

مصرف زين العراق الإسلامي للأستثمار والتمويل ش.م.خ
البيانات المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في
٣١ كانون الأول ٢٠١٧

كلمة ادارة مصرف زين العراق الاسلامي

حضرات السادة المساهمين المحترمين...

حضرات الضيوف الكرام...

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته...

يسعدني بالنيابة عن ادارة مصرف زين العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل ان ارحب بكم بأعطر التحايا وجميل الكلمات وبكل ود اقدم لكم التقرير السنوي لسنة ٢٠١٧ الذي يتضمن نتائج اعماله ونشاطاته المختلفة وقصص نجاحاته والقوائم المالية التي انجزت خلال عام ٢٠١٧ والخطط المستقبلية الطموحة التي يتطلع بشغف وحماس ادارة المصرف لتنفيذها وتطوير البعض من الخدمات الموجودة ويتضمن التقرير فقرات الاجتماع الاخرى التي ينوي مجلس الادارة نقاشها.

ويحتوي التقرير وبشكل موجز نبذة عن نشأة المصرف وقيمه ورسالته ولمحات سريعة عن اهم الاقسام العاملة فيه وتقارير الدوائر الرقابية والهيئة الشرعية مؤكداً تطلعنا الدائم نحو بذل المزيد في رحلة العطاء لتحقيق الرؤية المستقبلية لمصرف زين العراق وتعزيز نشاطاته وتطوره ليواكب مسيرة المصارف العراقية المنضوية تحت رعاية ومساندة البنك المركزي العراقي ودوره الفاعل في تعزيز نهوض وتطور المصارف العراقية في دعم مسيرة العراق الاقتصادية والمساهمة في التنمية الاجتماعية المستدامة.

رغد نبيل طالب

معاون المدير المفوض

تقرير ادارة مصرف زين العراق الاسلامي

تأسيس المصرف:

ان مصرف زين العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل هو شركة مساهمة خاصة تمت الموافقة على تحويله من (شركة المؤتمن للتحويل المالي ش.م.خ) الى مصرف اسلامي بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات (ش/هـ/٣٢٤٢ في ٢٠١٦/٢/١٦) بموجب قرار تعديل عقد الشركة في محضر اجتماع الهيئة العامة المتضمن الموافقة على تغيير نشاط الشركة الى ممارسة اعمال الصيرفة وفق الشريعة الاسلامية وتمت زيادة رأس مال الشركة من (٤٥) مليار دينار الى (١٠٠) مليار دينار في ذات التاريخ وذلك باصدار اسهم جديدة مقدارها (٥٥) مليار سهم كخطوة اولى للتحويل ومن ثم بعدها لاحقاً الى (٢٥٠) مليار دينار والتي تمت بتاريخ ٢٠١٦/١١/٢٨ وبموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات ش/هـ/٢٢٤٠٢ وتم الاكتتاب بكامل الاسهم المطروحة نقداً. وقد تم منح الاجازة النهائية لممارسة اعمال الصيرفة الاسلامية بموجب كتاب البنك المركزي العراقي/ قسم المصارف الاسلامية المرقم ١١٦٩٢/٨/٩ في ٢٠١٦/٨/١١.

ويمارس المصرف نشاطه بتقديم جميع الاعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاط الصيرفة الاسلامية من خلال الادارة العامة والفرع الرئيسي في مدينة بغداد/ الكرادة/ عرصات الهندية/ حي بابل/ محلة ٩٢٥/ زقاق ٣٢/ بناية ١٢٤.

نبذة عن مصرف زين العراق الإسلامي:

اولاً: رؤيتنا

مصرف اسلامي شامل يقدم خدمات مصرفية واستثمارية مبتكرة للمجتمع العراقي ويتمسك بأحكام الشريعة الاسلامية والمثل والقيم الأخلاقية الرفيعة ويعمل وفق المعايير الدولية المصرفية.

ثانياً: مهمتنا

أن نكون المؤسسة المصرفية المتميزة بين المصارف الإسلامية في العراق عبر التركيز على خدمات مصرفية شاملة تساهم في تحسين أسلوب حياة الناس وزيادة الإدماج المالي وتنمية الاقتصاد الوطني والمحلي.

أولاً: المصداقية والشفافية

نسعى أن نكون مؤسسة تمتاز بشفافية أمام المجتمع، حيث أن الشفافية والمصداقية من العوامل الأساسية في رحلتنا مع النجاح وفي التزامنا مع العملاء والمساهمين والمجتمع أجمع.

ثانياً: المسؤولية والمساءلة

نطمح أن يكون عملنا مطابق لأعلى الممارسات الفضلى في قطاع الخدمات المصرفية لحماية مصالح زبائننا وعمالنا.

ثالثاً: الخدمة والتواضع

نقدم خدماتنا لكافة زبائننا بتواضع وبدون تمييز لخلفية اجتماعية أو طبقة مادية أو معتقدات دينية ووطنية.

رابعاً: الامتياز والاحترافية

نهدف إلى استقطاب أفضل المهارات وتطويرها بهدف الوصول إلى مستوى متميز من خدمة العملاء.

خامساً: الولاء والالتزام

نبذل أقصى الجهود لتلبية حاجة عملائنا وتنمية موجوداتهم بواسطة خدمات عالية الجودة، حلول مبتكرة وفريدة من نوعها.

سادساً: الجدارة والعمل الجماعي

نركز على مكافأة التميز والاجتهاد، ونعمل سوياً بهدف الوصول إلى مركزنا المؤمل في طليعة المؤسسات المصرفية.

سابعاً: الابتكار والتطوير

نشجع روح المبادرة ونثمن الأفكار والحلول المبتكرة التي تهدف إلى تحسين الخدمات المصرفية بشكل خاص وتطوير القطاع المصرفي العراقي بشكل عام.

اسماء السادة كبار المؤسسين:

حميد اكرم حميد النجار

زهرة حميد اكرم

مريام حميد اكرم

تارة عبد الله

جود وهب طارق

يحيى وهب طارق

امنه وهب طارق

سارة وهب طارق

طارق محمد ابراهيم

حمزة طارق محمد

عبدالله طارق محمد

شركة خير الخير

اسماء السادة رئيس واعضاء مجلس الادارة الاصليين:

السيد علي غسان موسى / رئيس مجلس الإدارة

السيدة نهى جواد أحمد / نائب رئيس مجلس الإدارة

السيد عمر طاهر حسين / عضو مجلس الإدارة

السيد أياد سامي جاسم / عضو مجلس الإدارة

السيد زيد هشام عبد الجبار / عضو مجلس الإدارة

اسماء اعضاء مجلس الادارة الاحتياط:

السيد هدير عنفان عبدالرزاق / عضو مجلس الإدارة

السيد عوف عبدالرحمن حميد / عضو مجلس الإدارة

السيد نعيم حسن كاظم / عضو مجلس الإدارة

السيد حسين علي جدوع / عضو مجلس الإدارة

السيدة علا رافع عبد / عضو مجلس الإدارة

السيد عاطف داود سلمان / عضو مجلس الإدارة

اسماء اعضاء الهيئة الشرعية:

سالم ساهي كريم محسن المحسن

علي عوادي مهدي اسد الكساب

طه ياسين كاظم جواد الدليمي

عمر كريم يونس

احمد جابر عباس

معاون المدير المفوض

السيدة رغد نبيل طالب الالوسي

اسماء ومواقع فروع المصرف:

الفرع الرئيسي عرصات الهندية /حي بابل - م / ٩٢٥ - شارع /٣٢ - دار / ١٢٤



المنطقة الصناعية / شركة بغداد للمشروبات الغازية م / ٩٦١ ز / ٦٤

الزعفرانية تحت
التأسيس



الكفاح تحت التأسيس

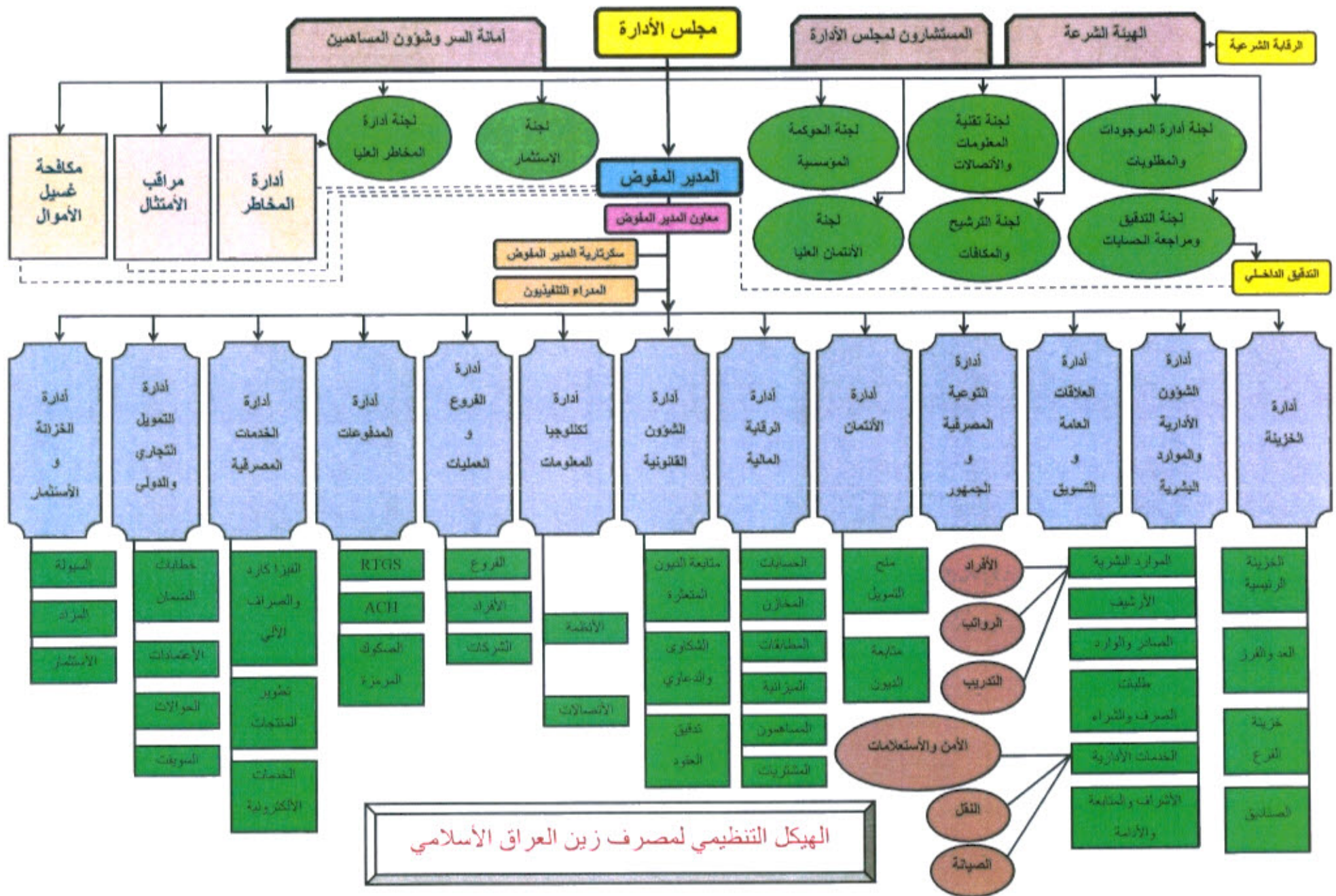
التورات رقم العقار ٣/١٥٥



جميلة تحت التأسيس

جميلة التجارية / وزيرية رقم العقار ١/٦٧٦٧





أقسام المصرف:

قسم الادارة المالية والحسابات

يعمل قسم الادارة المالية والحسابات في مصرف زين العراق على تنفيذ افضل الانظمة في مجال المحاسبة المالية وبما يمكنها من تحقيق رؤية المصرف حيث استمرت هذه الادارة بأعداد البيانات المالية والختامية وفق النظام المحاسبي الموحد الخاص بالمصرف وتعليمات البنك المركزي العراقي ومتطلبات لجنة بازل ومعايير المحاسبة الدولية وبما يضمن تعزيز قيم الشفافية والافصاح.

ويقوم القسم بأعداد التقارير الشهرية والفصلية والختامية بالإضافة الى ادارة علاقة المصرف بالبنك المركزي العراقي والمدققين الخارجيين ومراقبي الحسابات وضريبة الخل والضمان الاجتماعي وغيرها من الجهات ذات العلاقة.

قسم الرقابة والتدقيق

يتمتع مصرف زين العراق بجهاز تدقيق داخلي مستقل وكفوء وموضوعي حيث يعد ركيزة اساسية لتحقيق مبادئ واسس الادارة الكفوءة والفعالة والسليمة.

يعتمد هذا القسم في عمله على منهجية مدروسة بمهنية عالية ووفق معايير المعمول بها محلياً ودولياً وذلك لتحسين كفاءة عمليات الادارة والمساعدة في تحقيق اهداف المصرف.

يقوم هذا القسم بتدقيق كافة اعمال المصرف للتأكد من تنفيذ التعليمات والالتزام بالقوانين الحاكمة لعمل المصرف ويرفع التقارير الشهرية للإدارة التنفيذية بجميع الملاحظات التي حصل عليها بالشكل الذي يؤدي الى تقليل المخاطر التي يتعرض لها المصرف لأي عمليات او ممارسات غير صحيحة او غير قانونية.

قسم مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب

يطبق المصرف نظم الية جديدة ومتطورة للمراقبة والكشف عن العمليات المشبوهة التي تنطوي على مخاطر عمليات غسل الاموال وتمويل الارهاب وجرائم الاحتيال المالي ويعمل قسم مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب على تدقيق اسماء جميع الزبائن وعمليات السحب والايذاع اليومية على نظام OFFQ بالإضافة الى تطبيق قانون غسل الاموال وتمويل الارهاب المرقم (٣٩ لسنة ٢٠١٥) للتأكد من ان جميع اعمال المصرف خالية من عمليات غسل الاموال وتمويل الارهاب.

يعمل القسم بشكل ذؤوب على توعية جميع الموظفين وتدريبهم على مكافحة غسل الاموال وتم اشراك موظفي القسم بالدورات التي يقيمها البنك المركزي لهذا الغرض وفي اطار تعزيز ثقافة الامتثال استمر المصرف بعقد برامج تدريبية لكافة الموظفين حتى يكونوا على دراية كاملة باخر المستجدات حول مواضيع مراقب الامتثال ومكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب وقانون الامتثال الضريبي على الحسابات الامريكي (FATCA) وبما يمكنهم من تطبيق قواعد اعرف زبونك (KYC) بالشكل الصحيح واجراءات العناية الواجبة وحسب متطلبات البنك المركزي العراقي وبموجب قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم (٣٩) لسنة ٢٠١٥.

