

مصرف زين العراق الإسلامي

للإستثمار والتمويل

**Zain Iraq Islamic Bank**

**for Investment and Finance**

التقرير السنوي والبيانات المالية

للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الاول 2020

## التقرير السنوي لعام 2020

### المحتويات

1. إعلان دعوة لعقد اجتماع الهيئة العامة
2. كلمة رئيس مجلس الادارة
3. تقرير مجلس الإدارة
4. نبذة عن المصرف
5. تقرير الحوكمة المؤسسية
6. تقرير هيئة الرقابة الشرعية
7. تقرير نظام الادارة المتكامل ISO
8. اسماء ومواقع فروع المصرف
9. الدورات التدريبية لعام 2020
10. الهيكل التنظيمي
11. أقسام المصرف
12. عقود المصرف المبرمة لعام 2020
13. خدماتنا خلال عام 2020
14. الخطط المستقبلية
15. تقرير مراقب الحسابات
16. القوائم المالية

بسم الله الرحمن الرحيم

حضرات السيدات والسادة مساهمي

شركة مصرف زين العراق الإسلامي للإستثمار والتمويل/ مساهمة خاصة

م/ اعلان الدعوة لعقد اجتماع الهيئة العامة

تحية طيبة

إستناداً 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 للفترة المالية من 2020/1/1 لغاية 2020/12/31 والمصادقة عليه.

2. اقرار ميزانية حسابات لعام 2020.

3. تعيين مراقبي حسابات لعام 2020 وتحديد إجورهما.

4. تعيين لجنة مراجعة الحسابات من اعضاء مجلس الادارة.

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

مدير عام دائرة مسجل الشركات

## كلمة رئيس مجلس الإدارة

حضرات السادة المساهمين المحترمين...

حضرات الضيوف الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

يسعدني أن أقدم لحضراتكم التقرير السنوي الخامس لمصرف زين العراق الاسلامي متضمنا البيانات المالية وابرز النشاطات لعام 2020 ونبذة عن الخدمات والمنتجات، نشاطات أقسامه، تقارير الهيئة الشرعية، لجنة التدقيق والاقسام الرقابية وخدماته المستقبلية متوافقا مع القوانين والانظمة المرعية وحسب قواعد دليل الحوكمة المؤسسية بالافصاح والشفافية وتطبيق المعايير المالية الدولية.

ورغم التحديات الاقتصادية العالمية والمحلية التي واجهتنا نتيجة لظهور جائحة كوفيد-19 الذي الحق الضرر بكافة القطاعات المالية ومنها المصرفية الا أن المصرف واصل نشاطه وتقديم خدماته للزبائن بشكل آمن ومستقر وتمكن من التكيف مع حجم التحديات المفروضة عليه. وختاما أوجه شكري لزيائننا على ثقتهم العالية والتي هي محل اعتزازنا وتقديرنا معاهدين الجميع ببذل الجهود المخلصة لتقديم أفضل الخدمات المنسجمة مع خطط ادارة المصرف الطموحة في تقديم وتطوير الخدمات والمنتجات المصرفية مستقبلا.

  
رئيس مجلس الادارة

هيثم نعيم هاشم الميالي



## تقرير مجلس الإدارة

### تأسيس المصرف

مصرف زين العراق الإسلامي للإستثمار والتمويل شركة مساهمة خاصة تم تحويل نشاطه 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 الذي تضمن الموافقة على تغيير نشاط الشركة الى ممارسة اعمال الصيرفة وفق الشريعة الاسلامية بعد 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 الى (250) مليار دينار بتاريخ 2016/11/28 وبموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات ش/هـ/22402 حيث تم 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 الاعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاط الصيرفة الإسلامية من خلال الادارة العامة وفروعه العاملة، الرئيسي والكفاح 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 ويعمل وفق المعايير 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.

## أعضاء مجلس الإدارة الأصليين والاحتياط

### الأعضاء الأصليين

1. هيثم نعيم هاشم عنيد الميالي/ رئيس مجلس الإدارة
2. جمال عبد الكاظم الحاج ياسين أدبيس/ نائب رئيس مجلس الإدارة
3. زياد خليل خضر/ المدير المفوض
4. مضر مجيد سعيد خلف الصراف
5. نور نزار مصطفى حسين العاني
6. ضرغام مزهر كريم العبيدي
7. باسل متي نعمان

### الأعضاء الاحتياط

1. أحمد هاشم محمد النداوي
2. مهدي نعيم هاشم عنيد الميالي
3. عصام عبد الرزاق الأزري
4. حسين ليث عبد العزيز عبد الرحمن السليم
5. جاسم ياسين الرفاعي
6. شروق سلمان هاشم
7. حسام عبد الرزاق حسين كاظم المالكي

## كبار المساهمين

ت	رقم المساهمة	اسم المساهم	الرصيد النهائي
.1	96	هيثم نعيم هاشم عنيد الميالي	24,900,010,000
.2	77	مهند نعيم هاشم عنيد الميالي	24,900,000,000
.3	82	هديل مزهر تومان البهادلي	24,900,000,000
.4	74	فراس نعيم هاشم عنيد الميالي	24,899,912,000
.5	83	شيرين عبدالله محمد غريب	24,750,000,000
.6	84	سعد فايق محمد كوك	24,749,500,000
.7	44	طارق محمد ابراهيم الحسن	23,344,081,668
.8	46	عبدالله طارق محمد الحسن	22,250,000,000
.9	85	محمد مصطفى فايق محمد كوك	19,906,250,000
.10	45	الحمزة طارق محمد الحسن	12,499,490,000

## الحوكمة المؤسسية في مصرف زين العراق الإسلامي

حرصاً من مصرف زين العراق الاسلامي على الالتزام بأفضل ممارسات الحوكمة في سائر عملياتها ولأجل مواكبة التطورات الدولية لتعزيز نظام الحوكمة المؤسسية لغرض تطبيق أفضل الممارسات في القطاع المصرفي وتطبيقاً لدليل الحوكمة المؤسسية المحدث الصادر من البنك المركزي العراقي حيث يعد تقرير الحوكمة من أهم منابر الشفافية والتواصل مع الجمهور وذلك لان الحوكمة تتجسد في مجموعة القواعد والاجراءات التي يتم بموجبها إدارة المصرف والرقابة عليه فضلاً عن انها تنظم العلاقات بين مجلس الإدارة والأدارة التنفيذية والمساهمين وأصحاب المصالح وتعني أيضاً بالمسؤولية الاجتماعية يتناول هذا التقرير الموثيق والسياسات والاليات التي تحدد إطار عمل المصرف في إطار الحوكمة ويبين للجمهور والمساهمين معرفة ما يقوم به المصرف من أعمال.

نظراً لتنامي الاهتمام بحوكمة الشركات حتى غدت الحوكمة من المواضيع البارزة التي لا غنى عنها للشركات المساهمة الخاصة والعامة وتبني المصرف المعايير والتدابير الفعالة في مجال الحوكمة في إدارة العمليات بمنظومة متكاملة من السياسات والاليات والتي ترمي الى تحقيق الشفافية والافصاح عن البيانات المالية وأعمدالمصرف أفضل النماذج والممارسات والمعايير المعمول بها دولياً في إعداد مايلي:

- مجلس الخدمات المالية الاسلامية IFSB.
- هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية 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
- الية 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

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

5. 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
- تعارض المصالح والاستقلالية.

6. اللجان المنبثقة عن الادارة التنفيذية :

- اللجنة الائتمانية
- لجنة الاستثمار
- لجنة تقنية المعلومات والاتصالات



7. 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.

بسم الله الرحمن الرحيم

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على سيدنا محمد وآله وصحبه أجمعين

تقرير هيئة الرقابة الشرعية

الى // مساهمي مصرف زين العراق الاسلامي

وفقاً لخطاب التكليف نقدم تقريرنا السنوي للفترة من 2020/1/2 لغاية 2020/12/31 (لقد راقبنا المبادئ المستخدمة والعقود المتعلقة بالمعاملات والتطبيقات التي طرحتها المؤسسة خلال الفترة كما قمنا بالمراقبة الواجبة لأبداء الرأي عما اذ كانت التزمنا بأحكام ومبادئ الشريعة الاسلامية في معاملاته وخدماته المصرفية اما مسؤوليتنا فتتخصص في ابداء رأي مستقل بناءً على مراقبتنا لعمليات المؤسسة وفي اعداد التقرير لكم).

عقدت الهيئة (15) اجتماع اصدرت فيه عدداً من القرارات في المسائل التي تمت احوالها من باقي الاقسام في المصرف وكما هو مثبت في المحاضر.

راجعت الهيئة العقود المنفذة في المصرف والعمليات المنفذة في الفرع الرئيسي والفروع الاخرى ووجهت بتصحيح ما ورد في بعضها من ملاحظات ولم تجد فيها ما يخالف احكام الشريعة الاسلامية.

كما وتؤكد الهيئة من ان ادارة المصرف هي المسؤولة عن الالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة الاسلامية بصورة صحيحة والتأكد من ان المعاملات تمت وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الاسلامية وان مسؤوليتنا تتخصص في ابداء رأي مستقل بناءً على مراقبتنا للعمليات المصرفية والتي اشتملت على فحص التوثيق والاجراءات المتبعة على اساس اختبار كل نوع من انواع العمليات، ولقد قمنا بتخطيط وتنفيذ مراقبتنا من اجل الحصول على جميع المعلومات والتفسيرات التي اعتبرناها ضرورية لتزويدنا بأدلة تكفي لإعطاء تأكيد مفعول بان المصرف لم يخالف احكام ومبادئ الشريعة الاسلامية.

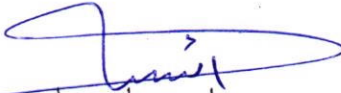


بناءً على ما تقدم يسر الهيئة ان تقرر:

- 1- ان العقود والمعاملات والعمليات التي ابرمها المصرف خلال السنة المنتهية 2020/12/31 والتي اطلعنا عليها تمت وفقاً لإحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
- 2- ان توزيع الارباح وتحميل الخسارة على حسابات الاستثمار يتفق مع الاساس الذي تم اعتماده من قبلنا وفقاً لإحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

اخيراً فأننا ننتهز هذه الفرصة لنعبر عن شكرنا وتقديرنا لإدارة المصرف على تعاونها وتجاوبها مع الهيئة ، ولكل المساهمين والمتعاملين مع المصرف، سائلين الله تعالى وتبارك ان يبارك في جهودهم جميعاً لخدمة الاقتصاد الإسلامي وتنمية وطننا بما يحقق الخير للجميع.

نسال الله العلي القدير ان يحقق لنا الرشاد والساد  
والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

  
احمد جابر عباس  
عضو هيئة شرعية

## تقرير نظام الإدارة المتكامل (ISO)

نظراً لإيمان الإدارة 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 لذلك لقد قام قسم نظام الإدارة المتكامل للعمل على ديمومة وانشاء وتحديث نظام إدارة الجودة.

