

مصرف زين العراق الإسلامي للإستثمار والتمويل
Zain Iraq Islamic Bank for Investment & Finance

العدد : ٧٨٣
التاريخ : ٢٠٢٠/٨/٣١

إلى / هيئة الأوراق المالية .. المحترمين

المستح
٢٠٢٠/٨/٣١

م/ التقرير السنوي والبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٩

تحية طيبة ،

نود أن نرفق لكم طياً نسخة من التقرير السنوي والبيانات المالية لمصرف زين العراق الإسلامي للإستثمار والتمويل للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٩ مصدقة من مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات .

مع التقدير ...

عبد المهيمن بهاء عبد الجبار
معاون المدير المفوض

مصرف زين العراق الاسلامي
للاستثمار والتمويل

for Investment and Finance

التقرير السنوي والبيانات المالية
للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2019

التقرير السنوي لعام 2019

1. إعلان الدعوة
2. كلمة الإدارة
3. تقرير مجلس الإدارة
4. نبذة عن المصرف
5. تقرير هيئة الرقابة الشرعية
6. تقرير لجنة التدقيق
7. أسماء ومواقع فروع المصرف
8. الهيكل التنظيمي
9. الأقسام الرقابية
10. كادرنا العامل
11. خدماتنا خلال العام 2019
12. المصارف الأجنبية التي يتعامل بها المصرف
13. عقود المصرف لعام 2019
14. خطط العمل المستقبلية

بسم الله الرحمن الرحيم

حضرات السيدات والسادة مساهمي

شركة مصرف زين العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل/ مساهمة خاصة

م / اعلان لعقد اجتماع الهيئة العامة

تحية طيبة

استناداً لأحكام المادة (87/ثالثاً) من قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل، يسرنا دعوتكم لحضور اجتماع الهيئة العامة للشركة الذي سينعقد في تمام الساعة من صباح يوم الموافق / / 20 لمناقشة فقرات جدول الاعمال ادناه:

1. مناقشة تقرير مجلس الادارة عن نشاط الشركة الفترة المالية من 2019/1/1 لغاية 2019/12/31 والمصادقة عليه.
2. اقرار ميزانية حسابات لعام 2019.
3. تعيين مراقبي حسابات لعام 2019 وتحديد اجورهما.
4. تعيين لجنة مراجعة الحسابات من اعضاء مجلس الادارة.
5. ابراء ذمة رئيس واطباء مجلس الادارة وتحديد مكافأتهم.
6. انتخاب مجلس ادارة جديد من سبعة اعضاء اصليين ومثلهم احتياط.

راجين حضوركم اصالة او انابة احد المساهمين بموجب سند الانابة او توكيل الغير بموجب وكالة مصدقة من كاتب العدل مع مراعاة احكام المادة (91) من القانون اعلاه مستصحبين معكم شهادة الأسهم وفي حالة عدم حصول النصاب القانوني يؤجل الاجتماع الى الاسبوع التالي الموافق يوم / / 20 في نفس الزمان والمكان المعينين اعلاه... مع التقدير.

مدير عام دائرة مسجل الشركات

كلمة الادارة


حضرات السادة المساهمين المحترمين...

حضرات الضيوف الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

بسعادة بالغة أتقدم بالتحية والتقدير نيابة عن ادارة مصرف زين العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل لحضوركم الكريم وبكل ود نستعرض لحضراتكم التقرير السنوي لسنة 2019 المتضمن ثمره نشاط و جهود وانجازات المصرف لذلك العام وخطط العمل الاستراتيجية التي يتطلع المصرف لتجسيدها الى واقع حقيقي. معاهدين ادارتنا وكادرنا وزبائننا الكرام بالمضي نحو خدمات متميزة وبأفضل السبل وبتكنولوجيا متطورة تضاهي أعلى المعايير المهنية المصرفية.

يحتوي التقرير لهذا العام نبذة عن خدمات ومنتجات المصرف ونشاطات الاقسام وتقارير الهيئة الشرعية ولجنة التدقيق وخدماته المستقبلية مؤكداً رسالتنا في بذل المزيد من الجهود المثمرة ليحافظ مصرفنا على موقعه المتميز بين المصارف المحلية وفي خدماته لجمهوره والمساهمة الفعالة في دعم مسيرة العراق الاقتصادية والجهود الرامية نحو بناء اقتصاد عراقي متين.


ع/ رئيس مجلس الادارة
زياد خليل خضر

تقرير مجلس الادارة

تأسيس المصرف:

مصرف زين العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل 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/3242 في 2016/2/16) 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 (45) مليار دينار الى (100) مليار دينار في ذات التاريخ وذلك باصدار اسهم جديدة مقدارها (55) مليار سهم كخطوة اولى للتحويل ومن ثم بعدها لاحقاً الى (250) مليار دينار تمت بتاريخ 2016/11/28 وبموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات ش/هـ/22402 وتم الاكتتاب بكامل الاسهم المطروحة نقداً. وقد تم منح الاجازة النهائية لممارسة اعمال الصيرفة الاسلامية بموجب كتاب البنك المركزي العراقي/ قسم المصارف الاسلامية المرقم 11692/8/9 في 2016/8/11.

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 925/ زقاق 32/ بناية 124 وفروعه في الكفاح والزعفرانية.

نبذة عن مصرف زين العراق الإسلامي:

أولاً: رؤيتنا

مصرف اسلامي شامل يقدم خدمات مصرفية واستثمارية آمنة ومنتجة 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 وتنمية الاقتصاد الوطني والمحلي.

ثالثاً: 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.

رابعاً: المسؤولية والمساءلة

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

خامساً: الخدمة والتواضع

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

سادساً: الامتياز والاحترافية

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

سابعاً: الولاء والالتزام

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

ثامناً: الجدارة والعمل الجماعي

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

تاسعاً: الابتكار والتطوير

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

اسماء رئيس واعضاء مجلس الادارة الاصليين:

- علي غسان موسى / رئيس مجلس الإدارة
- نهى جواد أحمد / نائب رئيس مجلس الإدارة
- السيد عمر طاهر حسين / عضو مجلس الإدارة
- أياد سامي جاسم / عضو مجلس الإدارة
- زيد هشام عبد الجبار / عضو مجلس الإدارة

اسماء اعضاء مجلس الادارة الاحتياطي:

- هدير عدنان عبدالرزاق / عضو مجلس الإدارة
- عوف عبدالرحمن حميد / عضو مجلس الإدارة
- حسين علي جدوع / عضو مجلس الإدارة
- علا رافع عبد / عضو مجلس الإدارة
- عاطف داود سلمان / عضو مجلس الإدارة

تقرير هيئة الرقابة الشرعية

بسم الله الرحمن الرحيم

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على سيدنا محمد واله وصحبة اجمعين

وفقاً لخطاب التكليف نقدم تقريرنا السنوي للفترة من 2019/1/2 لغاية 2019/12/31

لقد راقبنا المبادئ المستخدمة والعقود المتعلقة بالمعاملات والتطبيقات التي طرحتها المؤسسة خلال الفترة كما قمنا بالمراقبة الواجبة لأبداء الرأي عما اذ كانت التزمت بأحكام ومبادئ الشريعة الاسلامية في معاملاته وخدماته المصرفية .

ولقد قمنا بتخطيط وتنفيذ مراقبتنا من اجل الحصول على جميع المعلومات والتفسيرات التي اعتبرناها ضرورية لتزويدنا بأدلة تكفي لاعطاء تأكيد مفعول بان المصرف لم يخالف احكام ومبادئ الشريعة الاسلامية . وفي رايانا ان العقود والمعاملات والعمليات التي ابرمها المصرف خلال السنة المنتهية 2019/12/31 . والتي اطلعنا عليها تمت وفقا لاحكام ومبادئ الشريعة الاسلامية . ان توزيع الارباح وتحميل الخسارة على حسابات الاستثمار يتفق مع الاساس الذي تم اعتماده من قبلنا وفقا لاحكام ومبادئ الشريعة الاسلامية

وننتهز هذه الفرصة لنعبر عن شكرنا وتقديرنا لادارة المصرف على تعاونها وتجاوبها مع الهيئة . ولكل المساهمين والمتعاملين مع المصرف ، سائلين الله تعالى وتبارك ان يبارك في جهودهم جميعا لخدمة الاقتصاد الاسلامي وتنمية وطننا بما يحقق الخير للجميع .

نسال الله العلي القدير ان يحقق لنا الرشاد والسداد .

تقرير لجنة التدقيق

السادة اعضاء الهيئة المحترمين

تحية طيبة...

مارست اللجنة اعمالها استنادا لاحكام المادة (24) من قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 وموافقة الهيئة العامة في اجتماعها المنعقد بتاريخ / / 20 على تشكيل لجنة مراجعة الحسابات وقامت بفحص وتدقيق ومراجعة البيانات المالية للمصرف للفترة من 2019/1/1 لغاية 2019/12/31 وتقرير مجلس الادارة السنوي وتبين انه معد وفقاً لمتطلبات واحكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 وقانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 وتعليمات البنك المركزي العراقي وتبين للجنة ما يلي:

الأجتماعات ومواضيعها :

- 1- تم الاطلاع على البيانات المالية الختامية لسنة 2019 والأيضاحات المتممة لها وتقرير مجلس الإدارة وتقرير مراقب الحسابات بشأنها والتي عكست الوضع الجيد للمصرف وتم التوصية بالمصادقة عليها.
- 2- تابعت اللجنة اطلاقها الدوري على تقارير قسم التدقيق الداخلي ومتابعة أدائه من حيث تطبيق خطته السنوية 2019 مع متابعة التزام الادارة التنفيذية في تجاوز الملاحظات الرقابية التي تم تثبيتها في التقارير. كما اطلعت اللجنة على خطة التدقيق لسنة 2019 التي تستند الى المخاطر واوصت المجلس بالمصادقة عليها.
- 3- استمرت اللجنة في رصد الامتثال لتعليمات البنك المركزي والضوابط الرقابية على مكافحة غسل الاموال حيث كانت الإدارة ملتزمة بذلك.
- 4- تابعت اللجنة الاطلاع على الوضع المالي والشهري والمتمثلة بميزان المراجعة الشهرية ومقارنتها بالمؤشرات للموازنة التقديرية لغرض رصد الانحرافات وتحليلها وأصدار التوجيهات للتعامل معها حيث تولد لدينا قناعة بأن أداء الإدارة كان جيداً.

اسماء ومواقع فروع المصرف

عرصات الهندية /حي بابل - م/ 925 - شارع /32 - دار / 124	الفرع الرئيسي
التورات رقم العقار 3/155	فرع الكفاح
المنطقة الصناعية / شركة بغداد للمشروبات الغازية م/ 961 ز/ 64	فرع الزعفرانية
قيد التنفيذ	فرع جميلة
قيد التنفيذ	فرع كربلاء
قيد التنفيذ	فرع الحلة
قيد التنفيذ	مطار بغداد

الاقسام الرقابية

قسم المخاطر

تساعد ادارة المخاطر بشكل استباقي في ادراك الاحداث السلبية المحتملة وتضع حدود لردود الافعال المناسبة للمخاطر مما يقلل من التكاليف او الخسائر غير المتوقعة حيث تعمل من خلال تقاريرها على تحديد و قياس وتحليل ومراقبة المخاطر ووضعها في صورتها الصحيحة ويتم رفع التقارير الى لجنة ادارة المخاطر ومن بعدها الى مجلس الادارة، ومن انواع المخاطر المخاطر الائتمانية وهي احتمال عدم استرداد اصل الدين في الوقت المحدد وبشكل كامل الامر الذي ينتج عنه خساره مالية للمصرف وهي الخساره المحتملة الناجمة عن عدم قدرة الزبون المقترض على سداد قيمة المبلغ الاصلي المقترض عند تاريخ الاستحقاق المحدد في شروط العقد الائتماني. ومخاطر السيولة وهي المخاطر الناشئة عن عدم قدرة المصرف على الوفاء بالتزاماته عندما تستحق الاداء من خلال توفير الاموال اللازمة لذلك دون تحمل خسائر غير مقبولة ومخاطر السوق وهي مخاطر التعرض للخسائر نتيجة التغيرات في ظروف السوق ويتضمن ذلك على سبيل المثال اسعار الفائدة، اسعار العملات، اسعار المنتجات، تقلبات اسعار الاستثمارات.

الامتثال الشرعي و مراقبة الامتثال

يتولى القسم متابعة جميع الكتب التي تصل الى قسم مراقب الامتثال من قبل المدير المفوض والتي تصل من قبل البنك المركزي العراقي لاجراء كل ما مطلوب في الكتب ووفق المدد المحدده في نصوص الكتب والتنسيق مع الاقسام الاخرى في المصرف كقسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب وقسم ادارة المخاطر وكما يتم التنسيق مع قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي والمناقشة والتشاور للوصول لاقصى درجات الامتثال وفقا لتعليمات البنك المركزي العراقي والتنسيق مع جميع اقسام المصرف لمتابعة كافة اعمالهم من خلال تزويد القسم بالتقارير الشهرية وتقارير فصلية اخرى وتتم المتابعة من خلال زيارات الاقسام ميدانياً.

قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب

قسم الإبلاغ عن غسل الأموال هو زيادة اجراءات العناية الواجبة تجاه العملاء وادخال برنامج (AML) بالعناية الواجبة من خلال تصنيف الزبائن ونسبة مخاطرهم وزيادة الوعي لجميع موظفي المصرف خاصة موظفي فتح حسابات الجاري الذي يعتبر الخط الامامي للمصرف وبذلك تتم حماية العمليات المصرفية من أي شبهات غسل أموال وتقوية الخطوط الدفاعية للمصرف من مخاطره، من خلال الالتزام بقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم (39) لسنة 2015، والمادة (56) من قانون المصارف العراقية رقم (94) لسنة 2004 و تعليمات البنك المركزي العراقي والعمل بتعليمات بيع وشراء العملة الاجنبية بالعدد 2251/6 بتاريخ 2017/7/17 والالتزام بالضوابط الرقابية 306/4/1/9 بتاريخ 2016/9/19.

قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي

قام القسم بأعداد خطة شاملة للتدقيق والمراجعة لجميع اعمال المصرف على اساس وحدات زمنية ومراحل انجاز محددة ومستندة الى المخاطر والملاحظات الميدانية وهذه الخطة مصدقة من هيئة الرقابة الشرعية للمصرف ومجلس الادارة حيث يقوم القسم بتقديم التقارير الشهرية والفصلية للجنة التدقيق وهيئة الرقابة الشرعية والتي تتضمن كشف ارصدة المصارف وجميع أنشطة المصرف وتقارير زيارة اقسام الادارة العامة وفروع المصرف للوقوف على نقاط القوة وتعزيزها ونقاط الضعف ومعالجتها.