مراقب الامتثال

ان مصرف زين العراق يتعامل مع القسم من خلال ادراكه لأهمية دور مراقب الامتثال وبكونها وظيفة مستقلة تعين بموافقة البنك المركزي وتعمل على التأكد من التزام المصرف في عملياته المصرفية اليومية لمتطلبات القوانين واللوائح التنظيمية والمعايير المحاسبية ومتطلبات لجنة بازل وقانون الشركات وقانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب والتعليمات الصادرة بموجبها.

قام مراقب الامتثال بمراجعة الاجراءات التي تتبعها الاقسام والشعب المختلفة في المصرف للتأكد من انسجامها مع القوانين والانظمة المختصة وكذلك يقوم القسم بتقديم اربعة تقارير فصلية موحدة الى البنك المركزي العراقي خلال السنة تبين حالة المصرف ومدى التزامه باللوائح والقوانين، اضافة الى تقديمه تقارير شهرية حول الانحرافات المكتشفة والاقتراحات لمعالجتها اضافة الى أنشطة متنوعة اخرى.

قسم الائتمان

يتعامل قسم الائتمان في مصرف زين العراق الاسلامي وفق احكام الشريعة الاسلامية وابتعاده عن التعاملات التي تركز على الفائدة لذا قام بمنح التمويلات الاسلامية وفقاً لأحكام الشريعة الاسلامية مثل المضاربة والمرابحة لزبائن المصرف (شركات وافراد) لمشاريع تنموية بعد مراجعة دراسات الجدوى للمشاريع المقدمة والضمانات المقدمة ودراسة حالة الزبون ويقوم القسم بمتابعة الائتمان الممنوح للتأكد من عدم وجود حالة تلكؤ لدى الزبون او وجود معوقات لديه ليتخذ الاجراء اللازم في الوقت المناسب، وكذلك يقوم القسم بمتابعة الائتمانات المستحقة وارسل اشعارات الى الزبائن بضرورة التسديد في الوقت المحدد.

ادارة تقنية المعلومات

تلعب ادارة تقنية المعلومات دوراً هاماً واساسياً في عمل المصرف من حيث التزامه بالعمل التقني المتطور في مجال التكنولوجيا المصرفية ونظم المعلومات حيث يقوم القسم بأعمال البرمجيات والخدمات الالكترونية وصيانة الحاسبات لكافة اقسام المصرف.

قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور

يقوم هذا القسم بتوعية وحماية جمهور المصرف عبر جميع الوسائل المتاحة وشرح الخدمات المقدمة من قبل المصرف وبيان الاجراءات المطلوبة لأنجاز كل خدمة ويقوم هذا القسم بتوفير الوسائل اللازمة لتلقي الشكاوى وحل أية شكاوى مقدمة من الزبائن الذين لديهم تعاملات مع المصرف أو الذين لديهم حسابات معه وفقاً للعقود المبرمة معهم وذلك لضمان تقديم خدمات مصرفية اسلامية ترضي زبائن المصرف ورفع مستوى وكفاءة موظفي المصرف وتطوير امكانياتهم ومهارتهم واداءهم لغرض تقديم افضل الخدمات الى الزبائن وذلك من خلال اقامة الندوات والدورات التخصصية الخارجية والداخلية. يعد عمل هذا القسم مكمل لأعمال المصرف التخصصية حيث يشمل المتابعة الميدانية المستمرة لتعريف الجمهور بأنشطة المصرف وتسويق انشطته المختلفة اضافة الى حضور الندوات التخصصية والمؤتمرات والمعارض والمشاركة فيها.

قسم الموارد البشرية والشؤون الادارية

يركز نشاط ادارة المصرف على تخطيط احتياجات المصرف لجهة تأمين الكادر البشري المناسب وذلك عبر تحديد الشواغر المحتملة في بعض الوظائف ووضع الخطط المناسبة لتلبيه تلك الاحتياجات حيث ان سياسة المصرف تعطي الاولوية للقوى البشرية التي تملك الكفاءة والمؤهلات المناسبة.

يقع على عاتق قسم الموارد البشرية والشؤون الادارية في المصرف تحديد احتياجات المصرف من القوى العاملة كماً ونوعاً والتأكد من التزامهم بقواعد السلوك المهني وقانون العمل المعمول به في العراق بحيث تضمن تحقيق اهداف المؤسسة ويمكن تحديد نطاق هذا النشاط في:

- تقدير احتياجات المصرف من القوى العاملة وتحديد مصادر الحصول عليها.
- اختيار القوى العاملة واجراء الاختبارات اللازمة والمقابلات لانتقاء الكفاءات التي تتناسب مع احتياجات المصرف.
- تنمية مهارات العاملين من خلال الدورات التدريبية.

- متابعة كافة اعمال الخدمات في المصرف وتأمين متطلباتها كما يشمل الاشراف الامني على عناصر الحراسات والعناصر الامنية.
- الاشراف على اعمال الصيانة العامة لمرافق المصرف كافة.

القسم القانوني

يتمحور عمل القسم القانوني أساساً على عمليات مهمة تتضمن ابداء الرأي القانوني قبل اعداد مشروعات العقود واعداد اللوائح والانظمة الداخلية ومباشرة كافة القضايا الخاصة بالمصرف وضمان مشروعية العمليات المصرفية وفق القوانين المرعية في العراق لحماية حقوق ومصالح المصرف وادارة المخاطر القانونية والتنظيمية.

- وتمثل الدائرة القانونية صمام امان متقدم للدفاع عن مصالح المصرف وبما يخدم اهدافه ويحافظ على حقوقه ومكتسباته ضمن اطار المشروعية من خضمان صحة تعاملات وعقود المصرف من الناحية القانونية وضمن اطار المشروعية .
- ايجاد الحلول الفورية لمختلف المسائل الحالية والمعروضة والمستحدثة وفقاً للتطورات التشريعية، والتعليمات النافذة ذات العلاقة.
- ايجاد الحلول الاستباقية والوقائية في حالة وجود نقص تشريعي .
- رصد المستجدات القانونية من تشريعات واعراف واجتهادات قضائية وفقهية وقرارات تشريعية اولا بأول وتوفيق الاوضاع وفقاً لمتطلباتها.
- دراسة وتحليل التشريعات والتوصية باستكمالها و/او تعديلها و/ او إلغائها.
- تأمين المواكبة لاعمال المصرف من جهة قانونية من بداية الخدمة التي نهاية الخدمة .
- تحصيل حقوق المصرف والمطالبة بها قضائياً وبما لا يفرط او يضيع من الجوانب الربحية للمصرف .
- تمثيل المصرف في القضايا المقامة ضده وردها .
- ازالة العوائق القانونية التي تعرقل اعمال المصرف .

واجبات القسم القانوني

- تعمل الدائرة القانونية على ادامة كل ما ذكر وتعزيزه من خلال الاتي :
- الاعداد والمراجعة القانونية للعقود والاتفاقيات التي يبرمها المصرف .
 - تقديم الاستشارة القانونية لكافة الدوائر والفروع وذلك بالتنسيق التام مع مرجعياتها وتعميم العام منها .

- تعزيز المركز القانوني للمصرف في مختلف التعاملات وذلك من خلال مواكبة عملية المنح والتسديد والتعثر ومعالجة الدين وتقديم المشورة القانونية , اتخاذ اجراء قانوني يصب في خدمة الربحية , تعزيز الضمان , وتقليل المخاطر .
- للدائرة القانونية دور في كل اجراء يتم في المصرف وعلية يطلب من الدائرة القانونية ايجاد الالية المناسبة لتقديم خدمتها بما يعزز حضورها في مختلف أوجه النشاطات المصرفية .
- تمثيل المصرف أمام كافة المراجع القضائية والقانونية والادارية.

تصنيف عدد الموظفين حسب التحصيل العلمي:

ت	التحصيل العلمي	العدد
١.	درجة الماجستير	٣
٢.	درجة البكالوريوس	٦٠
٣.	درجة الدبلوم	٨
٤.	الشهادة الاعاديه	١٧
٥.	الشهادة المتوسطة	٧
٦.	الشهادة الابتدائية	١٥

الرواتب والاجور والعمالة:

١. بلغ اجمالي الرواتب والاجور والمكافئات النقدية المدفوعة لمنتسبي المصرف كافة للفترة من ٢٠١٧/١/١ ولغاية ٢٠١٧/١٢/٣١ (١,٨٢١.١٥٥,٤٧٥) دينار.

الدورات التي شارك بها موظفو المصرف الخارجية والداخلية

ت	الجهة المنظمة للدورة	موضوع الدورة	مكان الدورة	تاريخ الدورة	عدد المشاركين بالدورة
١.	رابطة المصارف الخاصة العراقية	التوعية المصرفية وحماية الزبائن	رابطة المصارف الخاصة العراقية	2017/01/08	٢
٢.	رابطة المصارف الخاصة العراقية	أدارة المخاطر المؤسسية	رابطة المصارف الخاصة العراقية	2017/01/29	٣
٣.	شركة عراقنا للخدمات الاقتصادية والادارية والتدريب	مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب (ACAMS)	رابطة المصارف الخاصة العراقية	2017/02/19	٤
٤.	رابطة المصارف الخاصة العراقية	تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة	رابطة المصارف الخاصة العراقية	2017/03/09	٢
٥.	KPMG	برنامج تدريب مسؤول الامتثال	رابطة المصارف الخاصة العراقية	2017/03/14	٤
٦.	شركة السراج للتدريب وتطوير الموارد البشرية	البرنامج التدريبي لتأهيل الاقسام الرقابية	شركة السراج	2017/03/14	١٢
٧.	مركز الدراسات المصرفية	استمرارية الأعمال والمواصفات الدولية	البنك المركزي العراقي	2017/03/26	١
٨.	First Consulting House	العمليات المصرفية الشاملة	رابطة المصارف الخاصة العراقية	2017/03/28	٣
٩.	Oracle / Guardia	مراكز بيانات المصارف	رابطة المصارف الخاصة العراقية	2017/04/04	١
١٠.	رابطة المصارف الخاصة العراقية	ورشة عمل حول موضوع الامتثال	رابطة المصارف العراقية الخاصة	2017/04/05	١
١١.	البنك المركزي العراقي	برنامج الاستعلام الانتمائي	رابطة المصارف العراقية الخاصة	2017/04/10	٢
١٢.	KPMG	مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب	رابطة المصارف الخاصة العراقية	2017/04/11	٦
١٣.	البنك المركزي العراقي	كيفية الإبلاغ عن المعاملات المشبوهة	البنك المركزي العراقي	2017/04/16	٢
١٤.	First Consulting House	العناية الواجبة في فتح الحسابات وأعرف زبونك KYC	رابطة المصارف الخاصة العراقية	2017/05/22	٦
١٥.	مجموعة طلال أبو غزالة	تطوير تقنية المعلومات	رابطة المصارف العراقية الخاصة	2017/07/13	١
١٦.	البنك المركزي العراقي	مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب	البنك المركزي العراقي	2017/07/16	٤

			و الإمتثال وإدارة المخاطر	
٢	2017/07/23	رابطة المصارف الخاصة العراقية	إدارة المخاطر المؤسسية	١٧. المجمع الدولي العربي للمحاسبين القانونيين
١٧	2017/08/07	مصرف زين العراق الاسلامي	إدارة المخاطر الائتمانية	١٨. مصرف زين العراق الاسلامي
١٢	2017/08/08	مصرف زين العراق الاسلامي	إدارة المخاطر التشغيلية والمصرفية	١٩. مصرف زين العراق الاسلامي
٤٢	08/12/2017	رابطة المصارف الخاصة العراقية	مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب	٢٠. رابطة المصارف الخاصة العراقية
٢	15/8/2017	عمان	شركة سويفت العالمية	٢١. المملكة الاردنية الهاشمية
١	20/8/2017	إربيل	تأسيس بناء إطار عام لإدارة المخاطر	٢٢. البنك المركزي العراقي
٢	17/9/2017	رابطة المصارف الخاصة العراقية	البرنامج التأهيلي لشهادة المعتمد في الرقابة الداخلية	٢٣. شركة عراقنا للخدمات الاقتصادية والإدارية
٢	29/10/2017	البنك المركزي العراقي	البرنامج التدريبي حول تصنيف الائتمان	٢٤. البنك المركزي العراقي
٢		رابطة المصارف الخاصة العراقية	البرنامج التأهيلي لإدارة المخاطر في المصارف	٢٥. رابطة المصارف الخاصة العراقية
٢٨	12/06/2017	مصرف زين العراق الاسلامي	البرنامج التدريبي في إدارة نظام الجودة (الإيزو)	٢٦. مصرف زين العراق الاسلامي
٢	16/12/2017	رابطة المصارف الخاصة العراقية	البرنامج التأهيلي لشهادة المصرفي الإسلامي المعتمد	٢٧. شركة عراقنا للخدمات الاقتصادية والإدارية والتدريب
٣	26/12/2017	تركيا	البرنامج التدريبي المتقدم في العمل المصرفي	٢٨. البنك المركزي العراقي

اسماء وعاوين وظائف خمسة من منتسبي المصرف الذين يتقاضون اعلى دخل سنوي
لسنة ٢٠١٧:

ت	الاسم	الدرجة الوظيفية
١.	رغد نبيل طالب	معاون مدير مفوض
٢.	توفيق هاشم توفيق	معاون مدير مفوض
٣.	يعقوب يوسف يعقوب	مراقب الامتثال
٤.	هديل حسين هادي	مدير الفرع الرئيسي
٥.	هيثم جميل برجس	مدير الرقابة الداخلية

الشركات التابعة للمصرف:

لا توجد شركات تابعة للمصرف خلال السنة المالية موضوعة التقرير.

المصارف الاجنبية التي يتعامل بها المصرف:

ت	رمز السويقت	اسم المصرف
١.	BJORJOAXXX	بنك الاردن BANK OF JORDAN
٢.	CAYTIRISXXX	اكتف بنك AKTIF BANK
٣.	CLIBLBBXXX	الاعتماد اللبناني CREDIT BANK

النتائج المالية لسنة ٢٠١٧:

حقق مصرف زين العراق الاسلامي ربحاً صافياً ١٢٤,١٥٧,١٦٩ دينار لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١/ كانون الاول/ ٢٠١٧ مقارنة بخسارة مقدارها (٥٢٠,٦٧٣,٨٥٠) دينار للفترة من ٢٠١٦/٢/١٧ ولغاية ٢٠١٦/١٢/٣١ حيث ان نشاط المصرف هو للسنة الثانية من تاريخ التأسيس.

نتائج ارباح المصرف (الفرع الرئيسي والادارة العامة)

ادناه جدول بكشف الدخل يوضح نتائج ارباح المصرف للفترة من ٢٠١٧/١/١ ولغاية ٢٠١٧/١٢/٣١.