### نشاطات القسم:

- تحديد العوامل الداخلية والخارجية ورصدها ومراجعتها سنوياً وعند الضرورة وبما يتلائم مع متطلبات العوامل والاطراف المهتمة ويؤدي الى تحقيق أهداف نظام إدارة الجودة.
- حماية المصرف من المخاطر الداخلية والخارجية المحتملة سنوياً وفصلياً والتي إذا حدثت سوف تؤثر على تحقيق أهدافه التشغيلية وأهدافه الاستراتيجية. والاستفادة من الفرص التي تنشأ.
- تحديد أهداف ذكية سنوية ومراجعة نصف سنويه وما يرافقها من آليات عمل ووثائق وسجلات لتقديم دليل موضوعي على مدى تطابق العمليات أو الخدمات المتحققة مع متطلبات نظام إدارة الجودة.
- انتهاء عملية التدريب والتأهيل واستقدام شركة ROYAL CERT INTERNATIONAL REGISTRARS متخصصة في القيام بأعمال التدقيق الخارجي بتاريخ 16/02/2020 لأغراض التأكد من فاعلية تطبيق نظام ادارة الجودة لمنح شهادة المطابقة.
- تم منح شهادة المطابقة لـ (ISO 9001:2015) بتاريخ 03/03/2020 بعد عملية التدقيق الخارجي.
- تعاقد مصرف زين العراق الاسلامي مع شركة الـ (IQDC) للاستشارات الإدارية والفنية والهندسية بتاريخ 17/09/2020 لغرض تدريب موظفي المصرف وتأهيل المصرف لنيل شهادة المطابقة لـ ISO (22301 - 27001 - 20000) وإدامة الادارة المؤسسية بالاستمرار مع عمليات التحسين المستمر في الحفاظ على ديمومة ومنع الانحراف في مستوى تطبيق نظام إدارة الجودة والمساهمة في زيادة ثقة الزبون وتحقيق رغباته وتوقعاته وتوفير المعلومات الحقيقية

والمحايدة للإدارة العليا عن مستوى الأداء والمساهمة في تقليل المعيبات في تقديم الخدمة وزيادة الربحية ليكون نظام متكامل.

- الانتهاء من مرحلة الاولى التي تضمنت دورة تعريفية بالإجراءات والسياسات لـ (22301 - 27001 - 20000) ISO بتاريخ 04/10/2020 لمدة (9) ايام وتضمنت (22) متدرب وبتاريخ 17/11/2020 تم الحصول على شهادة المشاركة في هذه الأنظمة.

### اسماء ومواقع فروع المصرف

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

## الدورات التدريبية للموظفين لعام 2020

ت	اسم الدورة	نوع الدورة	الجهة المقيمة للدورة
1.	ورشة عمل/ Cisco Security and Hyperflex Solution	ورشة عمل	CISCO
2.	دورة تدريبية/ الممارسات المهنية الحديثة في تحليل الاحتياجات التدريبية وربطها بالمسار الوظيفي	دورة تدريبية	البنك المركزي العراقي
3.	دورة تدريبية/ استراتيجيات الخدمة المصرفية وتنمية مهارات ادارة خدمة العملاء	دورة تدريبية	البنك المركزي العراقي
4.	دورة تدريبية/ شهادة الاختصاص الاسلامي في الحوكمة والامتثال	دورة تدريبية	شركة الابداع للاستشارات المصرفية ABC
5.	فعالية مؤتمر التحول الرقمي	فعالية مؤتمر	رابطة المصارف الخاصة العراقية
6.	دورة تدريبية/ بازل والتقييم الذاتي لكفاية رأس المال	دورة تدريبية	البنك المركزي العراقي
7.	+دورة تدريبية/ اعداد قيود التسويات الجردية والاقفالات الختامية	دورة تدريبية	البنك المركزي العراقي
8.	ورشة عمل/ لنظام تبادل المعلومات الائتمانية	ورشة عمل	البنك المركزي العراقي
9.	ورشة عمل/ مراقبة مؤشرات الخواطر	ورشة عمل	البنك المركزي العراقي
10.	دورة تدريبية/ دورة تأهيلية لنيل شهادة المراقب والمدقق الشرعي CASS	دورة تدريبية	البنك المركزي العراقي
11.	دورة تدريبية/ اساليب الاحتيال ضمن القوائم المالية/كيفية الاستدلال عليها	دورة تدريبية	البنك المركزي العراقي
12.	دورة تدريبية/ اعداد تقرير المدقق الداخلي واوراق عمله وفق معيار IIA	دورة تدريبية	البنك المركزي العراقي
13.	دورة تدريبية/ شهادة اختصاص معتمدي في مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب ACAMS	دورة تدريبية	البنك المركزي العراقي

14.	دورة تدريبية/ اعداد البيانات المالية والافصاح والتقارير الدورية	دورة تدريبية	البنك المركزي العراقي
15.	دورة تدريبية/ شهادة الاختصاصي الاسلامي المعتمد في ادارة المخاطر	دورة تدريبية	شركة الابداع للاستشارات المصرفية ABC
16.	ورشة عمل/ ضوابط حوكمة تكنولوجيا المعلومات والاتصالات	ورشة عمل	رابطة المصارف الخاصة العراقية
17.	دورة تدريبية/ تدقيق ومراجعة الاعمال المستندية	دورة تدريبية	رابطة المصارف الخاصة العراقية





## أقسام المصرف

### مراقب الامتثال الشرعي

قام مراقب الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال ممارسة كافة اعماله خلال عام 2020 وقد عمل مراقب الامتثال في صلب الاعمال الحقيقية والواقعية للقسم حيث قام بمتابعة الكتب الواردة الى المصرف ورؤية مدى الالتزام في تطبيقها كما قام قسم مراقبة الامتثال الشرعي بمتابعة التقارير وتقديم التوصيات بشأنها في حال كانت غير مطابقة لمقاييس البنك المركزي العراقي من حيث النسب المطلوبة وقام بمتابعة زيارات الفروع والاقسام زيارات ميدانية ومتابعة الكتب كما قام بحث إدارة المصرف على مشاركة الموظفين في الدورات التدريبية وقام بأخذ الصلاحيات للوصول الى كافة البيانات والتأكد على تحديث جميع السياسات والاجراءات الخاصة بالأقسام. شهد المصرف تقدم ملموس بسبب اخذ الإدارة التنفيذية بتعليمات وقوانين البنك المركزي ووصايا مراقب الامتثال الشرعي.

### قسم الإبلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب

قسم الإبلاغ عن غسل الاموال يعد من الاقسام الرقابية المهمة بالمصرف في زيادة اجراءات العناية الواجبة تجاه العملاء وادخال برنامج (IMAL) بالعناية الواجبة من خلال تصنيف الزبائن ونسبة مخاطرهم وزيادة الوعي لجميع موظفي المصرف خاصة موظف فتح الحسابات الذي يعتبر الخط الامامي للمصرف وبذلك تتم حماية العمليات المصرفية من اي شبهات غسل الاموال وتقوية الخطوط الدفاعية للمصرف من مخاطر غسل الاموال، وذلك لرقابته لاكتشاف الجريمة المنظمة والاعمال الغير مشروعة لذا يكون دائماً في حالة يقظه وحذر عالي جداً في العمل وادناه موجز نشاط القسم:

- 1- يقوم القسم بارسال كشوفات شهرية خاصة بالحوالات الخارجية الصادرة والواردة للمبالغ التي تفوق (10,000) الاف دولار امريكي او مايعادلها بالعملات الاخرى الى البنك المركزي العراقي .
- 2- ادخال ورفع اسماء الزبائن في القائمة السوداء على برنامج (EXCEL) من القوائم المرسله من البنك المركزي العراقي والجهات الخارجية وترحيلها في نظام (Bath, Imal) الخاص بالقسم.
- 3- يقوم القسم بالتحقق من هوية العميل عند فتح الحساب وذلك من خلال التأكد من المستمسكات الثبوتية والتعريفية (الأشخاص، والشركات) بكونها صحيحة وغير مزيفة وتدقيق اسماؤهم للأشخاص والكيانات الممنوعين من التعامل بموجب قوائم مجلس الامن والقوائم المرسله

من البنك المركزي العراقي من خلال النظامين الخاصين بالقسم (World check , Bath) الخاصين بالقوائم السوداء المحلية والدولية.

- 4- مراقبة الايداعات والسحوبات للزبائن عند ايداع او سحب المبالغ الكبيرة، وارسال مذكرات في حالة وجود شك بذلك من خلال نظام (IMAL) الخاص بالقسم وبحسب تعليمات البنك المركزي الخاصة بالسيناريوهات المعدة من قبل مكتب مكافحة غسل وتمويل الارهاب.
- 5- فيما يخص العناية الواجبة تجاه الزبائن وفق التعليمات الخاصة به ، يقوم القسم الاستعلام عن القوائم مكتب مراقبة الاصول والخصوم الاجنبية OFAC الدولية والمحلية وقوائم الممنوعين من التعامل (القائمة السوداء) عند فتح الحساب للزبون، وعند تحديث البيانات
- 6- متابعة استثمارات الافصاح الخاصة بالصكوك المظهرة للغير بأيداع زبائن المصرف للمبالغ التي تزيد عن (15,000,000) ومايعادلها بالعملات الاخرى.
- 7- متابعة استثمارات (CTS) الخاصة بايداعات زبائن مصرفنا بالمبالغ التي تفوق (10,000) الاف دولار او مايعادلها بالدينار العراقي.

#### قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي

يعد قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي صمام الأمان وحائط الصد للمؤسسة المالية الإسلامية لذلك فأن الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة لمصرف زين العراق تولي اهتمامها لهذه الجهة لما لها من دور في حماية وضمن حقوق السادة المساهمين والمودعين من خلال متابعته للقضايا الإدارية والفنية والمالية والشرعية وسير العمل الداخلي من خلال الخطة السنوية المبنية على المخاطر ومتابعة ما يصدر عن الهيئة الشرعية للمؤسسة من فتاوي وقرارات وتعليمات والتأكد من تطبيقها على أكمل وجه لما له من اللوائح والنظم والاساليب الاجرائية الكافية والتي تؤهله للقيام بتلك الواجبات ونوجز الاعمال بما يلي:

- التحقق من مدى صلاحية وسلامة نظام الرقابة الداخلية والوقوف على مدى كفايته وفعالته مع التحقق على انه يطبق بشكل سليم.
- المشاركة بين الهيئة والادارة التنفيذية في وضع وتعديل العقود والنماذج والاستثمارات التي تستخدم.



- تدقيق وفحص الاعمال والانشطة التي تتم في المؤسسة وذلك من خلال مراجعة ملف كل عملية/ عينة عشوائية من العمليات وذلك من اجل التأكد من خلوها من أي خلل مالي او اداري او شرعي.
- المراجعة الدورية لحسابات المؤسسة من خلال السجلات والدفاتر المحاسبية للتأكد من اجرائها وفق معايير المحاسبة المعتمدة.
- مراجعة القرارات التي تصدرها المؤسسة والسياسات واجراءات تنفيذها وذلك للتأكد من مطابقتها ما جاء فيها مع ما اقرته الهيئة الشرعية.
- المراجعة المنظمة للعقود والاتفاقات التي تبرمها المؤسسة مع الغير ومتابعة العمليات والمشروعات التي تتم في صورته مشاركته او مضاربه، ومعاملات المؤسسة مع البنوك التقليدية وذلك بغرض التأكد من مدى مشروعيتها.
- فحص ضمانات الائتمان المقدمة من العملاء وذلك بغرض التأكد من كفايتها ومطابقتها للشروط الشرعية للضمان، كما يجب فحص الخسائر لبعض العمليات التي تمت مع الغير وفق صيغته المشاركة او المضاربة، كي يوضح في التقرير الشرعي على من تقع تبعية هذه الخسارة و الحال سيان فيما يتعلق بالديون المتعثرة من حيث الاسباب التي أدت الى توقف العملاء عن السداد من حيث المماثلة أو الاعسار.
- تصحيح المخالفات الشرعية التي اكتشفت من خلال التدقيق الشرعي الدوري.
- متابعة تنفيذ ما يصدر عن الهيئة من توصيات وقرارات.
- عرض المسائل الشرعية المستجدة التي يتم تجميعها اثناء التنفيذ على الهيئة.