وكما قام القسم باعداد الدليل الارشادي للقسم يبين فيه اغراض القسم وصلاحياته ومسؤولياته في ضوء مبادئ واحكام الشريعة الاسلامية ومقررات هيئة الرقابة الشرعية والفتاوى الصادرة عنها ومصادق عليه من قبل هيئة الرقابة الشرعية ومجلس الادارة.

اضافة الى نشاط القسم اليومي في اعداد الكتب والاجابات الواردة الى القسم واعداد المذكرات الداخلية الصادرة فيما يخص الاعمال اليومية مثل تدقيق اليوميات ومتابعة عمليات الصرف وتقديم المقترحات والتوصيات التي تسهم في ضبط العمليات والانشطة المصرفية لتلافي الاخطاء التي قد تحصل حيث يقوم القسم بعملية التدقيق السابقة واللاحقة لجميع اعمال المصرف بهدف الحفاظ على اموال المودعين واصحاب الحسابات الاستثمارية والمساهمين وبما يضمن قدرة المصرف على التطور والمنافسة.

كادرنا العامل

يقوم المصرف بالارتقاء بقدرات الموظفين وتنمية مهاراتهم بشكل مستمر من خلا المشاركة في الدورات التدريبية المتنوعة التي تغطي طيفاً واسعاً من المجالات المرتبطة بالقطاع المصرفي.

تصنيف عدد الكادر العامل في المصرف :

تصنيف عدد العاملين حسب التحصيل العلمي كما هو في عام 2019

العدد	التحصيل العلمي
2	ماجستير
61	بكالوريوس
6	دبلوم
9	اعدادية
6	متوسطة
11	إبتدائية
95	المجموع

أ. الدورات التدريبية:

شمل تدريب الموظفين لعام 2019 دورات تدريبية داخل وخارج العراق، إذ تم تنفيذ (66) دورة تدريبية شارك فيها (107) موظف وكما مبين في الجدول الآتي:

جدول الدورات التدريبية

البرامج التدريبية لموظفي مصرف زين العراق الإسلامي 2019				
ت	اسم البرنامج التدريبي	نوع البرنامج التدريبي	الجهة التي قامت بالبرنامج	عدد المشاركين بالدورات
1	ورشة عمل تدريبية حول خطة استمرارية الأعمال	ورشة عمل	مصرف زين العراق الإسلامي	20
2	البرنامج التدريبي حول نسبة تغطية السيولة LCR ونسبة صافي التمويل المستقر NSER	دورة تدريبية	البنك المركزي العراقي	1
3	البرنامج التدريبي حول متطلبات قانون الإمتثال الضريبي الأمريكي للحسابات الأجنبية (فاتكا)	ورشة عمل	البنك المركزي العراقي بالتعاون مع شركة برايس ووتر هاوس	2

4	اجتماع (المنتجات المصرفية لدعم ربحية المصارف	اجتماع	البنك المركزي العراقي	1
5	البرنامج التدريبي حول نظام المدفوعات RTGS	دورة تدريبية	البنك المركزي العراقي	1
6	البرنامج التدريبي حول اجراءات وشروط فتح الحسابات المصرفية	دورة تدريبية	البنك المركزي العراقي	2
7	ورشة عمل حول المخاطر التشغيلية	ورشة عمل	رابطة المصارف الخاصة العراقية	4
8	البرنامج التدريبي صيغ التمويل والخدمات المصرفية الإسلامية)	دورة تدريبية	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	1
9	اجتماع حول تنظيم عمليات نقل الأوراق النقدية	اجتماع	البنك المركزي العراقي	1
10	البرنامج التدريبي حول ادارة المخاطر المصرفية والاختبارات الضاغطة	دورة تدريبية	البنك المركزي العراقي	1
11	ندوة حول تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة	ندوة	رابطة المصارف الخاصة العراقية	1
12	البرنامج حول التحاسب الآلي عن ضريبة الاستقطاع المباشر	ورشة عمل	رابطة المصارف الخاصة العراقية	1
13	اجتماع حول فعاليات اليوم العربي للشمول المالي	اجتماع	البنك المركزي العراقي	1
14	ورشة عمل حول اعداد التقارير المالية الدولي IFRS w9 9	ورشة عمل	شركة ABC	2
15	البرنامج التدريبي حول التعليمات الارشادية لتطبيق المعيار المحاسبي الدولي لأعداد التقارير المالية رقم 9	دورة تدريبية	البنك المركزي العراقي	1
16	ورشة عمل حول تحليل البيانات المالية	ورشة عمل	رابطة المصارف الخاصة العراقية	1
17	ورشة عمل تدريبية حول تحليل نتائج بيانات اختبارات الضغط المصرفية	ورشة عمل	شركة السراج	2
18	البرنامج التدريبي حول الحوالات المصرفية	دورة تدريبية	البنك المركزي العراقي	1
19	البرنامج التدريبي حول التحليل المالي الاولي	دورة تدريبية	الشركة العراقية للكفالات المصرفية	1
20	البرنامج التدريبي حول اجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في المؤسسات المالية المصرفية وغير المصرفية	دورة تدريبية	البنك المركزي العراقي	1
21	الاجتماع الخاص حول فعاليات الشمول المالي	اجتماع	البنك المركزي العراقي	1
22	ورشة العمل حول معايير الخدمات المصرفية المالية الإسلامية	ورشة عمل	البنك المركزي العراقي	1
23	المؤتمر السنوي لمجلس الأعمال العراقي البريطاني IBBC	مؤتمر	البنك المركزي العراقي وبالتعاون مع رابطة المصارف الخاصة العراقية	1
24	البرنامج التدريبي حول الدورة التعريفية نظام الجودة 9001:2015	دورة تدريبية	شركة IQDG للاستشارات الإدارية والفنية والهندسية	2
25	البرنامج التدريبي حول شرح القوائم المالية الإسلامية	دورة تدريبية	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	3

1	البنك المركزي العراقي	ورشة عمل	البرنامج التدريبي عن ورشة العمل الأولى لعام 2019 مع شركة سوفيت العالمية بلجيكا دولة الإمارات العربية المتحدة / دبي	2 6
2	شركة IQDG للاستشارات الإدارية والفنية والهندسية	دورة تدريبية	البرنامج التدريبي حول تأهيل رئيس منقنين جودة دولي معتمد	2 7
1	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	ورشة عمل	ورشة عمل تدريبية حول قانون الإمتثال الضريبي الأمريكي للحسابات الأجنبية (فاتكا)	2 8
3	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	دورة تدريبية	البرنامج التدريبي حول التعليمات الإرشادية لتطبيق المعيار المحاسبي الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9)	2 9
1	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	دورة تدريبية	البرنامج التدريبي حول تحليل الوظائف وتصميمها	3 0
1	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	دورة تدريبية	البرنامج التدريبي حول المخاطر الأنتتمسة في المصارف	3 1
1	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	دورة تدريبية	البرنامج التدريبي حول اختبارات الضغط Stress Testing	3 2
1	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	دورة تدريبية	البرنامج التدريبي حول القوانين المنظمة لعمل الجهاز المصرفي	3 3
1	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	دورة تدريبية	البرنامج التدريبي حول مناقلة السيولة بين المصارف	3 4
1	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	دورة تدريبية	البرنامج التدريبي حول اساسيات الشبكات NETWORK	3 5
1	البنك المركزي العراقي	ورشة عمل	ورشة عمل حول دليل العمل الرقابي الضوابط الرقابية الخاصة بعملية منح التراخيص للمصارف	3 6
1	البنك المركزي العراقي	ورشة عمل	ورشة عمل حول اضاءات على الصيرفة الاسلامية	3 7
2	شركة اسوسيل	مشاركة	مشاركة/ملتقى حلول اسوسيل لقطاع المؤسسات والشركات	3 8
2	CISCO	ورشة عمل	ورشة عمل Cisco Security and Hyperflex Solution/	3 9
1	البنك المركزي العراقي	دورة تدريبية	دورة تدريبية/الممارسات المهنية الحديثة في تحليل الاحتياجات التدريبية وربطها بالمسار الوظيفي	4 0
1	البنك المركزي العراقي	دورة تدريبية	دورة تدريبية / استراتيجيات الخدمة المصرفية وتنمية مهارات ادارة خدمة العملاء	4 1
1	شركة الابداع للاستشارات المصرفية ABC	دورة تدريبية	دورة تدريبية / شهادة الاختصاص الاسلامي في الحوكمة والامتثال .	4 2
2	رابطة المصارف الخاصة العراقية	فعالية مؤتمر	فعالية مؤتمر التحول الرقمي	4 3
1	البنك المركزي العراقي	دورة تدريبية	دورة تدريبية/بازل والتقييم الذاتي لكفاية رأس المال	4 4
1	البنك المركزي العراقي	دورة تدريبية	دورة تدريبية/ اعداد فؤود التسويات الجردية والاقفالات الختامية	4 5
1	البنك المركزي العراقي	ورشة عمل	ورشة عمل/لنظام تبادل المعلومات الائتمانية	4 6

4 7	ورشة عمل/ مراقبة مؤشرات المخاطر	ورشة عمل	البنك المركزي العراقي	1
4 8	دورة تدريبية /دورة تأهيلية لنيل شهادة المراقب والمدقق الشرعي CASS	دورة تدريبية	البنك المركزي العراقي	1
4 9	دورة تدريبية / اساليب الاحتيال ضمن القوائم المالية تكيفية الاستدلال عليها	دورة تدريبية	البنك المركزي العراقي	2
5 0	دورة تدريبية/ اعداد تقرير المدقق الداخلي واوراق عمله وفق معيار IIA	دورة تدريبية	البنك المركزي العراقي	1
5 1	دورة تدريبية/ شهادة اختصاص معتمد في مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب ACAMS	دورة تدريبية	البنك المركزي العراقي	1
5 2	دورة تدريبية/ اعداد البيانات المالية والافصاح والتقارير الدورية	دورة تدريبية	البنك المركزي العراقي	2
5 3	دورة تدريبية/ شهادة الاختصاصي الاسلامي المعتمد في ادارة المخاطر	دورة تدريبية	شركة الابداع للاستشارات المصرفية ABC	1
5 4	ورشة عمل/ ضوابط حوكمة تكنولوجيا المعلومات والاتصالات	ورشة عمل	رابطة المصارف الخاصة العراقية	1
5 5	دورة تدريبية / تدقيق ومراجعة الاعمال المستندية	دورة تدريبية	رابطة المصارف الخاصة العراقية	1
5 6	دورة تدريبية/منافسة السيولة بين المصارف	دورة تدريبية	البنك المركزي العراقي	2
5 7	دورة تدريبية/ صناديق الاستثمار الاسلامية	دورة تدريبية	البنك المركزي العراقي	1
5 8	فعالية الترويج واستخدام بطاقات الدفع الالكتروني	فعالية	رابطة المصارف الخاصة العراقية	1
5 9	دورة تدريبية / دورة استراتيجيات واليات تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة	دورة تدريبية	البنك المركزي العراقي	1
6 0	دورة تدريبية/ مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب	دورة تدريبية	البنك المركزي العراقي	1
6 1	دورة تدريبية/ الاستراتيجيات المتقدمة في تصميم الموازنات في المصرف الاسلامي	دورة تدريبية	البنك المركزي العراقي	2
6 2	دورة تدريبية/ اطار عمل لحوكمة تقنية المعلومات المؤسسية وادارتها	دورة تدريبية	رابطة المصارف الخاصة العراقية	1
6 3	مؤتمر إقليمي للشرق الاوسط (MERS)	مؤتمر	تركيا / اسطنبول	1
6 4	دورة تدريبية/ دورة اختبارات الضغط/ stress testing	دورة تدريبية	رابطة المصارف الخاصة العراقية	2
6 5	اجتماع/ الية فتح الاعتمادات المستندية في المصارف الخاصة	اجتماع	رابطة المصارف الخاصة العراقية	1
6 6	دورة تدريبية/ ادارة مؤشرات مخاطر التشغيل	دورة تدريبية	شركة الابداع للاستشارات المصرفية ABC	2

خدماتنا خلال العام 2019

1. الخدمات المصرفية للشركات

حرص مصرف زين العراق الإسلامي على الاستمرار في التميز في مجال تقديم الخدمات المصرفية لقطاع الشركات، حيث واصل القيام بدوره لتوفير نطاق متكامل من المنتجات والخدمات المصممة لتحقيق الغايات الإقتصادية والمالية للشركات والمؤسسات الرائدة في مختلف القطاعات والتي تقدم حلولاً مصرفية متكاملة للشركات في أي وقت ومن أي مكان وتسهل معاملاتهم اليومية بدعم من فريق متخصص في هذا المجال.

2- الخدمات المصرفية للأفراد

انطلاقاً من التزام مصرف زين العراق الإسلامي بتحقيق رضا الزبون وتلبية احتياجاته كافة، فقد حرص المصرف على توفير مجموعة من الخدمات المصرفية والمنتجات الرائدة ويعتزم المصرف الإستمرار باتباع السياسات والستراتيجيات الحكيمة لتحقيق الأهداف المتمثلة بتوسيع قاعدة الزبائن من خلال تطوير المنتجات الحالية وتسويق المنتجات الجديدة.

3- خدمات التمويل التجاري

تم تقديم عدداً من الخدمات الجديدة الخاصة بدائرة التمويل التجاري وذلك لدعم زبائن المصرف كافة من خلال فريق عمل متميز، مما ساهم في توفير الوقت والجهد وتحقيق طموحات زبائننا وتطلعاتهم.

4- خدمة الحوالات

- يقدم قسم الحوالات خدمات للعملاء الراغبين بشراء العملة الاجنبية من مزاد البنك المركزي العراقي. لغرض تحويلها الى الخارج حسب ضوابط وتعليمات البنك المركزي العراقي.
- خدمات بيع الدولار للجمهور بسعر صرف البنك المركزي العراقي.
- خدمة بيع وشراء العملة الاجنبية لشركات الصيرفة.

5- خدمات نظم المعلومات

حققت قسم أنظمة المعلومات عدة مشاريع هامة هدفت الى تحسين بيئة عمل، مما جعل مصرف زين العراق الإسلامي السباق في الحصول على التقنيات التي انعكست بشكل ايجابي على مستوى ونوعية الخدمة المقدمة للزبائن.

كما استمر العمل على تطبيق أنظمة جديدة لخدمة الزبائن تعكس تطور المصرف من ناحية الخدمات المصرفية الحديثة والاستمرار باكمال خطة التعافي من الكوارث لضمان انسيابية تقديم الخدمات المصرفية في حالات الظروف الطارئة وتطوير الأنظمة الامنية الخاصة بمراقبة وضبط الأختراقات.