٦,٧٠٢,٦٥٤,٩٠٠	اجمالي الايرادات من العمليات التجارية
٥,٨٦٤,٠٢٤,٩٤٠	نزل مصروفات العمليات المصرفية
٨٣٨,٦٢٩,٩٦٠	صافي الدخل من العمليات الجارية
١٣,٦٩٤,٩٠٩	تضاف: ايرادات أنشطة اخرى
(٧٢٨,١٦٧,٧٠٠)	نزل: مصاريف أنشطة اخرى
١٢٤,١٥٧,١٦٩	صافي الدخل قبل الضريبة
(٨١,٧٩٠,٩٤٤)	نزل: ضريبة الدخل
٤٢,٣٦٦,٢٢٥	صافي الدخل بعد الضريبة
	توزع الدخل بعد الضريبة وفقاً للتشريعات القانونية
٢,١١٨,٣١١	الاحتياطي القانوني
٤٠,٢٤٧,٩١٤	الفائض المتراكم

العقود المبرمة مع المصرف

اسم العقد المبرم	الغرض من التعاقد	الجهة المتعاقد معها
1	تجهيز لوحة السيطرة وربطها وتركيب منظومة ايرت لغرفة الداتا	شركة ارض القدرة
2	تطوير ومساعدة في وضع كتيبات سياسات واجراءات عمل لعدد من الدوائر والوحدات	fisrt consulting house
3	انشاء والمساعدة في تطبيق نظام ادارة امن وخدمات تقنية المعلومات	شركة IQDC للاستشارات
4	تزويد المصرف بغرفة حاسوب (داتا سنتر) وغرفة حاسبة	شركة اوفتك العراق
5	تنسيق اعلامي بين المصرف وبين الوكالات الاخبارية والصحف والوكالات المحلية والدولية	راديو دجلة , وكالة الصحافة المستقلة , راديو اليوم
8	capital compliance	capital banking solutions
9	تنفيذ البرامج التدريبية وتهيئة محاضرين لألقاء المحاضرات على المنتسبين المستهدفين في المصرف	شركة السراج للاستشارات والتطوير الاداري
10	تجهيز ونصب منظومة حريق	شركة ركن التقنية للحلول التكنولوجية
11	تأمين نقل الاموال مابين مصرف زين العراق والبنك المركزي	شركة جنة العراق
12	تصميم الهوية البصرية للعلامة التجارية لمطبوعات المصرف	شركة بيكوروب
14	تأهيل وترميم مصرف زين العراق فرع جميلة	شركة مقاولات
15	تنفيذ جناح خاص في معرض بغداد الدولي	شركة خطوات النجاح
16	تقديم خدمة الانترنت للمصرف	شركة رابط الارض لخدمات الانترنت
17	تطبيق لحجز مواعيد شراء الدولار	O Exioms
18	تنفيذ البرامج التدريبية وتهيئة محاضرين لألقاء المحاضرات على المنتسبين المستهدفين في المصرف	شركة السراج للاستشارات والتطوير الاداري
19	القيام بالاعمال التكميلية لبناية المصرف الادارة العامة	شركة الخطوة الاولى للهندسة والديكور
20	برنامج مكافحة الآفات للصحة العامة	شركة الحطيم
21	تحويل المبالغ المتحققة والمشتراه عن طريق البنك المركزي وحسب الكشوفات الخاصة بالحوالات والاعتمادات	مصرف العراق الاسلامي
25	نشر اعلان عدد 8 سنويا في 8 اعداد	مجلة المصارف الاسلامية

مجموعة المهندسين المتحدين اوف شور	software delivery ,maintenance , and services	general supplier agreement	26
path solutions	new system for bank	software utilization license	27
شركة المعالج الاول للحلول البرمجية والحاسبات وانظمة الحماية	تجهيز المصرف SQL server	عقد الموجودات الثابتة لتجهيز البرنامج	28
techcorner IT solution LLC	تجهيز الفرع بالكاميرات	عقد كاميرات فرع جميلة	29
شركة جنة العراق	توفير الحماية الموقعية لممتلكات المصرف واراوح الموظفين و الزوار والمراجعين في منطقة الكفاح	عقد تقديم خدمات امنية	30
شركة جنة العراق	توفير الحماية الموقعية لممتلكات المصرف واراوح الموظفين و الزوار والمراجعين في مقر المصرف	عقد خدمات امنية	32
شركة رابط الارض لخدمات الانترنت	تجهيز خدمة انترنت	عقد تجهيز خدمة انترنت	34
شركة OFFTEC	توريد وتنصيب طابعة الباجات موديل cd-800	اتفاقية تجهيز طابعة باجات بلاستيكية	35
شركة ركن التقنية للحلول التكنولوجية	تجهيز ونصب منظومة كاميرات	عقد تجهيز ونصب كاميرات مراقبة لمصرف زين العراق	36
شركة OFFTEC	شراء آلة ترميز الصكوك	اتفاقية تجهيز آلة ترميز الصكوك	37
شركة OFFTEC	شراء نظام ختم وبصمة اوقات الدوام للموظفين	اتفاقية تجهيز نظام ختم وبصمة اوقات الدوام للموظفين	38
شركة طائر الليل للحراسات والخدمات الامنية	تقديم الخدمات الامنية المتنقلة للعميل من اجل حركة امنة مابين مصرف زين العراق والبنك المركزي	اتفاقية تقديم خدمات امنية	39
الشركة العراقية للخدمات المصرفية	قيام الشركة بنقل النقود العراقية والاجنبية	عقد نقل عملة	40
شركة الخطوة الاولى للهندسة والديكور	security works for zain iraq islamic bank	Bill of quantities proosal	41
د. حسيب كاظم المياح / ضياء حسن جميل السلامي	تدقيق ميزانية المصرف لعام 2017	عقد تدقيق	42
شركة KPMG	ابحاث ودراسات	عقد خدمات ابحاث واستشارات	43

نظم المعلومات الالكترونية المصرفية:

١. شراء نظام مصرفي اسلامي iMAL.
٢. الاشتراك بنظام المقاصة الالكترونية ACH.
٣. الاشتراك بنظام التسويات الاجمالية RTGS.
٤. الاشتراك بنظام SWIFT للتحويلات المالية الخارجية.
٥. الاشتراك بخدمة خط الانترنت لنظام SWIFT.
٦. الاشتراك بنظام AML المزود من قبل شركة Capital Banking Solution.
٧. الربط الالي للنظام المصرفي مع قوائم OFAC.
٨. الاشتراك بنظام CBS التابع للبنك المركزي العراقي.
٩. انشاء موقع الكتروني متميز للمصرف.
١٠. انشاء موقع Facebook خاص بالمصرف.
١١. القيام بعمليات التطوير والتحديث على انظمة وشبكات اجهزة التقنيات المصرفية.

الجودة خلال عام ٢٠١٧

نظراً لإيمان الادارة العليا في مصرف زين العراق الاسلامي بضرورة اعتماد اعلى معايير الجودة العالمية والمتمثلة في المواصفة القياسية (ISO 9001:2015)، وامثالاً لتوجيهات البنك المركزي العراقي بالأرتقاء بجودة العمل المصرفي وبما يضمن تلافي اية اخطاء ادارية أو مالية وضبط اداء العمليات المصرفية.

تعقد مصرف زين العراق الاسلامي مع شركة استشارات وتدريب لانظمة الايزو وهي شركة (IQDC) لغرض تدريب موظفي المصرف وتأهيل المصرف لنيل شهادة المطابقة وقد تم انجاز مايلي:

١. تم وبالتنسيق مع الادارة العليا للمصرف ولجنة الجودة وشركة (IQDC) بأعداد تحليل الفجوة، حيث تم تحديد نقاط الضعف الواجب معالجتها للأيفاء بمتطلبات المواصفة (ISO 9001:2015).
٢. تم عقد دورة تدريبية للتعريف بالمواصفة القياسية (ISO 9001:2015) وشارك فيها (٣٦) متدرب من موظفي المصرف واستمرت لمدة يومين.
٣. تم عقد دورة توثيق لاعداد وثائق نظام ادارة الجودة وقد شارك فيها (٢٢) متدرب واستمرت لمدة يومين.

٤. تمت كتابة وثائق نظام ادارة الجودة الخاص بالمصرف والعمل مستمر لاصداره.

وتحت الانجاز المهمات التالية:

١. عقد دورة تحليل البيانات وذلك لتدريب نخبة من موفي المصرف على تحليل البيانات الخاصة بنظام ادارة الجودة.
٢. عقد دورة لإعداد مدققين جودة داخليين وذلك بتزويدهم بالمعارف النظرية والتطبيقية التي تؤهلهم لاجراء عمليات التدقيق الدورية للمصرف.
٣. غلق حالات عدم المطابقة المكتشفة اثناء عملية التدقيق الداخلي والتي تعتبر عملية تحسين وملاتمة نظام ادارة الجودة لواقع عمل المصرف.
٤. تنفيذ مراجعة الإدارة وكتابة محضر مراجعة الإدارة والذي يتضمن التوصيات والتوجيهات التي تراها الإدارة العليا تعزز من فاعلية تطبيق النظام.
٥. انتهاء عملية التدريب والتأهيل واستقدام شركة متخصصة في القيام بأعمال التدقيق الخارجي لأغراض التأكد من فاعلية تطبيق نظام ادارة الجودة لمنح شهادة المطابقة.

الحوكمة المؤسسية في مصرف زين العراق الإسلامي

وعيا من إدارة مصرف زين العراق الإسلامي والمتمثلة بمجلس ادارته وتلبية لمتطلبات البنك المركزي العراقي فقد قامت الإدارة بموضع كتيب حوكمة خاص بالمصرف وانشاء لجان عدة بغية الارتقاء بأداء المصرف وحفاظا على حقوق مساهميه والارتقاء بالأداء العام للمصرف. وقد تم وضع هذا الدليل لينسجم ويتوافق مع القوانين ذات الصلة والاحكام والقواعد القانونية التالية:

- قانون البنك المركزي العراقي رقم ٥٦ لسنة ٢٠٠٤
 - قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤
 - قانون المصارف الاسلامية رقم ٤٣ لسنة ٢٠١٥
 - قانون التوقيع الالكتروني والمعاملات الالكترونية رقم ٧٨ لسنة ٢٠١٢
 - قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم ٣٩ لسنة ٢٠١٥
 - قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل النافذ.
- وتم اعداد كتيب الحوكمة الخاص بالمصرف وفق المعايير والضوابط الشرعية الاسلامية الصادرة عن:

- مجلس الخدمات المالية الإسلامية IFSB
 - هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية AAOIFI
- فضلا عن المعايير الدولية للحوكمة المؤسسية ومبادئ تعزيزها الصادرة عن:

- منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية OECD
 - لجنة بازل للرقابة المصرفية
 - مجلس معايير المحاسبة الدولية FASB
 - المجلس الدولي لمعايير التدقيق والتوكيد IAASB
- واخيرا فان كتيب الحوكمة الخاص جاء بالاستناد الى دليل الحوكمة الصادر عن البنك المركزي العراقي.

ويحتوي الدليل الخاص بالمصرف على البنود الأساسية التالية:

1. مجلس الإدارة، اذ تم توضيح الأمور التالية:
 - مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة
 - آلية تشكيل مجلس الإدارة
 - شروط العضوية بمجلس الإدارة
 - اجتماعات المجلس
 - المصالح الشخصية وتضارب المصالح
 - المهام والاختصاصات التنظيمية والاشراف على الأداء
 - مهام وصلاحيات رئيس المجلس
 - مهام وصلاحيات كل عضو من اعضاء المجلس،
2. امانة سر المجلس، مهامها وواجباتها.
3. اللجان المنبثقة عن المجلس، اذ وضع كتيب الحوكمة الخاص أنواع اللجان وشروط عضويتها وتشكيلها وإجراءات عملها، وهذه اللجان هي كما يلي:
 - لجنة الحوكمة المؤسسية
 - لجنة التدقيق – لجنة مراجعة الحسابات
 - لجنة الترشيح والمكافآت
 - لجنة ادارة المخاطر
 - لجنة ادارة الموجودات/ المطلوبات
 - لجنة تقنية المعلومات والاتصالات
 - اللجنة الائتمانية
 - لجنة الاستثمار.
4. هيئة الرقابة الشرعية والتي تم الإفصاح فيها عن الأمور التالية:
 - احكام الالتزام بمبادئ الشريعة الإسلامية

- الية تشكيل هيئة الرقابة الشرعية
 - اجتماعات الهيئة
 - استقلالية أعضاء الهيئة الشرعية
 - مهام وصلاحيات هيئة الرقابة الشرعية
 - مهام امين سر هيئة الرقابة الشرعية
 - ملائمة اعضاء هيئة الرقابة الشرعية
٥. الادارة التنفيذية العليا في مصرف زين العراق الإسلامي، وشملت على البنود التالية:

- ملائمة اعضاء الادارة التنفيذية العليا
- شروط ومتطلبات التعيين في الإدارة التنفيذية العليا للمصرف
- مهام الإدارة التنفيذية العليا في المصرف
- الية تقييم أداء الإدارة التنفيذية العليا في المصرف
- المكافآت المالية
- تعارض المصالح والاستقلالية.

٦. الرقابة والضبط الداخلي، والتي تم وضعها بناءً على الأسس التالية (فصل المهام، والفحص المزدوج، والرقابة المزدوجة، والتوقيع المزدوج) وشملت بشكل عام على التالي:

- التدقيق الداخلي، والذي شمل الأمور التالية:
 - ❖ معايير اختيار موظفي ادارة التدقيق الداخلي
 - ❖ مهمات ادارة التدقيق الداخلي
 - ❖ استقلالية التدقيق الداخلي،
 - ❖ انظمة الضبط والرقابة الداخلية
 - التدقيق الشرعي الداخلي، والذي شمل الأمور التالية:
 - ❖ مهام قسم التدقيق الشرعي الداخلي
 - ❖ استقلالية وملائمة المدققين الشرعيين الداخليين
 - التدقيق الخارجي، والذي شمل الأمور التالية:
 - ❖ احكام اختيار المدقق الخارجي
 - المعاملات والمعلومات المربية
 - ادارة المخاطر
 - ادارة الامتثال
 - ادارة مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب
٧. العلاقة مع المساهمين واصحاب المصالح الاخرين، والتي وضحت الأمور التالية:
- حقوق المساهمين واصحاب المصالح الاخرين
 - حقوق اصحاب المصالح الاخرين
 - اجتماعات الهيئة العامة،
 - الشفافية والافصاح، ومتطلبات الشفافية والافصاح في التقرير السنوي
 - التغييرات في الملكية واكتساب الحيازة المؤهلة
 - التزامات المصرف تجاه البنك المركزي العراقي

إضافة الى ذلك فقد قام المصرف بوضع سياسات وإجراءات خاصة بالصلاحيات الممنوحة من قبل مجلس الإدارة الى الإدارة التنفيذية وسبل وآلية اتخاذ القرارات.