### قسم المخاطر

ان ادارة المخاطر تساعد بشكل استباقي في ادراك الاحداث السلبية المحتملة و تضع حدود لردود الافعال المناسبة للمخاطر مما يقلل من التكاليف او الخسائر غير المتوقعة حيث تعمل من خلال تقاريرها على تحديد وقياس وتحليل ومراقبة المخاطر ووضعها في صورتها الصحيحة ويتم رفع التقارير الى لجنة ادارة المخاطر ومن بعدها الى مجلس الادارة. ادناه مختصر لانواع المخاطر:

## أ. المخاطر المالية:

- 1- مخاطر الائتمان: 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.
- 2- مخاطر السيولة: هي المخاطر الناشئة عن عدم قدرة المصرف على الوفاء بالتزاماته عندما تستحق الاداء من خلال توفير الاموال اللازمة لذلك دون تحمل خسائر غير مقبولة.
- 3- مخاطر السوق: هي مخاطر التعرض للخسائر نتيجة التغيرات في ظروف السوق ويتضمن ذلك على سبيل المثال اسعار الفائدة، اسعار العملات، اسعار المنتجات، تقلبات اسعار الاستثمارات.
- 4- يتناول تقرير قسم ادارة المخاطر مخاطر السوق من حيث اسعار الذهب والاسهم والسندات وتغير اسعارها وضرورة التنوع في الاسهم والسندات ولذلك لتجنب الوقوع في مخاطر السوق.

## ب. المخاطر غير المالية:

- 1- مخاطر التشغيل: هي مخاطر الخسائر الناتجة عن عدم كفاءة او فشل العمليات الداخلية والافراد او ضعف انظمة المعلومات او بسبب احداث خارجية، وعادة ماتنشأ هذه المخاطر عن اخطاء بشرية او عدم قدرة الانظمة على تغطية حجم العمل او عدم ملائمة الاجراءات والضوابط وتعتبر اشد انواع المخاطر خطرا على المؤسسات اذ تعتبر مصدرا لجميع انواع المخاطر.
- 2- المخاطر القانونية: هي المخاطر الناشئة عن عدم التوافق مع القوانين والتشريعات الصادرة عن السلطات القضائية (البنوك المركزية وسلطات النقد) وقد تنشأ هذه المخاطر عندما تكون العقود بين الفرقاء يشوبها الغموض او لا تبين الحقوق والالتزامات بشكل محدد وواضح.
- 3- مخاطر السمعة: هي المخاطر الناشئة عن وجود انطباع سلبي عن المصرف قد يؤدي الى حدوث خسائر في مصادر التمويل او قد يؤدي الى تحول العملاء الى البنوك المنافسة، وقد ينشأ هذا الانطباع نتيجة تصرفات يقوم بها مدراء او موظفو المصرف او نتيجة عدم خدمة

العملاء بالجودة والسرعة المطلوبة او بسبب وجود ضعف في انظمة السرية لدى المصرف والتي قد تؤدي الى زعزعة ثقة العملاء بالمصرف، ومثال ذلك قيام المصرف بممارسة أنشطة غير قانونية مثل غسل الاموال او تمويل قطاعات غير مرغوب فيها او تعرضه لعمليات سطو متعددة.

4- المخاطر السياسية: هي المخاطر الناشئة عن التغير في السياسة الداخلية او الخارجية بحيث تتعرض البنوك لتجميد الارصدة او الاصول في البلدان الخارجية او مصادرتها في حالة التغير في السياسات الحكومية لتلك البلدان.

5- مخاطر الاحتيال: هي المخاطر الناشئة عن الغش وسرقة الاصول وغسيل الاموال والسلب والتحريف والتزوير.

الاجراءات المتبعة للحد من المخاطر:

- الرقابة: وضع اجراءات رقابية تضمن عدم وقوع المخاطر او تقليلها الى ادنى حد ممكن.
- التنوع: تنوع مصادر التمويل والاستثمارات والعمليات لتقليل المخاطر.
- المشاركة: مشاركة اطراف اخرى في تحمل هذه المخاطر مثل التأمين والكفالات.
- النقل: توزيع المخاطر بنقلها الى طرف اخر.
- قبول المخاطر: قبول الادارة لمستوى معين من المخاطر وهذا يتم في الحالات التي تكون اثار المخاطر السلبية قليلة وكلفة معالجتها عالية.
- تجنب المخاطر: تصميم عمليات لتجنب المخاطر وفق خطط معينة لتقليلها.

### قسم تقنية المعلومات

نشاطات القسم كثيرة ومهامه متعددة ومن ابرزها:

- 1- تنفيذ خطة سنوية لصيانة الانظمة و الحاسبات وملحقاتها
- 2- خزن بيانات ومعلومات المصرف
- 3- تنفيذ اعمال الصيانة عند الحاجة بزمن لا يقل عن 48 ساعه.
- 4- تحويل التعامل الورقي والمذكرات الداخلية الى تعاملات الكترونية عن طريق الایمیل الإلكتروني.
- 5- تشغيل نظام FMS, IIS الخاص بقسم الائتمان.
- 6- الحفاظ على امن المعلومات.
- 7- تدريب وتطوير المهارات للاقسام المعنية للعمل بالانظمة المصرفية.

- 8- تطوير داتا سنتر .
- 9- اضافته جدران حماية .
- 10- التعامل مع كافة اقسام المصرف بخصوص سحب التقارير الخاصة للقسم او للبنك المركزي .

### العقود المبرمة لعام 2020

ت	جهة التعاقد	الغرض من العقد
1	شركة السطر الاول للحلول البرمجية	تصميم وبرمجة نظام برمجي خاص بربط سوق الاوراق الماليه بنظام المصرف
2	شركة ارض العراق للخدمات الامنية	حراسات امنية
3	شركة جنة العراق للخدمات الامنيه والحراسات الخاصة المحدوده	خدمات امنية وحراسات خاصة
4	شركة مساحات التنظيف العامة	تقديم خدمات تنظيف
5	شركة عراقنا للاستشارات الاقتصادية والادارية والتدريب	تجهيز نظام Laserfiche
6	اتفاقيات الاستشارات الفنية / شركة دار للحلول	تقديم استشارات فنية
7	اتفاقية تجهيز اجهزة غرفة بيانات / الدار للحلول وتكنولوجيا المعلومات	تجهيز اجهزة غرفة بيانات مبنى الادارة العامة
8	اتفاقية خدمات تعقيم وتعقيم	تعقيم وتعقيم المصرف
9	العرض الفني والتجاري الخاص بخدمات الدفع الالكتروني (switch)	خدمات الدفع الالكتروني
10	عقد محاماة (مكتب مأمون القاضي للاستشارات القانونية)	استشارات قانونية للمصرف
11	عقد محاماة (مكتب نهج العدالة)	استشارات قانونية للمصرف
12	ملحق عقد اصدار بطاقات الدفع الالكتروني	اصدار بطاقات الدفع الالكتروني
13	ملحق رقم (1) لاتفاقية رابط النجم	خدمات تجهيز الاتصالات والانترنت محدودة المسؤولية
14	ملحق لعقد خدمات استشاريه (ISO)	تاهيل المصرف وفق متطلبات المواصفات القياسية
15	عقد ترميم فرع الحلة	ترميم بناية فرع الحلة



## خدماتنا لعام 2020

### الافراد والشركات

1. فتح حسابات يوفر مصرفنا خدمة فتح حسابات للافراد والشركات بعد تقديم المستمسكات والاوراق المطلوبة بعد ذلك للزبون حرية الايداع او السحب من حسابه.
2. اصدار بطاقة ماستر كارد: يوفر مصرفنا اصدار البطاقات حيث يتم انشاء البطاقة من قسم خدمة الزبائن ثم تحول الى قسم الدفع الالكتروني لاكمال الاجراءات.
3. خطابات الضمان: يوفر مصرفنا خطاب ضمان للافراد والشركات حيث يكفل المصرف الامر (الزبون او الشركة) للجهة المستفيدة بعد تحديد التأمينات والعمولات وحسب ضوابط البنك المركزي العراقي.
4. ودائع ثابتة: يوفر مصرفنا ودائع ثابتة للزبائن حيث يتم استثمار المبلغ ويتم اعطاؤه نسبة من الارباح.
5. عمل صك سفتجة وصك مصدق: يوفر مصرفنا صك السفتجة من المصرف وصك مصدق من الزبون ويتم عمل هذا الصك حيث تضمن الجهة الحكومية حقها من (الشركة او الزبون).
6. خدمة المدفوعات (RTGS): يوفر مصرفنا خدمة RTGS وهو تحويل مبالغ الى المصارف بسرعة امانة/ دخول نافذة بيع وشراء العملة عن طريق البنك المركزي العراقي وبعمولات اقل.

### مزايا العملة

يقوم المصرف باستقبال طلبات الزبائن الراغبين بدخول مزاد نافذة العملة وفقاً لمعايير البنك المركزي.

### الحوالات

تعتبر الحوالات من الوظائف الهامة في المصارف كونها تغطي عدد من الخدمات التي يقدمها المصرف كعمليات تسديد الاعتمادات والسحوبات وتسديد القروض، هي امر بالدفع صادر من المصرف المحول كطلب احد زبائنه الى مصرف اخر ويسمى بالمصرف الدافع ويتعهد فيه بدفع مبلغ معين بالعملة المحلية او الاجنبية بناء على طلب الزبون المحول الى طرف ثالث يسمى المستفيد ويجب ان يتم ذلك عن طريق نظام اتصال عالمي واحد هو نظام SWIFT وسيلة مضمونة وامنة ولاستقبال وارسال الاموال عالمياً.

## الاعتمادات

تعتبر الاعتمادات المستندية من اهم وسائل الدفع لتغطية المدفوعات في التجارة الدولية وتظهر اهمية التعامل بالاعتمادات المستندية لما توفره من ضمانات للمستورد والمصدر ويقدم من قبل المصرف بناءا على طلب زبونه يتعهد فيه بدفع قيمة المستندات للمصرف المراسل شريطة ان يقدم المستفيد مستندات مطابقة لشروط الاعتماد.

## فتح فروع جديدة للمصرف

تم فتح فرعي الكفاح الزعفرانية ولازالت اجراءات استحصال موافقات لفتح فروع المصرف في مدن كربلاء والحلة ومطار بغداد جاريه ولدى المصرف خطط بفتح مزيد من الفروع حسب دراسات الجدوى الاقتصادية.

## توطين الرواتب

يهدف هذا المشروع لدفع رواتب موظفي الدولة من خلال بطاقات يصدرها مصرف زين العراق الاسلامي بهدف تقليل الكلفة الكلية لعملية دفع الرواتب، وتمثل 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.

## التمويلات الاسلامية

يقوم مصرف زين العراق الإسلامي بتوظيف امواله بالصيغ الإسلامية كالمرابحة والمضاربة والمشاركة من محفظته او من خلال مبادرة البنك المركزي العراقي لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة والكبيرة مساهمة منه في دعم النشاطات التجارية والزراعية والخدمية ولكافة شرائح المجتمع ولأغلب محافظات العراق وكذلك قام بتمويل المشاريع السكنية لتخفيف من ازمة السكن ولمساعدة المواطنين على اقتناء وحدات سكنية وبأساط مناسبة.

