً بأول.
9. تطوير الاجراءات المصرفية وفقاً لأستراتيجية المصرف طويلة الامد وبما يتفق مع مبادئ الحوكمة المؤسسية.

ثانياً: مجلس الادارة :

أ. مهامه و واجباته:

- يعمل مجلس الادارة على بناء مؤسسة كبيرة وذات رصانة تقوم على اسس قوية ومتينة وتستند على قاعدة مصرفية سليمة حيث يحرص المجلس على تطبيق سياسات مصرفية علمية وقائمة على مبادئ العمل المصرفي الرصين والسليم من خلال تطبيق كافة القوانين والتعليمات المرعية وفقاً لأحكام ومعايير دليل الحوكمة المؤسسية الصادر عن البنك المركزي العراقي وصولاً لبناء كيان اقتصادي سليم لمواجهة كافة التحديات والظروف الاقتصادية والامنية وتجنب المخاطر للأرتقاء بالمصرف الى مستوى المصارف والبنوك العربية والأقليمية ذات السمعة الجيدة وتقع على عاتقه المسؤوليات والمهام التالية:-

التقرير السنوي لمصرف أمين العراق الاسلامي

1. رسم الأهداف الاستراتيجية للمصرف ومتابعة تنفيذها بدقة وانسيابية من قبل الادارة التنفيذية.
2. المراجعة الدورية لكافة الاجراءات والسياسات الموضوعة للتأكد من مدى فعاليتها ومدى التزام الادارة التنفيذية بتطبيقها.
3. الاطلاع على التقارير الدورية للاقسام الرقابية من خلال اللجان المشكلة والمرتبطة بمجلس الادارة وحسب ما نصت عليه مبادئ الحوكمة المصرفية.
4. الاطلاع على الموازنات التخطيطية المقدمة اليه من الادارة التنفيذية والمصادقة عليها.
5. التأكد من مدى التزام المصرف في الافصاحات المالية حسب المعايير المالية الدولية والتشريعات ذات الصلة.
6. مراجعة البيانات المالية الفصلية والحسابات الختامية للمصرف والتأكد من استيفاءها جميع الشروط والايضاحات المالية وعرضها على الهيئة العامة في اجتماعها السنوي للمصادقة عليها.
7. الاطلاع على التقارير الادارية الخاصة بالكوادر الوظيفية وتهيئة العاملين وتحديد اجرهم ومكافئاتهم حسب الخبرات والكفاءات التي يتمتعون بها.
8. يتبنى المجلس المعايير الارشادية والقواعد الاساسية للحوكمة المصرفية وذلك لقناعته باهميتها في تعزيز اداء المصرف والارتقاء بمنظومة المخاطر وتفعيل دور جميع اللجان المنبثقة من قبل مجلس الادارة على اعمال الادارة التنفيذية ومدى التزامها بالسياسات والاجراءات المقررة من قبل مجلس الادارة واتخاذ كافة القرارات اللازمة لتطبيقها.

التقرير السنوي لمصرف أمين العراق الاسلامي

ب. هيكل مجلس الادارة:

يتكون مجلس الادارة من سبعة اعضاء أصليين واحتياط يتمتعون بالخبرة المصرفية والمالية والتجارية حيث تم انتخابهم من قبل الهيئة العامة وفيما يلي جدول باسماء اعضاء مجلس الادارة :-

ت	الاعضاء الأصليين	المنصب
1	عبد الستار سعدون نجم	رئيس مجلس الادارة
2	عدنان فليح حسن	نائب رئيس مجلس الادارة
3	كفاح سهيل عبد الله	المدير المفوض
4	برير محمد علي	عضو مجلس الادارة
5	نعمت شفيق توفيق خضير	عضو مجلس الادارة
6	لينا غانم راضي عبيد	عضو مجلس الادارة
7	موفق عبد الكريم	عضو مجلس الادارة

ج. لم يحصل السيد رئيس مجلس الادارة واطباء مجلس الادارة على اي مكافاة خلال عام 2020 باستثناء ما تم اقراره من قبل الهيئة العامة في اجتماعها السنوي.

ح. بلغ عدد الاجتماعات التي عقدها مجلس الادارة خلال عام 2020 (10) جلسة لبحث مختلف القضايا التي تهتم سياسة المصرف وتوجهاته.

التقرير السنوي لمصرف أمين العراق الاسلامي

خ. اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة:

- لجنة الترشيح والمكافآت:

انبثقت لجنة الترشيح والمكافآت عن مجلس الادارة لمساعدته على القيام بالمهام المذكورة فيه والتي تتفق مع القوانين والقرارات والاحكام النافذة. وقد اوضح ميثاق اللجنة والمهام والصلاحيات الممنوحة لها بشكل مفصل وبين كيفية تشكيلها وشروط انعقاد اجتماعاتها والنصاب القانوني الواجب توفره لعقد اجتماعاتها وألية اتخاذ القرارات. ونظراً لأن كادر المصرف يعتبر من الركائز الاساسية التي يعول عليها المصرف في أرتقائه وتحقيق الاهداف. فأن من مهام اللجنة الاساسية إعداد السياسات المتعلقة بالعاملين في المصرف وتحديد احتياجات المصرف من الكفاءات على مستوى الإدارة التنفيذية والعاملين بالمصرف بالشكل الذي يضمن تحقيق اهداف المصرف ويتناسب مع أدائه.

وتتألف هذه اللجنة من ثلاثة اعضاء:

الاسم	العضوية	المنصب
موفق عبدالكريم سعيد	عضو مجلس الادارة	رئيس اللجنة
لينا غانم راضي	عضو مجلس الادارة	عضو
داود سلمان حسين	عضو مجلس الادارة	عضو

- لجنة ادارة المخاطر:

تشرف لجنة ادارة المخاطر التابعة الى مجلس الادارة على أنشطة إدارة المخاطر كافة والتي تجري في مختلف أقسام المصرف وعبر تحديد مخاطر العمل الرئيسية حيث تضمن اللجنة وجود أنظمة وسياسات وإجراءات لإدارة هذه المخاطر والحرص على احالة مسائل المخاطر الرئيسية لهذه اللجنة هو ضمان عمل المصرف بطريقة سليمة وأمنة ووفقاً للأنظمة والسياسات التي حددها المصرف من حيث :

التقرير السنوي لمصرف أمين العراق الاسلامي

- 1- مراجعة وتدقيق الاستراتيجية والسياسة الخاصة بأدارة المخاطر في المصرف وتم تحديثها بموجب كتاب البنك المركزي العراقي ورفعها الى مجلس الادارة لغرض المصادقة عليه.
- 2- مراجعة وتدقيق السياسة الائتمانية والأطلاع على تحديث السياسات والأجراءات لغرض المصادقة عليه.
- 3- مراجعة السياسة الأستثمارية المعدة من قبل قسم أدارة المخاطر ورفعها الى مجلس الادارة لغرض المصادقة عليه.
- 4- الأطلاع على التقارير المقدمة من قبل قسم أدارة المخاطر (مخاطر السوق, مخاطر السيولة, المخاطر التشغيلية ومخاطر عدم الألتزام بالشريعة الاسلامية) .
وتتألف هذه اللجنة من ثلاثة اعضاء:

الاسم	العضوية	المنصب
عدنان فليح حسن	نائب رئيس مجلس الادارة	رئيس اللجنة
داود سلمان حسين	عضو مجلس الادارة	عضو
نعمت شفيق توفيق	عضو مجلس الادارة	عضو

- لجنة الحوكمة المؤسسية:

لجنة الحوكمة المؤسسية تتضمن جميع الاساليب والأجراءات الخاصة بكيفية أدارة المجلس والأدارة التنفيذية للمصرف لجميع النشاطات ومراكز العمل. وبالتالي تمثل الأطار الذي ينظم ويحكم العلاقات بين الموظفين العاملين وأعضاء المجلس والمساهمين وأصحاب المصالح وكيفية التفاعل بين كل هذه الاطراف في الاشراف على عمليات المصرف للوصول الى الاهداف التي تؤدي الى مصلحة المصرف وأستغلال كافة الموارد المتاحة وزيادة فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية والشريعة للمصرف.

التقرير السنوي لمصرف أمين العراق الاسلامي

وتتألف هذه اللجنة من ثلاثة اعضاء :

الاسم	العضوية	المنصب
عبد الستار سعدون نجم	رئيس مجلس الادارة	رئيس اللجنة
لينا غانم راضي	عضو مجلس الادارة	عضو
موفق عبدالكريم سعيد	عضو مجلس الادارة	عضو

- لجنة التدقيق:

تم تشكيل لجنة التدقيق لمساندة مجلس الادارة في العديد من المجالات ولتتولى المهام والواجبات المنوطة بها حسب ميثاقها الذي يعتبر بمثابة تفويض من مجلس الادارة للجنة للقيام بالمهام المذكورة فيه والذي يتفق مع القوانين والقرارات والأحكام النافذة في الدولة. هذا وقد اوضح ميثاق اللجنة المهام والصلاحيات الممنوحة لها بشكل مفصل , كما بين كيفية تشكيلها وشروط انعقاد اجتماعاتها والنصاب القانوني الواجب توفره لعقد هذا الاجتماعات وكيفية اتخاذها لقراراتها تشمل مهام اللجنة مراقبة سلامة ونزاهة البيانات المالية الخاصة بالمصرف ووضع تطبيق سياسة التعاقد مع مدقق الحسابات الخارجي والتأكد من أستقلاليتة الشرعية ومراجعة أنظمة الضبط والرقابة الشرعية المالية أدارة المخاطر بالإضافة الى مراجعة أنظمة وسياسات الرقابة الداخلية الشرعية وتطبيقها والاشراف عليها لضمان حسن اداء أعمالها .

وتتألف هذه اللجنة من ثلاثة اعضاء :

الاسم	العضوية	المنصب
داود سلمان حسين	عضو مجلس الادارة	رئيس اللجنة
موفق عبدالكريم سعيد	عضو مجلس الادارة	عضو
نعمت شفيق توفيق	عضو مجلس الادارة	عضو

التقرير السنوي لمصرف أمين العراق الاسلامي

د. سياسة مجلس الادارة حسب دليل الحوكمة المؤسسية

قرر مجلس الادارة المصرف بتشكيل دليل حوكمة مؤسسية خاص بمصرفنا والتي مثلت بالاهتمام الى تحقيق الجودة والتميز في الاداء عن طريق اختيار الاساليب المناسبة والفاعلة في لتحقيق خطط واهداف المصرف . وشملت على مقومات نهوض المصرف على المدى البعيد وتحديد المسؤول والمسؤولية وكذلك حدد بمراقبة اداء المجلس وعلاقته بالادارة التنفيذية وكذلك حماية حقوق المساهمين وحملة الاسهم والمودعين كذلك استأثرت الحوكمة المعدة باهتمام واسع للمراقبين خارج المصرف (السلطات الرقابية) وكذلك داخل المصرف (الاقسام الرقابية الداخلية) وهنا برز الدور المهم لتطبيق الحوكمة في القطاع المصرفي. الامر الذي يؤدي الى التقليل من المخاطر التي يتعرض لها المصرف فقد وضع ثلاثة مفاهيم اساسية تتعلق بمتطلبات كفاية راس المال ذات الحساسية العالية تجاه المخاطر والتي تأخذ في الاعتبار مخاطر التشغيل والسوق والائتمان , والتي تكون تحت اشراف مجلس الادارة حيال تلك المخاطر والمتأصلة في الاعمال التجارية , والشفافية في اعداد التقارير المالية مع مراعاة معدل كفاية راس المال وكيفية التعامل مع المشتقات المالية العالية المخاطر .