مساهمة المصرف في تمويل مشاريع والتبرعات الخيرية

حرصاً من مصرف زين العراق على المساهمة في الفعاليات الانسانية والوطنية ودعم وتمويل المشاريع وادامة الصلات المجتمعية شارك المصرف في أسناد النازحين بتبرعات عينية. ودعم الدراما العراقية بمساعدة مالية قيمتها (٣٠٠٠٠٠٠٠٠) ثلاثون مليون دينار لصالح شبكة الاعلام العراقي ايماناً منه بدورها في صياغة رسالة السلام والمحبة ونشر قيم التسامح والتصالح بين افراد المجتمع وترسيخ قيم العدالة والمساواة.

وساهم المصرف في حملة ألق بغداد لصالح امانة العاصمة بمبلغ (٣٠٠٠٠٠٠٠٠٠) ثلاثمائة مليون دينار لغرض استمرارية تميز العاصمة الحبيبة بغداد واطهارها بشكل حضاري يتناسب ومكانة بغداد الحضارة والبناء وتم دفع مبلغ قدره ٣٦ مليون لمدة ٦ اشهر بواقع شهر مقداره ٦ مليون دينار للبنك المركزي العراقي في المبادرة الاجتماعية. وكانت اخر مساهمة ولن تكن الاخيرة للبنك العراقي بمبلغ قدره ٥٠ مليون دينار عراقي ضمن نشاط المبادرة الاجتماعية.

التطورات المستقبلية والخطط المستقبلية للمصرف:

يتطلع المصرف الى استغلال الفرص المواتية لزيادة ايراداته وتعزيز مركزه المالي وتقوية حقوق مساهميه وعليه فان للمصرف خطة استراتيجية سوف تطبق في العام ٢٠١٨ تهدف الى تعظيم ربحيته وتنمية حصته السوقية تعزيزاً لمكانته في القطاع المصرفي العراقي وفيما يلي اهم مرتكزات هذه الخطة:

١. السعي الى تحقيق زيادة في الايرادات مع تخفيض المصاريف بما يحقق قيمة مضافة الى المساهمين.
٢. توسيع نشاط المصرف بما يتناسب مع حركة الاستثمارات المحلية.
٣. الاستمرار في التوسع الجغرافي وزيادة شبكة انتشار فروع المصرف حيث من المتوقع افتتاح فروع (المنصور، حي الشرطة، الجادرية، الرميثة - محافظة البصرة) خلال سنة ٢٠١٨.
٤. الاستمرار في تنمية الكوادر البشرية من خلال تكثيف الدورات التدريبية.

٥. تطوير وطرح المنتجات المصرفية الإسلامية التي تتناسب مع السوق المحلية ولخدمة مختلف الشرائح والقطاعات.

٦. الاستمرار والتوسع في استخدام أحدث الوسائل التقنية التي تساعد على رفع مستوى الخدمة المقدمة إلى العملاء.

وفيما يلي بعض الخدمات والمنتجات المصرفية التي ينوي المصرف طرحها:

شهادات الإيداع الإسلامية

وهي نوع من الحوالات التي سيجري تداولها وإجراء مزااداتها على النظام (CSD) بين المصارف الإسلامية والبنك المركزي مقابل تحقيق أرباح ضمنية بموجب عقد المراجعة ، وإن استخدام شهادات الإيداع الإسلامية (ICD) تتطلب وجود تعاقد بين البنك المركزي والمصارف الإسلامية من جهة ومع البورصات من جهة أخرى.

تفعيل أدوات التمويل والاستثمار الإسلامي

يسعى المصرف إلى تفعيل صيغ الاستثمار والتمويل الإسلامي منها:

١- صيغة المراجعة: حيث يخطط المصرف لاستقطاب القطاعات التالية:

- قطاع التجزئة: عن طريق شراء السيارات والأجهزة الإلكترونية والأثاث المنزلي؛ ويمكن أيضاً أن تستخدم المراجعة في تمويل رسوم الاشتراك في النوادي و رسوم التعليم. (بما يتفق مع احكام الشريعة الإسلامية)

٢- المضاربة: القطاعات المستهدفة من المضاربة

- القطاع التجاري: عن طريق توفير التمويل للمناقصات والعملاء من ذوي الخبرات ويمول البنك بالكامل المعاملات المعنية بينما يتولى العميل عملية بيع البضائع.
- القطاع العقاري: عن طريق توفير التمويل لتشييد المباني بينما يتولى العميل أعمال البناء وبيع الوحدات.
- القطاع الصناعي: عن طريق توفير التمويل لشراء خطوط الإنتاج بينما يتولى العميل متابعة عمليات التشغيل الخاصة بها.

٣- المشاركة: القطاعات المستهدفة من المشاركة

- القطاع التجاري: عن طريق المشاركة في المعاملات التجارية وشراء السلع واقتسام عوائد البيع.
- القطاع العقاري: عن طريق المشاركة في بناء وبيع المباني.

٤- اجارة الاعمال

هي عقد على عمل فالأجر مقابل عمل معلوم مثل البناء والصباغ والخياط والمعلم والطبيب والمهندس وغيرها ويطلق عليها أيضاً اجارة الاشخاص او اجارة الخدمات حيث يتم تقديم المنافع من الافراد والمؤسسات وهي منافع تتعلق بالأشخاص اعتماداً على ما يمتلكونه من خبرات ومهارات تمكنهم من تقديم الخدمات المطلوبة

٥- القطاعات المستهدفة من الاستصناع

- قطاع التجزئة: عن طريق بناء وحدات سكنية.
- القطاع الحرفي: عن طريق تصنيع المعدات والماكينات.
- القطاع المهني: عن طريق تصنيع الأجهزة المتخصصة.
- القطاع الصناعي: عن طريق تصنيع الماكينات وخطوط الإنتاج.
- قطاع الخدمات العقارية: عن طريق بناء الفنادق والأسواق

تطبيقات الصيرفة الاسلامية للاعتماد المستندي

تعد الاعتمادات المستندية ذات اهمية كبيرة لانها اساس التجارة الخارجية وسبيل تسهيلها والمصارف الاسلامية تتعامل مع الاعتمادات المستندية بعد ان خلصتها من الفوائد المحرمة التي تمارسها المصارف التقليدية وهي على هذا الاساس تقدم الانواع التالية من الاعتمادات هي : اعتماد الوكالة، واعتماد المرابحة، واعتماد المضاربة، واعتماد المشاركة، واعتماد التصدير.

١- اعتماد الوكالة

٢- اعتماد المرابحة

٣- اعتماد المضاربة

٤- اعتماد المشاركة.

٥- اعتمادات التصدير

ومن الخدمات الاخرى:

Debit card

Prepaid Card (بطاقة مسبقة الدفع)

Credit Card

الخدمات المزمع العمل بها:

١- خدمة توظيف الرواتب.

٢- خدمة امر الدفع من الحساب (Pay Order By Account)

اوزان المخاطر داخل الميزانية كما في 31/12/2017
المبلغ بالدينار

المبلغ	يطرح من راس المال الاساسي	1	راس المال الاساسي
250,000,000			أ راس المال المنفوع
			ب كافة الاحتياطيات المعنة
			ج ارباح غير موزعة
			د حقوق الاقلية
250,000,000	صافي راس المال الاساسي		مجموع راس المال الاساسي

المبلغ	يطرح من راس المال المساند	2	راس المال المساند
1,584			أ احتياطيات اعدة التقييم
			ب التخصيصات العامة
			ج السندات والذوات الاخرى ذات الصفات المشتركة بين راس المال والدين/ الاستقراض
			د الديون المساندة التي اجمالها تزيد عن (5) سنوات
1,584	صافي راس المال المساند		مجموع راس المال المساند

$$\frac{250,000,000}{1,584} = 140,718,226$$

178%

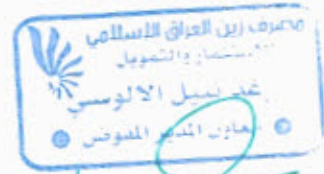
الملاحظات

تعتمد ارقام الميزانية العامة كما في نهاية شهر كانون الاول وارقام الموازنة الشهرية الموحدة كما في 31/3 6/30 9/30
تدخل علاوة الإصدار ضمن مفهوم الاحتياطيات المعنة ايضاً
يجب ان لا يقل اجمالي راس المال عن 20% من مجموع قيمة الموجودات والبنود خارج الميزانية الخطرة المرجحة
يجب ان لا يقل اجمالي راس المال الاساسي عن 10% من مجموع قيمة الموجودات والبنود خارج الميزانية الخطرة المرجحة
يجب ان لا يزيد مجموع راس المال المساند عن 100% من راس المال الاساسي
يجب ان لا يزيد مجموع الديون المساندة عن 50% من راس المال الاساسي

لاتوجد اي حماية حكومية او امتيازات يتمتع بها المصرف او اي من منتجاته او خدماته بموجب القوانين والانظمة

ختاماً نقدم شكرنا وتقديرنا لكل من ساهم في اعداد هذا التقرير لايصاله الى المساهمين بكل شفافية.

مع التقدير



(شاغر)

رئيس مجلس الادارة



تقرير مراقبي الحسابات المستقلين

العدد: ٤٤٤
التاريخ: ٥/٧/٢٠١٨

الى / السادة مساهمي مصرف زين العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل

(شركة مساهمة خاصة) المحترمين

م/ تقرير مراقب الحسابات

بعد التحية ...

قمنا بتدقيق المركز المالي لمصرف زين العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل (ش. م. خ) كما هو عليه في 31/ كانون الاول / 2017 وقائمة الدخل وبيان التغييرات في حقوق المالكين وكشف التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ والايضاحات التي تحمل التسلسل من (1) الى (19) والتقرير السنوي لادارة المصرف المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 ووفقاً لمعايير التدقيق المحلية والدولية المعتمدة .

وقد حصلنا على المعلومات والايضاحات التي كانت برأينا ضرورية لأداء مهمتنا التي قمنا بها طبقاً للتشريعات النافذة ووفقاً لأجراءات التدقيق المتعارف عليها والتي شملت الأختبارات اللازمة لأوجه نشاط المصرف الواقعة ضمن اختصاصنا .

مسؤولية الإدارة

أن الادارة هي المسؤولة عن أعداد هذه البيانات والافصاح عنها طبقاً للمعايير المحاسبية الدولية بالإضافة الى مسؤوليتها في أعداد وتنفيذ نظام الرقابة الداخلية وخاصة فيما يتعلق بالأعداد والافصاح عن البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من الأخطاء الجوهرية والتي قد تكون ناتجة عن الاخطاء والتلاعب كما تشمل هذه المسؤولية أختبار تطبيق السياسات المحاسبية الملائمة واستخدام التقديرات المحاسبية المعقولة .

مسؤولية مراقب الحسابات

أن مسؤوليتنا هي أبداء الرأي الفني المحايد عن البيانات المالية المقدمة لنا وذلك وفقاً لادلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية وتتطلب هذه المعايير أن نقوم بتخطيط وأنجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول عنها فيما اذا كانت البيانات خالية من أي خطأ جوهري ويشمل التدقيق فحصنا على أساس أختباري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في قائمة المركز المالي والحسابات الختامية الاخرى للسنة المالية المنتهية في 31/ كانون الاول / 2017 والافصاح عنها . كما يشمل تقييماً عادلاً للمبادئ المحاسبية التي اعتمدها الإدارة وفي اعتقادنا أن تدقيقنا يوفر أساساً معقولاً للرأي الذي نبديه ولدينا الايضاحات والملاحظات التالية :

أولاً : تطبيق المعايير المحاسبية الدولية

أن مصرف زين العراق الاسلامي قام بتطبيق المعايير المحاسبية الدولية للسنة الثانية ولازال يعتمد مبدأ التسجيل بالكلفة التاريخية في تقييم الموجودات بدلاً من إعادة التقييم ، وأن المصرف بصدد إعادة التقييم بموجب القيمة العادلة حين ورود التعليمات من الجهة القطاعية .

ثانياً :- النقود

- 1- بلغ رصيد النقد لدى المصارف الخارجية بتاريخ الميزانية (حساب 1871) بمقدار 758,630,483 دينار ويمثل نسبة 0,3% من رأس المال والاحتياطيات السليمة وهو ضمن النسبة القانونية .
- 2- اعتمد المصرف على السويقت الصادر من المصارف الخارجية لأغراض المطابقة في 31/كانون الأول / 2017 وذلك لعدم ورود كتاب بتأييد الرصيد بالرغم من طلب المصرف ذلك التأيد.
- 3- تم تقييم الموجود النقدي للعملة الأجنبية في 31/كانون الاول /2017 على أساس سعر 1300 دينار لكل دولار .

ثالثاً:- موجودات مالية بالقيمة العادلة

تم تقييم الاستثمارات في شركة آسيا سيل للاتصالات بالقيمة العادلة حسب سعر السهم في سوق العراق للاوراق المالية بتاريخ 2017/12/26 .

رابعاً:- الأئتمان النقدي (المضاربات والمرابحات والمشاركات الاستثمارية)

- 1- بلغ رصيد المرابحات شركات 11,176,000 الف دينار
- 2- بلغ رصيد المضاربات شركات وأفراد 120,733,030 الف دينار
- 3- استثمارات في شركات (شراء شركات بالكامل) 24,780,000 الف دينار
- 4- كتاب البنك المركزي العراقي 6517/3/9 في 2018/3/19
أ- أعترض البنك المركزي العراقي بكتابه أعلاه على الاستثمارات والتمويلات الاسلامية الممنوحة من قبل المصرف للاسباب الواردة في كتاب البنك المركزي اعلاه.
ب- طلب البنك المركزي من المصرف ايداع مبلغ (155.350) مليار دينار في حساب مصرف زين العراق المفتوح لديه خلال مدة أقصاها ثلاثة اشهر من تاريخ كتاب أعلاه ، بالاضافة الى متطلبات اخرى حددها البنك المركزي بكتابه المذكور .
- 5- اوضح المصرف بكتابه 1897 في 2018/3 /29 بانه سيتم ايداع المبلغ المطلوب والبالغ (155,350) مليار دينار خلال فترة ثلاثة اشهر لدى البنك المركزي وسيتم تنفيذ كافة المتطلبات المحددة في كتاب البنك المركزي المذكور .
- 6- كتاب البنك المركزي العراقي 14150/3/9 في 2018/6/26 تقرر بموجبه امهال المصرف مدة أخيرة تنتهي في 2018/7/1 لتنفيذ المتطلبات الرقابية المطلوبة من قبل البنك المركزي بكتبه السابقه

د. حسيب كاظم جويد المياح

ضياء حسن جميل السلامي
محاسب قانوني ومراقب حسابات

محاسب قانوني ومراقب حسابات

وتقديم جدول زمني بالتسديدات النقدية التي ستم على المبالغ التمويلات الاسلامية والاستثمارات والبالغ مجموعها (155,350) مليار دينار .

7- اوضحنا بتقريرنا الداخلي المرقم 412 في 2018/5/29 ملاحظتنا المفصلة بصدد التمويلات الاسلامية (المضاربات والمرابحات) والاستثمارات في الشركات ويعتبر تقريرنا الداخلي المذكور جزء من مكونات هذا التقرير ويقرأ معه.