المصارف الاجنبية التي يتعامل بها المصرف

ت	رمز السويفت	اسم المصرف
1.	BJORJOAXXX	بنك الاردن BANK OF JORDAN
2.	CAYTIRISXXX	اكتف بنك AKTIF BANK
3.	CLIBLBBXXX	الاعتماد اللبناني CREDIT LIBANAIS BANK
4.	BCAIAEAAXXX	بنك مصر BANQUE MISR
5.	NUROTRISXXX	نيورال بنك NUROL INVESTMENT BANK

وجاري العمل على توسيع العلاقات المصرفية مع بنوك عالمية مر اسلة.

عقود المصرف عام 2019

الغرض من العقد Purpose of the contracts	جهة التعاقد Contractors	ت
تقديم الاستشارات واستكمال كافة متطلبات وكالة فيتش العالمية	شركة عراقنا للاستشارات الاقتصادية والادارية والتدريب وتقنية المعلومات	1
تقديم خدمات انترنت	Star link	2
خدمات استشارات قانونية	شركة القسطاس	3
تقديم خدمات استشارية في موقع المصرف وعن بعد remote service	شركة دار الحلول وتكنولوجيا المعلومات	4
تجهيز الاجهزة للاستخدام الطبي والتجميلي	مكتب ابلال العظمي لدعاية الاموية والاجهزة الطبية	5
خدمات استشارية في مجال تنظيم ملفات ال-cbs الانتمائية مع البنك المركزي	المهندس احمد علي احمد	6
تجهيز خدمة انترنت	شركة اللون الاخضر العالمية للاتصالات وتكنولوجيا المعلومات " مسارات "	7
الاشتراك في شبكة الاتصالات \ الكيبل الضوئي	البنك المركزي العراقي	8
تقديم خدمات امنية	شركة جنة العراق للخدمات الامنية والحراسات الخاصة	9
عقد خدمات حراسات امنية	شركة ارض العراق للخدمات الامنية	10
تهنية اجتماع الهيئة للمصرف	فندق بابل	11
تنفيذ اعمال ترميم وصيانة مبنى المصرف	قحطان عدنان الفرطوسي	12
اعداد تصاميم معمارية	مكتب arch scape للاستشارات الهندسية	13
اصدار بطاقات الدفع الالكتروني	شركة بوابة العراق الالكترونية switch	14
تنفيذ عقد اعمال تقطيع الفضاءات والديكورات	المقاول مهند محمود حمود	15
عقد ايجار بنائة مصرف فرع كربلاء	رياض شهيد غريب	16
انشاء هيكل خرساني للرفة الحصينة الخاصة للمصرف	علي طعمه عليوي	17
عقد ايجار بنائة فرع الحلة	علي كاظم مهدي الجنابي	18

خطط العمل المستقبلية

يسعى مصرف زين العراق لتوفير خدمات مصرفية متكاملة ليصبح الاختيار الأول للشركات والأفراد معتمدا خطة عمل شمولية تلبي جميع حاجات المواطنين بما فيها الفئات غير المتعاملة مع القطاع المصرفي، و الشركات الصغيرة والناشئة، عبر خدمات مصرفية مخصصة لبيئة العمل العراقية. ويهدف الى تنويع مصادر الارباح والايرادات الاساسية وفتح نوافذ ومنتجات جديدة في قطاع التقنية الالكترونية وتمويل المشاريع الصغيرة والكبيرة والتوطين والاستمرار بفتح الفروع لتشمل اوسع رقعة جغرافية ممكنة والاستمرار بزيادة النمو في ودائع العملاء وخطابات الضمان كما ويسعى مصرف زين العراق الى جذب الكوادر والكفاءات المصرفية المهنية للعمل فيه مع الاستمرار بخطة التدريب لكوادره مطبقا ماجاء بدليل الحوكمة المؤسسية وكل القوانين والتعليمات ذات الصلة لغرض تحقيق اعلى معايير العمل بمهنية عالية لوصول خدماته المتميزة الى كافة شرائح المجتمع.

اهداف خطة العمل:

أ- اهداف مالية:

- تحسين وتطوير الخدمات المالية الحالية.
- تحقيق اسرع نمو لحجم ربحية البنك عند اختيار الخدمات الجديدة.
- تحقيق ارباح بمعدلات اكبر من المنافسين في السوق المصرفي.
- الحصول على افضل ضمان ممكن على الائتمانات الممنوحة.
- نمو في ودائع العملاء.
- النمو في خطابات الضمان.
- استقطاب المستثمرين.
- فتح فروع في كافة محافظات العراق.
- توطين الرواتب.
- ادخال خدمات الكترونية جديدة.

ب- اهداف اجتماعية:

- مرتبطة باشباع حاجات المجتمع من الاموال (الشمول المالي) حيث ان المصرف ان يستمر دون ان يساهم في تحقيق حاجات المجتمع من افراد ومشروعات.
- بدعم المبادرات والنشاطات الثقافية والاعمال الخيرية.

ج- اهداف خاصة بالعاملين بالمصرف:

- بناء فريق تخطيط يمتلك رؤية مشتركة.
- تحديد الادوار والمسؤوليات.
- رفع مستوى الشعور بالمسؤولية باهداف وغايات المصرف المستقبلية.
- تحقيق الدخل الملائم لهم.

منتجات جديدة

اولاً: بطاقات الدفع الالكتروني

من خطط مصرف زين العراق الاسلامي المستقبلية توفير بطاقات الدفع الالكتروني للزبائن واجهزة الصراف الالي (ATM) عدد (8) لسنة 2020 وتوزيع الاجهزة في جميع مولات بغداد وجامعات بغداد الرئيسية والمناطق التجارية. ومن انواع بطاقات الدفع:

أ - Debit card

وتعرف ببطاقات (الخصم الفوري) حيث يمنح هذا النوع من البطاقات الى الاشخاص الذين يمتلكون ارصدة مالية كافية في حساباتهم الشخصية سواء حساب توفير أو أي حساب جاري في البنك المسؤول عن اصدار هذه البطاقة، من خلالها يستطيع العميل سحب الاموال الموجودة في حسابه مباشرة من خلال بطاقة السحب الفوري او القيام باي عملية شرائية او الشراء عن طريق المواقع الالكترونية، ويكون سقف الزبون في الانفاق هو المبلغ المتاح في حسابة فقط ولا يستطيع الانفاق اكثر منه. مميزاتهما:

1. استعمال البطاقة بدلا من النقد.
2. تعد هذه الطريقة هي الافضل في التعامل حيث لا يمكن سحب اموال اكثر مما هو موجود في حساب الزبون، ولا يترتب دين على العميل للبنك او فائدة في حالة التأخر في السداد، فمن خلال Debit Card يتم التعامل على ما هو موجود فعليا في الحساب فقط.

3. توفر لصاحبها الامكانية للحصول على الخدمات والمنتجات المتنوعة والقدرة على السحب النقدي وتخصم قيمة مسحوباته او مشترياته بشكل فوري من رصيد حسابه المصرفي عن طريق احد اجهزة الصراف الالي الالكتروني التابعة للبنك الخاص في البطاقة مما يؤدي إلى تقليل الفرصة أمام ضياع أو سرقة المال.
4. حصول صاحب البطاقة على العديد من الامتيازات، مثل الاستفادة من الخصومات على المنتجات في المحلات التجارية.
5. تلبية رغبات صاحب البطاقة المتنوعة، والتعامل مع العملات المختلفة دون الحاجة لحمل أكثر من نوع من العملات.
6. وسيلة دفع امنة وشرعية تجنب الزبون الوقوع في دفع فائدة ربوية.

ب - بطاقة مسبقة الدفع Prepaid Card

البطاقة المسبقة الدفع هي بطاقة ابتدائية تقوم فكرتها على اساس ان لا يشترط فيها وجود حساب بنكي، أي أن رصيد الإستعمال هو رصيد البطاقة في حد ذاتها، حيث يقوم الزبون بايداع مبلغ محدد في حساب بطاقة الانتمانية مسبقة الدفع وكلما قام بعملية الشراء باستخدام هذه البطاقة يتم الخصم من الرصيد الانتماني المتوفر بالبطاقة وهذا يعني انه عندما يحصل الزبون على بطاقة (Prepaid Card) جديدة فان الرصيد المتوفر بها يكون خالي (صفر) ويتطلب من الزبون ان يقوم بتعبئتها من حسابه الخاص او نقدا ومن مميزاتهما:

1. استعمال البطاقة بدلا من النقد.
2. عمليات الانفاق تكون تحت سيطره بدون اي فوائد او رسوم تتعرض لتراكم الديون لانه في حال استعمال المبلغ الكامل في البطاقة ستتوقف عن الشراء.
3. سيتمتع الزبون بمزايا التامين على المشتريات والتامين اثناء السفر وحجز الفنادق والدفع الالكتروني والسحب من اجهزة الصراف الالي او تنفيذ اي تعاملات شرائية.
4. يمكن للوالدين الاشتراك لاولادهما في سن قبل الرشد عن طريق تحميل البطاقة مبلغ معين من المال ومراقبة طرق واساليب انفاق اولادهما وبالتالي يساعد الابناء في تطوير سلوكهم المالي والانفاقي.
5. وسيلة دفع امنة وشرعية تجنب الزبون الوقوع في دفع فائدة ربوية.

ثانياً: خطابات الضمان

الكفالة (خطاب الضمان) ابتكرها العرف المصرفي لتلبية حاجة زبائن المصرف كبديل للتأمين النقدي، كون التعهد بالدفع الوارد في متن الكفالة (خطاب الضمان) صادر عن مصرف يتمتع بالملاءة والالتزام بتعهداته.

ويقصد بخطابات ضمان الزبائن (المحلية، الخارجية) في هذه الإجراءات بأنها الخطابات التي يقوم المصرف بإصدارها بناء على تعليمات من زبائنه لصالح جهة/ مستفيد مقيم أو مستفيد غير مقيم (جهة خارج البلاد).

ويهدف هذا الاجراء الى وضع أليه لإصدار خطابات الضمان وما يرتبط بها من تعديل أو إجراءات مطالبه بالتمديد أو إلغاء أو دفع ومصادره لخطاب الضمان.

ثالثاً: الاعتمادات

تعتبر الاعتمادات المستندية من أهم وسائل الدفع لتغطية المدفوعات في التجارة الدولية. وتظهر أهمية التعامل بالاعتمادات المستندية لما توفره من ضمانات للمستورد والمصدر، حيث تضمن للبائع (المصدر Beneficiary) ثمن بضاعته عند قيامه بتقديم المستندات المطلوبة في الاعتماد والمطابقة تماماً لشروطه وتضمن للمشتري (المستورد Applicant) أن يقوم المستفيد بتقديم المستندات التي تثبت تنفيذه لشروط الاعتماد.

رابعاً: فتح فروع جديدة للمصرف

تم فتح فرعي الكفاح الزعفرانية ولازالت فروع المصرف في كربلاء والحلة ومطار بغداد تحت التنفيذ ولدى المصرف خطط بفتح مزيد من الفروع حسب دراسات الجدوى الاقتصادية.

خامساً: تنويع التمويلات الاسلامية

المرابحة

حيث يخطط المصرف لاستقطاب القطاعات التالية:

- القطاع الخدمي: عن طريق شراء السيارات والأجهزة الالكترونية والأثاث المنزلي؛ ويمكن أيضاً أن تستخدم المرابحة في تمويل رسوم الاشتراك عامة (بما يتفق مع احكام الشريعة الاسلامية) ومنها رسوم التعليم، شراء الآلات والمعدات اللازمة، لا سيما بالنسبة للمؤسسات الصغيرة، وشراء الأجهزة الطبية للمستشفيات والأطباء.
- القطاع التجاري: عن طريق شراء السلع الجاهزة سواء المحلية أو الأجنبية

المضاربة

القطاعات المستهدفة من المضاربة:

- القطاع التجاري: عن طريق توفير التمويل للعملاء من ذوي الخبرات ويمول البنك بالكامل المعاملات المعنية بينما يتولى المضارب عملية التنفيذ.

المشاركة

القطاعات المستهدفة من المشاركة:

- القطاع التجاري: عن طريق المشاركة في المعاملات التجارية وتنفيذ المقاولات والمشاريع واقتسام عوائد البيع.

سادساً: مشاريع صغيرة ومتوسطة (مبادرة البنك المركزي)

المشاريع الصغيرة تُسهم في التخفيف من معدلات البطالة في صفوف الشباب ودعم اقتصاد البلد، وتساهم في خلق فرص عمل لكثير من الذين لا تستطيع الوظائف الحكومية وغير الحكومية أن تستوعبهم، خصوصاً في ظل إغراق سوق العمل بألاف الخريجين سنوياً من مختلف التخصصات ينتظرون دورهم الى ان تنهياً لهم الفرص.

في ظل تلك الظروف اختار بعض الشباب تأسيس مشاريع صغيرة، بالرغم من التحديات التي تقف امامهم بدءاً من الحصول على فكرة مشروع صغير ومربح للشباب مرورا إلى التخطيط والتنفيذ، وصولاً إلى تحقيق النتائج المنشودة. ولتنمية أفكار الشباب وفتح آفاق جديدة للاستثمار قد تكون غائبة عنهم. يسعى مصرف زين العراق الاسلامي في طرح افكار مشاريع صغيرة ناجحة للشباب وتدعم الفرص الاستثمارية.

سابعاً: توطين الرواتب

يهدف هذا المشروع لدفع رواتب موظفي الدولة من خلال بطاقات يصدرها مصرف زين العراق الاسلامي بهدف تقليل الكلفة الكلية لعملية دفع الرواتب، وتتمثل استفادة العاملين في حصولهم على حساب مصرفي يمكنهم من التعامل مع نقاط البيع ومع كافة مكائن الصراف الآلي التابعة لمصرفنا وللمصارف الاخرى وكذلك الاستفادة من كافة الخدمات المصرفية الأخرى التي يتيحها مصرفنا مثل الحصول على القروض وغيرها، بالإضافة الى ان استخدام البطاقات توفر الامان بدلاً من الاحتفاظ بالنقد، حيث يروم مصرفنا مستقبلاً ان يكون احد المصارف المشاركة في هذا المشروع.

ان الموظفين والمتقاعدين الموطنة رواتبها لدينا لهم الاولوية في الحصول على جميع خدماتنا المصرفية تحت سقف انتماني لا يتجاوز 5 ملايين دينار.

ثامناً: الخدمات المصرفية الالكترونية

هي استخدام علم الحاسوب سوية مع تقنيات الاتصالات الحديثة وقاعدة بيانات شاملة وذلك تمهيداً لتقديم افضل الخدمات للزبائن في بيئة امنية وموثوقة ليكتسب ميزة تنافسية على المصارف الاخرى.