يقع على عاتق مجلس الادارة والادارة التنفيذية في المصرف المسؤولية في فهم انواع المخاطر والتأكد من مستويات راس المال لذا عدت تلك السياسة لحماية حقوق المودعين وغيرها. عملت سياسة المجلس بتطبيق الحوكمة بالفصل بين مسؤوليات ووظائف مجلس الادارة والادارة التنفيذية .

كما عمد مجلس الادارة الى تحقيق التوافق بين مصالح الادارة والمساهمين وكذلك التنافس في الانشطة والخدمات التي يقدمها المصرف منها التوسع في زيادة راس المال , جذب التدفقات النقدية طويلة الاجل والتوسع في منح الائتمان التوسع في رفع معدلات الاستثمار والحفاظ على حقوق الاقلية (صغار المساهمين) زيادة الودائع والتوسع في تقديم الخدمات المصرفية .

التقرير السنوي لمصرف أمين العراق الاسلامي

لذا أتبعنا سياسة خاصة بحوكمة المصرف وكالاتي :-

أ- الانضباطية :- اتباع السلوك الاخلاقي المناسب الصحيح .

ب- الشفافية :- تقديم صورة حقيقية لواقع المصرف.

ج- الاستقلالية :- لا توجد اي تأثيرات وضغوط غير لازمة للعمل .

د- المساءلة :- تقييم وتقدير اعمال مجلس الادارة والادارة التنفيذية .

هـ- المسؤولية :- وجود مسؤولية امام جميع الاطراف وذوي المصلحة .

و- العدالة :- احترام حقوق المساهمين ومراعاة مصالح العمل

ثالثا: الادارة التنفيذية لمصرف امين العراق للأستثمار والتمويل الاسلامي:

- تتولى الادارة التنفيذية للمصرف برئاسة المدير المفوض تنفيذ السياسات والخطط المرسومة لها من قبل مجلس الادارة ومتابعة تنفيذها فهي تعمل بكل جهد ومثابرة لتحقيق الاهداف المرسومة لها من قبل مجلس أدارتها في ضوء القوانين والأنظمة والتعليمات المرعية وبالأخص قانون البنك المركزي وقانون المصارف التجارية وقانون المصارف الاسلامية وقانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم 39 لسنة 2015, وفيما يلي اسماء وعناوين وظائف الادارة العليا للمصرف خلال عام 2020:

ت	الاسم	العنوان الوظيفي
1	كفاح سهيل عبد الله	المدير المفوض
2	احمد اسعد داود	معاون المدير المفوض
3	احمد سعد سعد	م.المدير المالي
4	ابراهيم عبدالهادي نوري	مدير قسم الامتثال الشرعي
5	احمد خزرج مجيد	مدير الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب
6	سمير ساجت محمد	مدير ادارة المخاطر
7	انتصار حمزة عبيد	مديرة القسم الدولي
8	محمد حبيب عبد الوهاب	مدير قسم تكنولوجيا المعلومات
9	ياسر علي محمد	م.مدير قسم الرقابة الداخلية والتدقيق الشرعي

التقرير السنوي لمصرف أمين العراق الاسلامي

10	رنا ناهض حسن	مديرة قسم الائتمان
11	رغد كرم عبد القادر	مديرة قسم الموارد البشرية
12	محمد رعد هاشم	مدير قسم الخدمات الالكترونية
13	زينة عزيز عبيد	مديرة قسم التوعية المصرفية

رابعاً: نبذة مختصرة عن العاملين في المصرف:

يسعى مصرفنا الى توظيف واستقطاب الكفاءات والخبرات المتخصصة كل حسب تخصصه بالإضافة الى رفع مستوى أداء الموظفين من خلال أشراكهم في الدورات التدريبية لغرض تأهيل الكوادر وتنمية قدراتهم على القيادة والتطوير وأدارة جميع الاعمال بأحترافية ومهنية وفيما يلي ملخص عن عدد العاملين وشهاداتهم العلمية:-

أ. بلغ عدد العاملين في المصرف (88) في نهاية عام 2020 موزعين على الادارة العامة والفروع وكما يلي:-

ت	الوظيفة	العدد
1	المدير المفوض	1
2	معاون المدير المفوض	1
3	مدراء الدوائر والاقسام	9
4	مدير فرع	3
5	معاون مدير فرع	2
6	الموظفين	72
7	حرس وخدمات	شركة جنة العراق الامنية للخدمات الامنية
	المجموع	88

ب . فيما يلي اهم الدورات التدريبية التي اقيمت خلال عام 2020:-

الدورات التدريبية	عددها
دورات داخل المصرف	14
دورات خارج المصرف	37

التقرير السنوي لمصرف أمين العراق الاسلامي

• تحليل المركز المالي واهم المؤشرات للسنة المالية المنتهية كما في

2020/12/31 .

1 - تحليل النقد والسيولة كما في 2020/12/31

النقد في الخزينة	2020	2019	نسبة التغير
نقد في الخزينة بالدينار العراقي	20,527,260,750	11,098,992,750	%85
النقد في الخزينة بالعملة الاجنبية المقيمة بالدينار العراقي	2,873,369,060	978,072,000	%193
مجموع النقد في الخزائن	23,400,629,810	12,077,064,750	%94
الارصدة لدى البنك المركزي العراقي	2020	2019	نسبة التغير
الحساب الجاري الطليق	21,879,473,000	50,018,446,000	%56
الاحتياطي الاضامى لدى بالبنك المركزي	2,388,423,000	1,292,126,000	%85
مجموع الارصدة لدى البنك المركزي	24,267,896,000	51,310,572,000	%52
الارصدة لدى البنوك والمؤسسات	2020	2019	نسبة التغير
الارصدة المدينة للمصارف العاملة في العراق	22,765,401	18,578,840	\$22
الارصدة المدينة لدى المصارف خارج العراق	128,112,009	-	%100
مجموع ارصدة البنوك المحلية والخارجية	150,877,410	18,578,840	%712

حيث يحرص المصرف على توفير السيولة المالية المناسبة لمواجهة الالتزامات المالية والظروف الاقتصادية وبما يحافظ على متانة المركز المالي .

2 - التسهيلات المصرفية .

هنالك زيادة في منح الائتمان النقدي والتعهدي بنسبة 100% عن العام السابق حيث بلغ اجمالي التسهيلات الائتمانية النقدية (9,142,294,150) مليار دينار وبلغت قيمة التسهيلات للائتمان التعهدي هو (25,079,079,170) مليار دينار واجمالي القروض من مبادرة البنك المركزي العراقي هو (424,028,232) مليون دينار .

التمويل النقدي الاسلامي	2020	2019	نسبة التغير
المرابحات افراد	512,988,108	-	%100
المرابحات شركات	4,024,946,042	-	%100
المشاركات شركات	4,604,360,000	-	%100
التمويل النقدي مبادرة البنك المركزي العراقي	2020	2019	نسبة التغير
تمويل الافراد	424,028,232	-	%100
تمويل الائتمان التعهدي	2020	2019	نسبة التغير
خطابات الضمان الداخلية	24,805,193,570	-	%100
الاعتمادات المستندية مؤجلة الدفع	273,885,600	-	%100

التقرير السنوي لمصرف أمين العراق الاسلامي

3- معدل كفاية رأس المال

وضعت لجنة بازل بالقواعد والانظمة والمؤشرات المالية والمحاسبية والخاصة بالجهاز المصرفي كحد ادنى كفاية رأس المال بنسبة (8%) وبجسب بازل (3) كما ان تعليمات البنك المركزي العراقي اعتبرت الحد الادنى المطلوب بنسبة (12%) في حين بلغ معدل كفاية رأس المال في المصرف هي (158%) حسب جدول الاوزان المرجحة لدرجة المخاطر لبند الميزانية العامة .

4- الحسابات الجارية وذات الطبيعة الجارية والودائع :-

حرص المصرف بالاحتفاظ على حجم الودائع من خلال قنوات الإنتاج المقدمة لهم للسنة الماضية بتفاوت بسيط حيث بلغت نسبتها من إجمالي المركز المالي (52%) وكما مبين أدناه:-

اسم الحساب	2020 مليون دينار	2019 مليون دينار	نسبة التغير
حسابات جارية دائنة	12,088,854,380	11,058,125,337	9.32%
تأمينات مستلمة ومقبوضات لقاء العملية المصرفية	5,329,009,512	127,431,000	4081%
الحسابات ذات الطبيعة الجارية	243,349,895	9,403,492,000	974%
المجموع	17,661,213,787	20,589,048,337	14%

5. المساهمة (الاستثمار) في شركات طويلة الاجل :-

ت	اسم الشركة	مقدار المساهمة (الف دينار)	رأس مال الشركة (الف دينار)	نسبة الملكية
1	شركة اساور الزمرد	8,000,000,000	8,000,000,000	100%
2	ش الاساسات المتينة	7,000,000,000	7,000,000,000	100%
3	ش جنة العراق للخدمات الامنية	9,500,000,000	10,000,000,000	95%
4	ش جنة العراق للخدمات المالية	10,000,000,000	10,000,000,000	100%
	المجموع	34,500,000,000	35,000,000,000	98.5%

التقرير السنوي لمصرف أمين العراق الاسلامي

6- المؤشرات المالية والعامّة لاداء المصرف خلال عام 2020 :-

رقم الدليل	أسم الحساب	2020	2019
نسبة السيولة	حساب النقود / الودائع	%395	%573
LCR	نسبة تغطية السيولة	%341	%443
NSFR	نسبة التمويل المستقر	%213	%301
سياسات توظيف الاموال	أ- صافي الاستثمارات/أجمالي الودائع	%0.96	%190.00
	ب- الائتمان النقدي/أجمالي الودائع	%240	%0.00
	ت- استثمارات + التمان نقدي/أجمالي الودائع	%277	%190.00
نسبة الرافعة المالية	أجمالي الودائع/أسمال + احتياطي رأس المال	%12	%11.15
نسب كلف النشاط	أ- مجموع ايرادات العمليات المصرفية/أجمالي الودائع	%5	%2.24
	ب- مجموع المصروفات/مجموع الأيرادات	%199	%389

التقرير السنوي لمصرف أمين العراق الاسلامي

سادساً: الهيئة الشرعية:

ترتبط الهيئة الشرعية بمجلس الادارة مباشرة وهي تتمتع باستقلاليتها عن الادارة التنفيذية في أدائها لأعمالها.

الاهداف الاساسية لهيئة الرقابة الشرعية:-

1. التحقق من ان ادارة المصرف أدت مسؤوليتها في تطبيق أحكام الشريعة الاسلامية في معاملاتها المصرفية.
2. التحقق من ان اي منتج او خدمة او نشاط يبيده المصرف يكون منسجماً مع الشريعة الاسلامية.
3. تحقيق الدور التكاملي الرقابي مع الدوائر الرقابية الاخرى بهدف الوصول الى بناء قاعدة رقابية فاعلة.