خامسا : التخصيصات

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها : لم يتم احتساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها لمواجهة مخاطر الائتمان النقدي لكون المصرف سوف يعيد كافة المبالغ الممنوحة كتمويلات اسلامية استناداً الى كتاب البنك المركزي 6517 في 2018/3/19

سادساً: مراقب الامتثال

من خلال اطلاعنا ودراستنا لتقارير مراقب الامتثال المقدمة خلال السنة موضوعه التقرير كانت معدة وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العراقي .

سابعاً: الدعاوى القانونية

بين لنا المشاور القانوني للمصرف عدم وجود أي دعاوى مقامة من قبل المصرف على الغير أو دعاوى مقامة من قبل الغير على المصرف خلال السنة موضوعه التدقيق .

ثامناً: الرقابة الشرعية :

من خلال الاطلاع على تقارير قسم الرقابة الشرعية لوحظ بأنها لم تغط كافة أنشطة المصرف وتحتاج الى تفصيل اكثر لواقع النشاط المصرفي وللملاحظات المتوفرة ومتابعة تصفية تلك الملاحظات ، نوصي بتعزيز قسم الرقابة الشرعية بكادر متخصص وان يتم وضع برنامج رقابي تفصيلي لعمل القسم وان تتم متابعة تنفيذ البرنامج المذكور مع الاقسام الاخرى .

تاسعاً : مكافحة غسل الاموال

أن المصرف قد اتخذ إجراءات كافية لمنع غسل الاموال أو تمويل الارهاب وأن هذه الاجراءات يجري تنفيذها وفقاً للأنظمة والتوجيهات والخطوط التوجيهية الصادرة من البنك المركزي العراقي ووفقاً لاحكام قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم 39 لسنة 2015 وقد اطلعنا على تقارير قسم مكافحة غسل الاموال وكانت مستوفيه لكافة الشروط المطلوبة ، علماً بأن المصرف أعتمد اسلوب تقديم المستفيد الاخير استناداً الى كتاب البنك المركزي العراقي 200/6 في 2016/1/15 وقد لوحظ أختلاف في أسماء الجهات المجهزة عن أسماء الجهات المستفيدة في كشف المستفيد الاخير .

عاشراً: كفاية رأس المال

من خلال فحصنا للسجلات المحاسبية والكشوفات المعدة لغرض احتساب كفاية رأس المال كانت النسبة (178%) وهي تزيد عن النسبة المحددة من قبل البنك المركزي العراقي لانتقل عن 12% كحد أدنى .

أحد عشر: يعتبر تقريرنا الداخلي المرقم (412) في 2018/5/29 جزء من مكونات هذا التقرير ويقراً معه .

وطبقاً لما هو مدون في سجلات المصرف والايضاحات المعطاة لنا .

- 1- أن النظام المحاسبي المحوسب المستخدم من قبل المصرف كان متفق مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمنت حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ومصروفات وأيرادات المصرف .
- 2- ان عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية تمت وبإشراف مراقب الحسابات السابق.
- 3- أن التقرير السنوي لإدارة المصرف وما يتضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف خلال السنة وانه معد طبقاً لمتطلبات قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل وأنه لا يتضمن ما يخالف أحكام القوانين والتشريعات .
- 4- أن البيانات المالية قد نظمت وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية وبما يتفق مع التشريعات المرعية وهي متفقة مع مآظمه السجلات وأنها منظمة طبقاً لكل من قانون الشركات المعدل وقانون المصارف والانظمة والتعليمات الملزمة

الرأي

مع مراعاة وجوب تنفيذ كافة متطلبات البنك المركزي الواردة في الفقرة (رابعا - 4) من هذا التقرير ، والخذ بنظر الاعتبار الملاحظات والايضاحات أعلاه فبرأينا وأستناداً للمعلومات والايضاحات التي حصلنا عليها أن البيانات المالية وتقرير الإدارة المرفق بها متفقة مع السجلات ومستوفيه للمتطلبات القانونية وانها على قدر ماتضمنته من مؤشرات للاداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن المركز المالي للمصرف كما في 31/كانون الاول /2017 ونتائج نشاطه وتدفقاته النقدية للسنة المالية المنتهية بذات التاريخ .



مع التقدير



د. حسيب كاظم جويد المياح

محاسب قانوني ومراقب حسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

ضياء حسن جميل السلامي

محاسب قانوني ومراقب حسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

مصرف زين العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل ش.م.خ

المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ بيان أ

دينار ٢٠١٦-١٢-٣١	دينار ٢٠١٧-١٢-٣١	رقم الايضاح	البيان
			الموجودات
٢٠٦,٢٤٤,٣٣٠,٨٤٠	١١٦,١٣٧,٣٥٥,٧٦٠	١	نقدية وارصدة لدى البنك المركزي والمؤسسات المالية
-	٤,٢٨٠,٧١٨,٦٦٦	٢	موجودات مالية متوفرة للبيع بالقيمة العادلة
-	١٥٦,٦٨٩,٠٣٠,٠٠٠	٣	كشف مرابحات (الاتمائية والمشاركات الاستثمارية)
٤,٩٢٨,٦٩٠,٧٥٠	٣٦٢,٠٨٢,٠٢٩	٤	المديون
٤٢,٨٤٨,٣٩٥,١٥٣	٢,٤٩٤,١٧٥,٨٧١	١٥	ممتلكات مباتي والمعدات (بالقيمة النظرية)
-	٤٢,٢٦٧,٠٣٦,٨٨٩	٥ ب	ممتلكات مباتي ومعدات قيد الإنجاز
٢٥٤,٠٢١,٤١٦,٧٤٣	٣٢٢,٢٣٠,٣٩٩,٢١٥		مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية:

دينار ٢٠١٦-١٢-٣١	دينار ٢٠١٧-١٢-٣١	رقم الايضاح	البيان
			المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الاجل:
١٦,٠٠٠	٢,٧٨٤,٨١٧,٦٣٣	٧	ايداعات زبائن، ودائع ادخارية واستثمارية
٤,٣٦٦,٨٥٨,٨٩٦	٦٩,٤٢٧,٤٠١,٥٠٠	٨	تامينات زبائن عن أنشطة مصرفية وحسابات ذات طبيعة جارية
٦٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٩٨,٣٠٣,٤٠٠	٩	حسابات دائنة أخرى (مطلوبات أخرى)
١,٥٨٣,٨٤٣	٨٣,٣٧٤,٧٨٧	١٩	تخصيصات ضريبة الدخل
٤,٤٣٠,٤٥٨,٧٣٩	٧٣,٣٩٣,٨٩٧,٣٢٠		مجموع الموجودات ومصادر التمويل قصيرة الاجل

حقوق الملكية:

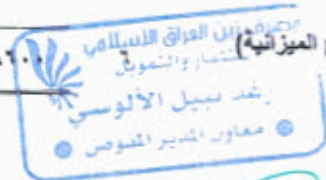
دينار ٢٠١٦-١٢-٣١	دينار ٢٠١٧-١٢-٣١	رقم الايضاح	البيان
٢٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	ج	راس المال
٥,٧٨٤,٥٠٣	٧,٩٠٢,٨١٤	ج	احتياطي قانوني
١,٠٤١٧,٥٨٦	١,٠٤١٧,٥٨٦	ج	احتياطي راسمالي
٩٥,٤٢٩,٧٦٥	١٦٧,٨٥٢,٦٧٩	ج	الفاقتض المتراكم
	(٧٤٩,٢٨١,٣٣٤)	ج	احتياطي القيمة العادلة
(٥٢,٠٦٣,٨٥٠)	(٦٠٠,٣٨٩,٨٥٠)	ج	عجز متراكم
٢٤٩,٥٩٠,٩٥٨,٠٠٤	٢٤٨,٨٣٦,٥٠١,٨٩٥		مجموع حقوق الملكية
٢٥٤,٠٢١,٤١٦,٧٤٣	٣٢٢,٢٣٠,٣٩٩,٢١٥		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

مقابل الالتزامات بعهددة المصرف (حسابات خارج الميزانية) حسابات خارج الميزانية
بالصافي

عن مصرف زين العراق الإسلامي ش.م.خ



رئيس مجلس الإدارة
علي غسان موسى



المدير المفوض
رغد نبيل طالب الالوسي

المدير المالي
لهمان داود حسين

خصواً لتقريرنا المرقم ٤٢٤ في ٢٠١٨/٧/٥ والمؤرخ في ٢٠١٨/٧/٥



مراقب الحسابات
حسيب كاظم جويد المياح
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

مراقب الحسابات
ضياء حسن جميل
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين



تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (١٩) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

دينار ٢٠١٦-١٢-٣١	دينار ٢٠١٧-١٢-٣١	رقم الايضاح	البيان
			الإيرادات من العمليات الجارية:
٤,٠٠٠	١,٧٧٧,٨٤٢,٨٠٠	١٠	إيرادات أنشطة مصرفية أخرى
-	٤,٩٣٤,٨١٢,١٠٠	١١	إيرادات بيع وشراء عملات اجنبية
٤,٠٠٠	٦,٧٠٢,٦٥٤,٩٠٠		اجمالي الإيرادات من العمليات الجارية
			تنزل: مصروفات العمليات المصرفية:
(٣,٢٣٢,٠٠٠)	(٥٨٢,٣٥٦,٠٣٠)	١٣	مصاريف العمليات المصرفية
(٢٦٦,١٧٠,١٥٠)	(١,٨٢١,١٥٥,٤٧٥)	١٤	رواتب واجور ومنافع عاملين
(٣٤٥,٧٣٦,١٥٠)	(٢,٨٥٥,٨٩٠,٠٩٢)	١٥	مصاريف إدارية
-	(٦٠٤,٧٢٣,٣٤٣)	١٥&١٧	الائتمانات والإطفاءات
(٥١٥,١٣٨,٣٠٠)	(٥,٨٦٤,٠٢٤,٩٤٠)		اجمالي المصاريف من العمليات الجارية
(٥١٥,١٣٨,٣٠٠)	٨٣٨,٦٢٩,٩٦٠		صافي الدخل من العمليات الجارية
-	١٣,٦٩٤,٩٠٩	١٢	تضاف إيرادات أنشطة أخرى
(٥٠,٥٣٩,٥٥٠)	(٧٢٨,١٦٧,٧٠٠)	١٦	تنزل مصاريف أنشطة أخرى
(٥٢٠,٦٧٣,٨٥٠)	١٢٤,١٥٧,١٦٩		صافي الدخل قبل الضريبة
-	(٨١,٧٩٠,٩٤٤)	١٩	تنزل ضريبة الدخل
(٥٢٠,٦٧٣,٨٥٠)	٤٢,٣٦٦,٢٢٥		صافي الدخل بعد الضريبة
(٠,٠٠٤)	٠,٠٠٠	١٨	ربحية السهم الواحد الأساسية والمخفضة (بالدينار)
			توزيع الدخل بعد الضريبة وفقاً للتشريعات القانونية:
-	٢,١١٨,٣١١	ج	الاحتياطي القانوني
(٥٢٠,٦٧٣,٨٥٠)	٤٠,٢٤٧,٩١٤	ح	الفائض (العجز) المتراكم

مصرف زين العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل ش.م.خ

قائمة الدخل الشامل الموحد للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ بيان (ب-٢)

البيان	رقم الإيضاح	دينار ٢٠١٧-١٢-٣١	دينار ٢٠١٦-١٢-٣١
صافي أرباح (خسارة) السنة	ب ١	٤٢,٣٣٦,٦٣٥	(٥٢٠,٦٧٣,٨٥٠)
صافي مكاسب خسارة إعادة تقييم الاستثمارات بالقيمة العادلة		(٧٤٩,٢٨١,٣٣٤)	-
صافي مكاسب خسارة إعادة تقييم ممتلكات، مباني ومعدات		.	-
مكاسب خسائر الناتجة من فروقات ترجمة العمليات بالعملة الأجنبية		.	-
مكاسب خسائر الناتجة من التحوط على العمليات بالعملة الأجنبية		.	-
مجموع الدخل الشامل للسنة		(٧٠٦,٩١٥,١٠٩)	(٥٢٠,٦٧٣,٨٥٠)

المجموع	راس المال	العجز المتراكم	احتياطي القيمة العادلة	الفائض المتراكم	احتياطي توسعات	احتياطي قانوني	رقم الايضاح	البيان
٤٥١٠٧.٦٦٢.٨٥٤	٤٥.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠			٩١.٠٦٠.٧٦٥	١٠.٤١٧.٥٨٦	٥.٧٨٤.٥٠٣		الأرصدة كما في ١٧ شاط ٢٠١٦
٤.٦٦٩.٠٠٠				٤.٦٦٩.٠٠٠				فروقات وتساويات
(٥٢٠.٦٧٢.٨٥٠)		(٥٢٠.٦٧٢.٨٥٠)						خسائر الفترة من سنة ٢٠١٦
٢٠٥.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	٢٠٥.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠							زيادة رأس المال إكتتاب
٢٢٩.٥٩٠.٩٥٨.٠٠٤	٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	(٥٢٠.٦٧٢.٨٥٠)	-	٩٥.٤٢٩.٧٦٥	١٠.٤١٧.٥٨٦	٥.٧٨٤.٥٠٣		الأرصدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
المجموع	راس المال	العجز المتراكم	احتياطي القيمة العادلة	الفائض المتراكم	احتياطي توسعات	احتياطي قانوني	رقم الايضاح	البيان
٢٢٩.٥٩٠.٩٥٨.٠٠٤	٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	(٥٢٠.٦٧٢.٨٥٠)	.	٩٥.٤٢٩.٧٦٥	١٠.٤١٧.٥٨٦	٥.٧٨٤.٥٠٣		الأرصدة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
٤٢.٦٦٦.٦٦٥				٤٠.٢٤٧.٩١٤		٢.١١٨.٦٦١		ارباح سنة ٢٠١٧
(٤٧.٥٤١.٠٠٠)		(٧٩.٧١٦.٠٠٠)		٢٢.١٧٥.٠٠٠				فروقات وتساويات مابين الأحتياطيات ١*
(٧٤٩.٢٨١.٢٢٤)			(٧٤٩.٢٨١.٢٢٤)					خسائر غير متحققة عن القيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع
٢٤٨.٦٦٥.٠١.٨٩٥	٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	(٦٠٠.٢٨٩.٨٥٠)	(٧٤٩.٢٨١.٢٢٤)	١٦٧.٨٥٢.٦٦٩	١٠.٤١٧.٥٨٦	٧.٩٠٢.١١٤		الأرصدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

ايضاح :

١- تمثل المبلغ (٢٢,١٧٥,٠٠٠) دينار ايراد سنوات سابقة تمت معالجتها في الفائض المتراكم بشكل مباشر كما يمثل (٧٩,٧١٦,٠٠٠) دينار مصاريف سنوات سابقة تمت معالجتها بالعجز المدور من السنة السابقة ووفقا للمعايير المحاسبية الدولية.