خطة العمل وفق جدول زمني

يهدف مصرف زين العراق الاسلامي الى تحقيق اهداف محددة للسنة (2019 \ 2020) كما مبين ادناه:

ت	الهدف	2019	2020
1.	مشاريع صغيرة ومتوسطة (منحة البنك المركزي)	نفذت عدة تمويلات خاصة بتلك المنحة	ينوي المصرف التوسع في ادارة عمليات التمويل الخاصة بتلك المنحة
2.	فتح فروع للمصرف	تم افتتاح فرعي الزعفرانية الكفاح	الحلقة كربلاء مطار بغداد
3.			

8. بطاقات الدفع الالكتروني

2020	2019	بطاقات الدفع الالكتروني
سيتم انجازه		<u>Debit card - أ</u>
سيتم انجازه		<u>Prepaid Card - ب</u>

ELECTRONIC SERVICES خدمات الكترونية

2020	2019	خدمات الكترونية ELECTRONIC SERVICES
سيتم انجازها		POS (نقاط البيع)
سيتم انجازها		ONLINE BANKING (الاعمال المصرفية)
سيتم انجازه		ATM (جهاز الصراف الآلي)
سيتم انجازها		MOBILE (خدمات عبر النقال)

لا توجد 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.

علماً ان مجلس الادارة قد استقال في اجتماع الهيئة الذي عقد بتاريخ 2020/2/4

مع التقدير




ع/ رئيس مجلس الادارة
زياد خليل خضر


معاون المدير المفوض
زياد خليل خضر



العدد: 100/116

التاريخ: 2020/8/23

الى / السادة مساهمي مصرف زين العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ) المحترمين

م/ تقرير مراقب الحسابات

تحية طيبة ...

قمنا بتدقيق قائمة المركز المالي لمصرف زين العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ) كما هي عليه في 31/ كانون الأول /2019 وقانمتي الدخل والدخل الشامل الاخر وبيان التغيرات في حقوق المالكين وكشف التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات التي تحمل التسلسل من (1) الى (26) والتقرير السنوي لإدارة المصرف المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 وقانون المصارف الإسلامية رقم 43 لسنة 2015 ووفقاً لمعايير التدقيق المحلية والدولية المعتمدة .

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

مسؤولية الإدارة :

ان الإدارة هي المسؤولة عن اعداد هذه البيانات والافصاح عنها طبقاً للمعايير المحاسبية الدولية ووفقاً لمعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات الإسلامية بالإضافة الى مسؤولياتها في اعداد وتنفيذ نظام الرقابة الداخلية وخاصة فيما يتعلق بالأعداد والافصاح عن البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من الأخطاء الجوهرية والتي قد تكون ناتجة عن الأخطاء والتلاعب كما تشمل هذه المسؤولية اختيار تطبيق السياسات المحاسبية الملائمة واختيار التقديرات المحاسبية المعقولة .

مسؤولية مراقب الحسابات :

ان مسؤولياتنا هي ابداء الرأي الفني المحايد عن البيانات المالية المقدمة لنا وذلك وفقاً لأدلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية وتتطلب هذه المعايير ان نقوم بتخطيط وإنجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول عنها فيما اذا كانت البيانات خالية من أي خطأ جوهري ويشمل التدقيق فحصاً على أساس اختبائي للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في قائمة المركز المالي والحسابات الختامية الأخرى للسنة المنتهية في 31/كانون الأول/ 2019 والافصاح عنها كما يشمل تقيماً عادلاً للمبادئ المحاسبية التي اعتمدها الإدارة وفي اعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساساً معقولاً للرأي الذي نبديه ولدينا الإيضاحات والملاحظات التالية :

د.حسيب كاظم جويد المياح

ضياء حسن جميل السلامي

محاسب قانوني ومرآقب حسابات

محاسب قانوني ومرآقب حسابات

اولاً: تطبيق المعايير المحاسبية الدولية ومعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات الإسلامية:

1- ان مصرف زين العراق الإسلامي قام بتطبيق المعايير المحاسبية الدولية للسنة الرابعة على التوالي اما بالنسبة لأدوات التمويل الإسلامي فقد تم تطبيق الضوابط الخاصة بذلك استرشاداً بمعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات الإسلامية الواردة بكتاب البنك المركزي العراقي 289/3/9 في 2018/8/1 والذي يشير الى العمل بموجب من تاريخ صدوره .

2- لم يتخذ المصرف الإجراءات الخاصة بتطبيق معايير المحاسبة الدولي (36) (IAS) (الانخفاض في قيمة الأصول) حيث لم يتم اكمال إجراءات تسجيل العقارات المشتراة باسم المصرف لغاية تاريخ اعداد البيانات المالية

3- معيار التقارير المالية رقم (9) (IFRS) :

3-1: اتخذ المصرف الإجراءات الخاصة باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لمتطلبات معيار التقارير المالية رقم 9 للحسابات المدرجة ادناه : واحتسب التخصيصات المطلوبة لاحتساب الأثر الكمي كما مؤشر ادناه كل ما يلي :

التمويلات الإسلامية النقدية	4487874640 دينار
الأرصدة النقدية لدى المصارف المحلية	6562266270 دينار
النقد لدى المصارف الخارجية	808300569 دينار
الموجودات الأخرى (المدينون)	869997743 دينار

3-2 : لم يتم احتساب الأثر الكمي الناجم عن تطبيق المعيار المذكور بالنسبة للانتمان التعهدي(خطابات الضمان المصدرة)والبالغة 19562178443 دينار صافي بعد تنزيل التأمينات

3-3 : وبالتالي يكون الأثر الكمي المحتسب والمحمل على قائمة الدخل في 2019/12/31 هو (12728439222) دينار ، وقد تم تطبيق احتساب الأثر الكمي على سنة واحدة وهي السنة موضوعة التدقيق .

ثانياً : النقد وما في حكمه :

1- بلغ اجمالي رصيد النقود لدى (خزائن المصرف) البنك المركزي العراقي , مصارف محلية واجنبية وسبائك مبلغاً وقدره (103,130) مليون دينار بتاريخ البيانات المالية مقارنة بـ (48,799) مليون دينار لسنة السابقة وبذلك تكون نسبة الزيادة بنسبة 111%

2- تم اعتماد كشف السويقت لغرض مطابقة ارصدة النقد لدى المصارف الخارجية والبالغة (40,415) مليون دينار ولوحظ وجود موقوفات في حساب بنك مصر موقوفات بمبلغ (19,318) مليون دينار وهي عباره عن صكوك وحوالات قيد التحصيل نوصي بتصفية الأرصدة المذكورة .

3- لم نحصل على تأييدات ارصدة المصارف المحلية بالرغم من ان إدارة المصرف أرسلت كتب الى المصارف المحلية لطلب تلك التأييدات ولم ترد الإجابة .

4- تم اعتماد سعر صرف 1190 دينار عراقي لكل دولار امريكي .

د.حسيب كاظم جويد المياح

ضياء حسن جميل السلامي
محاسب قانوني ومرآقب حسابات

محاسب قانوني ومرآقب حسابات

ثالثاً: موجودات مالية بالقيمة العادلة :

- 1- ان الموجودات المالية الخاصة بالمصرف هي موجودات مالية مفاة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر .
- 2- تم تقييم الاستثمارات في شركة اسياسيل للاتصالات بالقيمة العادلة وبموجب جدول اسعار نشرة سوق العراق للاوراق المالية ليوم 2019/12/26

رابعاً: التمويلات الإسلامية :

- 1- بلغ رصيد التمويلات الإسلامية (مرابحاث , مضاربات) بتاريخ 31/كانون الأول /2019 مبلغاً وقدره (9,496) مليون دينار مقارنة ب (4,744) مليون دينار
- 2- قرر البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم 2177/3/9 في 2019/1/30 واستناداً الى الامر الإداري رقم 2380 بالعدد 4995/10 في 2018/7/30 الموجه الى مصرف زين العراق الإسلامي بعدة فقرات لغرض تسويه مبلغ (155) مليار دينار بالإضافة الى ملاحظات أخرى وردت بكتاب البنك المركزي المذكور .
- 3- بموجب كتاب البنك المركزي العراقي اعلاه :
 - أ- الزام كبار المساهمين على تسديد الدفعات المطالب بها والبالغة 50 مليار دينار ، وقد تم تسديد المبلغ المذكور الى البنك المركزي العراقي على شكل دفعات خلال السنة موضوعة التدقيق
 - ب- تحويل ملكية 500 وحدة سكنية باسم المصرف بالإضافة الى متطلبات أخرى ، وقد تم تحويل ملكية تلك الوحدات السكنية باسم المصرف وكما سيرد ذكره في فقره الاحداث اللاحقة .
- 4- بلغت نسبة التمويلات الإسلامية الى حجم الودائع 28%

خامساً : ممتلكات ومباني :

لازالت العقارات المشتراة من قبل المصرف والبالغة اقيامها (47,174) مليون دينار غير مسجلة باسم المصرف حيث لم نطلع على ما يزيد نقل الملكية لكل العقارات باسم المصرف .
وقد اعلمتنا إدارة المصرف بان الإجراءات مستمرة لغرض اكمال عملية نقل ملكية العقارات المشار اليه اعلاه الى اسم المصرف .

سادساً : التخصيصات :

- 1- بلغ رصيد مخصص الائتمان التعهدي بتاريخ الميزانية 391243569 دينار مقارنة ب 472873640 دينار في 31/ كانون الأول /2018 .
- 2- تم احتساب مبلغ 221480754 دينار كمخصص لمخاطر الالتزامات التشغيلية

د.حسيب كاظم جويد المياح

محاسب قانوني ومراقب حسابات

ضياء حسن جميل السلامي

محاسب قانوني ومراقب حسابات

سابعاً : الموجودات الأخرى (المدينون) :

1- تم تحويل مبلغ 738 مليون دينار الى حسابات مدينة تحت التسوية عن مصاريف شركة المؤتمن ولم نطلع على اوليات هذا الرصيد نوصي بتصفية الحساب المذكور.

ثامناً : نتيجة نشاط المصرف :

تكبد المصرف خسارة مقدارها (16,539) مليون دينار في 31/كانون الأول /2019 مقارنة بخسارة مقدارها (1,721) مليون دينار بتاريخ 31/كانون الأول/2018 ومن ضمن الخسارة المتكبدة في 31/كانون الأول/2019 مبلغ (12,728) مليون دينار ناتج عن احتساب الأثر الكمي لمعيار التقارير المالية رقم 9 IFRS والذي تم تطبيق على سنة واحدة .

تاسعاً : الائتمان التعهدي :

- 1- لوحظ بان الضمانات المستحصلة عند اصدار خطابات الضمان هي عبارة عن صك + كمبيالة نوصي باستحصال ضمانات رصينة .
- 2- بلغت نسبة التأمينات خطابات الضمان المستحصلة الى مجموع خطابات الضمان المصدرة 18% .
- 3- تم اصدار خطاب ضمان لأحدى الشركات الأجنبية من دون استحصال تأمينات 100% او خطاب ضمان من مصرف خارجي .

عاشراً : نافذة مزاد العملة :

- 1- بلغت المشتريات من نافذة مزاد العملة لدى البنك المركزي العراقي خلال السنة موضوعة التدقيق (593928006) دولار مقسمة كما يلي :
أ - حوالات : 590698006
ب- اعتمادات : _____
ج- مزاد نقدي : 1200000
د- مشتريات لأغراض شركات الصرافة : 2030000

- 2- طلبنا بكتابنا الرقم 146/ح في 26/01/2020 من البنك المركزي العراقي دائرة العمليات المالية وإدارة الدين تزويدنا بحجم المشتريات لمصرف زين العراق الإسلامي من العملة الأجنبية خلال سنة 2019 ولم تردنا الإجابة لغاية اعداد هذا التقرير .
- 3- بلغت الإيرادات المتحققة عن مشتريات نافذة مزاد العملة في 31/كانون الأول /2019 مبلغاً قدره (302068573) دينار وكما مفصل في الجدول ادناه :

كشف نافذة مزاد العملة لغاية 31/كانون الاول/2019

الايراد بالدينار	المبيعات			المشتريات		
	مبلغ المبيعات دينار	سعر البيع دينار	حجم المبيعات دولار	مبلغ المشتريات دينار	سعر الشراء دينار	حجم المشتريات دولار
293097703	697865630843	1190/50	586195406	697572533140	1190	1- نافذة مزاد العملة حوالات : 586195406
165240	364305240	1190/54	306000	364140000	1190	306000
1895630	4103349630	1190/55	3446600	4101454000	1190	3446600
450000	892950000	1190/60	750000	892500000	1190	750000
295608573	703226235713		590698006	702930627140		590698006
2400000	1430400000	1192	1200000	1428000000	1190	2- المزاد النقدي : 1200000
40600000	2419760000	1192	20300000	2415700000	1190	3- شركات الصيرفة 2030000
302068573	707076395713		593828006	706774327140		593928006
2522						فرق الكسور
302071095						

احد عشر: الدعاوى القانونية :

- 1- الدعاوى القانونية المقامة على الغير من قبل المصرف : لا توجد دعاوى قانونية مقامة من قبل المصرف على الغير
- 2- الدعاوى القانونية المقامة من قبل الغير على المصرف : هناك دعوى واحدة مقامة على المصرف بمبلغ (742) مليون دينار بخصوص الغرامات المترتبة بزمة شركة المؤتمن للتحويل المالي عن مشتريات نافذة مزاد العملة للشركة المذكورة لعام 2012 وقد تم رد الدعوى قضائياً لصالح المصرف تمييزاً بموجب قرار محكمة التمييز ذي العدد 2019/3369 ت 3259

اثنا عشر: نسبة كفاية رأس المال

بلغت نسبة كفاية رأس المال في 31/كانون الأول/2019 (107%) وهو اعلى من النسبة المقررة في قانون المصارف النافذة والبالغة 12% .

ثلاثة عشر: نسبة السيولة :

بلغت نسبة السيولة في 31/كانون الأول/2019 (121%) .

اربعة عشر: الرقابة الداخلية

تم الاطلاع على تقارير قسم الرقابة الداخلية وكانت شاملة كافة أوجه نشاط المصرف .

خمس عشرة : غسل الأموال :

اتخذ المصرف الإجراءات المناسبة لمنع غسل الأموال او تمويل الإرهاب خلال السنة موضوعة التدقيق وفقاً لأحكام قانون غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم 39 لسنة 2015 النافذ والتوجيهات الصادرة من البنك المركزي العراقي .

ستة عشر: تقارير مراقب الامتثال :

اطلعنا على تقارير مراقب الامتثال لسنة الموضوعة التدقيق وكانت معده وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي .

سبعة عشر: الاحداث اللاحقة:

- 1- جائحة كورونا : في اذار /2020 أعلنت منظمة الصحة العالمية جائحة كورونا كجائحه عالمية وبما ان هذا الحدث قد وقع بعد تاريخ 31/كانون الأول /2019 ولم تكن موجودة بتاريخ البيانات المالية لذلك فان هذا الحدث يعتبر من الاحداث اللاحقة غير المعدلة للبيانات المالية استناداً الى معيار المحاسبة الدولي رقم 10 (الاحداث اللاحقة) والتي تستوجب تقديم افصاح حول مدى تأثير هذه الجائحة حول الوضع المالي للمصرف خلال السنة القادمة والايخذ بنظر الاعتبار مبدأ الاستمرارية واثار ظاهرة انتشار فايروس كورونا على استمرارية للمصرف عند اعداد القوائم المالية وقد افصحت إدارة المصرف بالفقرة 20 من الايضاحات المرفقة مع البيانات المالية عن الافصاحات الواجبة بهذا الصدد كما افصحت الإدارة بانها قد اخذت بنظر الاعتبار مبدأ الاستمرارية عن اعداد القوائم المالية واثار انتشار هذا الفايروس على الوضع المالي للمصرف
- 2- اكمال متطلبات البنك المركزي العراقي 2177/3/9 في 2019/01/30:
اعلمتنا إدارة المصرف بانها اتخذت الإجراءات الخاصة بتحويل 500 وحدة سكنية في مجمع مدينة ساوه السكنية الى اسم المصرف وتم اجراء القيد المحاسبي الرقم 6309 في 2020/02/9 وذلك بتسجيل الوحدات السكنية المذكورة ضمن حساب موجودات متاحة للبيع الاجل وعلق حساب تحت التسوية بمبلغ (105,455) مليون دينار وزودتنا إدارة المصرف بعينة من صور قيد العقارات اعلاه والصادرة عن دائرة التسجيل العقاري في المثنى السماوة

وطبقاً لما هو مدون في سجلات المصرف والايضاحات والمعلومات المعطاة لنا :

- 1- ان النظام المحوسب المستخدم من قبل المصرف كان متفقاً مع النظام مسك الدفاتر وقد تضمن حسب تقديرنا تسجيل كافة الموجودات والمطلوبات والمصروفات وايرادات المصرف وان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل مع الإجراءات الضرورية التي تضمن صحة ودقة البيانات بدرجة تتناسب مع حجم وطبيعة أنشطة المصرف.
- 2- ان عملية جرد الموجودات النقدية تم بشكل سليم ومباشر وبأشرافنا في حين تم جرد الموجودات الثابتة من قبل اللجنة الخاصة بالمصرف وقد نظمت محاضر جرد بذلك وقد جرى التقييم وفقاً للأسس والمبادئ المعتمدة اذ تم اعتماد الكلفة التاريخية .

د.حسيب كاظم جويد المياح

ضياء حسن جميل السلامي
محاسب قانوني ومراقب حسابات

محاسب قانوني ومراقب حسابات

- 3- ان البيانات المالية قد نظمت وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية ووفقاً لضوابط الخاصة الواردة بكتاب البنك المركزي العراقي 289/3/9 في 2018/8/1 معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات الإسلامية وانها منظمة طبقاً لكل من قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل وقانون المصارف الإسلامية رقم 43 لسنة 2015 والأنظمة والتعليمات النافذة .
- 4- ان تقرير الإدارة معد بموجب احكام قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل ولا يتضمن ما يخالف احكام القوانين والتشريعات النافذة .

الرأي :

مع مراعاة موافقة البنك المركزي العراقي على إجراءات المصرف بصدد تحويل ملكية الوحدات السكنية الى ملكية المصرف وخلق حساب تحت التسوية المشار اليه في (2) من فقرة الاحداث اللاحقة والاخذ بنظر الاعتبار الملاحظات والايضاحات الواردة اعلاه فبرأينا واستناداً الى المعلومات والايضاحات التي حصلنا عليها ان البيانات المالية وتقرير الإدارة المرفق بها متفقة مع السجلات ومستوفيه للمتطلبات القانونية وانها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للاداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن المركز المالي لمصرف زين العراق الإسلامي كما في 31/كانون الأول/2019 ونتائج نشاطه وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ .

مع التقدير



د. حسيب كاظم جويد
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 الاسلامي للاستثمار والتمويل ش.م.خ
قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الاول 2019 بيان أ

31.12.2018 دينار	31.12.2019 دينار	رقم الايضاح	البيان
			الموجودات
1,500,000	1,500,000	1	سبائك ذهبية
16,032,148,286	56,492,537,012	1-1	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
32,765,692,970	46,636,647,433	2	أرصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
6,278,387,376	7,052,993,612	3	موجودات مالية متوفرة لتبيع من خلال الدخل الشامل الأخر
4,744,151,280	9,496,725,205	4	التحويلات الإسلامية (بالصافي)
	5,016,725,205		مراجعات
4,978,818,000 (234,666,720)	9,461,705,000 (4,981,705,000)	4-1	مضاربات ينزل: مخصص التحويلات الإسلامية
			مشاركات
			استثمارات
			القرض الحسن
155,783,761,464	125,261,821,862	5	الموجودات الأخرى
1,427,505,344	1,290,690,243	6-1	ممتلكات مبنية ومعدات (بالقيمة الدفترية)
43,664,378,324	47,174,586,470	6-2	ممتلكات مبنية وحدات قيد الإنجاز
260,697,525,044	293,407,501,837		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية:
			المطلوبات ومصادر التمويل
9,601,606,655	41,552,352,145	7	إيداعات زيان، ودائع ادخارية واستثمارية
			حسابات جزئية للمصارف والمؤسسات الأخرى
1,030,392,000	13,662,304,243	8	تأمينات زيان عن أنشطة مصرفية وحسابات ذات طبيعة جزئية
397,016,230	4,188,663,873	9	حسابات دائنة أخرى (مطلوبات أخرى)
83,374,787		22	تخصيصات ضريبة الدخل
472,873,640	612,724,323	4-5	تخصيصات متنوعة
11,585,263,312	60,016,044,584		مجموع المطلوبات ومصادر التمويل
			حقوق الملكية:
250,000,000,000	250,000,000,000	بيان ج	رأس المال
7,902,814	7,902,814	بيان ج	احتياطي قانوني
10,417,586	10,417,586	بيان ج	احتياطي توسعات
167,852,679	167,852,679	بيان ج	الفائض المتراكم
			احتياطيات أخرى
			احتياطي تقلبات أسعار العملة
1,248,387,376	2,022,993,612	بيان ج	احتياطي القيمة العادلة
(2,322,298,723)	(18,817,709,438)	بيان ج	عجز متراكم
249,112,261,732	233,391,457,253		مجموع حقوق الملكية
260,697,525,044	293,407,501,837		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
			مقابل الالتزامات بعهددة المصرف (حسابات خارج الميزانية)
23,643,682,000	19,562,178,443	23	



عن مصرف زين العراق الاسلامي ش.م.خ
معاون المدير المالي
زيد خليل خضير

عن مصرف زين العراق الاسلامي ش.م.خ
المدير المالي
المحاسب جليل محمد حيدر

خضوعاً لتقريرنا المرقم ١١٦/٢٠١٩/١٤٤٤ والنورخ في ٢٠٢٠

منبىاء حسن جميل
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين



تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (24) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها اسبقاً

مصرف زين العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل ش.م.خ
قائمة الدخل للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2019 (ب-1)

31.12.2018	31.12.2019	رقم الايضاح	البيان
دينار	دينار		
			إيرادات التشغيل:
67,500,000	84,656,985	10	الدخل من (المراجعات, المضاربات, المشاركات
	-	11	إيرادات استثمار / شهادات ايداع اسلامية
(551,651,285)	(12,197,641,177)	12/17	ايراد وعمولات العمليات المصرفية
	-	13	إيراد من الاستثمارات العقارية
3,527,284,550	302,071,095	14	إيراد بيع وشراء العملات
	-	15	إيراد ايجار مباني مؤجرة
16,440,790	-	16	إيراد العمليات المصرفية الأخرى
3,059,574,055	(11,810,913,097)		إجمالي الإيرادات من العمليات الجارية
			تنزل: مصروفات العمليات المصرفية
1,935,910,999	1,370,252,446	18	رواتب وأجور ومنافع العاملين
1,775,404,960	1,685,980,277	19	مصاريف إدارية
646,330,562	540,476,401	20	الاستهلاكات
4,357,646,521	3,596,709,124		إجمالي المصاريف من العمليات الجارية
(1,298,072,466)	(15,407,622,221)		صافي الدخل من العمليات الجارية
(423,836,407)	(1,131,567,281)	21	تنزل مصاريف أخرى
(1,721,908,873)	(16,539,189,502)		صافي الدخل قبل الضريبة
-	-	22	تنزل: ضريبة الدخل
(1,721,908,873)	(16,539,189,502)		صافي الدخل بعد الضريبة
			توزيعات الدخل بعد الضريبة (وفق التشريعات القانونية)
-	-	ج	الاحتياطي القانوني
-	-	ج	القائض المتراكم
			عدد الأسهم
-	-		ربحية السهم الواحد الأساسية (بالدينار)

مصرف زين العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل ش.م.خ
 قائمة الدخل الشامل للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2019 (ب-2)

31.12.2018	31.12.2019	رقم الايضاح	البيـان
دينار	دينار	ب1	صافي ارباح (خسارة) السنة
(1,721,908,873)	(16,539,189,502)		إعادة الإثبات بأثر رجعي لمصاريف وايرادات تخص السنة تم تسويتها في السنة اللاحقة
43,778,787	-		آثار التطبيق بأثر رجعي للمعيار 9 أدوات مالية / تم تسويتها في السنة اللاحقة
-	-		صافي الدخل بعد التسويات
(1,678,130,086)	(16,539,189,502)		صافي مكاسب خسارة إعادة تقييم الاستثمارات بالقيمة العادلة
1,997,668,710	774,606,236		صافي مكاسب خسارة إعادة تقييم ممتلكات, مبانى ومعدات
-	-		مكاسب خسائر ناتجة من فروقات ترجمة العمليات بالعملة الأجنبية
-	-		مكاسب خسائر ناتجة من التحوط على العمليات الأجنبية
-	-		مجموع الدخل الشامل للسنة
319,538,624	(15,764,583,266)		

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (24) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف زين العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل ش.م.ح
قائمة التغير بحقوق المساهمين للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2019 بيان ج

		البيان						
المجموع	دينار	رأس المال	العجز المتراكم	احتياطي القيمة العادلة	الفاصل المتراكم	احتياطي توسعات	احتياطي قانوني	أرصدة أول المدة
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	صافي أرباح خسائر السنة
249,112,261,732		250,000,000,000	(2,322,298,723)	1,248,387,376	167,852,679	10,417,586	7,902,814	فروقات وتسويات بين الاحتياطيات
(16,539,189,502)			(16,539,189,502)					أرباح/ خسائر غير متحققة عن القيمة العادلة لموجودات متوفرة للبيع
43,778,787			43,778,787					الأرصدة النهائية
774,606,236				774,606,236				
233,391,457,253		250,000,000,000	(18,817,709,438)	2,022,993,612	167,852,679	10,417,586	7,902,814	
بيان ج								
قائمة التغير بحقوق المساهمين للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2018 بيان ج								
المجموع	دينار	رأس المال	العجز المتراكم	احتياطي القيمة العادلة	الفاصل المتراكم	احتياطي توسعات	احتياطي قانوني	البيان
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	أرصدة أول المدة
248,836,504,895		250,000,000,000	(600,389,850)	(749,281,334)	167,852,679	10,417,586	7,902,814	صافي أرباح خسائر السنة
(1,721,908,873)			(1,721,908,873)					فروقات وتسويات بين الاحتياطيات
1,997,668,710				1,997,668,710				أرباح/ خسائر غير متحققة عن القيمة العادلة لموجودات متوفرة للبيع
249,112,261,732		250,000,000,000	(2,322,298,723)	1,248,387,376	167,852,679	10,417,586	7,902,814	الأرصدة النهائية

* مبلغ 43,778,787 د.ع التسويات في العجز المتراكم يمثل: زيادة في العجز عن تسوية قيدية لضريبة استقطاع مباشر لعام 2018 بقيمة 21,917,000 د.ع + تسوية قيدية لضريبة دخل عام 2017 بقيمة: 183,504,213 د.ع وانخفاض في العجز: اطفاء مخصص ائثار مراكز سيارات مشاريع تحت التنفيذ بقيمة: (249,200,000) د.ع

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (24) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف زين العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل ش.م.خ

قائمة التدفقات النقدية لسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2019 بيان د

31.12.2018 دينار	31.12.2019 دينار	رقم الايضاح	البيان
			التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(1,721,908,873)	(16,539,189,502)	1 ب	صافي خسارة / أرباح السنة قبل الضريبة
646,330,562	540,476,401		يضاف: اندثارات الفترة
	(249,200,000)		ينزل: النقص في مخصص اندثار وسائل النقل والانتقال
1,997,668,710	774,606,236		ينزل (يضاف) الانخفاض / الارتفاع في احتياطي القيمة العادلة
	43,778,787		يضاف: الانخفاض في العجز المتراكم من عام 2018 (إعادة الإثبات بأثر رجعي)
(472,873,640)	139,850,683		يضاف (ينزل): الزيادة في التخصيصات
-	-		ينزل: العجز المتراكم من عام 2018 (تطبيق المعيار 9 بأثر رجعي)
-	-		ينزل: الفائض المتراكم عام 2017 (تطبيق المعيار 9 بأثر رجعي)
449,216,759	(15,289,677,395)		الربح التشغيلي قبل التغير بالموجودات والمطلوبات التشغيلية
151,944,478,720	(4,752,573,925)		تنزل (تضاف) الزيادة في التسهيلات النقدية المباشرة
(155,421,679,435)	30,521,939,603		يضاف (ينزل): الانخفاض في المديون
6,816,789,022	31,950,745,490		تضاف (تنزل): الزيادة في ايداعات زبائن ودائع ائتمانية واستثمارية
(68,397,009,500)	12,631,912,243		تضاف (تنزل): الزيادة في تأمينات الزبائن ومطلوبات أنشطة مصرفية
(701,287,170)	(108,352,357)		يضاف (ينزل): الزيادة أو النقص في المطلوبات الأخرى
-	(83,374,787)		ينزل: المصروفات المسددة عن عام 2018 (ضريبة عام 2018)
(65,758,708,363)	70,160,296,266		النقد المستلم والمدفوع من وإلى التشغيل
(65,309,491,604)	54,870,618,871		صافي التدفقات النقدية المستلمة (المدفوعة) من الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(1,997,668,710)	(774,606,236)		يضاف (ينزل): الزيادة في موجودات مالية متوفرة للبيع
(30,854,190)	(154,461,300)		ينزل: مشتريات, ممتلكات, مباتي ومعدات
	(5,029,500,000)		ينزل: مشتريات / مشروعات تحت التنفيذ - أراضي
	1,519,291,854		ينزل: الانخفاض في نفقات ايرادية مؤجلة
(2,028,522,900)	(4,439,275,682)		صافي التدفقات النقدية المستلمة (المدفوعة) من الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
-	-		تضاف: زيادة رأس مال (مكتتب نقداً)
	3,900,000,000		تضاف: مبادرة مرابحات من البنك المركزي
-	-		تنزل: توزيعات أرباح نقدية خلال الفترة
-	3,900,000,000		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(67,338,014,504)	54,331,343,189		الزيادة في النقدية
116,137,355,760	48,799,341,256		رصيد النقدية في 1 كانون الثاني
48,799,341,256	103,130,684,445		رصيد النقدية في 31 كانون الأول