مهام هيئة الرقابة الشرعية:-

1. مراجعة التعليمات واجراءات العمل والقرارات الائتمانية الصادرة من ادارة المصرف والمصادقة عليها.
2. الاجابة على جميع الاستفسارات والاسئلة المحالة اليها من الادارة التنفيذية.
3. الاطلاع على جميع العقود التي يبرمها المصرف والمصادقة عليها بما ينسجم مع الشريعة الاسلامية.
4. المشاركة في حملات التوعية بالنسبة للمؤسسات المالية الاسلامية.
5. الزيارات الميدانية للتأكد من المعاملات المالية ومدى التزامها بتطبيق أحكام الشريعة الإسلامية المقررة من قبل الهيئة.

التقرير السنوي لمصرف أمين العراق الاسلامي

ممن تتكون الهيئة الشرعية:-

تتكون الهيئة الشرعية في مصرفنا من 3 اعضاء من اصحاب الخبرة في الفقه الاسلامي و 2 من اصحاب الخبرة المصرفية وهم السادة المدرجة اسمائهم ادناه:-

التسلسل	الاسم	المنصب
1	منذر زعلان خضير	رئيس الهيئة
2	حسن سهيل عبود	عضو
3	اسماعيل خليل ابراهيم	عضو
4	علي جمال علي	عضو
5	رؤى جمال سهيل	عضو

سابعاً: مراسلوا المصرف :

رغبة من ادارة المصرف في التوسع في اقامة علاقات دولية واقامة علاقات رصينة مع عدد من المصارف العربية والاقليمية والعالمية تم فتح الحسابات مع البنوك المراسلة التالية اسمائهم:-

1	البنك العربي الافريقي	BANK ARAB AFRICAN
2	بنك مصر	BANQUE MISR

ثامناً: فروع المصرف ومواقعها :

اسم الفرع	عائدية البناية	العنوان
الرئيسي	ملك	بغداد / حي الوحدة
الكفاح	ملك	بغداد / شارع الكفاح
النهر	مؤجرة	بغداد / شارع النهر

التقرير السنوي لمصرف أمين العراق الاسلامي

تاسعاً: السياسة الائتمانية للمصرف :

حرص المصرف على وضع سياسة ائتمانية متوازنة على اسس ومعايير عالمية وفق ما تمليه عليه الشريعة الاسلامية مع الأخذ بنظر الاعتبار القرارات والتعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي وفي هذا الاطار اعتمد المصرف سياسة منح الائتمانات والتمويلات الاسلامية على مبدأ التعامل مع الائتمانات ذات المخاطر المنخفضة والضمانات الجيدة وضمن الضوابط والقواعد المصرفية.

عاشراً: قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب :

تسعى ادارة المصرف الى التأكد من امتثال المصرف وسياسته الداخلية واجراءات العمل المعتمدة لجميع الخدمات المقدمة من قبله مع القوانين والانظمة والتعليمات والممارسات المصرفية السليمة وقواعد الشريعة الاسلامية الصادرة من الجهات الرقابية والارشادية على المستويات المحلية والاقليمية والدولية فمن خلال ذلك يكون المصرف قد قام بالدور المنوط به كجزء من المنظومة المحلية والدولية التي تبذل الجهود الحثيثة في مجال مكافحة جريمة غسل الاموال وتمويل الارهاب لما لذلك من اهمية في حمايته من المخاطر التي من الممكن التعرض لها في حال تم استغلال خدماته في مثل هذه العمليات ولقد التزم المصرف في هذا السياق بتبني اجراءات عمل واضحة للتعرف على العملاء بحيث تشمل هذه الاجراءات على المتطلبات اللازمة لتعزيز قاعدة اعرف زبونك (KYC).

التقرير السنوي لمصرف أمين العراق الاسلامي

الحادي عشر: سياسة الخصوصية في المصرف :

يطبق المصرف سياسة صارمة ويتبع اجراءات مشددة على ابقاء معلومات الزبائن سرية وامنة ويؤكد على اتباع تدابير واجراءات تضمن سرية المعلومات الشخصية التي يحصل عليها المصرف من تعامل الزبائن فيما بينهم والتي هي بحوزته بشكل آمن وتضمن حمايتها من فقدان والضياع والوصول العشوائي اليها بطريقة الدخول غير المصرح به او اساءة الاستخدام من اي شخص او الأفصاح بها الى جهة خارجية لا يسمح بها القانون.

ومن الاجراءات المتبعة في مصرفنا للحفاظ على سرية المعلومات لعملائه ما يلي :

1. أنظمة الحماية الالكترونية الحديثة والمتطورة التي يستخدمها المصرف للوقاية من عمليات القرصنة الالكترونية التي لا تسمح لغير المخولين بالدخول على الانظمة.
2. الموظفون أن موظفي مصرف أمين العراق الاسلامي مؤهلين ومدربين وملتزمين بالعمل المصرفي الاسلامي وتحكمهم مبادئ الشريعة الاسلامية من منطلق الامانة والسرية.
3. لا يجوز الكشف عن المعلومات المقدمة الى المصرف لأي جهة او منظمة إلا بعد الحصول على موافقة الزبون المسبقة او بموجب نص قانوني او قرار صادر من محكمة عراقية.

الثاني عشر: سياسة التواصل مع المساهمين :

يهتم المصرف دائماً بالحفاظ على الية تواصل واضحة وسريعة مع المساهمين وتوفير المعلومات اللازمة لمتخذي القرارات سواء على مستوى الهيئة العامة او الادارة التنفيذية او مجلس الادارة معتمد بذلك على وسائل الاتصال الحديثة وكذلك النشر في الصحف المحلية والموقع الالكتروني للمصرف بما يضمن اوصول الرسائل الى المساهمين او لغرض تلقي الاستفسارات من المساهمين حول وضع المصرف ومجمل نشاطه وخطته المستقبلية والاجابة عليها في الوقت الملائم.

التقرير السنوي لمصرف أمين العراق الاسلامي

الثالث عشر: الافصاح والشفافية :

يقوم مصرف أمين العراق للاستثمار والتمويل الاسلامي بالافصاح وفق المعايير المحلية والدولية للتقارير المالية وتعليمات البنك المركزي العراقي والصادرة بمقتضى قانون المصارف النافذ والتشريعات ذات العلاقة وأية متطلبات من اي جهة رقابية حيث يلتزم المصرف بالافصاح عن المعلومات الهامة حال حدوثها وفقاً لما تقتضيه تعليمات سوق العراق وهيئة الاوراق المالية . كذلك يقوم المصرف بتهيئة كافة المعلومات للمساهمين والاجابة على استفساراتهم من خلال التقارير السنوية للقوائم المالية.

الرابع عشر: نظام الضبط والرقابة الداخلية :

ان مجلس الادارة مسؤول عن وضع وتطبيق انظمة الرقابة الداخلية وكذلك الضبط الداخلي من خلال اشرافه على وضع سياسات واجراءات فعالة من اجل حماية اموال المودعين وحقوق الملكية للمساهمين وقد سعى مجلس ادارة المصرف بتعيين الكفاءات في دائرة الرقابة والتدقيق الداخلي وتتولى هذه الادارة مهمة متابعة وتدقيق السياسات والاجراءات وبيان مدى انسجامها وتوافقها مع القوانين والانظمة والتعليمات النافذة واللوائح والتعليمات ذات العلاقة وتقديم التوصيات المناسبة بخصوصها حيث تم منح هذه الادارة استقلالية وصلاحيات تدقيقية لتتمكن من تقديم تقاريرها الدورية وحسب ما جاء في دليل الحوكمة المؤسسية الصادر من البنك المركزي العراقي.

التقرير السنوي لمصرف أمين العراق الاسلامي

الخامس عشر: دائرة الامتثال :

تقوم هذه الدائرة بمراجعة كافة الاعمال والانشطة المصرفية او التي تمارس في المصرف للتأكد من امتثال كافة الدوائر والاقسام للقوانين والتعليمات النافذة واهمها قانون المصارف الاسلامية وقانون المصارف وقانون البنك المركزي العراقي وقانون الشركات وقانون غسل الاموال وتمويل الارهاب وغيرها من القوانين الدولية بما فيها قانون الامتثال الضريبي كما يتم التأكد من الامتثال لقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة الصادرة من الجهات ذات العلاقة وتجنب الوقوع في الاخطاء والمخالفات بالتنسيق والتعاون مع دوائر واقسام وفروع المصرف وان هذه الدائرة تعمل باستقلالية تامة وصلاحيات واسعة فهي تراقب وتراجع وتدقق وترفع التقارير الدورية والفصلية الى مجلس الادارة وكذلك البنك المركزي العراقي وعملا بتعليمات البنك المركزي العراقي فان مسؤول وحدة مراقبة الامتثال يحضر جميع اجتماعات مجلس الادارة.

السادس عشر: الانظمة الالكترونية والتقنيات الحديثة:

على هذا الصعيد, تتمثل استراتيجية المصرف في الاستثمار في التقنيات الحديثة المتوافرة واتاحة المزيد من الخيارات والمرونة لتلبية احتياجات الزبائن فضلا عن القدرة على تقديم منتجات جديدة بسرعة وكفاءة اكبر وفي هذا الاطار, فقد ادخل المصرف الانظمة التالية:

اسم النظام
النظام المصرفي الالكتروني PATH SOLUTION IMAL
نظام WESTERN UNION
نظام (AML) والتقارير الخاصة بغسل الاموال
الموقع الالكتروني للمصرف WIBE SITE
الموقع البديل ALTERNATE SITE
بدالة التلفون المقسم CALL SWITCH
نظام المقاصة الالكتروني (ACH)
نظام التسويات الاجمالي (RTGS)
نظام ال (SWIFT)

التقرير السنوي لمصرف أمين العراق الاسلامي

نظام الرواتب
نظام البصمة الالكترونية
نظام المراسلات الداخلية (WEBMAIL SERVER)
نظام ال (FATCA) قيد التنصيب
نظام (KASPER SKY - ANTIVIRUS)
نظام WINDOWS UPDATE SERVICE WSUS
(WINDOWS DOMAIN CONTROLLER)
نظام مشاركة الملفات
MASTER CARD DATA NAVIGATOR الخاص ببطاقات
نظام اصدار بطاقات (PREPAID) قيد التنصيب

السابع عشر: السياسات المحاسبية:

تم اعداد القوائم المالية للمصرف وفقا للمعايير والتقارير الدولية المنبثقة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية و وفقا لمبدأ التكلفة التاريخية ومتطلبات قوانين وتعليمات البنك المركزي العراقي.