دينار ٢٠١٧-١٢-٣١	رقم الإيضاح	البيان
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
١٢٤,١٥٧,١٦٩	ب ١	صافي الرباح السنة قبل الضريبة
٦٠٤,٧٣٣,٣٤٣	١٥&١٧	تضاف إندثارات الفترة
(٧٤٩,٣٨١,٣٣٤)	ج & ب ٢	ينزل الانخفاض في احتياطي القيمة العادلة
(٢٠,٤٠٠,٨٣٣)		الربح التشغيلي قبل التغير بالموجودات والمطلوبات التشغيلية
(١٥٦,٦٨٩,٠٣٠,٠٠٠)	٣	تنزل الزيادة في التسهيلات النقدية المباشرة
٤٥٣,٦٦٠,٨٧٣	٤	يضاف الانخفاض في المدينون
٢,٧٨٤,٨٠١,٣٣٣	٧	تضاف الزيادة في ايداعات زبائن، وودائع ادخارية واستثمارية
٦٥,٠٤٠,٣٧,٨٥٤	٨	تضاف الزيادة في تأمينات الزبائن ومطلوبات أنشطة مصرفية
(٨٤,٣٩٦,٩٥١,٧٩٢)		النقد المستلم والمدفوع من وإلى التشغيل
(٨٤,٣١٧,٣٥٣,٦١٤)		صافي التدفقات النقدية المستلمة (المدفوعة) من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
(٤,٢٨٠,٧١٨,٣٣٣)	٣	ينزل الزيادة في موجودات مالية متوفرة للبيع
(١,٥٠٨,٩٠٣,٨٠٠)	١٥	ينزل مشتريات ممتلكات، مباتي ومعدات
(٥,٧٨٩,٦٣٢,٤٣٣)		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
.		تضاف زيادة رأس مال (المكتتب نقداً)
.		تنزل توزيعات أرباح نقدية خلال الفترة
.		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٩٠,١٠٦,٩٧٥,٠٨٠)		الزيادة في النقد وما في حكمه خلال السنة
٢٠,٦٢٤,٣٣٠,٨٤٠	١	النقد في ١ كانون الثاني
١١٦,١٣٧,٣٥٥,٧٦٠	١	النقد في ٣١ كانون الأول

معلومات عامة

ان مصرف زين العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل هو شركة مساهمة خاصة تمت الموافقة على تحوله من (شركة المؤتمن للتحويل المالي ش.م.خ) بموجب كتاب مسجل الشركات (ش / ه / ٣٢٤٢ في تاريخ ١٦ شباط ٢٠١٦) وفق قرار تعديل عقد الشركة في محضر اجتماع الهيئة العامة والمتضمن الموافقة على تغيير نشاط الشركة الى ممارسة أعمال الصيرفة وفق الشريعة الإسلامية وتمت زيادة رأسمال الشركة من (٤٥) مليار دينار الى (١٠٠) مليار دينار في ذات التاريخ وذلك باصدار اسهم جديدة مقدارها (٥٥) مليار دينار كخطوة أولى للتحويل ومن ثم لاحقاً الى (٢٥٠) مليار دينار والتي تمت في ٢٨ تشرين ثاني ٢٠١٦ وبموجب كتاب دائرة تسجيل شركات المرقم ش/٢٥/٢٤٠٤، وقد تم الاكتتاب بكامل الاسهم المطروحة نقداً.

يمارس المصرف نشاطه بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاط الصيرفة الاسلامية من خلال مركزه الرئيسي في مدينة بغداد (الكرادة عرصات الهندية حي بابل / محلة ٩٢٥ / شارع ٣٢ / بناية ١٢٤).

منح الأجازة النهائية لممارسة أعمال الصيرفة الإسلامية بموجب كتاب البنك المركزي العراقي / قسم المصارف الإسلامية المرقم ١١٦٩٢/٨/٩ بتاريخ ١١ اب ٢٠١٦.

السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية للمصرف وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر وموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية. إن الدينار العراقي هو عملة عرض القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للمصرف، وتم عرض جميع المبالغ بالدينار العراقي.

و يتم إعداد القوائم المالية الموحدة للمصرف للغرض العام وبناءً الى توجيهات البنك المركزي العراقي بموجب تعليماته الأخيرة والتي ألزمت المصارف العاملة في العراق بعرض بياناتها المالية السنوية وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية.

أسس توحيد القوائم المالية الموحدة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للمصرف وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال المصرف (الإدارة العامة والفرع الرئيسي)، ولا توجد شركات تابعة للمصرف.

التغييرات في السياسات المحاسبية

استمرت إدارة المصرف بتطبيق السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية وفق المعايير المحاسبية الدولية وهي استمرار لتطبيقها الأول والذي تم في السنة السابقة.

معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

معيير المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية - (تعديلات)

تشمل هذه التعديلات تحسينات محدودة تتركز على الأمور التالية:

- الجوهرية
 - التصنيفات والتجميع
 - هيكل الايضاحات
 - الاقصاد عن السياسات المحاسبية
 - عرض بنود الدخل الشامل الأخر الناتجة عن الاستثمارات التي تتبع طريقة حقوق الملكية في حال وجودها.
- و لا يتوقع أن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي للمصرف ولا يتوقع المصرف أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على ايضاحات القوائم المالية للمصرف.
- وتم تطبيق هذه المعايير اعتباراً من ١٧ شباط ٢٠١٦، مع السماح بالتطبيق المبكر.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) و معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨):

التعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) و معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) توضح ان الإيرادات تعكس المنفعة الاقتصادية المتحصلة من تشغيل الأعمال التجارية (التي يكون الأصل جزء منها) بدلاً من المنافع الاقتصادية التي استهلكت من خلال استخدام ذلك الأصل. كنتيجة لذلك لا يجوز استخدام هذا الأسلوب لاندثار الآلات و الممتلكات و المعدات، و يمكن استخدامه فقط في ظروف محددة لأطفاء الموجودات غير الملموسة، وقد اتخذت إدارة المصرف من التكلفة التاريخية في تقييم جميع الموجودات الثابتة وكما اعتمدت في السنة السابقة لحين صدور تعليمات واضحة و ملزمة من البنك المركزي العراقي لما تخص اقيامها العادلة.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقق إيرادات العوائد باستخدام طريقة العائد الفعال باستثناء عوائد وعمولات التسهيلات الائتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب العوائد والعمولات المعلقة (ويتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق).

وكذلك يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند توزيعها من تلك الشركات في حالة وجودها.

إستخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المصرف القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الإلتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في بنود الدخل الشامل الأخرى، وبشكل خاص تقوم إدارة المصرف بإصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وتوقيتاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية على فرضيات وعوامل متعددة، لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

وفي إعتقاد إدارة المصرف بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- الضرائب المستحقة يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من الضرائب وفقاً للأنظمة والقوانين المحلية والمطبقة من قبل السلطة المالية والمعايير المحاسبية.

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات بشكل دوري لغايات إحتساب الإندثار والإطفاءات السنوية إعتماًداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل وسوف يتم تسجيل خسارة انخفاض (إن وجدت) في قائمة الدخل الموحدة وحسب تعليمات الجهة القطاعية.

- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية ان وجدت في المستقبل والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدنٍ في قيمتها ويتم أخذ التدني في قائمة الدخل الموحدة للسنة.

- مخصصات قضائية: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الإلتزامات إستناداً لرأي المشاور القانوني للمصرف.

معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى، القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

رأس المال وحقوق المساهمين

تم زيادة رأس المال الى (٢٥٠) مليار دينار عراقي خلال عام ٢٠١٦ اما ببقية حقوق المساهمين فكانت كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ كالآتي:

الاحتياطيات	الرصيد دينار	الملاحظات
الاحتياطي القانوني	٧,٩٠٢,٨١٤	بموجب قانون الشركات يستقطع من الأرباح سنويا بعد الضريبة ٥%
إفائض المتراكم غير الموزع	١٦٧,٨٥٣,٦٧٩	يتم اتخاذ القرار المناسب من قبل الهيئة العامة
العجز المتراكم	(٦٠٠,٣٨٩,٨٥٠)	ويمثل مبلغ مدفوع خلال السنة ويخص نشاط الشركة السابق
احتياطي القيمة العادلة	(٧٤٩,٢٨١,٣٣٤)	ويمثل مبلغ متأتي من إعادة تقييم موجودات مالية متوفرة للبيع بالقيمة العادلة
احتياطي توسعات	١٠,٤١٧,٥٨٦	ويمثل مبلغ متأتي من نشاط الشركة السابق ما قبل التحول
مجموع الاحتياطيات	(١,١٣٣,٤٩٨,١٠٥)	مجموع الاحتياطيات

رأس المال المصرف بلغ (٢٥٠) مليار دينار ويساوي ٢٥٠ مليار سهم مدفوع بالكامل في عام ٢٠١٦ ويعتبر هذا ملياً لتمتطلبات المصرف في الوقت الحاضر ويتفق مع تعليمات البنك المركزي العراقي.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (١٩) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

الاحتياطي القانوني (الالزامي) : ناتج عن تحويل نشاط الشركة بتحويل الاحتياطي الالزامي لشركة المؤتمن للتحويل المالي بالإضافة الى المحول من أرباح السنة الحالية والبالغ ٥% بعد إستقطاعات الضريبة ووفقاً لقانون الشركات العراقي، ولا يجوز أن تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن ٥٠% من رأس مال المصرف، كما لا يجوز توزيع الاحتياطي القانوني أو أية عوائد ناتجة عنه على المساهمين، ويجوز الإستمرار في الإستقطاع بموافقة الهيئة العامة للمصرف على أن لا يتجاوز الاحتياطي القانوني ما نسبته ١٠٠% من رأس مال المصرف.

إحتياطي توسعات : ناتج عن تحويل نشاط الشركة ولم يتم اضافة او استبعاد اي مبلغ منه خلال عام ٢٠١٧.

الفائض المتراكم : بلغ رصيده (١٦٧,٨٥٣,٦٧٩) دينار ويمثل الأرباح المحولة من شركة المؤتمن للتحويل المالي بالإضافة الى أرباح السنة الحالية والتسويات الأخرى.

العجز المتراكم : بلغ رصيده (٦٠٠,٣٨٩,٨٥٠) دينار ويمثل الخسائر المحولة من شركة المؤتمن للتحويل المالي بالإضافة الى تسويات السنة الحالية. **احتياطي القيمة العادلة :** بلغ رصيده (٧٤٩,٣٨١,٣٣٤) دينار ويمثل الخسائر الغير متحققة عن الانخفاض الحاصل في نهاية السنة المالية للأسهم المكتتاة لغرض إعادة البيع.

احتياطي التوسعات : بلغ رصيده (١٠,٤١٧,٥٨٦) دينار ويمثل احتياطي محول من شركة المؤتمن للتحويل المالي.

النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، وتتضمن: النقد، الأرصدة لدى البنك المركزي، الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الحكومية والمحلية والخارجية.

الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام المصرف ببيع أو شراء الموجودات المالية).

ادارة المخاطر

ان مجلس ادارة المصرف هو المسؤول الاول عن وضع السياسات العامة لادارة المخاطر والموافقة على استراتيجيتها. واعتمد المجلس على لجنة المخاطر التي تضم في عضويتها مدراء الاقسام المعنية بالمصرف ويتم استحداث قسم في الهيكل التنظيمي لتولي ادارة المخاطر بالمصرف والذي سيقوم بوضع الخطط في مواجهة المخاطر التالية :

١- التعرض لمخاطر الائتمان.

٢- تنوع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر.

٣- التركيز في التعرضات الائتمانية بالتوزيع الجغرافي.

٤- مخاطر السوق /الادوات المالية نتيجة تغير (اسعار الاسهم والفائدة والعملات الاساسية)

السياسة المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة

- يتم إظهار التسهيلات الائتمانية بالصافي بعد تنزيل مخصص مخاطر الائتمان النقدي ومخصص ديون المشكوك في تحصيلها اما عن العوائد والعملات المعلقة تحتجز بمخصص خاص بالمتوقفين عن الدفع.

- يتم تكوين مخصص مخاطر الائتمان النقدي إذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للمصرف وعندما يتوفر دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا الانخفاض، ويقيد مقدار الانخفاض كمصرف في قائمة الدخل الموحدة.

- يتم تعليق العوائد والعملات على التسهيلات الائتمانية غير المنتجة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي.

- يتم شطب التسهيلات الائتمانية المخصص لها في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتزليلها من المخصص وفقاً لما جاء بقانون الشركات ويتم تحويل أي فائض في المخصص الى نوع اخر من التخصيصات حسب تعليمات البنك المركزي الاخيرة، ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى إيرادات سنوات سابقة.

السياسات المستقبلية للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

هي الموجودات المالية التي تهدف ادارة المصرف وفقاً لنموذج اعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من اصل الدين والعائد على رصيد الدين القائم. يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء وتطفاً العلوات باستخدام طريقة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

العائد الفعال، قيداً على او لحساب العائد، وينزل اية مخصصات ناتجة عن الانخفاض في قيمتها يؤدي الى عدم امكانية استرداد الاصل او جزء منه، ويتم قيد اي انخفاض في قيمتها في قائمة الدخل.

يمثل مبلغ التدني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر العائد الأصلي. لا يجوز اعادة تصنيف اية موجودات من هذا البند الا في الحالات المحددة في معيار التقارير المالية الدولية وفي حالة بيع أي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل في بند مستقل والإفصاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات المعايير المحاسبية الدولية.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن أدوات الدين التي لا تتفق مع نموذج الأعمال الخاص بالموجودات المالية بالكلفة المطفأة، أو تلك التي اختار المصرف عند شرائها تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، فيتم قياسها بالقيمة العادلة لها من خلال قائمة الدخل الموحدة.

يتم تصنيف الاستثمارات في الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة، إلا إذا قام المصرف بتصنيف استثمار محتفظ به لغير المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند الشراء.

يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل الموحدة عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة بما فيها التغيير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الاجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الموحدة.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

يمكن للمصرف أن يختار بشكل نهائي، على أساس كل أداة مالية على حدة أن تصنيف أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، ولا يسمح هذا التصنيف إذا كان الاستثمار بأداة الملكية بغرض المتاجرة. يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية الموحدة بما فيه التغيير في القيمة العادلة الناتج عن تسجيل فروقات تحويل بنود الموجودات والمطلوبات غير النقدية بالعملة الاجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل الموحدة، وضمن حقوق الملكية الموحدة، ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المباعة مباشرة الى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل الموحدة ولا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر انخفاض، ويتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل الموحدة.