مصرف زين العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل ش.م.خ
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2019
1. معلومات عامة:

- 1.1 إن مصرف زين العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل هو شركة مساهمة خاصة تمت الموافقة على تحوله من (شركة المؤتمن للتحويل المالي ش.م.خ) بموجب كتاب تسجيل الشركات (ش / هـ / 3242 في تاريخ 16 شباط 2016) وفق أحكام قرار تعديل عقد الشركة في محضر اجتماع الهيئة العامة والمتضمن الموافقة على تغيير نشاط الشركة إلى ممارسة أعمال الصيرفة وفق الشريعة الإسلامية وتمت زيادة رأسمال الشركة من (45) مليار دينار إلى (100) مليار دينار في ذات التاريخ وذلك بإصدار أسهم جديدة مقدارها (55) مليار سهم بقيمة دينار واحد للسهم كخطوة أولى للتحويل.
- 1.2 تم منح إجازة ممارسة أعمال الصيرفة الإسلامية بموجب كتاب البنك المركزي العراقي / قسم المصارف الإسلامية المرقم 11692/8/9 بتاريخ 11 آب 2016
- 1.3 تحقق زيادة رأس مال المصرف (250) مليار دينار واكتملت إجراءات الزيادة بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات ش/هـ/2 22404 في 2016/11/28 تم الاكتتاب بكامل الأسهم المطروحة نقداً.
- 1.4 يمارس المصرف نشاطه بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاط الصيرفة الإسلامية من خلال مركزه الرئيسي في مدينة بغداد (الكرادة عرصات الهندية حي بابل / محلة 925 / شارع 32 / بناية 124).

2 أسس إعداد القوائم المالية المنفصلة

تم إعداد القوائم المالية للمصرف وفقاً لمعايير المحاسبية 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.

3 معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

معيار المحاسبة الدولي رقم (1) عرض القوائم المالية وتشمل هذه التعديلات تحسينات محدودة تتركز على الامور التالية : الجوهرية – الافصاح – والتجميع – هيكل الايضاحات – الافصاح عن السياسات المحاسبية – عرض بنود الدخل الشامل الاخر عن الاستثمارات التي تتبع طريقة حقوق الملكية في حال وجودها، ولا يتوقع ان تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي او الاداء المالي للمصرف ولا يتوقع المصرف ان يكون لهذه التعديلات اثر جوهري على ايضاحات القوائم المالية للمصرف وتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من 2016/2/17.

4 معيار المحاسبة الدولي رقم (36) الانخفاض في قيمة الاصول

لم يتم تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم 36 على البيانات المالية للسنة المنتهية في 31/كانون الاول 2018/ وذلك لعدم اكمال عمليات تسجيل العقارات العائدة الى المصرف الى اسهم المصرف لدى الدوائر المختصة لغاية انتهاء السنة المالية.



**شرح كامل
وتفصيلي لمعيار
IAS36
المبوط في
قيمة الأصول**

IMPAIRMENT OF ASSETS IAS36

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (24) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

5 معيار الإبلاغ المالي الدولي رقم 9 (الادوات المالية)

بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي يتم تطبيق معيار الإبلاغ المالي الدولي رقم 9 الادوات المالية من السنة المالية 2019 مع السماح بالتطبيق المبكر وقد قررت ادارة المصرف تطبيق المعيار المذكور اعتباراً من السنة المالية 2019 وعلى المصارف الاسلامية تطبيق المعيار فيما يخص الجزء المتعلق بالخسائر الائتمانية المتوقعة وفيما عدا ذلك تلتزم بتطبيق متطلبات معيار هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات الاسلامية رقم 25 والمعيار رقم 30.

5.1 يعتمد تصنيف الموجودات المالية على فئات القياس التالية:

5.1.1 التكلفة المطفأة للموجودات المحتفظ بها من اجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حيث تمثل المبلغ الاصلي للدين مع العائد على المبلغ الاصلي القائم

5.1.1 بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر: وهي الموجودات المالية المحتفظ بها من اجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ومن اجل بيع الموجودات حيث تمثل التدفقات النقدية على المبلغ الاصلي والعائد على المبلغ الاصلي القائم.

5.1.2 بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل : وهي الموجودات المالية التي لا تستوفي معايير الموجودات المذكورة في ارب اعلاه حيث يتم اثبات الخسائر الناجمة عن الاستثمار بتلك الموجودات من خلال القيمة العادلة لتلك الموجودات ويتاثر بيان الدخل بالارتفاع او الانخفاض الخاصل في القيمة العادلة لتلك الموجودات.

5.2 تم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة كما موضح في الايضاحات المرفقة وكل حسب الحساب المختص كما يلي:

5.2.1 للتمويلات الإسلامية النقدية بمقدار: 4,487,874,640.00 د.ع

5.2.2 للأرصدة النقدية لدى المصارف المحلية بمقدار: 6,562,266,270.00 د.ع

5.2.3 للأرصدة النقدية لدى المصارف الأجنبية بمقدار: 808,300,569.00 د.ع

5.2.4 للحسابات المدينة (موجودات أخرى) بمقدار: 869,997,743.00 د.ع

5.2.5 للتمويلات الإسلامية التعهدية (لم يتم احتساب مخصص لها)

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (24) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

6 استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية المنفصلة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المصرف القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الإلتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والى اجتهادات 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. وتقوم إدارة المصرف بأعداد تقديراتها ضمن القوائم المالية بصيغة معقولة ومفصلة عن:

- الضرائب المستحقة: يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من الضرائب وفقاً للأنظمة والقوانين المحلية.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات استناداً إلى نظام الاندثار.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية الغرض عرض هذه الموجودات بالقيمة العادلة أو الكلفة المطفأة.
- مخصصات قضائية: تقوم إدارة المصرف برصد مخصص لمواجهة أي دعاوي قضائية قد تحدث خلال السنة المالية، ولعدم وجود دعاوي قضائية تستوجب احتساب التخصيص اللازم فلم يتم احتساب مخصص الدعاوي القضائية.

7 معلومات القطاعات

إن 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، وإن 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.



تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (24) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

8 رأس المال وحقوق المساهمين

تم زيادة رأس المال الى (250) مليار دينار عراقي خلال عام 2016 ولم تطرأ اي زيادة على رأس المال خلال السنة المالية وهو يلبي متطلبات البنك المركزي العراقي اما بقية حقوق المساهمين فكانت كما في 31 كانون الأول 2019 كالآتي:

الملاحظات	الرصيد دينار	الاحتياطيات
بموجب قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 يستقطع من الأرباح سنوياً بعد الضريبة 5%	7,902,814.00	الاحتياطي القانوني
يتم اتخاذ القرار المناسب من قبل الهيئة العامة	167,852,679.00	الفائض المتراكم غير الموزع
ويمثل نتيجة نشاط المصرف بالإضافة الى العجز المنقول من شركة المؤتمن	(18,817,709,438.00)	العجز المتراكم
ويمثل مبلغ متأتي من إعادة تقييم موجودات مالية متوفرة للبيع بالقيمة العادلة	2,022,993,612.00	احتياطي القيمة العادلة
ويمثل مبلغ متأتي من شركة المؤتمن	10,417,586.00	احتياطي توسعات
مجموع الأحتياطيات	(16,608,542,747.00)	مجموع الاحتياطيات

الاحتياطي القانوني (الالزامي): ناتج عن تحويل نشاط الشركة بتحويل الاحتياطي الالزامي لشركة المؤتمن للتحويل المالي بالإضافة الى المحول من أرباح السنة 2017 بعد تنزيل إستقطاعات الضريبة للسنة المذكورة ووفقاً لقانون الشركات العراقي، ولا يجوز أن تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن 50% من رأس مال المصرف، ويجوز بقرار الهيئة العامة زيادته الى 100% ولا يجوز توزيع الاحتياطي القانوني او اي عوائد ناتجه عنه على المساهمين ويستخدم للاغراض المحدودة بموجب قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل.

إحتياطي توسعات: ناتج عن تحويل نشاط شركة المؤتمن للتحويل المالي ولم يتم اضافة او استبعاد اي مبلغ منه خلال السنة المالية.

الفائض المتراكم: بلغ رصيده (167,852,679.00) دينار ويمثل الأرباح المحولة من شركة المؤتمن للتحويل المالي بالإضافة الى أرباح السنة 2017.

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (24) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

العجز المتراكم: بلغ رصيده (18,817,709,438.00) دينار ويمثل (600,389,850) العجز الممول من شركة المؤتمن للتحويل المالي بالإضافة الى العجز المتحقق خلال السنة 2018 والبالغ (1,721,908,873.00) دينار وفائض يخص عام 2018 تم إعادة اثباته بأثر رجعي بقيمة: (43,778,787.00) دينار والعجز المتحقق خلال السنة 2019 والبالغ (16,539,189,502.00) دينار. احتياطي القيمة العادلة: بلغ رصيده (2,022,993,612.00) دينار ويمثل الايرادات غير المتحققة عن الارتفاع الحاصل في نهاية السنة المالية للاسهم المقتناة لغرض اعادة البيع. احتياطي التوسعات : بلغ رصيده (10,417,586.00) دينار ويمثل احتياطي محول من شركة المؤتمن للتحويل المالي.

9 النقد وما في حكمه

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

10 الاعتراف بالموجودات المالية

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

11 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 للمخاطر ضمن هيكله المصرف ويقوم بوضع الخطط في مواجهة المخاطر التالية:

11.1 التعرف لمخاطر الائتمان.

11.2 تنوع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر.

11.3 التركيز في التعرضات الائتمانية بالتوزيع الجغرافي.

11.4 مخاطر السوق /الادوات المالية نتيجة تغير (اسعار الاسهم والفائدة والعملات الاساسية).

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (24) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

12 السياسة المستقبلية للتحويلات الاسلامية

- يتم إظهار التحويلات الاسلامية بالصافي بعد تنزيل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها.
- يتم تكوين مخصص مخاطر الائتمان النقدي او ديون مشكوك في تحصيلها وفقاً للتعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي.

13 السياسة المحاسبية المستخدمة في الممتلكات، المباني والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية بعد تنزيل مخصص الاندثار المتراكم. تشمل تكلفة الممتلكات والمعدات الكلفة المتكبدة لإستبدال أي من مكونات الممتلكات والمعدات ومصاريف التمويل للمشاريع الإنشائية طويلة الأجل إذا تحققت شروط الإعتراف. يتم إثبات نفقات قبل التشغيل في قائمة الدخل. ويتم إحتساب الإندثار على كافة الممتلكات (بإستثناء الأراضي حيث أن الأراضي لا تندثر وإنما يتم تخفيض كلفتها في حالة تطبيق معيار المحاسبة الدولي 36 انخفاض قيمة الموجودات او تخفيض كلفتها بالكامل في حالة الكوارث الطبيعية) ويتم استخدام طريقة القسط الثابت وفقاً للعمر الإنتاجي المتوقع كما يلي:

العمر الإنتاجي (بالسنوات)	ممتلكات، ومعدات مباني معدات وأجهزة وأثاث وسائط نقل أنظمة الكترونية
50-30	
5	
5	
5	

لايتم 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، في بيان الدخل.

14 المطلوبات المالية

يستبعد الالتزام المالي عند الاعفاء من الالتزام المرتبط بالمطلوبات او الغاءه او انقضاء اجله او عند استبدال التزام مالي باخر من نفس جهة التمويل وفقاً لشروط مختلفة بشكل جوهري او في حالة التعديل الجوهري في شروط الالتزام الحالية ويتم التعامل مع هذا التبديل او التعديل كاستبعاد للالتزام الاصلي وتحقق له التزام جديد.

15 التخصيصات

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.

16 ضريبة الدخل

تمثل الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة، بموجب القوانين النافذة وتحسب الضرائب على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعدلة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنازل وحسب تعليمات السلطة المالية. وتحسب ضريبة الدخل بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة في العراق البالغة 15% من الربح الضريبي.

17 الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف نتيجة تسوية ديون

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 واستنادا الى ما جاء بصدها بموجب قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 النافذ. ولم يتم الاستحواذ على أي من تلك الممتلكات خلال السنة المالية 2019 وعليه لا يوجد رصيد لتلك الممتلكات.

18 تبني المعايير الدولية للتقارير المالية

تم اعداد البيانات المالية منذ السنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2019 وفقا للمعايير المحاسبية الدولية والتي استمرت إدارة المصرف في تطبيقها للسنة الرابعة على التوالي اما بالنسبة لادوات التمويل الاسلامي فقد تم تطبيق الطوابط المهتمه بذلك استرشادا لمعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات الاسلامية والواردة بكتاب البنك المركزي العراقي المرقم 289/3/9 في 2018/8/1 والذي يشير الى العمل بموجبه من تاريخ صدوره.

باعتبار أن أنشطة الاستيراد لا يمكن توقعها وخصوصاً فيما يتعلق بالمواد الطبية والغذائية فبالتالي الأنشطة المصرفية المتعلقة بالتحويل المالي من حوالات واعتمادات سبقي مستمرة ويزداد الطلب عليها باعتبار أن الحظر يضعف من تحرك النشاط الاقتصادي الداخلي في إنتاج المنتجات الطبية والغذائية التي يطلبها السوق العراقي في ظل الجائحة، وإن استمررت أنشطة الحوالات والاعتمادات المستندية سيحافظ على استمرارية أنشطة مصرفية أخرى كالقروض والائتمان فقد يكون هناك انخفاض في الأنشطة التشغيلية المصرفية لكنه طفيف ولا يصل لمرحلة التدهور في الوقت الراهن أو المستقبلي.

20 الأحداث اللاحقة بموجب معيار المحاسبة الدولي (IAS 10):

20.1 جائحة كورونا:

تعتبر جائحة كورونا ظاهرة عالمية انطلقت بعد نهاية عام 2019 ولم تعلن منظمة الصحة العالمية عن هذه الظاهرة كوباء عالمي إلا حتى آذار 2020 وبالتالي فلا أثر ولا تعديل على البيانات المالية للسنة المنتهية في 31.12.2019 فهو حدث غير معدل، ولا يمكن إلى الآن الإفصاح عن تقدير الأثر المالي لهذه الجائحة لكن نتوقع أننا سنحافظ على نقطة التعادل في ممارسة الأنشطة المصرفية.