ملخص السياسات المحاسبية المتبعة لدينا:

تحقيق الايرادات من:-

- المرابحة: حيث يتم ادراج ايرادات المرابحة على مدى فترة العقد وفق اساس زمني محدد وبناءا على المبلغ المتبقي من تكلفة المرابحة.
- المشاركة: يتم حساب الدخل من المشاركة على اساس تخفيض رصيد المشاركة على اساس زمني محدد بناءا على المبلغ المتبقي من تكلفة المشاركة.
- الاجارة: يتم ادراج الايرادات وفق اساس زمني على مدى فترة العقد.
- المضاربة: حيث يتم ادراج ارباح الدخل او الخسائر على التمويل بالمضاربة على اساس استحقاق اذا كان بالامكان قياس الدخل او الخسائر بدقة عالية وخلاف ذلك يتم ادراج الدخل عندما يتم توزيعه من قبل المضارب بينما تسجل الخسائر في بيان الدخل للمصرف عند اعلانها من قبل المضارب.

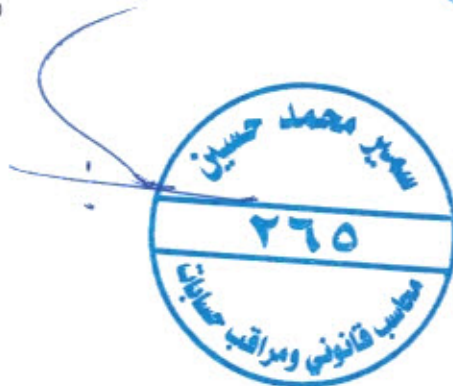
التقرير السنوي لمصرف أمين العراق الاسلامي

- يتم احتساب الايرادات الناجمة عن التمويلات الاسلامية بالصافي بعد تنزيل مخصص الائتمان المشكوك في تحصيله.
- المخصصات: يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على المصرف التزامات فيتبع المصرف سياسة التحوط لأية خسائر متوقعة ناشئة عن احداث سابقة وان تسديد الالتزامات سيكون محتمل.
- مخصص تدني التسهيلات الائتمانية: يتم احتساب المخصص ضمن الاسس الموضوعه من قبل البنك المركزي العراقي لمعايير التقارير المالية الدولية.
- مخصصات الضرائب: يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف ضرائب ووفقاً للانظمة والقوانين والمعايير المحاسبية.
- الاعتراف بالمصروفات: يتم الاعتراف بالمصروفات على اساس مبدأ الاستحقاق.
- مبدأ الاستمرارية: قامت الإدارة باجراء تقييم لتحديد مدى قدرتها على الاستمرار وابتدت ارتياحها لامتلاك الموارد الكفيلة لذلك في المستقبل اظف الى ذلك بان المصرف لا يعتقد بوجود امور غير مؤكدة ماديا بشكل قد ينتج عنه شك في قدرة المصرف على الاستمرار لذلك تابع المصرف اعداد البيانات المالية على اساس مبدأ الاستمرارية.



عبد الستار سعدون نجم

رئيس مجلس الادارة



التقرير السنوي لمصرف أمين العراق الاسلامي

تقرير لجنة مراجعة وتدقيق الحسابات لعام 2020


السيدات والسادة مساهمي مصرف امين العراق للأستثمار والتمويل الاسلامي المحترمين
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته....

استنادا لاحكام المادة (24) من قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 باشرت لجنة مراجعة وتدقيق الحسابات باعمالها وقامت بفحص وتدقيق ومراجعة البيانات المالية للمصرف للفترة من 01/01 ولغاية 2020/12/31 وتقرير الادارة السنوي وتبين انه معد وفقا لمتطلبات واحكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجب قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 وقانون المصارف الاسلامية رقم (43) لسنة 2015 وتعليمات البنك المركزي العراقي والمعايير الدولية وتبين للجنة ما يلي:-

1. ان البيانات المالية وتقرير مجلس الادارة وما تضمنه من بيانات وايضاحات ومعلومات محاسبية ومالية هو مطابق لواقع عمل المصارف للفترة المنتهية في 2020/12/31.
2. تم مراجعة الخطة السنوية للتدريب والتطوير ومتابعة تنفيذها والاطلاع على تقارير الادارة التنفيذية حول وضع الموارد البشرية.
3. الاطلاع والموافقة على خطة التدقيق المقدمة من قبل قسم الرقابة والتدقيق الشرعي.
4. الاطلاع ومراجعة التقارير المقدمة من قبل الادارة التنفيذية الى البنك المركزي العراقي.
5. تم مراجعة السياسات والتعليمات المتعلقة بالتعيينات والترقية.
6. تمت مراجعة الانشطة المتعددة والمتنوعة للمصرف ونؤيد امثال المصرف للقوانين والانظمة والتعليمات المتعلقة بغسل الاموال وتمويل الارهاب وحسب قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم (39) في 2015 وبموجب التقارير المرسله الى البنك المركزي العراقي.

التقرير السنوي لمصرف أمين العراق الاسلامي

7. تتم عملية ادارة المخاطر وفقا لضوابط سليمة وموضوعية ومبينة على اساس تتوافق مع القوانين المتبعة.
8. الاطلاع على ملاحظات اللجان الرقابية والتفتيشية التابعة للبنك المركزي العراقي ومتابعة الاجراءات المتخذة بشأنها ونؤيد قيام المصرف بتصفية كافة الملاحظات.


داود سلمان حسين
رئيس اللجنة

التقرير السنوي لمصرف أمين العراق الاسلامي

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

الحمد لله رب العالمين والصلوة والسلام على سيدنا محمد وآله وصحبه

الى/ مساهمي مصرف امين العراق للاستثمار والتمويل الاسلامي
تقرير هيئة الرقابة الشرعية - للسنة المنتهية 2020/12/31

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

وفقاً لنص المادة (1-14) من متطلبات هيئة الرقابة الشرعية الصادرة من البنك المركزي العراقي , يجب علينا تقديم التقرير التالي:-

لقد راقبنا المبادئ المستخدمة والعقود المتعلقة بالمعاملات والتطبيقات التي طرحتها المؤسسة المصرفية خلال الفترة المنتهية 2020/12/31 كما قمنا بالمراقبة الواجبة لابداء الرأي عما اذا كانت المؤسسة قد التزمت بأحكام ومبادئ الشريعة الاسلامية في معاملاتها وخدماتها المصرفية , إما مسؤوليتنا فتنحصر في إبداء رأي مستقل بناءً على مراقبتنا لعمليات المؤسسة , وفي اعداد التقارير لكم.

لقد قمنا بمراقبتنا التي اشتملت على فحص التوثيق والاجراءات المتبعة من المؤسسة على اساس اختبار كل نوع من انواع العمليات.

لقد قمنا بتخطيط وتنفيذ مراقبتنا من اجل الحصول على جميع المعلومات والتفسيرات التي اعتبرناها ضرورية لتزويدنا بأدلة تكفي لإعطاء تأكيد معقول بأن المؤسسة لم تخالف أحكام الشريعة الاسلامية.

التقرير السنوي لمصرف أمين العراق الاسلامي

- أننا في مجلس هيئة الرقابة الشرعية راقبنا وراجعنا اعمال وانشطة ونماذج عقود المصرف المعروضة علينا في الفترة السابقة وبعد دراسة هذه المعاملات والعقود ابدت الهيئة رأيها فيها واقترتها بعد تصحيح بعض العقود والمعاملات وجعلها متوافقة مع احكام الشريعة الاسلامية وبعد هذه المراقبة والمراجعة والتصحيح تبين لنا في الهيئة الشرعية سلامة جميع عقود ومعاملات المصرف وانشطته متوافقة مع الشريعة الاسلامية والمعايير الشرعية الدولية وحرص مصرف الاسلامي على الالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة الاسلامية في معاملاته وانشطته وعقوده وكذلك التزامه بالقرارات والارشادات التي صدرت من الهيئة الشرعية .
- تقع على ادارة المصرف بجميع فروع مسؤولة تنفيذ وتطبيق قرارات مجلس هيئة الرقابة الشرعية واطلاعها على كل العمليات والمستجدات التي تتطلب اصدار قرارات من الهيئة الشرعية بشأنها, وتنحصر مسؤولة مجلس هيئة الرقابة الشرعية في مراقبة سلامة تنفيذ القرارات من الناحية الشرعية وابداء الرأي فيها بناء على التقارير الشرعية والبيانات المالية للمصرف.
- عقد مجلس هيئة الرقابة الشرعية لمصرف امين العراق الاسلامي خلال السنة المنتهية في 2020/12/31 سبعة اجتماعات موثقة بالمحاضر درس فيها مجموعة من العقود والخدمات والاتفاقيات التي ابرمتها ادارة المصرف حيث ابدت الهيئة رأيها فيها واقترت ما هو صحيح منها ومعالجة وتصحيح المعاملات التي سجلت الهيئة عليها بعض الملاحظات الشرعية وبما يتوافق مع احكام الشريعة الاسلامية .
- اطلع مجلس هيئة الرقابة الشرعية على تقارير قسم الرقابة الداخلية الشرعية لأعمال ادارة وفروع مصرف امين العراق الاسلامي وتأكد من توافق هذه التقارير مع مبادئ واحكام الشريعة الاسلامية.
- في رأينا ان العقود والتعليمات والمعاملات التي ابرمها مصرف امين العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل خلال السنة المنتهية والتي اطلعنا عليها تمت وفقاً لمبادئ واحكام الشريعة الاسلامية.

التقرير السنوي لمصرف أمين العراق الاسلامي

- في رأينا ان توزيع الارباح وتحميل الخسارة على حسابات الاستثمار كان متوافقا مع الاساس الذي تم اعتماده من قبلنا وفقا لمبادئ واحكام الشريعة الاسلامية .
- ونحن في مجلس هيئة الرقابة الشرعية نثمن جهود ادارة المصرف وحصرها على التطبيق العملي لاحكام الشريعة الاسلامية في جميع معاملاتها المالية .

نسال الله العلي القدير ان يحقق لنا الرضا والسداد.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.



د. منذر زعلان خضير البلي

رئيس الهيئة الشرعية

العدد : 126-15/2021
التاريخ : 8/حزيران/2021

الى / السادة مساهمي مصرف امين العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ) المحترمين

م/تقرير مراقب الحسابات

تحية طيبة

يسرنا ان نعلمكم باننا دققنا قائمة المركز المالي لمصرف امين العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ) كما هي عليه في 31/كانون الاول/2020 وقانمتي الدخل والدخل الشامل الاخر وبيان التغييرات في حقوق المالكين وكشف التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ ، والايضاحات التي تحمل التسلسل من (1) الى (28) والتقرير السنوي لأدارة المصرف المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 وقانون المصارف الاسلامية رقم 43 لسنة 2015 ووفقاً لمعايير التدقيق المحلية والدولية المعترف بها .
وقد حصلنا على المعلومات والايضاحات التي كانت برأينا ضرورية لاداء مهمتنا والتي قمنا بها طبقاً للتشريعات النافذة ووفقاً لأجراءات التدقيق المتعارف عليها والتي شملت الاختبارات اللازمة لأوجه نشاط المصرف الواقعة ضمن اختصاصنا .

مسؤولية الادارة

ان الادارة هي المسؤولة عن اعداد هذه البيانات والافصاح عنها طبقاً للمعايير المحاسبية الدولية ومعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات الاسلامية بالاضافة الى مسؤوليتها في اعداد وتنفيذ نظام الرقابة الداخلية فيما يتعلق بالاعداد والافصاح عن البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من الاخطاء الجوهرية ، والتي قد تكون ناتجة عن الاخطاء والتلاعب ، كما تشمل هذه المسؤولية اختبار وتطبيق السياسات المحاسبية الملزمة واستخدام التقديرات المحاسبية المعقولة .