القيمة العادلة

- يقوم المصرف بقياس الأدوات المالية مثل المشتقات المالية والموجودات غير المالية بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية ان وجدت.
- تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعه لنقل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين الراغبين ومطلعين في سوق نشط.

- في حال غياب السوق الرئيسي، يتم استخدام السوق الأكثر ملاءمة للموجودات والمطلوبات.
- يحتاج المصرف لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملاءمة.
- يقيس المصرف القيمة العادلة للموجودات أو الالتزامات باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو يأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بعين الاعتبار وقدرة المشاركين في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل استخدام له أو بيعه لمشارك آخر سيستخدم الموجودات بأفضل استخدام له.

- يقوم المصرف باستخدام أساليب تقييم الملائمة وتتاسب مع الظروف وتوفير المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل غير مباشر

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يقوم المصرف بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة لتحديد فيما اذا كانت هنالك مؤشرات على انخفاض في قيمتها افراديا او على شكل مجموعة في حالة وجود مثل هذه المؤشرات يتم قياس القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة الانخفاض. يتم تحديد مبلغ الانخفاض كما يلي:

- انخفاض قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بالسعر الأصلي.

- يتم تسجيل الانخفاض في قائمة الدخل الموحدة كما يتم تسجيل اي زيادة في الفترة اللاحقة نتيجة الانخفاض السابق في الموجودات لأدوات الدين المالية في قائمة الدخل.

التقاص

يتم إجراء تقاص بين (الموجودات والمطلوبات المالية) وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي الموحدة فقط عندما تتوفر الشروط القانونية الملزمة، وكذلك عندما يتم تسديدها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسدید المطلوبات في نفس الوقت.

السياسة المحاسبية المستخدمة في الممتلكات، المباني والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية بعد تنزيل الاندثار المتراكم. تشمل تكلفة الممتلكات والمعدات الكلفة المنكبدة لإستبدال أي من مكونات الممتلكات والمعدات ومصاريف التمويل للمشاريع الإنشائية طويلة الأجل إذا تحققت شروط الاعتراف. يتم إثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل الموحدة عند تحققها. يتم احتساب الإندثار (باستثناء الأراضي حيث أن الأراضي لا تتدنر وإنما يتم تخفيض كلفتها بالكامل في حالة الكوارث الطبيعية) باستخدام طريقة القسط الثابت وفقاً للعمر الإنتاجي المتوقع كما يلي:

العمر الإنتاجي (بالسنوات)	ممتلكات، مباني ومعدات
٥٠-٣٠	مباني
٥	معدات وأجهزة وأثاث
٥	وسائط نقل
٥	أنظمة إلكترونية

لا يتم شطب أي بند من الممتلكات والمعدات وأي أجزاء جوهرية منها إلا عند التخلص منها أو عند عدم وجود منفعة اقتصادية متوقعة من استخدام الأصل أو التخلص منه، ويتم قيد أي ربح أو خسارة ناتجة عن شطب الأصل، والذي يمثل الفرق بين العائد من التخلص وصافي القيمة الدفترية للأصل، في قائمة الدخل الموحدة.

تتم مراجعة القيم المتبقية للأصول والأعمار الإنتاجية وطرق الإندثار في كل سنة مالية ويتم تعديلها لاحقاً إن لزم الأمر.

استبعاد الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

يستبعد الأصل المالي (أو جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة موجودات مالية مماثلة حيثما كان ذلك مناسباً) عندما:

- ينقضي الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل،
- يحتفظ المصرف بالحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل ولكن بالمقابل تتحمل التزاماً بدفع التدفقات النقدية بالكامل دون تأخير مادي إلى طرف ثالث بموجب ترتيب القبط والدفع،
- عندما (أ) يقوم بتحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو (ب) لم يتم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل ولكنه تم تحويل السيطرة على هذا الأصل.

المطلوبات المالية

يستبعد الالتزام المالي عند الإغفاء من الالتزام المرتبط بالمطلوبات أو الغاؤه أو انقضاء أجله. عند استبدال التزام مالي بآخر من نفس جهة التمويل ووفقاً لشروط مختلفة بشكل جوهري، أو في حالة التعديل الجوهري في شروط الالتزام الحالي، يتم التعامل مع هذا التبديل أو التعديل كاستبعاد للالتزام الأصلي وتحقق للالتزام جديد.

العملات الأجنبية

- يتم قيد المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال العام بأسعار الصرف السائدة كما في تاريخ إجراء المعاملات عدا ما تم تحديد سعر صرفه من قبل البنك المركزي العراقي والناجمة عن نافذة بيع العملة.
- يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسيطة كما في تاريخ القوائم المالية كما تصدر عن البنك المركزي العراقي والتي التزم المصرف بها عند اعداد القوائم المالية.
- يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.
- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية خلال السنة في قائمة الدخل.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

- يتم تسجيل فروقات التحويل لبند الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغيير في القيمة العادلة ان وجدت.

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على المصرف التزامات في تاريخ قائمة المركز المالي ناشئة عن أحداث سابقة وإن تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

ضريبة الدخل

تمثل الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة، وتحسب الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزويل وحسب تعليمات السلطة المالية. وتحسب ضريبة الدخل بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة في العراق البالغة ١٥% بالنسبة لضريبة دخل الشركات وكما موضحة في إيضاح رقم ١٩.

الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاقاً لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف في قائمة المركز المالي ضمن الممتلكات المباني والمعدات وذلك بالقيمة التي آلت بها للمصرف ويتم التصرف بها حسب تعليمات الجهة القطاعية ولم يتم الاستحواذ على أي من تلك الممتلكات لاستمرار زبائن المصرف بتسديد التزاماتهم، وعليه لا يوجد رصيد لتلك الممتلكات.

تبني المعايير الدولية للتقارير المالية

تم اعداد البيانات المالية منذ السنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية والتي استمرت إدارة المصرف في تطبيقها للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

الإيضاحات

١. إيضاح حول النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي والمؤسسات المالية :

وتتضمن تفاصيل هذا البند كما يلي:

دينار ٣١-١٢-٢٠١٦	دينار ٣١-١٢-٢٠١٧	البيان
		نقود وسبائك ذهبية:
٤,٣٦٠,١٩٩,٨٠٠	١٩,٢٤٥,٣٤٨,٧٧٧	نقدية في خزائن المصرف - دينار
-	١٠٠,١٣٣,٨٠٠	نقدية في خزائن المصرف - دولار
-	١,٥٠٠,٠٠٠	سبائك ذهبية
-	-	سلف مستديمة
٤,٣٦٠,١٩٩,٨٠٠	١٩,٣٤٦,٩٨٢,٥٧٧	
		نقود لدى البنك المركزي العراقي:
١٤٤,١٤٩,٥٦٨,٠٠٠	٢٣,٤١١,٣٣٢,٤٢٦	البنك المركزي العراقي / RTGS
-	٥٩٥,٩٧١,٧٤٠	البنك المركزي العراقي / RTGS دولار
-	٤٧,٠٨٢,١٧١,٥٠٠	البنك المركزي العراقي / نافذة عملة
-	٣٢,٣٠٥,٠٠٠	البنك المركزي العراقي / نافذة عملة دولار
١٤٤,١٤٩,٥٦٨,٠٠٠	٧١,١٢١,٧٨٠,٦٦٦	
		نقود لدى البنك المركزي (غطاء قانوني):
-	٧٥٨,٠٤٨,٠٠٠	الغطاء القانوني لدى البنك المركزي - دينار
-	١٣٦,١٢٩,٥٠٠	الغطاء القانوني لدى البنك المركزي - دولار
-	٩٨,٩٢٨,٤٨٤	غطاء تأمينات خطابات الضمان
-	١,٩١٢,٦٨٨,٤٦٧	
		نقود لدى مصارف محلية:
٥٧,٧٣٤,٥٦٣,٠٤٠	١٥,٣٢٤,٥٨١,٥٤٠	مصرف الشمال
-	٥٦,٠٠٠	مصرف البلاد الإسلامي
-	٩٩٨,٤٠٠	مصرف الشرق الأوسط - دولار
-	٥٢,٠٠٦,٥٠٠	مصرف أربيل - دولار
-	١١٠,٣٠٨,٥٠٠	مصرف العالم الإسلامي
-	٥,٠٠٠	مصرف أربيل
-	٧,٥٠٩,٩٠٠,١١٠	مصرف العراق الإسلامي
٥٧,٧٣٤,٥٦٣,٠٤٠	٢٢,٩٩٧,٨٥٦,٠٥٠	
		نقود لدى مصارف خارجية:
-	٧٩٥,٦٣,٤٨٣	مصرف الاعتماد البناني
-	٧٥٨,٠٤٨,٠٠٠	
٢٠٦,٢٤٤,٣٣,٠٨٤٠	١١٦,١٣٧,٣٥٥,٧٦٠	

٢. موجودات مالية متوفرة للبيع بالقيمة العادلة :

تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار ٣١-١٢-٢٠١٦	دينار ٣١-١٢-٢٠١٧	البيان
-	٤,٢٨٠,٧١٨,٦٦٦	موجودات مالية متوفرة للبيع
-	٤,٢٨٠,٧١٨,٦٦٦	

٣. تسهيلات إنتمائية مباشرة (المرايحات والمشاركات) واستثمارات إسلامية طويلة الأجل :

تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار ٣١-١٢-٢٠١٦	دينار ٣١-١٢-٢٠١٧	البيان
-	١١,١٧٦,٠٠٠,٠٠٠	المرايحة - شركات
-	١٠٦,٣٢٣,٢٥٠,٠٠٠	تمويل المضاربة - شركات
-	١٤,٤٠٩,٧٨٠,٠٠٠	مرايحات- افراد
-	٢٤,٧٨٠,٠٠٠,٠٠٠	استثمارات طويلة الأجل
-	١٥٦,٦٨٩,٠٣٠,٠٠٠	

لم يتم احتساب مخصص للتسهيلات الائتمانية الممنوحة بسبب ان البنك المركزي وفي تاريخ لاحق لحسابات الفترة طالب باسترجاع الائتمان النقدي الممنوح بكتاية المرقم ٦٥١١٣١٩ في تاريخ ١٩ آذار ٢٠١٨.

٤. إيضاح حول المدينون :

يمثل الايضاح بما يلي:

دينار ٣١-١٢-٢٠١٦	دينار ٣١-١٢-٢٠١٧	البيان
٤,٤٧٨,٤٩٠,٧٥٠	-	حساب المركز في الفرع
٤٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	تأمينات لدى الغير
-	٢٨٦,٠٠٠	فروقات نقدية
-	١١١,٦٣١,٨٥٤	حسابات تحت التسوية
-	١٧٦,٩٠٣,٨٠٠	سلف لأغراض النشاط
٢٠٠,٠٠٠	٧٣,٢٦٠,٣٧٥	سلف منتسبين
٤,٩٢٨,٦٩٠,٧٥٠	٣٦٢,٠٨٢,٠٢٩	

جمهورية العراق
مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات
امانة السيد
رضاوق علي محمد ختم وتوقيع مراقبة الحسابات ولاية مزاول
لمهنة مراقبة وتدقيق الحسابات لعام ٢٠١٨ وكون له مسؤولية
عن محترفات هذه الوثيقة المالية .
القوقيع
رضاوق / آرزو صباح بدران
رقم العمل / ٤٩٦٦ تاريخه ٢٠١٢ / ٧ / ٧

ويتضمن تفاصيل هذا الايضاح بما يلي:

المجموع	نفقات ايرادية موجلة	اثاث وأجهزة مكاتب	وسائل نقل وانتقال	الات ومعدات	مباني	البيران
٤٢,٨٤٨,٣٩٥,١٥٣	٧٠٩,٣٦٤,٠١٤	١,٠٢٧,٥٦٣,١٣٩	١,٠٠٠,٨٠٠,٠٠٠	١١٠,٧٦٩,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الأرصدة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
١,٥٠٨,٩٠٣,٨٠٠	٥٤٩,١٣٥,٧٣٥	٦٥٢,١١٣,٧٧٥	-	٣٣٢,٣٧١,٨٠٠	٧٥,٣٨٢,٥٠٠	الإضافات خلال السنة
(٤٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١,٢٥٨,٣٩٩,٧٣٩)	-	-	-	(٤٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	المحول الى مشاريع تحت التنفيذ خلال السنة
(١,٢٥٨,٣٩٩,٧٣٩)	(١,٢٥٨,٣٩٩,٧٣٩)	-	-	-	-	استبعادات، شطوبات، واطفاءات
٢,٠٩٨,٨٩٩,٣١٤	-	١,٦٧٩,٦٧٥,٩١٤	١,٠٠٠,٨٠٠,٠٠٠	٣٤٢,١٤٠,٨٠٠	٧٥,٣٨٢,٥٠٠	الأرصدة كما في ٣١ كانون ٢٠١٧
-	-	-	-	-	-	مخصص الاندثار كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
-	%٢	%٢	%٢	%٢	%٢	نسبة الاندثارات قسط ثابت
٦٠٤,٧١٣,٣٤٣	-	٣٣٥,٩٣٥,١٨٣	٢٠٠,١٦٠,٠٠٠	٦٨,٣٣٨,١٦٠	-	تضائف اندثارات / اطفاءات السنة الحالية
-	-	-	-	-	-	الاستبعادات والشطوبات من رصيد المخصص
٦٠٤,٧١٣,٣٤٣	-	٣٣٥,٩٣٥,١٨٣	٢٠٠,١٦٠,٠٠٠	٦٨,٣٣٨,١٦٠	-	رصيد المخصص كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧
٢,٤٩٤,١٧٥,٨٧١	-	١,٣٤٣,٧٤٠,٧٣١	٨٠٠,٦٤٠,٠٠٠	٣٧٤,٥١٣,٦٤٠	٧٥,٣٨٢,٥٠٠	القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧
٤٤,٣٦١,٥٦٩,٠٠٠	١,١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٨٠٠,٠٠٠	١١٠,٧٦٩,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الأرصدة كما في ١٧ شباط ٢٠١٦
-	(٤٤٠,٧٣٥,٩١٦)	(١,٠٧٢,٤٣٧,٨٦١)	-	-	-	الإضافات خلال السنة
(١,٥١٣,١٧٣,٨٤٧)	(٤٤٠,٧٣٥,٩١٦)	(١,٠٧٢,٤٣٧,٨٦١)	-	-	-	استبعادات، شطوبات، واطفاءات
٤٢,٨٤٨,٣٩٥,١٥٣	٧٠٩,٣٦٤,٠١٤	١,٠٢٧,٥٦٣,١٣٩	١,٠٠٠,٨٠٠,٠٠٠	١١٠,٧٦٩,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦
-	-	-	-	-	-	مخصص الاندثار كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦
-	-	-	-	-	-	اندثارات السنة الحالية
-	-	-	-	-	-	الاستبعادات والشطوبات من رصيد المخصص
-	-	-	-	-	-	رصيد المخصص كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦
٤٢,٨٤٨,٣٩٥,١٥٣	٧٠٩,٣٦٤,٠١٤	١,٠٢٧,٥٦٣,١٣٩	١,٠٠٠,٨٠٠,٠٠٠	١١٠,٧٦٩,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	القيمة الدفترية