20.1.1 انخفاض قيمة الأصول (معيار المحاسبة الدولي IAS 36):

بما أنه لغاية تاريخ إعداد القوائم المالية للمصرف لعام 2019 لا توجد مباني مستحوذ عليها من قبل المصرف، بالتالي لا نتوقع حدوث أي تأثير يتعلق بانخفاض قيمة الأصول نتيجة جائحة كورونا، وليس هناك أصول قد تتعرض للتدني بسبب هذه الجائحة خلال الـ 12 شهر اللاحقة لتاريخ إعداد القوائم المالية لعام 2019

20.1.2 المنح الحكومية / المعيار المحاسبي الدولي (IAS 20) محاسبة المنح الحكومية والإفصاح عن

المساعدات الحكومية:

لا نتوقع الإدارة أي نوع من أنواع المنح الحكومية للمصرف خلال الـ 12 شهر القادمة.

20.1.3 الإيرادات من عقود العملاء (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية IFRS 15):

لدى النظر في الجانب المتمثل بقدرة زبائن التمويل الإسلامي على السداد فننتوقع أنه قد تنخفض عن المستوى المقبول والذي سينعكس على السيولة النقدية، لكن انعكاسها هذا سيكون بهامش بسيط باعتبار أن زبائن التمويل الإسلامي كمضاربات مستمرين بتسديد أقساطهم الشهرية خلال الربع الأول 2020 وزبائن المرابحات ضماناتهم مرتفعة القيمة وعقودهم لغاية عام 2024 أي ممكن إن حصل تعثر خلال الـ 12 شهر القادمة فبإمكانهم تسوية التزاماتهم المالية لاحقاً.



تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (24) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

20.1.4 المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS 9) الأدوات المالية:
تم تطبيق هذا المعيار على أنشطة التمويل الإسلامي في البيانات المالية المنتهية بتاريخ 31 كانون الأول 2019 حيث تم دراسة احتمال التعثر على مستوى كل تمويل ضمن المحفظة الاستثمارية، وبالاستناد إلى المعلومات المتوافرة المعقولة والداعمة المقاحة لدينا كالأخذ بعين الاعتبار النشاط الاقتصادي لكل تمويل ودراسة مدى تعثره وإعداد السيناريوهات الخاصة به في ظل الظروف الاقتصادية في مواجهة جائحة كورونا وتأثيرات هذه الجائحة وتدابير الدعم الحكومية المهمة التي تم اتخاذها ولا تزال، والتي قادنا لتقييم التغيرات في مخاطر حدوث تقصير على المدى العمر المتوقع لكل أداة مالية، فقد تم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة لـ 12 شهر لاحقة لتاريخ إعداد البيانات المالية لعام 2019 بهدف توفير الإفصاحات والشفافية المطلوبة بشدة لمستخدمي البيانات المالية بالرغم من صعوبة دمج التأثيرات المحددة لجائحة كورونا والتدابير والمنح الحكومية.

20.2 لا توجد أحداث لاحقة معدلة للبيانات المالية، وكذلك لا توجد أحداث لاحقة غير معدلة عدا ما ورد ذكره أعلاه بالنسبة لجائحة كورونا.



تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (24) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف زين العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل ش.م.خ
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2019

1 سبائك ذهبية

31.12.2018	31.12.2019	البينان
دينار	دينار	
1,500,000	1,500,000	سبائك ذهبية
1,500,000	1,500,000	

1-1 نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

31.12.2018	31.12.2019	البينان
دينار	دينار	
974,814,743	527,563,799	نقد في خزائن المصرف
12,199,153,418	3,687,342,591	البنك المركزي / جاري
29,571,500	50,091,741,000	البنك المركزي / مزاد عملة
1,412,907,825	309,741,292	البنك المركزي / تأمينات خطابات ضمان
1,415,700,800	1,126,148,330	الاحتياطي القانوني لدى البنك المركزي
-	750,000,000	إيداعات استثمارات لدى البنك المركزي
16,032,148,286	56,492,537,012	

إيضاح: تأمينات خطابات الضمان يمثل هذا المبلغ حجز بنسبة 7% من قيمة خطابات الضمان المصدرة بعد تنزيل التأمينات 15% والمحتفظ به لدى البنك المركزي.

2 أرصدة وودائع لدى المؤسسات المالية:

2-1 نقد لدى المصارف المحلية

31.12.2018	31.12.2019	البينان
دينار	دينار	
10,324,545,540	10,324,532,540	مصرف الشمال
4,000	-	مصرف البلاد الاسلامي
338,373,740	338,292,790	مصرف الشرق الأوسط
110,308,500	10,308,500	مصرف العالم الاسلامي
47,610,950	47,610,950	مصرف اربيل
71,761,540	71,441,040	مصرف العراق الاسلامي
2,800,000,000	2,800,000,000	مصرف الوركاء
13,692,604,270	13,592,185,820	نقد لدى المصارف المحلية

تم احتساب مخصص مخاطر لأرصدتنا في مصرف الشمال ومصرف الوركاء بنسبة 50% حسب متطلبات المعيار 9

-	(6,562,266,270)	
13,692,604,270	7,029,919,550	

2-2 نقد لدى المصارف الخارجية

31.12.2018	31.12.2019	البينان
دينار	دينار	
189,178,520	238,076,362	مصرف الاعتماد اللبناني
1,137,400	8,350,730	بنك الأردن
18,872,533,680	40,168,601,360	بنك مصر
19,062,849,600	40,415,028,452	نقد لدى المصارف الخارجية

تم احتساب مخصص مخاطر لأرصدتنا لدى الخارجية حسب متطلبات المعيار 9 بنسبة 2%

-	(808,300,569)	
19,062,849,600	39,606,727,883	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (24) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف زين العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل ش.م.خ
ايضاحات حول القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2019

3 موجودات مالية متوافرة للبيع

31.12.2018	31.12.2019	البيان
دينار	دينار	
-	-	موجودات مالية متوافرة للبيع
<u>6,278,387,376</u>	<u>7,052,993,612</u>	

4 التمويلات الاسلامية (بالصافي)

31.12.2018	31.12.2019	البيان
دينار	دينار	
-	4,976,734,247	مرايحات شركات
-	39,990,958	مرايحات افراد
4,930,000,000	9,430,000,000	مضاريات شركات
48,818,000	31,705,000	مضاريات افراد
(234,666,720)	(4,981,705,000)	ينزل: مخصص الديون المشكوك بتحصيلها
-	-	مشاركات
-	-	استثمارات
-	-	القرض الحسن
<u>4,744,151,280</u>	<u>9,496,725,205</u>	

5 الموجودات الأخرى

31.12.2018	31.12.2019	البيان
دينار	دينار	
-	47,600,000	تأمينات لدى الغير
-	26,275,000	مدينو قطاع خاص وشركات
39,287,500	15,095,000	مدينو النشاط غير الجاري
-	20,757,763	مصاريف مدفوعة مقدماً
96,000	107,931,781	ايرادات مستحقة غير مقبوضة
155,567,981,854	106,325,247,743	حسابات تحت التسوية
138,283,860	207,740,790	سلف لأغراض النشاط
38,112,250	63,167,528	سلف المنتسبين
-	-	فروقات نقدية
-	19,318,004,000	صكوك وحوالات قيد التحصيل
		ينزل:
	(869,997,743)	مخصص مخاطر للموجودات الأخرى حسب متطلبات المعيار 9
<u>155,783,761,464</u>	<u>125,261,821,862</u>	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (24) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

ايضاح حول التغير بالتخصيصات:

4-1 مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (مخاطر الالتزامات النقدية):

31.12.2018	31.12.2019	البيان
دينار	دينار	
-	234,666,720	رصيد بداية السنة
234,666,720	4,747,038,280	الاضافات خلال السنة
-	-	التنزيلات خلال السنة
<u>234,666,720</u>	<u>4,981,705,000</u>	الرصيد نهاية السنة

4-2 مخاطر الالتزامات التعهدية

31.12.2018	31.12.2019	البيان
دينار	دينار	
-	472,873,640	رصيد بداية السنة
472,873,640	225,939,127	الاضافات خلال السنة
-	(307,569,198)	التنزيلات خلال السنة
<u>472,873,640</u>	<u>391,243,569</u>	الرصيد نهاية السنة

4-3 مخاطر التشغيل

31.12.2018	31.12.2019	البيان
دينار	دينار	
-	-	رصيد بداية السنة
-	221,480,754	الاضافات خلال السنة
-	-	التنزيلات خلال السنة
-	<u>221,480,754</u>	الرصيد نهاية السنة

4-4 تخصيصات متنوعة:

31.12.2018	31.12.2019	البيان
دينار	دينار	
-	-	رصيد أول المدة
-	-	الاضافات خلال السنة
-	-	التنزيلات خلال السنة
-	-	رصيد آخر المدة

4-2 مخاطر الالتزامات التعهدية

4-3 مخاطر التشغيل

4-4 تخصيصات متنوعة:

4-5 المجموع

472,873,640

391,243,569

-

221,480,754

-

-

472,873,640

612,724,323

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (24) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف زين العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل ش.م.خ
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019

6 إيضاحات حول المستثمر، المياني والمعدات & الاطارات ازام كل منها

المستثمر والمياني والمعدات & الاطارات 2019									
6-1	البيان	أراضي دينار	مياني دينار	آلات ومعدات دينار	وسائل نقل وانتقال دينار	الثاث واجهزة مكاتب دينار	أنظمة برمجيات دينار	تفقات ايرانية موجبة دينار	المجموع دينار
	الأرصدة أول السنة / 01.01.2019	-	-	353,861,715	473,770,000	1,850,927,534	-	-	2,678,559,249
	الإضافات خلال السنة	-	-	-	-	154,461,300	-	-	154,461,300
	المحول إلى مشاريع تحت التنفيذ خلال السنة	-	-	-	-	-	-	-	-
	استهلاكات وطموريات وإطفاءات	-	-	-	-	-	-	-	-
	الأرصدة آخر السنة / 31.12.2019	-	-	353,861,715	473,770,000	2,005,388,834	-	-	2,833,020,549
	نسبة الإلتزامات / قسمت ثبت	-	-	20%	20%	20%	20%	20%	-
	مخصص الإلتزام في 01.01.2019	-	-	138,292,188	419,514,000	693,247,717	-	-	1,251,053,905
	تخالف الاطارات / اطفاءات السنة الحالية	-	-	70,772,343	94,754,000	374,950,058	-	-	540,476,401
	الإستبعادات والطموريات من رصيد المخصص	-	-	(*)1	(249,200,000)	-	-	-	(249,200,000)
	رصيد المخصص في 31.12.2019	-	-	209,064,531	265,068,000	1,068,197,775	-	-	1,542,330,306
	القيمة الدفترية 31.12.2019	-	-	144,797,184	208,702,000	937,191,059	-	-	1,290,690,243
	مشاريع تحت التنفيذ 2019	-	-	-	-	-	-	-	-
6-2	البيان	أراضي	مياني	آلات ومعدات	وسائل نقل وانتقال	الثاث واجهزة مكاتب	أنظمة برمجيات	تفقات ايرانية موجبة	المجموع
	الأرصدة أول السنة / 01.01.2019	-	40,203,582,500	-	623,000,000	-	909,295,970	1,928,499,854	43,664,378,324
	الإضافات خلال السنة	-	5,029,500,000	-	-	409,208,000	-	-	5,438,708,000
	الإستبعادات خلال السنة	-	-	-	-	-	-	-	-
	الأرصدة آخر السنة / 31.12.2019	-	5,029,500,000	-	623,000,000	409,208,000	909,295,970	(1,928,499,854)	47,174,586,470

(*1) الإستبعادات والطموريات من رصيد مخصص وسائل نقل وانتقال وسبل الاثتر مشاريع تحت التنفيذ وسبل نقل وانتقال تم اطفائه عن عامي 2017 & 2018 وتم تسويته عام 2019

(*2) الإستبعادات من مشاريع تحت التنفيذ (تفقات ايرانية موجبة): تم اطفاءها بتحويل مبلغ 86,819,575 د.ع إلى الاثاث + 758,365,889 د.ع إلى حسابات مدينة تحت التسوية + 766,339,390 إلى المصاريف + 316,975,000 د.ع إلى مشاريع تحت التنفيذ الثاث واجهزة مكاتب

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (24) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف زين العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل بش.م.خ
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019

6-1 المتكاثرات والمبني والمعدات & النقل الثابت 2018									
المجموع	نقدات ايرانية موجبة	انظمة برمجيات	ثابت واجهزة مكتب	وسائل نقل والنقل	الات ومعدات	مبني	اراضي	البيان	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
3,098,899,214	-	-	1,679,675,914	1,000,800,000	343,140,800	75,282,500	-	الأرصدة أول السنة / 01.01.2018	الإضافات خلال السنة
181,972,535	-	-	171,251,620	-	10,720,915	-	-	المحول إلى مشاريع تحت التنفيذ خلال السنة	استثمارات وشطريات واطعامات
(602,312,500)	-	-	1,850,927,534	(527,030,000)	353,861,715	(75,282,500)	-	الأرصدة آخر السنة / 31.12.2018	نسبة الإفراطات / قسط ثابت
2,678,559,249	-	-	473,770,000	473,770,000	-	-	-	مخصص الإفراط في 01.01.2018	مخصص الإفراط في 01.01.2018
-	20%	20%	20%	20%	20%	2%	-	تخصات الإفراطات / اطفاءات السنة الحالية	تخصات الإفراطات / اطفاءات السنة الحالية
604,723,343	-	-	335,935,183	200,160,000	68,628,160	-	-	الإستثمارات والشطريات من رصيد المخصص	رصيد المخصص في 31.12.2018
646,330,562	-	-	357,312,534	219,354,000	69,664,028	-	-	القيمة المفترية 31.12.2018	القيمة المفترية 31.12.2018
1,251,053,905	-	-	693,247,717	419,514,000	138,292,188	-	-		
1,427,505,344	-	-	1,157,679,817	54,256,000	215,569,527	-	-		
6-2 مشاريع تحت التنفيذ 2018									
40,000,000,000	-	-	-	-	-	40,000,000,000	-	البيان	
3,664,378,324	1,928,499,854	909,295,970	-	623,000,000	-	203,582,500	-	الأرصدة أول السنة / 01.01.2018	الإضافات خلال السنة
43,664,378,324	1,928,499,854	909,295,970	-	623,000,000	-	40,203,582,500	-	الأرصدة آخر السنة / 31.12.2018	تعديل الإيضاحات المرفقة من رقم (11) إلى رقم (24) جزء من هذه القوائم المالية ونظر معها