مسؤولية مراقب الحسابات:

ان مسؤوليتنا هي ابداء الرأي الفني المحايد عن البيانات المالية المقدمة لنا وذلك وفقاً لأدلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية ، وتتطلب هذه المعايير ان نقوم بتخطيط وانجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول عنها فيما اذا كانت البيانات خالية من اي خطأ جوهري ويشمل التدقيق فحصاً على اساس اختباري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في قائمة المركز المالي والحسابات الختامية الاخرى للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2020 والافصاح عنها. كما يشمل تقييماً للمبادئ المحاسبية التي اعتمدها الادارة وفي اعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساساً معقولاً للرأي الذي نبديه ، ولدينا الايضاحات والملاحظات التالية:

1- تطبيق المعايير المحاسبية الدولية ومعايير هيئة المراجعة للمؤسسات الإسلامية :

أ- ان مصرف امين العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل قام بتطبيق المعايير المحاسبية الدولية للسنة الثانية على التوالي ، اما بالنسبة لأدوات التمويل الاسلامي فقد تم تطبيق الضوابط الخاصة بذلك استرشاداً بمعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات الاسلامية الواردة بكتاب البنك المركزي العراقي 289/3/9 في 2018/8/1 .

ب- معيار المحاسبة الدولي رقم 36 IAS :

- تم اعتماد كلفة الشراء في اثبات قيمة العقارات المملوكة للمصرف في البيانات المالية .
- طلب البنك المركزي العراقي بكتابه 13793/3/9 في 2020/10/7 من المصرف بتكوين مخصص يغطي الفرق بين سعر الشراء والسعر التقديري المقيم من قبل لجنة البنك المركزي للعقارات المرقمة (1153/323/ساحة الوثائق و 4/216 شارع الكفاح و 3/234/كرادة خارج) على ان يستكمل خلال اربع سنوات .
- لا زالت المخاطبات بين البنك المركزي العراقي والمصرف مستمرة بهذا الصدد وكما سيرد في فقرة الاحداث اللاحقة .

ت- معيار الأبلأغ المالي الدولي رقم (9) IFRS

- تم تطبيق متطلبات المعيار المذكور (استناداً الى خطة التطبيق مع الاخذ بنظر الاعتبار المخاطر المحيطة والمؤشرات الاقتصادية والمالية على شكل متوسط نسبي بمقدار 1% مع عدم وجود أي تعثر) وتم ارسال جداول احتساب الأثر الكمي الى البنك المركزي بموجب كتاب المصرف المرقم 859/5 في 2020/3/1.
- اعتمد المصرف طريقة الاحتساب للمخصصات الائتمانية المتوقعة خلال السنة الموضوعه التدقيق استناداً الى ما جاء بكتاب البنك المركزي العراقي 231/2/9 في 2020/9/6 الذي ينص على احتساب المخصصات وفقاً للطريقتين (تعليمات رقم 4 تسهيل تنفيذ قانون المصارف ومنهجيات تطبيق المعيار رقم 9 مع تسجيل وتثبيت القيد المحاسبي في البيانات المالية للطريقة الأكثر تحفظاً بالنسبة للمصرف (ايهما اكثر)) وبالتالي فقد اعتمد المصرف باحتساب التخصيصات المطلوبة وفقاً للتعليمات رقم 4 لسنة 2010 لكون الاحتساب وفق التعليمات المذكورة هو الأكثر تحفظاً وقد بلغت ارصدة التخصيصات المحتسبة بتاريخ البيانات المالية كما يلي :

نوع المخصص	الرصيد في 31/كانون الأول/2020 - دينار	الملاحظات
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات الإسلامية النقدية (المرابحاث)	99,599,393	كما ورد ذكره في الايضاح رقم 8- أ المرفق مع البيانات المالية
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة عن مخاطر الائتمان التعهدي	395,001,393	كما ورد ذكره في الايضاح رقم 9- ب
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة عن المشاركات	92,087,200	كما ورد ذكره في الايضاح رقم 10 - ج

وكانت نتيجة الاحتساب متطابقة مع تعليمات رقم 4 لسنة 2010 .

2- النقد :

- أ- تم اعتماد سعر صرف 1460 دينار عراقي لكل دولار لغرض التقييم في نهاية السنة .
ب- بلغ رصيد النقد في خزائن المصرف ولدى البنك المركزي العراقي بتاريخ 31/كانون الأول/2020 مبلغاً وقدره (47,668) مليون دينار مقارنة بـ (63,387) مليون دينار بتاريخ 31/كانون الأول/2019 .
ج- اعتمد المصرف على السويقت الصادر عن المصارف الخارجية عند اجراء مطابقة النقد لدى المصارف الخارجية .

3- الاستثمارات :

- أ- بلغ رصيد الاستثمارات بتاريخ البيانات المالية (29,012) مليون دينار مقارنة بـ (21,000) مليون دينار للسنة السابقة وتتضمن :
- المشاركات صافي (4,5129) مليون دينار
 - استثمارات في شركات تابعة (24,500) مليون دينار وكما مفصل ادناه :

اسم الشركة	رأس مال الشركة	نسبة المساهمة	قيمة المساهمة / دينار
شركة جنة العراق للخدمات الأمنية والحراسات الخاصة	10,000,000,000	95%	9,500,000,000
شركة الأساس العتيق للاستشارات العقارية	7,000,000,000	100%	7,000,000,000
شركة اساور الزمرد للتجارة العامة	8,000,000,000	100%	8,000,000,000
المجموع	25,000,000,000		24,500,000,000

4- التمويلات الاسلامية:

- أ- بلغ رصيد التمويلات الاسلامية (صافي) والمرابحات والقرض الحسن (4,880) مليون دينار بتاريخ 31/كانون الأول/2020 مقارنة بلا شئ (صفر) بتاريخ 31/كانون الأول/2019 .

5- ايداعات الزبائن والودائع الادخارية :

- بلغ رصيد حسابات المودعين بتاريخ البيانات المالية (12,088) مليون دينار مقارنة بلا شئ (صفر) للسنة الماضية .

6- التخصيصات :

- تم احتساب التخصيصات وفقاً لتعليمات رقم 4 لسنة 2010 لكون الاحتساب حسب التعليمات المذكورة هو الأكثر تحفظاً من طريقة الاحتساب وفقاً لمعيار رقم 9 وقد بلغت ارصدة التخصيصات وكما ذكر انفاً في (1 - ج معيار الإبلاغ المالي رقم 9) .

7- نتائج نشاط المصرف :

تكبد المصرف خسارة مقدارها (1,943) مليون دينار بتاريخ 31/كانون الأول/2020 مقارنة بخسارة مقدارها (729) مليون دينار بتاريخ 31/كانون الأول/2019 .

8- ايراد نافذة مزاد العملة :

أ- بلغت مشتريات المصرف من نافذة مزاد العملة خلال السنة موضوعة التدقيق كما يلي :

نافذة مزاد العملة / حوالات	652,861,744 دولار
نافذة مزاد العملة / حصة المصرف من المزاد النقدي	2,050,000 دولار
نافذة مزاد العملة / مشتريات لأغراض شركات الصرافة	18,550,000 دولار
المجموع	673,461,744 دولار

ب- بلغت الإيرادات المتحققة عن المشاركة في نافذة مزاد العملة لغاية 31/كانون الأول/2020 مبلغاً مقداره (1,149,648,457) دينار وكما موضح في الايضاح رقم 22 المرفق مع البيانات المالية .
ت- طلبنا بموجب كتابنا 18 في 2021/1/14 من البنك المركزي العراقي / دائرة العمليات وإدارة الدين / قسم نافذة بيع وشراء العملات الأجنبية تزويدنا بمشتريات المصرف من النافذة أعلاه خلال السنة 2020 ولم ترد الإجابة لغاية اعداد هذا التقرير .

9- نسبة كفاية رأس المال:

بلغت نسبة كفاية رأس المال كما في 31/كانون الأول/2020 (158 %) وهي اعلى من النسبة المحددة من قبل البنك المركزي العراقي البالغة (12%).

10- مراقب الامتثال:

تم الاطلاع على تقارير مراقب الامتثال وكانت معدة وفقاً للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي وقد اشتملت على موجز التعليمات التنظيمية عن المصرف ، مجلس الإدارة ، الهيئة الشرعية ، إدارة المخاطر ، الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب ، النسب المعيارية .

11- الرقابة الداخلية والتدقيق الشرعي الداخلي:

تم الاطلاع على تقارير قسم الرقابة الداخلية والتدقيق الشرعي الداخلي وكانت شاملة لكافة أنشطة المصرف ، وان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات الضرورية والتي تتناسب مع حجم وطبيعة نشاط المصرف.

12- الدعاوى المقامة:

أيد لنا القسم القانوني في المصرف عدم وجود دعاوى قانونية مقامة من قبل المصرف على الغير او دعاوى مقامة من الغير على المصرف .

13- قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب:

- أ- اتخذ المصرف الاجراءات لمنع غسل الاموال وتمويل الإرهاب خلال السنة موضوعة التدقيق وفقاً لأحكام قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم 39 لسنة 2015 والتوجيهات الصادرة عن البنك المركزي العراقي .
- ب- اطلعنا على تقارير القسم المذكور وكانت معدة وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي .
- ج- اعتمد المصرف أسلوب تقديم كشف المستفيد الأخير لأبلاغ دائرة العمليات المالية وإدارة الدين .
- د- تم الاطلاع على السياسات والإجراءات المصدرة من قبل القسم المذكور .

14- الاحداث اللاحقة:

طلب البنك المركزي العراقي بكتابه 5799/3/9 في 2021/3/25 من المصرف باعتماد معيار المحاسبة الدولي رقم (16) الممتلكات والمصانع والمعدات) والذي حدد الية الاعتراف بالممتلكات والمصانع والمعدات وتسجيل مبلغ فرق التقييم في السجلات (حساب تدني تقييم الموجودات الثابتة) وفق المنظور المبين في المعيار.

وطبقاً لما هو مدون في سجلات المصرف والايضاحات المعطاة لنا .

- 1- ان النظام المحوسب المستخدم من قبل المصرف كان متفقاً مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمن حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ومصروفات وايرادات المصرف وان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات الضرورية التي تضمن صحة ودقة هذه البيانات بدرجة تتناسب مع حجم نشاط المصرف.
- 2- ان عملية جرد الموجودات النقدية قد تمت بشكل سليم وبإشرافنا في حين تم جرد الموجودات الثابتة من قبل لجنة خاصة وتم تنظيم محاضر جرد بذلك وتزويدنا بنسخ من تلك المحاضر وكانت مطابقة للسجلات المساعدة وتم التقييم وفقاً للاسس والأصول والبادئ المعتمدة اذ تم اعتماد الكلفة التاريخية.
- 3- ان البيانات المالية قد نظمت وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية ووفقاً للضوابط الخاصة الواردة بكتاب البنك المركزي العراقي 289/3/9 في 2018/8/1 (معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات الإسلامية) بالنسبة للتمويلات الإسلامية وبما يتفق مع التشريعات المرعية وهي متفقة تماماً مع ما تظهره السجلات وانها منظمة طبقاً لكل من قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل وقانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 وقانون المصارف الإسلامية رقم (43) لسنة 2015 والأنظمة والتعليمات النافذة .
- 4- ان التقرير السنوي لإدارة المصرف معد وفقاً لاحكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل والتعليمات الصادرة بموجبه ولا يتضمن ما يخالف احكام القوانين والتشريعات النافذة.