ويعمل على التوسع في تنوع المنتجات الإسلامية لتشمل صيغ أخرى مثل الاجارة واجارة الاعمال والاستصناع وغيرها لتقديم افضل الخدمات والمنتجات للمواطنين لتشمل كافة شرائح المجتمع ويسعى لتوطين الرواتب لعدد من الدوائر والوزرات وتقديم افضل الامتيازات من خلال خطة معدة من قبل القسم تتناسب والتطور الحاصل للمصرف وسعيه الدؤوب لمنافسة المصارف الأخرى على أساس تقديم الخدمة الأفضل والمنتج المناسب لتلبية حاجات المواطنين ولتحقيق افضل النتائج للمصرف.

### الخدمات المصرفية الالكترونية

1. اصدار البطاقات الائتمانية: تم اصدار بطاقات ائتمانية (ماستر كارد) لجميع موظفين المصرف بالاضافة الى بعض الزبائن بما يقارب 200 بطاقة.
2. الصرافات الالية ATM: تم توفير الصرافات الالية الخاصة بمصرف زين العراق لغرض تسهيل عمليات السحب النقدي حيث تم نصب صراف الي تابع للفرع الرئيسي وتم شراء 5 اجهزة اخرى سيتم تنصيبها في العام الحالي.
3. خدمة سوق العراق للاوراق المالية: نظام السوق الذي من خلاله تتم عملية بيع وشراء الاسهم ومن خلال شركات الوساطة.
4. الخدمة المصرفية عبر الانترنت والخدمة المصرفية عبر الموبايل: توفير الكثير من الخدمات المصرفية عبر الانترنت او الموبايل دون الحاجة لقدم الزبون الى المصرف مثل فتح حساب وطلب كشوفات وطلب دفتر صكوك وطلب بطاقة ائتمانية والكثير من الخدمات الاخرى.

## خطة العمل المستقبلية وفق جدول زمني

يهدف مصرف زين العراق الاسلامي الى تحقيق اهداف محددة لسنة (2020 - 2021) كما مبين ادناه:

ت	الهدف	2020	2021
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	الحلة/ كربلاء/ مطار بغداد	الحلة/ مطار بغداد/ كربلاء في المراحل النهائية للفتح
3.	توطين الرواتب	متوقع 60000 حساب توطين	متوقع 150000 حساب توطين
4.	تمويلات اسلامية (مراحة، مشاركة، مضاربة)	منحت عدة مراتب ومضاربات	تتجه النية لتوسيعها واطافة صيغ اخرى للتمويل
5.	خطابات ضمان	نفذت عدة خطابات	يخطط المصرف لجذب المزيد
6.	المساهمة في شركة ضمان الودائع	ساهم المصرف في تاسيس شركة ضمان الودائع بمبلغ قدره 750 مليون دينار عراقي	الاستعداد للمشاركة بمزيد من تلك النشاطات
7.	الاعتمادات LC	متوفرة	متوفرة



## ELECTRONIC SERVICES خدمات الكترونية

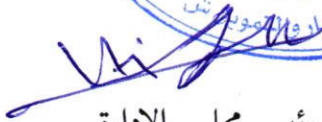
2021	2020	خدمات الكترونية ELECTRONIC SERVICES	
تم انجازها	تم انجازها	بطاقات الدفع الالكتروني Debit card	.1
سيتم انجازها	سيتم انجازها	POS (نقاط البيع)	.2
تم انجازها	سيتم انجازها	ONLINE BANKING (الاعمال المصرفية)	.3
تم انجازها	تم انجازها	ATM (جهاز الصراف الالي)	.4
تم انجازها	سيتم انجازها	MOBILE (خدمات عبر النقال)	.5

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  
هيثم نعيم هاشم الميالي

  
المدير المفوض  
زياد خليل خضر



العدد: / 86—149

التاريخ: 2021/3/11

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 /2020 وقائمتي الدخل والدخل الشامل الاخر وبيان التغييرات في حقوق المالكين وكشف التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات التي تحمل التسلسل من (1) الى (24) 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 طبقاً 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 لمعايير المحاسبة والتقارير المالية 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 مسؤوليتنا 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 اختباري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في قائمة المركز المالي والحسابات الختامية الأخرى للسنة المنتهية في 31/كانون الأول/ 2020 والافصاح عنها كما يشمل تقييماً 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

محاسب قانوني ومراقب حسابات

ضياء حسن جميل السلامي

محاسب قانوني ومراقب حسابات

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

- 1- ان مصرف زين العراق الإسلامي قام بتطبيق المعايير المحاسبية الدولية للسنة الخامسة 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 :

- بلغ رصيد مخصص التمويلات الإسلامية النقدية (مرابحات) بتاريخ الميزانية 108,227,500 دينار مقارنة بـ 51,705,000 دينار في 31/ كانون الأول /2019 حيث تم احتساب المخصص الواجب احتسابه بموجب تعليمات رقم (4) ووفقاً لكتاب البنك المركزي ذو العدد 231/2/9 بتاريخ 2020/9/6 وذلك بسبب ان المخصص الواجب احتسابه بموجب التعليمات اعلاه اعلى من المخصص الواجب احتسابه وفق معيار التقارير المالية رقم 9 .
- بلغ رصيد مخصص مخاطر المصارف المحلية بتاريخ الميزانية 13,124,527,540 دينار مقارنة بـ 6,562,266,270 دينار في 31/ كانون الأول /2019.
- بلغ رصيد مخصص مخاطر المصارف الخارجية بتاريخ الميزانية 1,169,880,965 دينار مقارنة بـ 808,300,569 دينار في 31/ كانون الأول /2019.
- بلغ رصيد مخصص مخاطر الموجوات الأخرى (المدينون) بتاريخ الميزانية 956,167,743 دينار مقارنة بـ 869,997,743 دينار في 31/ كانون الأول / 2019 .

الأرصده بالدنانير	المخصص المطلوب 2020/12/31	رصيد المخصص 2020/1/1	الأثر الكمي المطلوب احتسابه في 2020/12/31
التمويلات الإسلامية النقدية- مرابحات	108,227,500 دينار	51,705,000	56,522,500
الأرصدة النقدية لدى المصارف المحلية	13,124,527,540 دينار	6,562,266,270	6,562,261,270
النقد لدى المصارف الخارجية	1,169,880,965 دينار	808,300,569	361,580,396
الموجودات الأخرى ( المدينون )	956,167,743 دينار	869,997,743	86,170,000



2-3 : لم يتم احتساب الأثر الكمي الناجم عن تطبيق المعيار المذكور بالنسبة للانتماء التعهدي(خطابات الضمان المصدرة) والبالغة 11,431,630,062 دينار صافي بعد تنزيل التأمينات

أ- 3-3 : وبالتالي يكون الأثر الكمي المحتسب والمحمل في حساب تخصيصات متنوعة والبالغ (7,067,598,166) دينار (من ضمنه المخصص المحتسب عن مخاطر المضاربات والبالغ (1,064,000) دينار والمشار اليه في الفقرة ثالثاً-3 ادناه ) حيث تم تحميل الأثر الكمي بالكامل على حساب التخصيصات المتنوعة وحسب توجيه البنك المركزي بكتابه المرقم 401/2/9 في 2020/12/28 .

#### ثانياً : النقد وما في حكمه :

- 1- بلغ اجمالي رصيد النقد لدى ( خزائن المصرف ) والبنك المركزي العراقي ، مصارف محلية واجنبية وسبانك مبلغاً وقدره ( 61,824) مليون دينار بتاريخ البيانات المالية مقارنة بـ ( 103,130 ) مليون دينار لسنة السابقة وبذلك تكون نسبة الانخفاض بنسبة 40%
- 2- تم اعتماد كشف السويقت لغرض مطابقة ارصدة النقد لدى المصارف الخارجية والبالغة ( 58,494 ) مليون دينار .
- 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 1460 دينار عراقي لكل دولار امريكي .

#### ثالثاً: الاستثمارات :

- 1- تم تقييم الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة ضمن حساب موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر ، وقد بلغت ( 5,960,391 ) الف دينار كما في 31/كانون الاول/2020 .
- 2- تم تقييم الاستثمارات في شركة اسيسيل للاتصالات بالقيمة العادلة وبموجب جدول اسعار نشرة سوق العراق للاوراق المالية ليوم 2020/12/24 .
- 3- بلغ رصيد المضاربات الاسلامية النقدية بتاريخ الميزانية 4,940,640,000 دينار مقارنة بـ 9,461,705,000 دينار في 31/ كانون الأول /2019 وقد تم احتساب مخصص مخاطر للسنة موضوعة التدقيق بمقدار (1,064,000) دينار لغرض تكملة الاثر الكمي الى (4,931,064,000) دينار والمشار اليه في الايضاح ب-1-4 من الايضاحات المرفقة مع البيانات المالية .

**رابعاً: التمويلات الإسلامية :**

- 1- ارتفع رصيد التمويلات الإسلامية (مرابحاث) بنسبة (16%) عن السنة السابقة حيث بلغ (13,208,770) ألف دينار في 31/كانون الاول/2020 ، مقارنة بـ (5,016,725) ألف دينار في 31/كانون الاول/2019.
- 2- بلغ مجموع الائتمان النقدي المستغل لأكبر (20) زبون مبلغاً وقدره (10,449,319) ألف دينار ويمثل نسبة (79 %) من حجم الائتمان الممنوح والبالغ (13,208,770) ألف دينار بتاريخ البيانات المالية.
- 3- بلغت نسبة التمويلات الإسلامية الى حجم الودائع 51% وهي ضمن النسبة المحدده البالغة 75% الصادرة من البنك المركزي.
- 4- تم منح مبلغين مرابحاث للسادة ذوي الصلة لكل منهم مبلغ وقدره (1000,000,000) دينار وقد تم تسديد مبلغ (200,000,000) دينار من كل منهم خلال السنة موضوعة التدقيق .

التفاصيل	عدد الحسابات	المبلغ (الف دينار)	المجموع (الف دينار)	الاهمية النسبية
أقل من 100 مليون دينار	54	3,687,389	3,687,389	28%
من 100 الى 500 مليون دينار	0	-	-	0%
من 500 مليون الى 1 مليار دينار	5	4,000,000	4,000,000	30%
من 1 مليار الى 5 مليار دينار	5	5,521,381	5,521,381	42%
<b>المجموع</b>	<b>64</b>	<b>13,208,770</b>	<b>13,208,770</b>	<b>100%</b>

**خامساً (أ) : ممتلكات ومباني :**

لا زالت العقارات المشتراة من قبل المصرف والبالغة اقيامها ( 45,488 ) مليون دينار غير مسجلة باسم المصرف حيث لم نطلع على ما يؤيد نقل الملكية لجميع العقارات باسم المصرف .  
وقد اعلمتنا إدارة المصرف بان الإجراءات مستمرة لغرض اكمال عملية نقل ملكية العقارات المشار اليه أعلاه الى اسم المصرف .

#### خامساً (ب): مشاريع تحت التنفيذ :

- 1- بلغ رصيد مشاريع تحت التنفيذ بتاريخ الميزانية (94,930,175,340) دينار مقارنة بـ (47,174,586,470) دينار في 31/كانون الاول/2019 .
- المبلغ المدفوع (47,644,845,000) المسجل كمشاريع تحت التنفيذ - مشروع دواجن المرادية في محافظة ديالى حيث تم توقيع عقد مع دائرة الاستثمارات الزراعية وعليه تم ارسال كتاب من قبل رئاسة مجلس الوزراء الى البنك المركزي بلزوم الموافقة على الاستثمار في المشروع ،حيث قام البنك المركزي بطلب اوليات المشروع من قبل مصرف زين العراق وتم ارسالها الى البنك المركزي العراقي بموجب كتاب المصرف 448 في 2020/5/10 ولم ترد الاجابة بالموافقة على الاستثمار لغاية تاريخ البيانات المالية .
- المبلغ المدفوع (11,006,310) دينار المسجل كمشاريع تحت التنفيذ -وزارة الكهرباء- تبين انه لا يوجد عقد مع وزارة الكهرباء انما هي مصاريف سفر وايفاد بخصوص مشروع انشاء واستثمار محطة توليد كهرباء .