مصرف زين العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل ش.م.خ
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2019

7 إيضاحات حول ايداعات الزبائن وحسابات جارية للمصارف والمؤسسات الأخرى

31.12.2018	31.12.2019	البيان
دينار	دينار	
8,657,098,465	24,688,255,767	حسابات جارية دائنة في خاص شركات - دينار
944,508,190	16,768,184,090	حسابات جارية دائنة في خاص أفراد - دينار
		حسابات جارية دائنة في خاص - قطاع مالي
	12,472,288	حسابات الادخار
-	83,440,000	ودائع وقتية تحت الطلب
9,601,606,655	41,552,352,145	المجموع

الودائع الوقتية تمثل ودائع الزبائن لدخول مزاد نافذة العملة لشركات الصيرفة بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم 28/11/2018 9/2/452

8 إيضاحات حول تأمينات الزبائن عن أنشطة مصرفية وحسابات ذات طبيعة جارية:

31.12.2018	31.12.2019	البيان
دينار	دينار	
285,723,000	4,510,463,893	تأمينات خطابات ضمان
	3,730,191,500	تأمينات مستلمة - لأغراض المزاد
		تأمينات مستلمة - لأغراض المزاد شركات صيرفة
	4,500,000,000	تأمينات مستلمة من الغير
607,000,000	607,000,000	دائنو نشاط غير جاري
87,669,000	208,572,850	السفائح المسحوبة على المصرف
	3,876,000	صكوك معتمدة
50,000,000	102,200,000	مبالغ مقبوضة لغاء تسجيل شركات
1,030,392,000	13,662,304,243	المجموع

9 حسابات دائنة أخرى (مطلوبات أخرى)

31.12.2018	31.12.2019	البيان
دينار	دينار	
397,016,230	269,540,150	أمانات مزاد عملة
		مصاريف ادارية مستحقة وغير مدفوعة
		عوائد مؤجلة أفراد
		عوائد مؤجلة شركات
		زيادة في الصندوق
	8,132,950	مبالغ غير مطالب بها
		ايرادات مستلمة مقدما / خ.ض
		حسابات دائنة شركات / امانات خارجية
	10,906,773	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير
		رسوم وطوابع مالية
		رواتب وأجور معادة
	84,000	أجور لجان كشف
-	3,900,000,000	قروض / مبادرة البنك المركزي
397,016,230	4,188,663,873	المجموع

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (24) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف زين العراق الاسلامي للأستثمار والتمويل ش.م.خ
ايضاحات حول القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2019

10 ايضاحات حول ايرادات أنشطة مصرفية اسلامية:

31.12.2018	31.12.2019	البيان
دينار	دينار	
	54,247	عائد مرابحة / افراد
	84,602,738	عائد مرابحة / شركات
67,500,000		عائد مضاربة / افراد
		عائد مضاربة / شركات
		عائد مشاركات / افراد
		عائد مشاركات / شركات
		عائد استثمارات
		المجموع
<u>67,500,000</u>	<u>84,656,985</u>	

11 ايضاح حول ايراد استثمار شهادات ايداع اسلامية

31.12.2018	31.12.2019	البيان
دينار	دينار	
-	-	ايراد استثمار شهادات ايداع اسلامية
-	-	المجموع

12 ايضاحات حول ايرادات وعمولات العمليات المصرفية

31.12.2018	31.12.2019	البيان
دينار	دينار	
7,465,000	27,774,000	عمولة الحوالات الداخلية
14,200,782	1,565,000	عمولة الحوالات الخارجية
		عمولة اعتمادات
	11,043,200	عمولة الموفقت
421,016,070	796,944,441	عمولة خطابات الضمان الداخلية
		عمولة خطابات الضمان الخارجية
		ايراد خدمات الكترونية
		ايراد بطاقات الكترونية
2,000,000	12,706,620	عمولات مصرفية متنوعة
	254,070	عمولة اصنار مفاتيح
	2,172,200	عمولة دفتر شيكات
	250,000	عمولة ايداع صكوك مقاصة
367,804,890	6,435,783	عمولات مصرفية اخرى
	69,977,980	ايراد فروقات صرف العملة الأجنبية
5,903,000	35,670,000	مبيعات مطبوعات مصرفية
		عمولة مصروفات مستردة
	600,000	عمولة منح منتج اسلامي
	2,569,000	عمولة فئات
<u>818,389,742</u>	<u>967,962,294</u>	المجموع

مصرف زين العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل ش.م.خ
ايضاحات حول القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2019

13		ايضاح حول ايراد الاستثمارات العقارية
31.12.2018	31.12.2019	البيان
دينار	دينار	
-	-	ايرادات الاستثمارات العقارية
-	-	
14		ايضاح حول ايراد بيع وشراء العملات الأجنبية
31.12.2018	31.12.2019	البيان
دينار	دينار	
3,527,284,550	297,759,095	ايرادات بيع وشراء العملات الأجنبية
-	4,312,000	ايرادات بيع وشراء الأوراق النقدية
<u>3,527,284,550</u>	<u>302,071,095</u>	ايرادات بيع وشراء عملات أجنبية
15		ايضاح حول ايراد ايجار مباني مؤجرة
31.12.2018	31.12.2019	البيان
دينار	دينار	
-	-	ايرادات ايجار مباني مؤجرة
-	-	
16		ايضاح حول ايراد أنشطة أخرى
31.12.2018	31.12.2019	البيان
دينار	دينار	
-	-	ايرادات حسابات جارية خارجية
16,440,790	-	ايرادات عرضية
<u>16,440,790</u>	-	ايرادات أنشطة أخرى

مصرف زين العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل ش.م.خ
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2019

14 إيضاح حول إيرادات بيع وشراء العملات الأجنبية

31.12.2018	31.12.2019	البيان
دينار	دينار	
-	295,611,095	إيرادات نافذة الحوالات
-	2,400,000	إيرادات المزايا النقدي
-	4,060,000	إيرادات مزايا شركات الصيرفة
3,527,284,550	302,071,095	المجموع

وبموجب التفاصيل أدناه:

نافذة مزايا العملة

كشف نافذة مزايا العملة لغاية 31/12/2019

الإيراد / دينار	المبيعات			المشتريات			رقم الإيضاح	البيان
	مبالغ المبيعات دينار	سعر المبيعات دينار	حجم المبيعات دولار	مبالغ المشتريات دينار	سعر الشراء دينار	حجم المشتريات دولار		
200,218,400.00	476,720,010,400.00	1,190.50	400,436,800.00	476,519,792,000	1,190.00	400,436,800		نافذة شراء العملة:
3,497,413.92	8,007,194,653.92	1,190.52	6,725,796.00	8,003,697,240	1,190.00	6,725,796		
77,039,586.00	169,849,460,586.00	1,190.54	142,665,900.00	169,772,421,000	1,190.00	142,665,900		حوالات
275,000.00	595,275,000.00	1,190.55	500,000.00	595,000,000	1,190.00	500,000		
3,811,899.00	7,564,078,249.00	1,190.60	6,353,165.00	7,560,266,350	1,190.00	6,353,165		
10,767,800.00	12,824,449,800.00	1,191.00	10,767,800.00	12,813,682,000	1,190.00	10,767,800		
295,610,099	675,560,468,689	7,144	567,449,461	675,264,858,590	1,190	567,449,461	141	مجموع الحوالات
2,400,000.00	1,430,400,000.00	1,192.00	1,200,000.00	1,428,000,000	1,190	1,200,000	142	المزايا النقدي
4,060,000.00	2,419,760,000.00	1,192.00	2,030,000.00	2,415,700,000	1,190	2,030,000		شركات الصيرفة
302,070,098.92	679,410,628,688.92		570,679,461.00	679,108,558,590		570,679,461		مجموع نافذة مزايا العملة
996.08								
302,071,095.00								

فرق التكتسيرات

المجموع النهائي للإيراد بيع وشراء العملات الأجنبية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (24) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف زين العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل ش.م.خ
 ايضاحات حول القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2019
 17 ايضاح حول مصاريف العمليات المصرفية

31.12.2018	31.12.2019	البيان
دينار	دينار	
355,465,060	26,577,060	عمولات مصرفية مدفوعة / مصاريف محلية
1,404,795	1,317,866	عمولات مصرفية مدفوعة / مصاريف خارجية
472,873,640	177,533,569	مخاطر الائتمانات التعهدية
	4,487,874,640	مخاطر الائتمانات النقدية
	221,480,754	مخاطر الائتمانات التشغيلية
305,630,812	10,255,000	فروقات تقييم العملة
	7,370,566,839	مخاطر النقدية
	869,997,743	مخاطر مدينون
234,666,720	-	ديون مشطوبة من مخاطر الائتمانات التعهدية
1,370,041,027	13,165,603,471	العمولات المصرفية المدفوعة

18 ايضاح حول رواتب وأجور ومنافع عاملين

31.12.2018	31.12.2019	البيان
دينار	دينار	
607,773,189	780,734,421	أجور نقدية - العاملین
-	29,346,691	أجور أصل إضافية
43,578,250	26,400,000	مكافآت تشجيعية
58,590,000		مخصصات مهنية وفنية
364,860,000	311,070,504	مخصصات تعويضية
547,290,000		مخصصات أخرى
215,219,150	84,897,232	حصة الوحدة في الضمان
27,969,370	100,000	تجهيزات العاملین
7,008,920	5,562,500	نقل العاملین
-	44,389,068	السفر والإيفاد لأغراض التدريب والدراسة
63,622,120	87,752,030	أجور تدريب ودراسة
1,935,910,999	1,370,252,446	رواتب وأجور ومنافع العاملین

19 ايضاح حول المصاريف الإدارية

31.12.2018	31.12.2019	البيان
دينار	دينار	
45,156,534	24,101,250	وقود وزيوت
61,392,607	48,900,330	اللوازم والمهمات
16,943,017	5,528,600	قرطاسية ومطبوعات
1,272,000	6,665,720	المياه
5,357,000	18,635,500	الكهرباء
176,751,000	596,124,850	صيانة مباني منشآت
24,118,307	8,181,690	صيانة الآت ومعدات
9,362,000	350,000	صيانة وسائل نقل وانتقال
7,808,147	6,605,000	صيانة أثاث وأجهزة مكاتب
10,431,517		صيانة عدد وقوالب
263,724,140	211,928,500	خدمات أبحاث واستشارات
39,076,500	1,410,150	دعاية وإعلان
55,173,150	6,504,200	نشر وطبع
20,238,650	5,842,000	ضيافة
21,249,800	696,000	مصاريف معارض
-		احتفالات
16,749,100	8,520,200	مؤتمرات وندوات
168,087,000	35,000	نقل السلع والبضائع
207,274,430		السفر والإيفاد
900,000	-	استئجار مباني ومنشآت
60,339,520	79,739,645	اتصالات عامة
111,138,000	256,019,392	اشتراكات وانتماءات
40,627,500	4,495,000	مكافآت لغير العاملین عبر خدمات مؤداة
-	32,490,000	خدمات قانونية
7,489,017	10,620,000	خدمات مصرفية
-		اجور تدقيق البنك المركزي
61,000,000	56,700,000	اجور تدقيق حسابات
343,746,024	295,887,250	مصرفات خدمية أخرى
1,775,404,960	1,685,980,277	المصاريف الإدارية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (24) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف زين العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل ش.م.خ
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2019

20 إيضاح حول الاندثارات والاطفاءات

31.12.2018	31.12.2019	البيان
دينار	دينار	
69,664,028	70,772,343	اندثار آلات ومعدات
219,354,000	94,754,000	اندثار وسائل نقل وانتقال
357,312,534	374,950,058	اندثار اثاث واجهزة مكاتب
-	-	اطفاء ديكرورات وتركيبات وقواطع
-	-	اندثار انظمة وبرمجيات
646,330,562	540,476,401	الاندثارات والاطفاءات

21 إيضاح حول المصاريف الأخرى

31.12.2018	31.12.2019	البيان
دينار	دينار	
47,534,907	172,640,281	تبرعات للغير
38,426,500		تعويضات وغرامات
7,875,000		رسوم طوابع اعادة تأمين محلية
330,000,000	958,927,000	اعانات للغير
-	-	ضرائب ورسوم متنوعة
-	-	خسائر رأسمالية
-	-	اعانات للمنتسبين
-	-	تعويضات وغرامات أمناء الصناديق
423,836,407	1,131,567,281	المجموع

22 إيضاح ضريبة الدخل

31.12.2018	31.12.2019	البيان
دينار	دينار	
(1,721,908,873)	(16,539,189,502)	صافي نتيجة أعمال كشف الدخل
		تضاف: مصاريف غير مقبولة ضريبيا
47,534,907	172,640,281	تعويضات وغرامات
7,875,000		اعانات للغير
330,000,000	958,927,000	ضرائب ورسوم متنوعة
472,873,640	177,533,569	مخاطر الالتزامات التعهدية
	4,487,874,640	مخاطر الالتزامات النقدية
	221,480,754	المخاطر التشغيلية
	7,370,566,839	مخاطر النقدية
	869,997,743	مخاطر مدينون
234,666,720		الديون المشطوبة
40,627,500	-	مكافآت للغير عن خدمات الانترنت
1,133,577,767	14,259,020,826	مجموع الاضافات
		ينزل: ايرادات معفاة من الضريبة:
-	-	ايراد ايجار العقارات
-	-	ايراد استثمارات الأسهم
-	-	مجموع التنازلات
(588,331,106)	(2,280,168,676)	مقدار الربح الخاضع للضريبة (الوعاء الضريبي)
0	0	نسبة ضريبة الدخل
-	-	ضريبة الدخل للسنة

لا يوجد تحقيق للضريبة بسبب الخسارة أعلاه

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (24) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف زين العراق الاسلامي للأستثمار والتمويل ش.م.خ
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2019

23 إيضاحات حول الالتزامات التعهدية ومقابلاتها والتأمينات المستلمة إزاء كل منها

31.12.2018 دينار	31.12.2019 دينار	البيان
-	-	الاعتمادات المستندبة
-	-	تنزل تأمينات اعتمادات مستندبة
-	-	رصيد الاعتمادات المستندبة
23,929,405,000	24,072,642,336	التزامات الزبائن لقاء خض داخلية
(285,723,000)	(4,510,463,893)	تنزل: تأمينات لقاء خض
<u>23,643,682,000</u>	<u>19,562,178,443</u>	رصيد الالتزامات التعهدية بالصافي (منقول للموقف المالي) حسابات خارج الميزانية
-	-	التزامات الزبائن لقاء خض خارجية
-	-	تنزل: تأمينات لقاء خض
-	-	رصيد الالتزامات التعهدية بالصافي (منقول للموقف المالي)
-	-	
-	-	

24 ربحية السهم الواحد