سمير محمد حسين
محاسب قانوني و مراقب الحسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

د. حسيب كاظم جويد المياح
محاسب قانوني و مراقب الحسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

الرأي:

مع الأخذ بنظر الاعتبار الملاحظات والايضاحات اعلاه فبرأينا واستناداً للمعلومات والايضاحات التي حصلنا عليها فإن البيانات المالية وتقرير الادارة المرفق بعنا متفقة مع السجلات ومستوفيه للمتطلبات القانونية , وانها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للأداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن المركز المالي لمصرف امين العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ) كما في 31/كانون الاول/2020 ونتائج نشاطه وتدفقاته النقدية للسنة المالية المنتهية بذات التاريخ.

مع التقدير



سمير محمد حسين
محاسب قانوني مراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

د. حسيب كاظم جويد المياح
محاسب قانوني مراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين



بيان أ

البيان	رقم الايضاح	2020 دينار	2019 دينار
الموجودات			
نقد و ارصدة لدى البنك المركزي	6	47,668,525,395	63,387,636,705
ارصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الاخرى	7	150,877,410	18,578,840
الاستثمارات	10	29,012,272,800	21,000,000,000
المضاريات (صافي)		-	-
المشاركات (صافي)		4,512,272,800	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		-	-
استثمارات في شركات تابعة		24,500,000,000	21,000,000,000
تمويلات اسلامية بالصافي (المراحمات والقرض الحسن)	8	4,880,363,135	-
ممتلكات ومعدات (صافي)	12	26,601,917,941	5,130,648,000
موجودات غير ملموسة	13	2,758,085,460	-
دفعات مقبلة / مشروعات تحت التنفيذ	14	5,788,500,000	31,241,159,950
موجودات اخرى	11	566,589,748	240,000,000
اجمالي الموجودات		117,427,131,889	121,018,023,495
المطلوبات وحقوق الملكية:			
المطلوبات			
حسابات المودعين	16	12,088,854,380	11,058,125,337
تأمينات نقدية	18	5,329,009,512	127,431,000
مخصص الضريبة		-	-
تخصيصات متنوعة	9	395,001,393	17,812,436
قروض طويلة الاجل	17	950,000,000	-
مطلوبات اخرى	19	1,436,137,048	10,643,031,897
اجمالي المطلوبات		20,199,002,333	21,846,400,670
حقوق الملكية:			
راس المال	ج	100,000,000,000	100,000,000,000
احتياطي الزامي	ج	22,514,898	22,514,898
احتياطيات اخرى		-	-
احتياطي القيمة العادلة		-	-
الفائض المتراكم	ج	73,783,415	73,783,415
العجز المتراكم	ج	(2,868,168,757)	(924,675,488)
صافي حقوق الملكية		97,228,129,556	99,171,622,825
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		117,427,131,889	121,018,023,495
مقابل الالتزامات بعهددة المصرف (حسابات خارج الميزانية)	15	19,750,069,658	-

مجلس ادارة
عبد الستار سعدون مجاهد الله
٢٦٥ / 2021 / حزيران / 8
مساب قانوني ومراقب حسابات

محاسب قانوني ومراقب الحسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

المدير المفوض
كفاح سهيل عبد الله

والمؤرخ في 8 / حزيران / 2021

مصرف امين العراق للاستثمار والتمويل الاسلامي
2021/15/126

عن المدير المالي
احمد سعد سعد

خضوعاً لتقريرنا المرقم

حسين كاظم جويد وشركاه
محاسب قانوني ومراقب الحسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

Haseeb Kadhim Jwaid & Co
شركة
حسين كاظم جويد وشركاه
محاسبين قانونيين
Certified Public Accountants

بيان ب

البيان	رقم الايضاح	2020 دينار	2019 دينار
ايرادات التشغيل:			
الدخل من المربحات والتمويلات الاسلامية	20	153,147,121	-
ايرادات استثمار		-	-
ايرادات وعمليات العمليات المصرفية (صافي)	(23-21)	73,302,683	56,005,662
ايراد (نافذة العملة)	22	1,149,648,457	179,440,190
ايراد العمليات المصرفية الاخرى		-	-
اجمالي الإيرادات من العمليات الجارية		1,376,098,261	235,445,852
تنزل: المصاريف التشغيلية:			
رواتب واجور ومنافع العاملين	24	706,204,404	416,186,574
مصاريف إدارية وعمومية	25	749,694,382	506,404,953
الاستهلاكات والاطفاءات	27	1,536,183,199	-
اجمالي المصروفات الجارية		2,992,081,985	922,591,527
صافي الدخل من العمليات الجارية		(1,615,983,724)	(687,145,675)
المصاريف الاخرى	26	327,509,545	42,511,613
صافي الدخل قبل الضريبة		(1,943,493,269)	(729,657,288)
تنزل ضريبة الدخل		-	-
صافي الدخل بعد الضريبة		(1,943,493,269)	(729,657,288)

المدير المفوض

كفاح سهيل عبد الله



عن المدير المالي

احمد سعد سعد

بمجلس مراقبة من تدقيق الحسابات
 أمينة السيد
 قمت بتدقيق حسابات مصرف امين العراق الاسلامي لسنة 2020
 لمؤسسة مراقبة وتدقيق الحسابات العامة
 عن مستطابك سنة 2020
 قاتر الكاظمي
 رقم احويل 0919
 6/14
 2

الدخل الشامل الاخر

البيانات	2020 دينار	2019 دينار
صافي الربح (الخسارة) دخل السنة	(1,943,493,269)	(729,657,288)
صافي خسارة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	-	
التغيرات في قيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر	-	
اجمالي ربح (خسارة) الدخل الشامل الاخر للسنة	(1,943,493,269)	(729,657,288)

بيان جـ

المجموع دينار	العجز المتراكم دينار	الفائض المتراكم دينار	احتياطي القيمة العادلة دينار	احتياطيات اخرى دينار	احتياطي الزامي دينار	راس المال دينار	رقم الايضاح	البيان
99,171,622,825	(924,675,488)	73,783,415	-	-	22,514,898	100,000,000,000		الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2020
(1,943,493,269)	(1,943,493,269)		-	-	-	-		ارباح (عجز) السنة 2020
			-	-	-	-		توزيع ارباح خلال السنة
			-	-	-	-		فروقات وتسويات الاحتياطيات
97,228,129,556	(2,868,168,757)	73,783,415	-	-	22,514,898	100,000,000,000		الرصيد كما في 31 كانون الاول/ 2020

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المالية المنتهية في 31 /كانون الأول /2019

بيان جـ

المجموع دينار	العجز المتراكم دينار	الفائض المتراكم دينار	احتياطي القيمة العادلة دينار	احتياطيات اخرى دينار	احتياطي الزامي دينار	راس المال دينار	رقم الايضاح	البيان
99,901,280,113	(195,018,200)	73,783,415	-	-	22,514,898	100,000,000,000		الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2019
(729,657,288)	(729,657,288)		-	-	-	-		ارباح (عجز) السنة 2019
			-	-	-	-		توزيع ارباح خلال السنة
			-	-	-	-		فروقات وتسويات بقائمة الاحتياطيات
99,171,622,825	(924,675,488)	73,783,415	-	-	22,514,898	100,000,000,000		الرصيد كما في 31/ كانون الاول/ 2019

مصرف امين العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ)
قائمة التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الاول 2020

بيان د

البيان	رقم الإيضاح	2020 دينار	2019 دينار
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:			
خسارة السنة قبل الضريبة		(1,943,493,269)	(729,657,288)
تعديلات قيود غير نقدية			
الاستهلاكات والإطفاءات		1,536,183,199	---
مخصص مخاطر تعهدية		382,559,305	12,442,088
التغير في الموجودات والمطلوبات			
التمويلات الإسلامية بالصافي		(4,880,363,135)	---
الموجودات الأخرى		(326,589,748)	(240,000,000)
حسابات المودعين		12,088,854,380	
تأمينات نقدية		5,329,009,512	
مطلوبات أخرى		(20,392,451,186)	21,761,588,234
التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة		(8,206,290,942)	20,804,373,034
الضريبة المدفوعة			
النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية		(8,206,290,942)	20,804,373,034
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:			
ممتلكات ومعدات		(98,036,750)	
الموجودات غير الملموسة			
تسوية الاستهلاك المتراكم			
مشروعات تحت التنفيذ		(96,798,548)	(2,791,159,950)
الاستثمارات		(8,012,272,800)	(21,000,000,000)
موجودات غير ملموسة			
النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية		(8,330,521,798)	(23,791,159,950)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:			
قروض طويلة الأجل		950,000,000	---
الزيادة في رأس المال		---	---
النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية			
الزيادة (النقص) في النقد وما يعادله		(15,586,812,740)	(2,986,786,916)
النقد بداية السنة		63,406,215,545	66,393,002,461
النقد نهاية السنة		47,819,402,805	63,406,215,545

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم(28) المرفقة جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

1-معلومات عامة :

تأسست شركة مؤتة للتحويل المالي بموجب شهادة التأسيس م.ش 29559 في 2005/11/29 برأسمال قدره 200,000,000 دينار واستناداً الى تعليمات البنك المركزي العراقي فقد تم تغيير نوع الشركة من محدودة الى مساهمة وزيادة رأسمالها من 200,000,000 دينار الى 500,000,000 دينار وحسب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم 10004 في 2006/7/10 وبعد ثم الى 5,000,000,000 دينار حسب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم 5077 في 2011/2/21 وبعدها الى 15,000,000,000 دينار ومن ثم الى 25,000,000,000 دينار ومن ثم 45,000,000,000 دينار حسب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم 25082 في 2015/11/18 واخيراً تم تغيير اسم الشركة من (شركة مؤتة للتحويل المالي - مساهمة خاصة) الى شركة مصرف امين العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل ش-م-خ (وتحويل نشاطها من تحويل مالي الى مصرف اسلامي رأسمال قدره (100) مليار دينار بموجب كتاب انتهاء الاجراءات المرقم ش/ه/37128 في 2017/12/12 الصادر من دائرة تسجيل الشركات قسم الشركات المساهمة .وبموجب كتاب البنك المركزي العراقي 7111/3/9 في 2019/3/27 حصلت الموافقة على مباشرة المصرف بالعمل بتاريخ 2019/4/1

2-تعريفات :

المصطلحات التالية هي المستخدمة في البيانات المالية وتعريفاتها وهي كالآتي :
المرابحة : هي بيع الثمن الاول مع زيادة ربح معلوم وهي نوع من انواع بيوع الامانة وكذلك تعرف بانها بيع الشيء بمثل الثمن الاول (ثمنه الاصلي) مضافاً اليه زيادة معلومات للمشتري تمثل هامش الربح للبائع . وهي نوع من انواع بيوع الامانة وفيه يتم الاتفاق بين البائع والمشتري على ثمن البضاعة مع الاخذ بنظر الاعتبار ثمنها الأصلي الذي اشترها به البائع وتعد المرابحة المصرفية واحدة من اهم صيغ التمويل الاكثر تطبيقاً في الصناعات الاسلامية .