٥ ب إيضاح حول ممتلكات، مبانى ومعدات قيد الإنجاز :
وتتمثل تفاصيل هذا البند بما يلي:

البيان	مشاريع تحت التنفيذ	انفاق استثماري
الأرصدة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧	.	.
الإضافات خلال السنة	٤٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٣٦٧,٠٣٦,٨٨٩
التحويلات		
الأرصدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٤٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٣٦٧,٠٣٦,٨٨٩
الأرصدة كما في ١٧ شباط ٢٠١٦		٤٤,٣٦٠,٠٠٠,٠٠٠
الإضافات خلال السنة		
التحويلات		
الأرصدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦		(٤٤,٣٦٠,٠٠٠,٠٠٠)
		-

٦ إيضاح حول الالتزامات التعهدية ومقابلاتها، والتأمينات المستلمة إزاء كل منها
وتتمثل تفاصيل هذا الايضاح بما يلي:

البيان	دينار ٣١-١٢-٢٠١٧	دينار ٣١-١٢-٢٠١٦
التزامات الزبائن لقاء خطابات ضمان	٢٣,٦١٦,٢١٤,١٠٠	-
تنزل: تأمينات إتمادات مستندية صادرة إيضاح رقم (٧)	(١٥,٧٥٤,٧٧١,٥٠٠)	-
مجموع الالتزامات التعهدية بالصافي منقول الى الموقف المالي	٧,٨٦١,٤٤٢,٦٠٠	-
حسابات نظامية أخرى خارج الميزانية		
ودائع عينيه بحوزة المصرف	-	-
عقود ومستندات التسهيلات المصرفية	-	-
رهونات لقاء التسهيلات المصرفية	-	-

٧ إيضاح حول حسابات جارية دائنة ودائع زبائن، انخارية واستثمارية :
ويتمثل هذا الايضاح بما يلي:

البيان	دينار ٣١-١٢-٢٠١٧	دينار ٣١-١٢-٢٠١٦
حسابات جارية دائنة في خاص شركات - دينار	٢,١٢٧,٣٨٧,٦١٩	-
حسابات جارية دائنة في خاص شركات- دولار	٧,١٥٦,٢١٤	-
حسابات جارية دائنة في خاص افراد - دينار	٢٢٠,٩٤١,٠٠٠	١٦,٠٠٠
حسابات جارية دائنة في خاص افراد- دولار	٤٢٩,٣٣٢,٨٠٠	-
	٢,٧٨٤,٨١٧,٦٣٣	١٦,٠٠٠

٨. إيضاح حول تأمينات زياتن أنشطة مصرفية وحسابات ذات طبيعة جارية :

ويتمثل بما يلي:

دينار ٣١-١٢-٢٠١٦	دينار ٣١-١٢-٢٠١٧	البيان
-	١٥.٧٥٤.٧٧١,٥٠٠	تأمينات خطابات ضمان
٤.٣٦٦.٨٥٨,٨٩٦	٤٠.٤٥٢.٥٣٠,٠٠٠	تأمينات مستلمة - لاغراض المزاد
-	١٣.١٢٠.١٠٠,٠٠٠	تأمينات مستلمة - لاغراض المزاد شركات صيرفة
-	١٠.٠٠٠,٠٠٠	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات
٤.٣٦٦.٨٥٨,٨٩٦	٦٩.٤٢٧.٤٠١,٥٠٠	

٩. إيضاح حول حسابات دائنة أخرى (مطلوبات أخرى) :

وتتمثل بما يلي :

دينار ٣١-١٢-٢٠١٦	دينار ٣١-١٢-٢٠١٧	البيان
-	٩٧٣.٢٠٠,٠٠٠	امانات مزاد عملة
٦٢.٠٠٠,٠٠٠	٦٢.٠٠٠,٠٠٠	مصاريف ادارية مستحقة وغير مدفوعة
-	٤.٨٥٩,٠٠٠	رواتب واجور معادة
-	٥٨.٢٤٤,٤٠٠	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير
٦٢.٠٠٠,٠٠٠	١.٠٩٨.٣٠٣,٤٠٠	

١٠. إيضاح حول إيرادات أنشطة مصرفية أخرى :

ويتمثل تفاصيل الايضاح بما يلي:

دينار ٣١-١٢-٢٠١٦	دينار ٣١-١٢-٢٠١٧	البيان
-	٣٦.٦٣٠,٠٠٠	عمولة الحوالات الداخلية
-	٥.٣٩١,١٠٠	عمولة الحوالات الخارجية
-	٥٣٦.٨٠٢,٨٠٠	عمولة خطابات الضمان
٤.٠٠٠	١.١٧٨.٧٦٤,٩٠٠	عمولات مصرفية اخرى
-	١٣٠,٠٠٠	مصروفات الاتصالات المستردة
-	٢٠.١٢٤,٠٠٠	مبيعات مطبوعات مصرفية
٤.٠٠٠	١.٧٧٧.٨٤٢,٨٠٠	

١١. إيضاح حول إيرادات بيع وشراء عملات اجنبية :

وكما يلي:

دينار ٣١-١٢-٢٠١٦	دينار ٣١-١٢-٢٠١٧	البيان
-	٤.٨٣٤.٣٨٢,٦٠٠	إيرادات بيع وشراء العملات الاجنبية
-	٩٠.٤٢٩,٥٠٠	إيرادات بيع وشراء الأوراق النقدية
-	٤.٩٢٤.٨١٢,١٠٠	

١٢. إيضاح حول إيرادات أنشطة أخرى :

ويتمثل بما يلي:

دينار ٣١-١٢-٢٠١٦	دينار ٣١-١٢-٢٠١٧	البيان
-	١٣.١٩٤.٩٠٩	إيرادات حسابات جارية خارجية
-	٥٠٠,٠٠٠	إيرادات عرضية
-	١٣.٦٩٤.٩٠٩	

١٣. إيضاح حول مصاريف العمليات المصرفية :

ويتمثل بما يلي:

دينار ٣١-١٢-٢٠١٦	دينار ٣١-١٢-٢٠١٧	البيان
٣,٢٣٢,٠٠٠	٥٨٢,٢٥٦,٠٣٠	عمولات مصرفية مدفوعة
-	-	عمولات مصرفية مدفوعة / مصارف خارجية
٣,٢٣٢,٠٠٠	٥٨٢,٢٥٦,٠٣٠	

١٤. إيضاح حول رواتب واجور و منافع عاملين :

ويتمثل بما يلي:

دينار ٣١-١٢-٢٠١٦	دينار ٣١-١٢-٢٠١٧	البيان
١٤٥٠,٦٢,٠٠٠	٩١٢,٠٩٣,٣٧٥	اجور نقدية - العاملین
٢٣,٦٥٠,٤٥٠	١١٠,٠٣٥,٥٠٠	اجور اعمال اضافية
١٣,٠٠٠,٠٠٠	٣٩,٠٠٠,٠٠٠	مكافآت تشجيعية
١٤,٥٠٠,٠٠٠	١٩,٩٠٠,٠٠٠	مخصصات مهنية وفنية
١٦,٣٤٥,٠٠٠	١٢١,٦٠٠,٠٠٠	مخصصات تعويضية
١,٦٤٣,٣٠٠	١٨٦,٠٥٠,٠٠٠	مخصصات أخرى
٩,٨٥٦,٠٠٠	١٣٦,٦٤٠,٩٠٠	حصة الوحدة في الضمان
٤,٠٠٣,٤٠٠	٣٩,٣٤٢,٥٠٠	نقل العاملین
١٣,١١٠,٠٠٠	١٥٣,٢٣٢,٢٠٠	السفر و الايفاد لاغراض التدريب والدراسة
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٣,٢٦٠,٠٠٠	اجور تدريب ودراسة
٢٦٦,١٧٠,١٥٠	١,٨٢١,١٥٥,٤٧٥	

١٥. إيضاح حول المصاريف الإدارية :

وكما يلي:

دينار ٣١-١٢-٢٠١٦	دينار ٣١-١٢-٢٠١٧	البيان
٨٧,٠٠٠	٤٠,٣٧٦,٥٠٠	الوقود والزيوت
١٢,٥٨٨,٤٥٠	٧٨,٧١٣,٦٥٠	اللوازم والمهمات
١,٢٩٩,٥٠٠	١٤,٧٠٢,٠٠٠	قرطاسية ومطبوعات
٩٨٥,٠٠٠	٧,٧٨٧,٥٠٠	المياه
٤٥٩,٠٠٠	٣,٦٨٩,٧٥٠	الكهرباء
٥٤,٨٠١,٠٠٠	٦٢٥,٦٣٤,٦٠٠	صيانة مباني ومنشآت
١٤,٣٠٨,٠٠٠	٦١,١٢٧,١٥٠	صيانة الات و معدات
٥٠٢,٠٠٠	١,٧١٥,٠٠٠	صيانة وستل نقل و انتقال
-	٢٣,٠٠٠	صيانة اثاث و اجهزة مكاتب
-	٥٣٥,٠٨١,٢٥٠	خدمات ابحاث واستشارات
١٤,٩٠٣,١٥٠	٤١,٤٧٣,٧٠٠	دعاية و اعلان
-	٣٩,٥٦٩,٦٠٠	نشر وطبع
٩,٠٣٠,٠٠٠	٢٠,٦٥٦,٩٩٢	ضيافة
-	٤,٨٧٢,٤٠٠	مصاريف معارض
-	٥,٠٠٠,٠٠٠	احتفالات
-	٣١,١٨٥,٠٠٠	مؤتمرات و ندوات
٣٥,٣٥٢,٠٠٠	٢٨,٢٦٧,٠٠٠	نقل السلع و البضائع
-	٢٠٥,٦٢٧,٩٥٠	اتصالات عامة
٢,٤٩٠,٠٠٠	٣٦,٥٢٤,٢٠٠	أشتر اكات وانتماءات
١٩,١٣٤,٥٥٠	٤٦,٧١٢,٠٠٠	مكافآت لغير العاملین عن خدمات مؤداة
٦,٧٠٠,٠٠٠	١٨,٠٠٠,٠٠٠	خدمات قانونية
-	٩,٣١٤,٠٠٠	خدمات مصرفية
٦٢,٠٠٠,٠٠٠	٦٢,٠٠٠,٠٠٠	اجور تنقيح حسابات
١١,٠٩٦,٥٠٠	٩٣٧,٦٢٩,٨٥٠	مصرفات خدمية أخرى
٢٤٥,٧٣٦,١٥٠	٢,٨٥٥,٨٩٠,٠٩٢	

١٦. إيضاح حول المصاريف الأخرى

وكما يلي:

دينار ٢٠١٦-١٢-٣١	دينار ٢٠١٧-١٢-٣١	البيان
٢,٥٥٠,٠٠٠	٣٨٦,٨٣٧,٠٠٠	تعويضات وغرامات
-	٢٧٨,٨٥٧,٠٠٠	رسوم طوابع إعادة تأمين محلية
٢,٩٨٩,٥٥٠	٦٢,٤٧٣,٧٠٠	ضرائب ورسوم متنوعة
٥,٥٣٩,٥٥٠	٧٢٨,١٦٧,٧٠٠	

١٧. إيضاح حول الائتذارات والاطفاعات :

ويتمثل هذا البند بما يلي:

دينار ٢٠١٦-١٢-٣١	دينار ٢٠١٧-١٢-٣١	البيان
-	٦٨,٦٢٨,١٦٠	ائتذارات الآلات ومعدات
-	٢٠٠,١٦٠,٠٠٠	ائتذارات وسائل نقل وانتقال
-	٣٣٥,٩٣٥,١٨٣	ائتذارات اثاث وأجهزة مكاتب
-	٦٠٤,٧٢٣,٣٤٣	

١٨. إيضاح حول حساب ربحية السهم الواحد للفترة من ١٧-٢-٢٠١٦ ونهاية ٣١-١٢-٢٠١٦ ولكامل سنة ٢٠١٧ :

ويتمثل هذا البند بما يلي:

عدد الأيام للفترة المتبقية من سنة ٢٠١٦	عدد الأيام ٢٠١٧	الفترة المتبقية من سنة ٢٠١٦	لكامل سنة ٢٠١٧	البيان
		(٥٢٠,٦٧٢,٨٥٠)	٤٢,٢٣٦,١٣٥	صافي الربح بموجب كشف الدخل (بعد الإستقطاعات الضريبية والقانونية)
			٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
		٤٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال كما في ١٦ شباط ٢٠١٦
٢٨٥		٥٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		زيادة رأس المال يوم ١٧ شباط ٢٠١٦
٢٤		١٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		زيادة رأس المال يوم ٢٨ تشرين الثاني ٢٠١٦
		٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال كما في ٣١ كانون الأول
٣١٩	٣٥			مجموع عدد الأيام للفترة
		١١٥,٩٨٧,٤٦٠,٨١٥	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	معدل رأس المال خلال السنة
		(٠,٠٠٤)	٠,٠٠٠	دينار ربحية (خسارة) السهم الواحد لكل سنة

١٩. إيضاح ضريبة الدخل المستحقة

وتمثل تفاصيل هذا الإيضاح بإحتساب ضريبة الدخل المستحقة للسنة، بالإضافة الى احتسابها وفق ما جاء به قانون ضريبة الدخل رقم ١١٣ لسنة ١٩٨٢ المعدل.

دينار ٢٠١٧-١٢-٣١	البيان
١٢٤,١٥٧,١٦٩	صافي الربح بموجب كشف الدخل
	تضاف مصاريف غير مقبولة ضريبياً :
٤٧,٤٧٣,٧٠٠	الضرائب المدفوعة عن دخل الموظفين
٢٨٦,٨٣٧,٠٠٠	تعويضات و غرامات
٤٢٤,٣١٠,٧٠٠	مجموع الإضافات
	تنزل: إيرادات معفاة من الضريبة :
١٣,١٩٤,٩٠٩	فوائد الودائع العملات الاجنبية في الخارج
١٣,١٩٤,٩٠٩	مجموع التنازلات
٥٤٥,٢٧٣,٩٦٠	الدخل الخاضع للضريبة (الوعاء الضريبي)
١٥%	نسبة ضريبة الدخل
٨١,٧٩٠,٩٤٤	ضريبة الدخل للسنة

لاتوجد اي حماية حكومية او امتيازات يتمتع بها المصرف او اي من منتجاته او خدماته بموجب القوانين والانظمة

ختاماً نقدم شكرنا وتقديرنا لكل من ساهم في اعداد هذا التقرير لايصاله الى المساهمين بكل شفافية.

مع التقدير



رئيس مجلس الادارة

علي عثمان موسى



رغد نبيل طالب

معاون المدير المفوض