#### سادساً : التخصيصات :

- 1- بلغ رصيد مخصص الائتمان التعهدي بتاريخ الميزانية 228,632,601 دينار مقارنة بـ 391,243,569 دينار في 31/ كانون الأول/2019 (تلاحظ الفقرة 3-ثانياً من تقريرنا) .
- 2- بلغ رصيد مخصص مخاطر تشغيلية بتاريخ الميزانية 223,695,561 دينار مقارنة بـ 221,480,754 دينار في 31/ كانون الأول/2019.

#### سابعاً : الموجودات الأخرى (المدينون) :

- 1- تمت اضافة مبلغ الى حسابات مدينة تحت التسوية ليصبح المبلغ الاجمالي 956,167 الف دينار وهو يمثل مصاريف شركة المؤتمن/مشاريع تحت التنفيذ- فرع الزعفرانية -فرع الكفاح ولم نطلع على اوليات رصيد مصاريف شركة المؤتمن وتم احتساب مخصص له بكامل المبلغ .
- 2- اعلمتنا إدارة المصرف بانها اتخذت الإجراءات الخاصة بتحويل ملكية 500 وحدة سكنية في مجمع مدينة ساوه السكنية الى اسم المصرف وتم اجراء القيد المحاسبي الرقم 9823 في 2020/9/30 وذلك بتسجيل الوحدات السكنية المذكورة ضمن حساب موجودات متاحة للبيع الاجل وغلق حساب تحت التسوية بمبلغ (105,455) مليون دينار وزودتنا إدارة المصرف بعينة من صور قيد العقارات أعلاه والصادرة عن دائرة التسجيل العقاري في المثني السماوة ، واستنادا الى نتائج تدقيق البنك المركزي الربع الثاني بكتابه المرقم 10822/3/9 بتاريخ 2020/9/2 طلب البنك المركزي العراقي إعادة المبلغ الى حسابات مدينة تحت التسوية لحين ورود صحة الصدور ونوصي باتباع توجيهات البنك المركزي بهذا الصدد .



#### ثامناً : نتيجة نشاط المصرف :

تكبد المصرف خسارة مقدارها ( 1,192 ) مليون دينار في 31/كانون الأول /2020 مقارنة بخسارة مقدارها ( 16,539 ) مليون دينار بتاريخ 31/كانون الأول/2019 .

1- تم تغيير سعر الصرف من 1190 دينار الى 1460 دينار للدولار الواحد لحساب اطفاء احتياطي ترجمة العمليات الاجنبية بتاريخ 2020/12/20 استناداً الى كتاب البنك المركزي العراقي المرقم 2440/6/1 في 2020/12/20 وتحقق عن ذلك ايراد مقداره (7,470,442) الف دينار تم قيده كأيراد ضمن اطفاء احتياطي ترجمة العمليات الاجنبية ، ومن ثم تم عكسه الى حساب التخصيصات حسب توجيه البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم 401/2/9 في 2020/12/28.

#### تاسعاً : الائتمان التعهدي :

- 1- انخفض رصيد الائتمان التعهدي بنسبة (41%) عن السنة السابقة حيث بلغ (14,107,558) الف دينار في 31/كانون الاول/2020 ، مقارنة بـ (24,072,642) مليون دينار في 31/كانون الاول/2019.
- 2- لوحظ بان الضمانات المستحصلة عند اصدار خطابات الضمان هي عبارته عن صك + كمبيالة نوصي باستحصال ضمانات رصينة .
- 3- بلغت نسبة التأمينات خطابات الضمان المستحصلة الى مجموع خطابات الضمان المصدرة 18% .
- 4- تم اصدار خطاب ضمان لأحدى الشركات الأجنبية من دون استحصال تأمينات 100% او خطاب ضمان من مصرف خارجي .
- 5- بلغ مجموع الائتمان التعهدي المستغل لأكبر (20) خطاب مبلغاً وقدره (12,301,028) ألف دينار ويمثل نسبة (87 %) من حجم الائتمان التعهدي المستغل والبالغ (14,107,558) ألف دينار بتاريخ البيانات المالية .



**عاشراً : نافذة مزاد العملة :**

- 1- بلغت المشتريات من نافذة مزاد العملة لدى البنك المركزي العراقي خلال السنة موضوعة التدقيق (1,157,565,375 ) دولار مقسمة كما يلي :
- أ - حوالات : 1,146,925,375
- ب- اعتمادات : \_\_\_\_\_
- ج- مزاد نقدي : 1,860,000
- د- مشتريات لأغراض شركات الصرافة : 8,780,000

- 2- بموجب كتابنا المرقم 29 في 2020/1/28 طلبنا من البنك المركزي العراقي دائرة الاصدار والخزائن تزويدنا بحجم مشتريات مصرف زين العراق الاسلامي من نافذة مزاد العملة ولم تردنا الاجابة لغاية اعداد هذا التقرير.
- 3- بلغت الإيرادات المتحققة عن مشتريات نافذة مزاد العملة في 31/كانون الأول/2020 مبلغاً قدره ( 1,472,916,375 ) دينار وكما مفصل في الجدول ادناه : وكما موضح في الايضاح رقم ( 14 ) المرفق مع البيانات المالية .

**كشف نافذة مزاد العملة لغاية 31/كانون الاول/2020**

الايراد بالدينار	المبيعات			المشتريات		
	مبلغ المبيعات دينار	سعر البيع دينار	حجم المبيعات دولار	مبلغ المشتريات دينار	سعر الشراء دينار	حجم المشتريات دولار
						<b>1- نافذة مزاد العملة</b>
						<b>حوالات :</b>
1,083,643,875	1,290,619,855,125	1191	1,083,643,875	1,289,536,211,250	1190	1,083,643,875
5,880,000	1,755,180,000	1194	1,470,000	1,749,300,000	1190	1,470,000
4,966,500	1,975,011,500	1193	1,655,500	1,970,045,000	1190	1,655,500
10,825,000	2,587,175,000	1195	2,165,000	2,576,350,000	1190	2,165,000
347,946,000	69,657,236,000	1196	57,991,000	69,009,290,000	1190	57,991,000
						<b>2- المزاد النقدي :</b>
2,320,000	1,382,720,000	1192	1,160,000	1,380,400,000	1190	1,160,000
3,500,000	836,500,000	1195	700,000	833,000,000	1190	700,000
						<b>3- شركات الصيرفة</b>
1,250,000	1,488,750,000	1191	1,250,000	1,487,500	1190	1,250,000
5,720,000	3,409,120,000	1192	2,860,000	3,403,400,000	1190	2,860,000
6,795,000	5,397,495,000	1191.5	4,530,000	5,390,700,000	1190	4,530,000
70,000	166,670,000	1190.5	140,000	166,600,000	1190	140,000
						<b>مجموع نافذة العملة</b>
1,472,916,375	1,378,975,712,625		1,157,565,375	1,377,502,796,250		1,157,565,375

احد عشر: الدعاوى القانونية :

1- الدعاوى القانونية المقامة على الغير من قبل المصرف : هناك (8) دعاوى مقامة من المصرف على الغير والبالغه (57,161,038) الف دينار ولازالت الاجراءات غير محسومة لغاية تاريخ البيانات المالية.

2- الدعاوى القانونية المقامة من قبل الغير على المصرف : هناك دعوى واحدة مقامة على المصرف بمبلغ (50) مليار دينار من قبل مصرف الشمال حيث تم رد الدعوى لصالح المصرف للسنة موضوعة التدقيق من قبل محكمة بداءة اربيل .

اثنا عشر: نسبة كفاية رأس المال

بلغت نسبة كفاية رأس المال في 31/كانون الأول/ 2020 ( 112%) وهو اعلى من النسبة المقررة في قانون المصارف النافذة والبالغة 12% .

ثلاثة عشر: نسبة السيولة :

بلغت نسبة السيولة في 31/كانون الأول/ 2020 ( 156%) .

أربعة عشر: الرقابة الداخلية

تم الاطلاع على تقارير قسم الرقابة الداخلية وكانت شاملة كافة أوجه نشاط المصرف .  
أ- تم الاطلاع على تقارير قسم الرقابة الداخلية حيث كانت شاملة ومفصلة ومحددة للملاحظات الواردة من خلال سير التدقيق.

ب- وقد اشتمل نشاط قسم الرقابة الداخلية على تدقيق اعمال الاقسام التالية:

- قسم المخاطر .
- العمليات المالية.
- قسم الائتمان.
- قسم التوعية المصرفية.
- قسم المدفوعات.
- قسم تقنية المعلومات.
- اعمال فروع المصرف.

خمسة عشر : غسل الأموال :

أ- 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 وقد اطلعنا على تقارير قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل

د.حسيب كاظم جويد المياح

محاسب قانوني ومراقب حسابات

ضياء حسن جميل السلامي

محاسب قانوني ومراقب حسابات

الارهاب المرسله الى البنك المركزي العراقي والمعدة وفقاً للقانون والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي والتي شملت :

- تدريب موظف الارتباط الفرع على اعمال قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب بشكل دوري .
- يعمل القسم على تنفيذ اجراءات العناية الواجبة تجاه الزبائن لمتابعة نشاط الزبون وايداعاته وفق ما مصرح به في استمارة KYC.
- يقوم القسم بتدقيق خطابات الضمان الداخلية الصادرة من قبل المصرف والتأكد من خلوها من شبهات غسل الاموال .

ب- تم اعداد دليل للسياسات والاجراءات الخاصة بقسم غسل الاموال وتمويل الارهاب اشتملت على:

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

#### سنة عشر: تقارير مراقب الامتثال :

اطلعنا على تقارير مراقب الامتثال للسنة الموضوعة التدقيق وكانت معدة وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي وقد اشتملت على :

- أهم المؤشرات عن الوضع المالي للمصرف.
- المؤشرات عن النسب المئوية المحتسبة مثل نسبة كفاية رأس المال ونسبة السيولة ونسبة الانتماء النقدي الى الودائع بالاضافة الى النسب المالية الاخرى.
- جداول العقارات المملوكة للمصرف.
- الجوانب المتعلقة بعمل مجلس ادارة المصرف.
- المتطلبات القانونية.

#### سبعة عشر: لجنة التدقيق :

أيدت لنا ادارة المصرف بأنه لم يتم ارفاق تقرير لجنة التدقيق مع البيانات المالية على الرغم من تشكيل اللجنة المذكوره من قبل مجلس الادارة ولم تتم المصادقة عليها من قبل الهيئة العامة لغاية 31/كانون الاول/2020.



ثامناً عشر: تقرير هيئة الرقابة الشرعية :

أيدت لنا ادارة المصرف بأن هيئة الرقابة الشرعية تتكون حالياً من عضو واحد فقط وذلك بعد استقالة العضو الثاني ورفض البنك المركزي لترشيح العضو الثالث لعدم مطابقته لضوابط البنك المركزي وحالياً قام المصرف بترشيح لجنة جديدة تتكون من خمسة اعضاء وحسب ضوابط البنك المركزي .

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

- 1- ان النظام المحوسب المستخدم من قبل المصرف كان متفقاً مع نظام مسك الدفاتر وقد تضمن حسب تقديرنا تسجيل كافة الموجودات والمطلوبات والمصروفات وايرادات المصرف وان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على 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 .
- 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 بالنسبة للتمويلات 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 وغلق حساب تحت التسوية المشار اليه في (سابعاً-2) من فقرة الموجودات الاخرى والاخذ بنظر الاعتبار الملاحظات والايضاحات الواردة أعلاه 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/2020 ونتائج نشاطه وتدفعاته النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ .

مع التقدير



ضياء حسن جميل السلامي  
محاسب قانوني ومراقب حسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين



حسيب كاظم جويد  
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 الأول 2020 بيان أ

31.12.2019	31.12.2020	رقم الايضاح	البيان
دينار	دينار		
			<b>الموجودات</b>
1,500,000	1,500,000	1	سبانك ذهبية
56,492,537,012	5,466,617,179	1-1	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
46,636,647,433	57,878,085,640	2	أرصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
4,965,020,205	13,100,542,901	3	التمويلات الاسلامية / مرابحات ( بالصافي )
11,584,698,612	111,425,217,133	4	الاستثمارات:
9,430,000,000	4,930,000,000		مضاربات شركات
31,705,000	10,640,000		مضاربات افراد
(4,930,000,000)	(4,931,064,000)	4-1-ب	ينزل: مخصص مخاطر هبوط (مضاربات)
-	-		مشاركات
-	-		مساهمات
7,052,993,612	5,960,391,133		استثمارات موجودات مالية متوافرة للبيع من خلال الدخل الشامل الأخر
-	105,455,250,000		استثمارات (موجودات متاحة للبيع الأجل)
-	-		القرض الحسن
125,261,821,862	661,474,810	5	الموجودات الأخرى
1,290,690,243	781,104,926	6-1	ممتلكات مباتي ومعدات ( بالقيمة الدفترية )
47,174,586,470	94,930,175,340	6-2	ممتلكات مباتي وحدات قيد الاتجاز
293,407,501,837	284,244,717,929		مجموع الموجودات
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية:</b>
			<b>المطلوبات ومصادر التمويل</b>
41,552,352,145	25,878,705,378	7	ايداعات زبائن, ودائع ادخارية واستثمارية
-	-		حسابات جارية للمصارف والمؤسسات الأخرى
13,662,304,243	9,390,628,298	8	تأمينات زبائن عن أنشطة مصرفية وحسابات ذات طبيعة جارية
4,188,663,873	17,061,328,038	9	حسابات دائنة أخرى ( مطلوبات أخرى )
-	-	22	تخصيصات ضريبة الدخل
612,724,323	1,017,783,331	4-5	تخصيصات متنوعة
60,016,044,584	53,348,445,045		مجموع المطلوبات ومصادر التمويل
			<b>حقوق الملكية:</b>
250,000,000,000	250,000,000,000	ج	رأس المال
7,902,814	7,902,814	ج	احتياطي قانوني
10,417,586	10,417,586	ج	احتياطي توسعات
167,852,679	167,852,679	ج	الفائض المتراكم
			احتياطيات أخرى
2,022,993,612	930,391,133	ج	احتياطي تكليات أسعار العملة
(18,817,709,438)	(20,220,291,328)	ج	احتياطي القيمة العادلة
233,391,457,253	230,896,272,884	ج	عجز متراكم
293,407,501,837	284,244,717,929		مجموع حقوق الملكية
			مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
19,562,178,443	40,857,657,457	23	مقابل الالتزامات بعهددة المصرف ( حسابات خارج الميزانية )

رئيس مجلس الإدارة  
هيثم نعيم هاشم

المدير المفوض  
زيد خليل خضر

عن مصرف زين العراق الاسلامي ش.م.خ  
5- المدير المالي  
رقم العضوية 4910



خضوعاً لتقريرنا المرقم / ١٤٩ / ٨٦ / والمؤرخ في ١١ / ٣ / ٢٠٢١

د.جسنيب كاظم جوييد الميثاق  
محاسب قانوني ومرآة حسابات  
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

ضياء حسن جميل  
محاسب قانوني ومرآة حسابات  
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين



مصرف زين العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل ش.م.خ  
قائمة الدخل للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2020 (ب-1)

31.12.2019	31.12.2020	رقم الايضاح	البيان
دينار	دينار		
			<b>إيرادات التشغيل:</b>
84,656,985	223,220,814	10	الدخل من ( المراجعات, المضاربات, المشاركات
-	-	11	إيرادات استثمار / شهادات ايداع اسلامية
(12,197,641,177)	1,171,934,293	12/17	ايراد وعمولات العمليات المصرفية
-	-	13	ايراد من الاستثمارات العقارية
302,071,095	1,472,916,375	14	ايراد بيع وشراء العملات
-	-	15	ايراد إيجار مباني مؤجرة
-	-	16	ايراد العمليات المصرفية الأخرى
<b>(11,810,913,097)</b>	<b>2,868,071,482</b>		<b>إجمالي الإيرادات من العمليات الجارية</b>
			<b>تنزل: مصروفات العمليات المصرفية</b>
1,370,252,446	1,369,461,471	18	رواتب وأجور ومنافع العاملين
1,685,980,277	1,703,115,843	19	مصاريف إدارية
540,476,401	574,663,407	20	الاستهلاكات
<b>3,596,709,124</b>	<b>3,647,240,721</b>		<b>إجمالي المصاريف من العمليات الجارية</b>
<b>(15,407,622,221)</b>	<b>(779,169,239)</b>		<b>صافي الدخل من العمليات الجارية</b>
<b>(1,131,567,281)</b>	<b>(412,941,760)</b>	21	تنزل مصاريف أخرى
<b>(16,539,189,502)</b>	<b>(1,192,110,999)</b>		صافي الدخل قبل الضريبة
-	-	22	تنزل: ضريبة الدخل
<b>(16,539,189,502)</b>	<b>(1,192,110,999)</b>		<b>صافي الدخل بعد الضريبة</b>
			توزيعات الدخل بعد الضريبة ( وفق التشريعات القانونية)
-	-	ج	الاحتياطي القانوني
-	-	ج	الفائض المتراكم

المدير المفوض  
زياد خليل خضر

5. المدير المالي  
رقم العضوية ٢٩٩١٥







قائمة التغير بحقوق المساهمين للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2020 بيان ج

المجموع دينار	رأس المال دينار	العجز المتراكم دينار	احتياطي القيمة العادلة دينار	الفائض المتراكم دينار	احتياطي توسعات دينار	احتياطي قانوني دينار	البيان
233,391,457,252	250,000,000,000	(18,817,709,439)	2,022,993,612	167,852,679	10,417,586	7,902,814	أرصدة أول المدة
(1,192,110,999)		(1,192,110,999)					صافي أرباح خسائر السنة
(210,470,890)		(210,470,890)	*1				فروقات وتسويات بين الاحتياطيات
(1,092,602,479)			(1,092,602,479)				أرباح/ خسائر غير متحققة عن القيمة العادلة لموجودات متوفرة للبيع
230,896,272,884	250,000,000,000	(20,220,291,328)	930,391,133	167,852,679	10,417,586	7,902,814	الأرصدة النهائية

قائمة التغير بحقوق المساهمين للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2019 بيان ج

المجموع دينار	رأس المال دينار	العجز المتراكم دينار	احتياطي القيمة العادلة دينار	الفائض المتراكم دينار	احتياطي توسعات دينار	احتياطي قانوني دينار	البيان
249,112,261,731	250,000,000,000	(2,322,298,724)	1,248,387,376	167,852,679	10,417,586	7,902,814	أرصدة أول المدة
(16,539,189,502)		(16,539,189,502)					صافي أرباح خسائر السنة
43,778,787		43,778,787					فروقات وتسويات بين الاحتياطيات
774,606,236			774,606,236				أرباح/ خسائر غير متحققة عن القيمة العادلة لموجودات متوفرة للبيع
233,391,457,252	250,000,000,000	(18,817,709,439)	2,022,993,612	167,852,679	10,417,586	7,902,814	الأرصدة النهائية

العجز 2020	مجموع التسويات	تسويات 2021 عن سنوات 2017 & 2018 & 2019	تسويات 2020 عن سنوات سابقة	أرباح خسائر 2020	العجز 2019
-20,220,291,328	-210,470,890	-303,529,720	93,058,830	-1,192,110,999	-18,817,709,439

\*1

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

مصرف زين العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل ش.م.خ  
قائمة التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2020 بيان د

31.12.2019	31.12.2020	رقم الايضاح	البيان
دينار	دينار		
(16,539,189,502)	(1,192,110,999)	ب1	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
540,476,401	574,663,407		صافي خسارة / أرباح السنة قبل الضريبة
(249,200,000)	(9,073,750)		يضاف: اندثارات الفترة
774,606,236	(1,092,602,479)		ينزل: النقص في مخصص اندثار اثاث وأجهزة مكاتب
43,778,787	(210,470,890)		ينزل (يضاف) الانخفاض / الارتفاع في احتياطي القيمة العادلة
139,850,683	405,059,008		يضاف: الانخفاض في العجز المتراكم من عام 2019 (إعادة الإثبات بأثر رجعي)
-	-		يضاف (ينزل): الزيادة في التخصيصات
-	-		ينزل: العجز المتراكم من عام 2019 (تطبيق المعيار 9 بأثر رجعي)
-	-		ينزل: الفائض المتراكم عام 2018 (تطبيق المعيار 9 بأثر رجعي)
<b>(15,289,677,395)</b>	<b>(1,524,535,703)</b>		الربح التشغيلي قبل التغيير بالموجودات والمطلوبات التشغيلية
(4,965,020,205)	(8,135,522,696)		تنزل (تضاف) الزيادة في التسهيلات النقدية المباشرة (مرابحات)
30,521,939,603	124,600,347,052		يضاف (ينزل): الانخفاض في المدينون
31,950,745,490	(15,673,646,767)		تضاف (تنزل): الزيادة في ايداعات زبائن ودائع ادخارية واستثمارية
12,631,912,243	(4,271,675,945)		تضاف (تنزل): الزيادة في تأمينات الزبائن ومطلوبات أنشطة مصرفية
(108,352,357)	(2,553,935,837)		يضاف (ينزل): الزيادة أو النقص في المطلوبات الأخرى
(83,374,787)	-		ينزل: المصروفات المسددة عن سنوات سابقة
<b>69,947,849,987</b>	<b>93,965,565,807</b>		النقد المستلم والمدفوع من وإلى التشغيل
<b>54,658,172,592</b>	<b>92,441,030,104</b>		صافي التدفقات النقدية المستلمة ( المدفوعة ) من الأنشطة التشغيلية
(774,606,236)	1,092,602,479		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
212,446,280	4,522,129,000		يضاف (ينزل): الانخفاض في موجودات مالية متوفرة للبيع
-	(105,455,250,000)		يضاف (ينزل): الانخفاض في المضاربات
(154,461,300)	(56,004,340)		يضاف (ينزل): الانخفاض في موجودات متاحة للبيع الأجل
(5,029,500,000)	(47,755,588,870)		ينزل: مشتريات, ممتلكات, مباني ومعدات
1,519,291,854	-		ينزل: مشتريات / مشروعات تحت التنفيذ
			ينزل: الانخفاض في نفقات ايرادية مؤجلة
<b>(4,226,829,402)</b>	<b>(147,652,111,731)</b>		صافي التدفقات النقدية المستلمة ( المدفوعة ) من الأنشطة الاستثمارية
3,900,000,000	15,426,600,000		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
<b>3,900,000,000</b>	<b>15,426,600,000</b>		تضاف: زيادة رأس مال ( مكتتب نقداً )
			تضاف: مبادرة مرابحات من البنك المركزي
			تنزل: توزيعات أرباح نقدية خلال الفترة
			صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
<b>54,331,343,190</b>	<b>(39,784,481,627)</b>		العجز / الزيادة في النقدية
48,799,341,256	103,130,684,446		رصيد النقدية في 1 كانون الثاني
<b>103,130,684,446</b>	<b>63,346,202,819</b>		رصيد النقدية في 31 كانون الأول

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



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 اجراءات 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 باستثناء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، 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.