الاستصناع : هو عقد بين المصنّع (المشتري) والصانع (البائع) اذ يقوم الثاني بناءً على طلب الاول لصناعة سلع موصوفة (المصنوع) او الحصول عليه عند اجل التسليم على ان تكون مادة الصنع وتكلفة العمل من الصانع وذلك مقابل العقد الذي يتفقان عليه وعلى كيفية سداده حالاً او مقسطاً او مؤجلاً .

القرض الحسن : وهو عملية تقديم المصرف الاسلامي مبلغاً محدداً من المال (قرضاً) لاحد زبائنه مع عدم اضافة اي عوائد او فوائد او زيادة على هذا المبلغ ويكتفي المصرف باسترداد اصل القرض (بدون زيادة)

المضاربة : وهي اتفاق او عقد بين طرفين يقوم احدهما بتقديم المال لكي يعمل فيه الاخر على ان يكون الربح بينهما بحصة شائعة منه ومحددة في اصل العقد اي ان تقوم المضاربة على المزوجة بين رأس المال والعمل بذلك تجمع بين من يملك وبين من لا يملك ويقدر على العمل مما يؤدي الى احداث التوازن الاجتماعي والتكافل ويقلل من حدة اثار الطبقات الاجتماعية والجدير بالذكر هنا ان الشراكة بالمضاربة انما تكون بالربح ولا تكون في رأس المال .

المشاركة : تعني عقد بين طرفين او اكثر للاشتراك في راس المال للقيام باعمال وانشطة محددة و معروفة بهدف تحقيق الربح الذي يجب ان يكون مشترك بين الطرفين ولا يشترط المساواة في حصص الاموال بين الشركاء او المساواة في العمل او في المسؤوليات تجاه الشركة كما لا يشترط تساوي نسبة الارباح بين الشركاء اما الخسارة ان حدثت فيشترط ان تكون حسب حصة كل شريك في راس المال وتعتبر المشاركة من اهم ادوات العمل في المصارف الاسلامية للقضاء على الخلل الذي تعاني منه المصارف التقليدية و المتمثل بانقطاع الصلة بين عوائد راس المال ومخاطره حيث ان المشاركة في المصارف الاسلامية ترتبط بين هذه المتغيرات جميعاً.

3- اسس الاعداد والسياسات المحاسبية

3-1: اسس الاعداد

تم اعداد البيانات المالية للمصرف وفقاً لمعايير المحاسبية الدولية وفقاً لضوابط هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية الواردة بكتاب البنك المركزي العراقي ذي العدد 289/3/9 في 2018/8/1 وفقاً لاحكام قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 وقانون المصارف الاسلامية رقم 34 لسنة 2015 وقانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل النافذ

- تم اعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية
- تم اعداد البيانات المالية بعملة الدينار العراقي وهي العملة الرئيسية
- ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في 31/ كانون الاول / 2020 وهي نفس السياسات المتبعة في السنة المالية السابقة
- يعتمد المصرف مبدأ الاستحقاق كاساس للسياسة المحاسبية عند اعداد الحسابات الختامية مثل معالجة الايرادات والمصروفات
- تم اعتماد سعر الصرف 1460 دينار عراقي لكل دولار امريكي
- احتساب الاندثارات (الاستهلاك):

يتم احتساب الاستهلاك على اساس القسط الثابت على مدى الاعمار الانتاجية المقدره للممتلكات والمعدات بخلاف الاراضي المملوكة والتي لها اعمار غير ثابتة وان معدلات الاستهلاك على الاعمار الانتاجية للممتلكات و المعدات هي كما يلي:

التفاصيل	العمر الانتاجي (سنوات)
مباني	50
اثاث واجهزة مكاتب	5
الات ومعدات	5
عدد وقوالب	5
وسائل نقل	5
تحسينات مباني مؤجرة	5

ويتم شطب اي بند من الممتلكات و المعدات واي أجزاء جوهرية منها عند التخلص منها او في حالة عدم وجود منفعة اقتصادية متوقعة من استخدام الاصل ويتم تسجيل اي ربح او خسارة ناتجة عن شطب الاصل في قائمة الدخل.

- الضريبة : يتم احتساب مبلغ الضريبة المتحقق على نشاط المصرف استناداً الى القوانين العراقية الخاصة بضريبة الدخل.

4- تطبيق معايير المحاسبة الدولية ومعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية:

1-4 : معيار التقارير المالية رقم 9 IFRS :

- تم تطبيق متطلبات تطبيق المعيار المذكور (استناداً الى خطة التطبيق مع الاخذ بنظر الاعتبار المخاطر المحيطة والمؤشرات الاقتصادية والمالية على شكل متوسط نسبي بمقدار 1% مع عدم وجود اي تعثر) وتم ارسال جداول الاحتساب الى البنك المركزي العراقي بموجب كتاب المصرف ذو العدد 5/859 في 2020/7/1

- ولقد اعتمد المصرف باحتساب المخصصات الائتمانية خلال السنة 2020 استناداً الى ما ورد بكتاب البنك المركزي العراقي 231/2/9 في 2020/9/6 والذي ينص على احتساب المخصصات وفقاً للطريقتين (تعليمات رقم 4 تسهيل تنفيذ قانون المصارف ومنهجيات تطبيق المعيار رقم 9 مع تسجيل وتثبيت القيد المحاسبي في البيانات المالية للطريقة الاكثر تحفظاً بالنسبة للمصرف (ايهام اكثر))

ونظراً لكون احتساب التخصيصات وفقاً للتعليمات رقم 4 هي أكثر من التخصيصات المحتسبة وفقاً لمنهجية معيار 9 فقد تم اعتماد التخصيصات المطلوبة بالطريقة الأكثر تحفظاً ووفقاً لتعليمات رقم 4 وقد بلغت ارصدة التخصيصات المحتسبة في 31/كانون الأول/2020 كما مفصل أدناه ووفقاً للتعليمات المذكورة أعلاه .

نوع المخصص	الرصيد في 31/كانون الأول/2020	الملاحظات
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات الإسلامية النقدية (المربحات)	99,599,393	وكما موضح في الايضاح رقم (8-أ) المرفق مع البيانات المالية
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة عن الائتمان التعهدي	395,001,393	وكما موضح في الايضاح رقم (9-ب) المرفق مع البيانات المالية
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة عن مخاطر المشاركات	92,087,200	وكما موضح في الايضاح رقم (10-ج) المرفق مع البيانات المالية

2-4 : معيار المحاسبة الدولي IAS رقم (7) التدفق النقدي:

تم اعتماد معيار المحاسبة الدولي IAS/7 عن اعداد كشف التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31/كانون الأول 2020.

3-4 : معيار المحاسبة الدولي رقم (8) IAS السياسات المحاسبية و التغيير في القراءات

ان معيار المحاسبة الدولي رقم (8) يوضح ويغطي الاسس والمبادئ الواجب مراعاتها عند اعداد القوائم المالية لزيادة درجة الملائمة والموثوقية في القوائم المالية بالاضافة الى ان المعيار يغطي كيفية معالجة الاخطاء التي يمكن ان تحدث في الفترات السابقة ويكون لها تأثير على مصداقية وملائمة القوائم المالية.

4-4: معيار التقارير المالية IFRS رقم (16) عقود اليجار :

بموجب كتاب البنك المركزي العراقي ذي العدد 206/3/9 في 2018/5/24 تم استثناء المصارف الاسلامية من تطبيق معيار التقارير المالية رقم 16 وتطبق عليها المعايير الصادرة عن AAOIFE.

5-4: معيار المحاسبة الدولي IAS (37) مخصصات الاصول والالتزامات المحتملة

يعتبر مبدأ الحيطة والحذر من المفاهيم الرئيسية التي تطلبها الخصائص النوعية لأعداد وعرض البيانات المالية حيث يؤدي تطبيق هذا المفهوم الى تعزيز موثوقية القوائم المالية وبالتالي زيادة الثقة في هذه القوائم وعدم المبالغة في اظهار صافي الربح فقد تتكبد المنشأ خسائر او مصاريف سيتم دفعها مستقبلاً بناءً على احداث معينة تقع مستقبلاً وهذه المبالغ المحتمل تكبدها ناتجة عن احداث

تتعلق بالفترة المالية الحالية مما يستلزم في بعض الحالات استقطاع مخصص لها من ارباح الفترة الحالية.

4-6: معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية

1- المربحات: تم اعتماد المعيار الشرعي رقم 8 ومعيار المحاسبة المالية رقم 2 في معالجة المربحات الممنوحة من قبل المصرف.

2- المشاركات : يتم اعتماد المعيار الشرعي رقم 12 معيار المحاسبة المالية رقم 4 في معالجة المشاركات المنفذة مع اطراف اخرى.

1- المضاربات : يتم اعتماد المعيار الشرعي رقم 13 ومعيار المحاسبة المالية رقم 3 عند اعتماد مبدأ التمويل بالمضاربات.

4-7: مبدأ الاستمرارية :

تم اعداد البيانات المالية على اساس مبدأ الاستمرارية وذلك لعدم وجود اي مؤشرات تشير الى عدم استمرارية المصرف بمزاولة نشاطه المصرفي في السنة المالية القادمة .