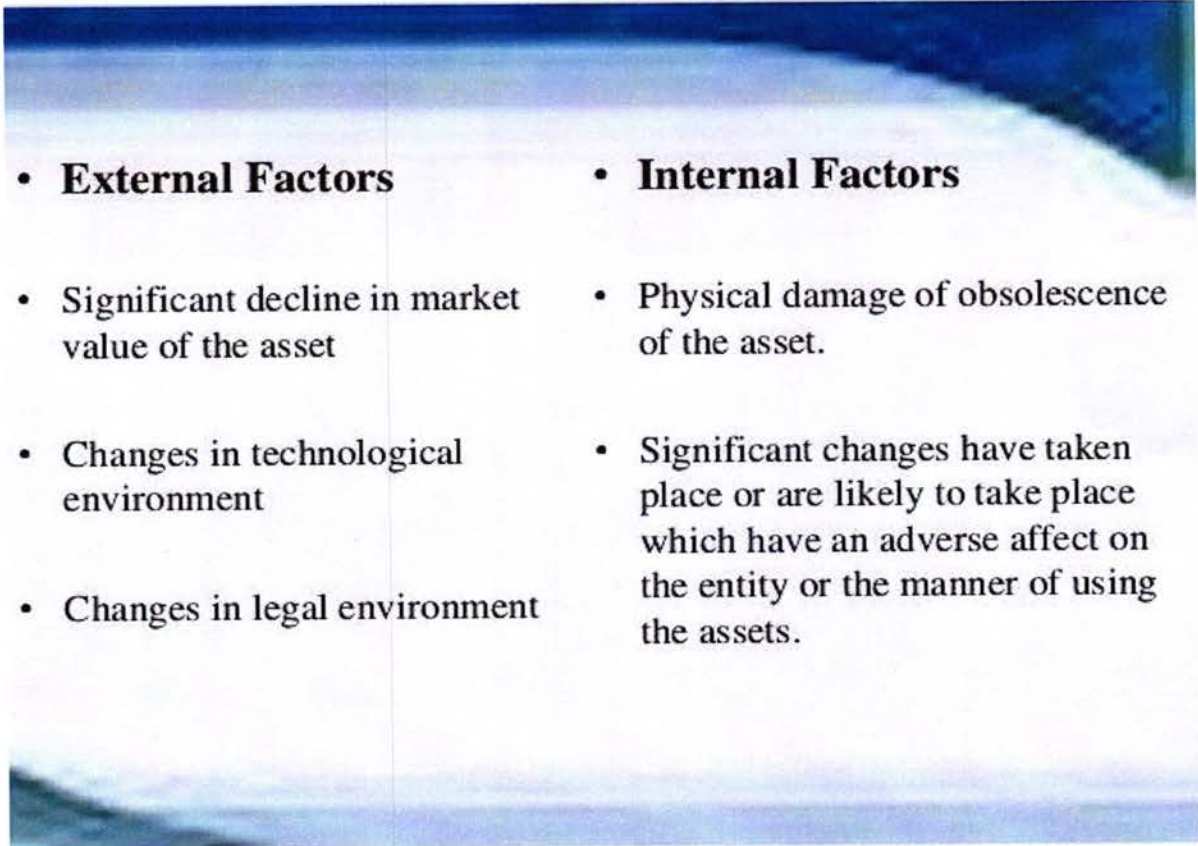
تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (24) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها  
(6)

### 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 2020/ وذلك لعدم اكمال عمليات تسجيل العقارات العائدة الى المصرف الى اسهم المصرف لدى الدوائر المختصة لغاية انتهاء السنة المالية.



تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (24) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها  
(7)

## 5 معيار الإبلاغ المالي الدولي رقم 9 (الأدوات المالية)

بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي يتم تطبيق معيار الإبلاغ المالي الدولي رقم 9 الأدوات المالية من السنة المالية 2019 مع السماح بالتطبيق المبكر وقد طبقت ادارة المصرف 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.

5.1.1.1 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 أب 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 للتحويلات الإسلامية النقدية, تم اعتماد الخسائر الائتمانية المتوقعة حسب تعليمات رقم 4 الصادرة عن البنك المركزي العراقي بمقدار: 5,039,291,500.00 د.ع لكون الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتسبة حسب المعيار 9 وبالباقي: 5,011,609,193.68 د.ع هي أقل من المحتسبة حسب تعليمات 4.

5.2.2 للأرصدة النقدية لدى المصارف المحلية بمقدار: 13,124,527,540.00 د.ع

5.2.3 للأرصدة النقدية لدى المصارف الأجنبية بمقدار: 1,169,880,965.00 د.ع

5.2.4 للحسابات المدينة (موجودات أخرى) بمقدار: 956,167,743.00 د.ع

5.2.5 للتحويلات الإسلامية التعهدية (لم يتم احتساب مخصص لها), حيث تم اعتماد تعليمات رقم 4 الصادرة عن البنك المركزي العراقي.

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) إلى 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 وإجتهدات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الإلتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والإجتهدات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في بنود الدخل الشامل الأخرى، وبشكل خاص تقوم إدارة المصرف بإصدار أحكام وإجتهدات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وتوقيتاتها. وتقوم إدارة المصرف بإعداد 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، حيث تم تعزيزنا من قبل قسم الشؤون القانونية في المصرف بدعوى المقامة من قبل الغير تجاه المصرف وتم رد الدعوى من قبل محكمة بدائة أربيل، وعليه لم يتم احتساب مخصصات قضائية.

**معيار IAS 37 - المخصصات والالتزامات المحتملة والأصول المحتملة**

#استطهالك\_مع\_عمرو\_بزان

معيار المحاسبة الدولي 37

**التعريفات**

100

تستخدم المصطلحات الآتية في هذا المعيار بالمعنى المحدد، المخصص هو التزام في توقيت أو بمبلغ غير مؤكد.

**الالتزامات**

14

يجب إثبات مخصص عندما،

(أ) يكون على المنشأة التزام قائم (هائولي أو ضمنى) نتيجة لحدث سابق،

(ب) يكون من المحتمل أنه سوف يُتطلب تدفق خارج لتلوي على منافع اقتصادية لتسوية الالتزام،

(ج) يمكن إجراء تقدير بطريقة يمكن الاعتماد عليها لمبلغ الالتزام.

وإذا لم يتم استيفاء هذه الشروط، لا يجوز إثبات مخصص.

ترجمة الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين 977 مؤسسة المعايير الدولية للتقرير المالي

## 7 معلومات القطاعات

ان 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، وان 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 تطرا اي زيادة على رأس المال خلال السنة المالية وهو يلبي متطلبات البنك المركزي العراقي اما بقية حقوق المساهمين فكانت كما في 31 كانون الأول 2020 كالآتي:

الملاحظات	الرصيد دينار	الاحتياطيات
بموجب قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 يستقطع من الأرباح سنويا 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 بالاضافة الى العجز المنقول من شركة المؤتمن	(20,220,291,328.00)	العجز المتراكم
ويمثل مبلغ متأتي من إعادة تقييم موجودات مالية متوفرة للبيع بالقيمة العادلة	930,391,133	احتياطي القيمة العادلة
ويمثل مبلغ متأتي من شركة المؤتمن	10,417,586.00	احتياطي توسعات
مجموع الأحتياطيات	(19,103,727,116.00)	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 ناتجة 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.



العجز المتراكم: بلغ رصيده (20,220,291,328.00) 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، وعجز يخص عام 2019 تم إعادة اثباته بأثر رجعي خلال عام 2020 بقيمة: (210,470,890) دينار، والعجز المتحقق خلال السنة 2020 والبالغ (1,192,110,999) دينار.

احتياطي القيمة العادلة: بلغ رصيده (930,391,133.00) دينار ويمثل الإيرادات غير المتحققة عن الانخفاض 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، الأرصده لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الحكومية والمحلية والخارجية.

#### 10 الاعتراف بال موجودات المالية

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



تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (24) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها  
(11)

## 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 واستحداث قسم للمخاطر ضمن هيكله المصرف والذي يقوم بوضع الخطط في مواجهة المخاطر التالية:

11.1 التعرف على مخاطر الائتمان.

11.2 التعرف على مخاطر السوق.

11.3 التعرف على مخاطر السيولة.

11.4 التعرف على مخاطر التشغيل.

## 12 السياسة المستقبلية للتمويلات الاسلامية

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



تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (24) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها  
(12)

### 13 السياسة المحاسبية المستخدمة في الممتلكات، المباني والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية بعد تنزيل مخصص الإندثار 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 المحسبة الدولي 36 انخفاض قيمة الموجودات أو 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 أو الغاءه أو 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 للتنزيل 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 بصددتها بموجب قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 النافذ. ولم يتم الاستحواذ على أي من تلك الممتلكات خلال السنة المالية 2020 وعليه لا يوجد رصيد لتلك الممتلكات.

## 18 تبني المعايير الدولية للتقارير المالية

تم اعداد البيانات المالية منذ السنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2020 وفقا للمعايير المحاسبية الدولية والتي استمرت إدارة المصرف في تطبيقها للسنة الرابعة على التوالي اما بالنسبة لادوات التمويل الاسلامي فقد تم تطبيق الطوابط المهمته 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.

## 19 الاستمرارية:

تم إعداد البيانات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية لعدم وجود أي مؤشرات تشير إلى عدم مزاولة المصرف لأنشطته المصرفية والمالية وتوفير السيولة المالية.

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

لا توجد أحداث لاحقة تؤثر على الوضع المالي للمصرف.





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

3 التموليات الاسلامية (بالصافي)

31.12.2019	31.12.2020	البيان
دينار	دينار	
4,976,734,247	800,000,000	مرايحات شركات
39,990,958	12,408,770,401	مرايحات افراد
(51,705,000)	(108,227,500)	ينزل: مخصص الديون المشكوك بتحصيلها (مرايحات)
<b>4,965,020,205</b>	<b>13,100,542,901</b>	

4 الاستثمارات

31.12.2019	31.12.2020	البيان
دينار	دينار	
9,430,000,000	4,930,000,000	مضاربات شركات
31,705,000	10,640,000	مضاربات افراد
(4,930,000,000)	(4,931,064,000)	ينزل: مخصص مخاطر هبوط (مضاربات)
-	-	مشاركات
-	-	مساهمات
7,052,993,612	5,960,391,133	استثمارات موجودة مالية متوافرة للبيع من خلال الدخل الشامل الآخر
-	105,455,250,000	استثمارات (موجودات متاحة للبيع الاجل)
-	-	القرض الحسن
<b>11,584,698,612</b>	<b>111,425,217,133</b>	

5 الموجودات الأخرى

31.12.2019	31.12.2020	البيان
دينار	دينار	
47,600,000	65,414,000	تأمينات لدى الغير
26,275,000	17,150,000	مدينو قطاع خاص وشركات
15,095,000	96,222,500	مدينو النشاط غير الجاري
20,757,763	93,151,263	مصاريف مدفوعة مقدماً
107,931,781	26,869,763	ايرادات مستحقة غير مقبوضة
106,325,247,743	956,167,743	حسابات تحت التسوية
207,740,790	314,181,571	سلف لأغراض النشاط
63,167,528	48,485,713	سلف المنتسبين
-	-	فروقات نقدية
19,318,004,000	-	صكوك وحوالات قيد التحصيل
		<b>ينزل:</b>
(869,997,743)	(956,167,743)	مخصص مخاطر الموجودات الأخرى حسب متطلبات المعيار 9
<b>125,261,821,862</b>	<b>661,474,810</b>	