5- راس المال وحقوق المساهمين :

ادناه كشف توضيحي براس المال المدفوع والبالغ (100) مليار دينار عراقي ومكونات حقوق المساهمين كما في 31/ كانون الاول/2020

دينار عراقي	
100,000,000,000	راس المال
22,514,898	الاحتياطي القانوني (الالزامي)
-	احتياطيات اخرى
-	احتياطي القيمة العادلة
73,783,415	الفائض المتراكم
(2,868,168,757)	العجز المتراكم
97,228,129,556	صافي حقوق المساهمين

ايضاح (6) نقدية وارصدة لدى البنك المركزي العراقي

تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

البيان	2020 دينار	2019 دينار
نقد في خزائن المصرف	23,400,629,810	12,077,064,750
نقد لدى البنك المركزي العراقي :		
جاري	1,231,065,006	910,241,177
احتياطي قانوني	2,378,423,420	1,292,126,200
احتياطي تأمينات خطابات الضمان	473,543,007	-
احتياطي ICBS	5,171,927,272	347,705,328
حسابات مؤقّنة	3,765,640,000	12,300,000,000
مزايا العملة	11,247,296,880	36,460,499,250
المجموع	47,668,525,395	63,387,636,705

ايضاح :

- (1) تأمينات خطابات الضمان يمثل المبلغ المحتجز لدى البنك المركزي العراقي بنسبة 7%
من قيمة خطابات الضمان المصدرة

ايضاح (7) ارصدة وودائع لدى المصارف المؤسسات المالية الاخرى :

البيــــــــــــــــان	2020 دينار	2019 دينار
نقد لدى المصارف الحكومية	-	-
نقد لدى المصارف المحلية	22,765,401	18,578,840
نقد لدى المصارف الخارجية	128,112,009	-
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للنقد (مصاريف محلية وخارجية)	-	-
المجموع	150,877,410	18,578,840

ايضاح (8) التمويلات الاسلامية (مرابحاث / مرابحاث / قرض حسن) :

تفاصيل هذا البند

البيــــــــــــــــان	2020 دينار	2019 دينار
قروض مبادرة البنك المركزي	442,028,232	-
مرابحاث - افراد	512,988,108	-
مرايحة - شركات	4,024,946,042	-
المجموع	4,979,962,382	
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة ايضاح 8-أ	(99,599,247)	-
المجموع / صافي	4,880,363,135	-

ايضاح (8-أ) ب مخصص ائتمانية متوقعة (تمويلات الاسلامية نقدية)

تفاصيل هذا البند :

البيــــــــــــــــان	2020 دينار	2019 دينار
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة بداية السنة	-	-
الإضافات	99,599,247	-
التنزيلات	-	-
الرصيد نهاية السنة	99,599,247	-

إيضاح (9) التخصيصات

تفاصيل هذا البند:

2019 دينار	2020 دينار	البيــــــــــــــــان
5,370,348	---	تخصيصات متنوعة (9-أ)
12,442,088	395,001,393	مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية (9-ب)
17,812,436	395,001,393	المجموع

إيضاح (9 - أ) تخصيصات متنوعة

2019 دينار	2020 دينار	البيــــــــــــــــان
-	5,370,348	رصيد بداية السنة
-	288,140,832	الإضافات
-	(293,511,180)	التنزيلات
5,370,348	----	الرصيد نهاية السنة

إيضاح (9 - ب) مخصص مخاطر الائتمان التعهدي

2019 دينار	2020 دينار	البيــــــــــــــــان
-	12,442,088	رصيد بداية السنة
-	384,305,049	الإضافات
-	(1,745,744)	التنزيلات
12,442,088	395,001,393	الرصيد نهاية السنة

إيضاح (10) الاستثمارات:

2019 دينار	2020 دينار	البيــــــــــــــــان
-	4,604,360,000	المشاركات
21,000,000,000	24,500,000,000	استثمارات شركات تابعة
21,000,000,000	29,104,360,000	المجموع

ايضاح (10-أ)
 يمثل الاستثمارات في شركات تابعة مايلي :

اسم الشركة	رأس مال الشركة دينار	نسبة المساهمة	قيمة المساهمة دينار
شركة جنة العراق للخدمات الامنية والحراسات الخاصة	10,000,000,000	95%	9,500,000,000
شركة الاساس العتيق للاستشارات العقارية	7,000,000,000	100%	7,000,000,000
شركة اساور الزمرد للتجارة العامة	8,000,000,000	100%	8,000,000,000
المجموع	25,000,000,000		24,500,000,000

ايضاح : تم قيد الاستثمارات في شركة تابعة بالكلفة ولم يتم احتساب الارتفاع او التدني في قيمة الاستثمارات لعدم ورود البيانات المالية لتلك الشركات للسنة المالية 2020 ولغاية تاريخ اعداد البيانات المالية

ايضاح (10-ب) المشاركات:

البيانات	2020 دينار	2019 دينار
مشاركات شركات	4,604,360,000	---
ينزل : مخصص مخاطر المشاركات	(92,087,200)	---
المجموع	4,512,272,800	---

ايضاح (10-ج) مخصص مخاطر المشاركات:

البيانات	2020 دينار	2019 دينار
رصيد المخصص بداية السنة	---	---
الاضافات	92,087,200	---
التنزيلات	---	---
المجموع	92,087,200	---

ايضاح (11) الموجودات الاخرى

البيانات	2020 دينار	2019 دينار
مدينو النشاط غير الجاري	-	-
مدينون مختلفون	-	-
تأمينات لدى الغير	-	240,000,000
مصاريف مدفوعة مقدماً	-	-
سلف المنتسبين	-	-
ويستر يونين	566,589,748	-
المجموع	566,589,748	240,000,000

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (28) المرفقة جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

مصرف امين العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل ش.م.خ
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2020

إيضاح (12-أ) ممتلكات / معدات و المباني 2019

المجموع دينار	اثاث دينار	الات ومعدات دينار	اسم الموجود الحركة خلال السنة
5,230,648,000	4,604,648,000	626,000,000	التكلفة بداية السنة
-	-	-	اضافات
5,230,648,000	4,604,648,000	626,000,000	نهاية السنة
-	%20	%20	نسبة الاندثار
100,000,000	50,000,000	50,000,000	الاستهلاك المتراكم بداية السنة
-	-	-	المحمل السنة
100,000,000	50,000,000	50,000,000	نهاية السنة
5,130,648,000	4,554,648,000	576,000,000	القيمة الدفترية

لم يتم احتساب استهلاك الموجودات الثابتة لكون لاصل لم تنتقل ملكيته الى المصرف ومازالت عملية التحسينات والتأهيلات مستمرة لغاية انتهاء السنة المالية

مصرف امين العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل ش.م.خ
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

ايضاح (13) الموجودات غير الملموسة
31/ كانون الاول / 2020

المجموع / دينار	انظمة/دينار	شهرة محل	البيان
-	-	-	الرصيد 1/كانون الثاني 2020/
123,413,700	123,413,700	-	الإضافات خلال السنة
3,315,444,850	3,315,444,850	-	المحول من المشاريع تحت التنفيذ خلال السنة
-	-	-	الإستيعادات خلال السنة
3,438,858,550	3,438,858,550	-	الرصيد 31 كانون الاول 2020
-	-	-	رصيد الاطفاء المتراكم 1/كانون الثاني 2020/
680,773,090	680,773,090	-	اطفاء السنة الحالية
680,773,090	680,773,090	-	رصيد اطفاء المتراكم 31 /كانون الاول 2020/
2,758,085,460	2,758,085,460	-	الرصيد 31/كانون الاول 2020/

ايضاح : يمثل رصيد المحول بين مشاريع تحت التنفيذ والبالغ (3315444850) دينار مالي :
نظام مراقبة (97314350) دينار / نظام مصرفي (2329288500) دينار / بنية تحتية سيرفرات (850264600) دينار / بنية تحتية سوفت وير (13026000) دينار
بنية تحتية هارد وير (8102800) دينار / بنية تحتية نت ورك (7248600) دينار / نظام ارشفة (10200000) دينار

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (28) المرفقة جزء من هذه البيانات المالية وقرراً معها

المجموع / دينار	انظمة/دينار	شهرة محل	البيان
-	-	-	الرصيد 1/كانون الثاني 2020
-	-	-	الاضافات خلال السنة
-	-	-	المحول من المشاريع تحت التنفيذ خلال السنة
-	-	-	الاستيعادات خلال السنة
-	-	-	الرصيد 31 كانون الاول 2020
-	-	-	رصيد اطفاء المتراكم 1/كانون الثاني 2020
-	-	-	اطفاء السنة الحالية
-	-	-	رصيد اطفاء المتراكم 31 /كانون الاول 2020
-	-	-	الرصيد 31/كانون الاول 2020
-	-	-	البيان

31/ كانون الاول / 2020

إيضاح (14-أ) مشروعات تحت التنفيذ

31/كانون الاول /2019	البيانات
8,020,000,000	مشاريع تحت التنفيذ / اراضي
12,030,000,000	مشاريع تحت التنفيذ / مباني
11,191,159,950	مشاريع تحت التنفيذ / دفعات مستلمة
31,241,159,950	المجموع

إيضاح (15) الالتزامات التعهدية ومقابلاتها والتأمينات المستلمة ازاء كل منها
وتمثل تفاصيل هذا البند :

2019 دينار	2020 دينار	البيانات
-	24,805,193,570	خطابات الضمان الداخلية
-	5,160,836,930	تنزل:تأمينات خطابات الضمان الداخلية
-	-	خطابات الضمان الخارجية
-	-	تنزل:تأمينات خطابات الضمان الخارجية
-	19,644,356,640	
-	273,885,600	الاعتمادات
-	168,172,582	تنزل : تأمينات الاعتمادات
-	105,713,018	
-	19,750,096,658	المجموع

البيانات	المبالغ المباعة			المبالغ المشتريات			البيان
	حجم المبيعات دينار	سعر البيع دينار	حجم المبيعات دولار	حجم المشتريات دينار	سعر الشراء دينار	حجم المشتريات دولار	
348,553,875	332,171,842,875	1191,25	278,843,100	331,823,289,000	1190	278,843,100	نافذة مزاد العملة حوالات
741,216,466	441,765,013,736	1192	370,608,233	441,023,797,270	1190	370,608,233	
6,820,822	4,986,020,882	1462	3,410,411	4,979,200,060	1460	3,410,411	
1,096,591,163	778,922,877,493		652,861,744	777,826,286,330		652,861,744	مجموع الحوالات
4,500,000	540,000,000	1200	450,000	535,500,000	1190	450,000	
5,400,000	1,290,600,000	1195	1,080,000	1,285,200,000	1190	1,080,000	حصة المصرف من المزا
500,000	143,300,000	1194,17	120,000	142,800,000	1190	120,000	النقدي
1,200,000	477,200,000	1193	400,000	476,000,000	1190	400,000	
11,600,000	2,451,100,000		2,050,000	2,439,500,000		2,050,000	مجموع
18,550,000	22,093,050,000	1191	18,550,000	22,074,500,000	1190	18,550,000	المشتريات لاغراض شركات الصرافة
300,168							فروقات
18,850,168	22,093,050,000		18,550,000	22,074,500,000		18,550,000	مجموع حصة المزا
1,127,041,332	803,467,027,893		673,461,744	802,340,286,330		673,461,744	لاغراض شركات الصرافة
22,607,125							مجموع النافذة
1,149,648,457							ايراد بيع وشراء العملات الاجنبية
							مجموع الابرادات المتحققة من نافذة مزاد العملة وايراد بيع العملات الاجنبية

ايضاح : يبلغ مجموع مشتريات المصرف من نافذة مزاد العملة من 2020/11/31 لغاية 2020/11/31 مبلغاً وقدره (673461744) دولار (منها 652861744 دولار حوالات / 2050000 دولار حصة المصرف من المزا النقدي // (18550000) دولار مشتريات لاغراض شركات الصرافة

(28) كشف تسوية الدخل لأغراض الضريبة

(1,920,773,477)

صافي الربح / الخسارة / منقول من قائمة

الدخل

- يضاف : مصاريف غير مقبولة ضريبياً

ضرائب ورسوم

تبرعات للغير

35,358,524

تعويضات وغرامات

384,305,049

خسائر الائتمان التعهدي / المتوقعة

99,599,247

خسائر الائتمان النقدي المتوقعة

-

خسائر رأسمالية

519,262,820

- ينزل : إيرادات غير خاضعة للضريبة :

- إيرادات الاستثمارات الداخلية

- إيرادات ايجار عقارات

- إيرادات رأسمالية

(1,401,510,657)

صافي الخسارة

نسبة الضريبة 15%

صفر

مقدار مبلغ الضريبة