تعتبر الايضاحات المرفقة من (1) إلى (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 2020

ايضاح حول التغير بالتخصيصات:

4-1-أ مخصص مخاطر الالتزامات النقدية / مرابحات:

31.12.2019	31.12.2020	البيان
دينار	دينار	
-	51,705,000	رصيد بداية السنة
51,705,000	56,522,500	الإضافات خلال السنة
-	-	التنزيلات خلال السنة
<b>51,705,000</b>	<b>108,227,500</b>	الرصيد نهاية السنة

4-1-ب ينزل: مخصص مخاطر هبوط (مضاربات)

31.12.2019	31.12.2020	البيان
دينار	دينار	
234,666,720	4,930,000,000	رصيد بداية السنة
4,695,333,280	1,064,000	الإضافات خلال السنة
-	-	التنزيلات خلال السنة
<b>4,930,000,000</b>	<b>4,931,064,000</b>	الرصيد نهاية السنة

4-2 مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية

31.12.2019	31.12.2020	البيان
دينار	دينار	
472,873,640	391,243,569	رصيد بداية السنة
225,939,127	-	الإضافات خلال السنة
(307,569,198)	(162,610,968)	التنزيلات خلال السنة
<b>391,243,569</b>	<b>228,632,601</b>	الرصيد نهاية السنة

4-3 مخصص مخاطر التشغيل

31.12.2019	31.12.2020	البيان
دينار	دينار	
-	221,480,754	رصيد بداية السنة
221,480,754	2,214,807	الإضافات خلال السنة
-	-	التنزيلات خلال السنة
<b>221,480,754</b>	<b>223,695,561</b>	الرصيد نهاية السنة

4-4 تخصيصات متنوعة:

31.12.2019	31.12.2020	البيان
دينار	دينار	
-	-	رصيد بداية المدة
-	7,633,053,335	الإضافات خلال السنة
-	(7,067,598,166)	التنزيلات خلال السنة
-	565,455,169	رصيد آخر المدة

4-2 مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية

4-3 مخصص مخاطر التشغيل

4-4 تخصيصات متنوعة:

4-5 المجموع

<b>391,243,569</b>	<b>228,632,601</b>	
<b>221,480,754</b>	<b>223,695,561</b>	
-	<b>565,455,169</b>	
<b>612,724,323</b>	<b>1,017,783,331</b>	

6-1 الممتلكات والمباني والمعدات & اندثاراتها 2020							
المجموع دينار	أنظمة برمجيات دينار	اثاث وأجهزة مكاتب دينار	وسائل نقل وانتقال دينار	آلات ومعدات دينار	مباني دينار	أراضي دينار	البيان
2,833,020,549	-	2,005,388,834	473,770,000	353,861,715	-	-	الأرصدة أول المدة / 01.01.2020
84,804,590	8,834,560	73,657,030	-	2,313,000	-	-	الإضافات خلال السنة
-	-	-	-	-	-	-	المحول إلى مشاريع تحت التنفيذ خلال السنة
(28,800,250)	-	(28,800,250)	-	-	-	-	استبعادات وشطوبات واطفاءات
2,889,024,889	8,834,560	2,050,245,614	473,770,000	356,174,715	-	-	الأرصدة آخر السنة / 31.12.2020
-	20%	20%	20%	20%	2%	-	نسبة الاندثارات / قسط ثابت
1,542,330,306	-	1,068,197,775	265,068,000	209,064,531	-	-	مخصص الاندثار في 01.01.2020
574,663,407	733,595	408,137,802	94,754,000	71,038,010	-	-	تضائف اندثارات / اطفاءات السنة الحالية
(9,073,750)	-	(9,073,750)	-	-	-	-	الاستبعادات والشطوبات من رصيد المخصص
2,107,919,963	733,595	1,467,261,827	359,822,000	280,102,541	-	-	رصيد المخصص في 31.12.2020
-	-	-	-	-	-	-	القيمة الدفترية 31.12.2020
781,104,926	8,100,965	582,983,787	113,948,000	76,072,174	-	-	
6-2 مشاريع تحت التنفيذ 2020							
المجموع	استثمارات	أنظمة برمجيات	اثاث وأجهزة مكاتب	وسائل نقل وانتقال	آلات ومعدات	مباني	أراضي
47,174,586,470	-	909,295,970	409,208,000	623,000,000	-	40,203,582,500	5,029,500,000
48,224,213,120	47,663,587,310	*6 220,464,060	*5 85,708,750	*3 -	-	*2 245,483,000	*1 8,970,000
(468,624,250)	-	-	(468,624,250)	*4 -	-	-	-
94,930,175,340	47,663,587,310	1,129,760,030	26,292,500	623,000,000	-	40,449,065,500	5,038,470,000

\*1 أعمال مدنية لزوم انشاء مبنى تابع للإدارة العامة للمصرف

\*2 بناء ملحق مكاتب في مبنى الإدارة العامة.

\*3 الأثاث المحولة من مشاريع تحت التنفيذ فروع إلى مشاريع تحت التنفيذ / أثاث وأجهزة مكاتب لزوم تحويلها إلى موجودات ثابتة حالما يتم فتح الفروع

\*4 تم استبعاد مصاريف الفروع البالغة: 382,454,250 د.ع إلى العجز وتم تحويل مبلغ: 86,170,000 د.ع إلى حسابات مدينة تحت التسوية

\*5 أقساط تراخيص النظام المصرفي بالإضافة إلى شراء برنامج أرشفة إلكتروني

\*6 استثمار في مشروع دواجن المرادية حسب العقد الموقع مع دائرة الاستثمار الزراعية بمبلغ: 47,652,581,000 د.ع بالإضافة إلى مصاريف سفر وايفاد بمبلغ: 11,006,310 د.ع لزوم دراسة مشروع انشاء واستثمار محطة توليد كهرباء.

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

6 ايضاحات حول الممتلكات, المباني والمعدات & الاندثارات ازاء كل منها

6-1 الممتلكات والمباني والمعدات & اندثاراتها 2019								البيان
المجموع دينار	نفقات ايرادية مؤجلة دينار	أنظمة برمجيات دينار	اثاث وأجهزة مكاتب دينار	وسائل نقل وانتقال دينار	آلات ومعدات دينار	مباني دينار	أراضي دينار	
2,678,559,249	-	-	1,850,927,534	473,770,000	353,861,715	-	-	الأرصدة أول المدة / 01.01.2019
154,461,300			154,461,300					الإضافات خلال السنة
-								المحول إلى مشاريع تحت التنفيذ خلال السنة
-								استبعاذات وشطوبات واطفاءات
2,833,020,549	-	-	2,005,388,834	473,770,000	353,861,715	-	-	الأرصدة آخر السنة / 31.12.2019
-								نسبة الاندثارات / قسط ثابت
-	20%	20%	20%	20%	20%	2%	-	مخصص الاندثار في 01.01.2019
1,251,053,905	-	-	693,247,717	419,514,000	138,292,188	-	-	تضاف اندثارات / اطفاءات السنة الحالية
540,476,401			374,950,058	94,754,000	70,772,343			الاستبعاذات والشطوبات من رصيد المخصص
(249,200,000)				(249,200,000)				رصيد المخصص في 31.12.2019
1,542,330,306	-	-	1,068,197,775	265,068,000	209,064,531	-	-	القيمة الدفترية 31.12.2019
-								
1,290,690,243	-	-	937,191,059	208,702,000	144,797,184	-	-	
								6-2 مشاريع تحت التنفيذ 2019
المجموع	نفقات ايرادية مؤجلة	أنظمة برمجيات	اثاث وأجهزة مكاتب	وسائل نقل وانتقال	آلات ومعدات	مباني	أراضي	البيان
43,664,378,324	1,928,499,854	909,295,970	-	623,000,000	-	40,203,582,500	-	الأرصدة أول المدة / 01.01.2019
5,438,708,000			409,208,000				5,029,500,000	الإضافات خلال السنة
(1,928,499,854)	(1,928,499,854)							الاستبعاذات خلال السنة
47,174,586,470	-	909,295,970	409,208,000	623,000,000	-	40,203,582,500	5,029,500,000	الأرصدة آخر السنة / 31.12.2019

تعتبر الايضاحات المرقمة من (1) إلى (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 2020

7 ايضاحات حول ايداعات الزبائن وحسابات جارية للمصارف والمؤسسات الأخرى

31.12.2019	31.12.2020	البيان
دينار	دينار	
24,688,255,767	5,718,824,181	حسابات جارية دائنة ق خاص شركات - دينار
16,768,184,090	2,913,410,135	حسابات جارية دائنة ق خاص أفراد - دينار
	-	حسابات جارية دائنة ق خاص - قطاع مالي
12,472,288	17,246,471,062	حسابات الادخار
83,440,000	-	ودائع وقتيه تحت الطلب
<b>41,552,352,145</b>	<b>25,878,705,378</b>	<b>المجموع</b>

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

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

31.12.2019	31.12.2020	البيان
دينار	دينار	
4,510,463,893	2,675,928,298	تأمينات خطابات ضمان
3,730,191,500	-	تأمينات مستلمة - لأغراض المزاد
	-	تأمينات مستلمة - لأغراض المزاد شركات صيرفة
4,500,000,000	6,500,000,000	تأمينات مستلمة من الغير
607,000,000	-	دائنو نشاط غير جاري
208,572,850	5,000,000	السفاتج المسحوبة على المصرف
3,876,000	7,500,000	صكوك معتمدة
102,200,000	202,200,000	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات
<b>13,662,304,243</b>	<b>9,390,628,298</b>	<b>المجموع</b>

9 حسابات دائنة أخرى (مطلوبات أخرى)

31.12.2019	31.12.2020	البيان
دينار	دينار	
	125,000	أمانات مزاد عملة
269,540,150	318,058,307	مصاريق ادارية مستحقة وغير مدفوعة
	1,305,816,291	عوائد مؤجلة أفراد
	-	عوائد مؤجلة شركات
	715	زيادة في الصندوق
8,132,950	8,494,750	مبالغ غير مطالب بها
	-	ايرادات مستلمة مقدما / خ.ض
	399,691	حسابات دائنة شركات / امانات خارجية
10,906,773	94,283	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير
	1,725,000	رسوم وطوابع مالية
	-	رواتب وأجور معادة
84,000	14,000	أجور لجان كشف
3,900,000,000	15,426,600,000	قروض / مبادرة البنك المركزي
<b>4,188,663,873</b>	<b>17,061,328,038</b>	<b>المجموع</b>

تعتبر الايضاحات المرقمة من (1) إلى (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 2020

10 ايضاحات حول ايرادات أنشطة مصرفية اسلامية:

31.12.2019	31.12.2020	البيان
دينار	دينار	
54,247	189,316,704	عائد مرابحة / افراد
84,602,738	33,904,110	عائد مرابحة / شركات
-	-	عائد مضاربة / افراد
-	-	عائد مضاربة / شركات
-	-	عائد مشاركات / افراد
-	-	عائد مشاركات / شركات
-	-	عائد استثمارات
<b>84,656,985</b>	<b>223,220,814</b>	<b>المجموع</b>

11 ايضاح حول ايراد استثمار شهادات ايداع اسلامية

31.12.2019	31.12.2020	البيان
دينار	دينار	
-	-	ايراد استثمار شهادات ايداع اسلامية
-	-	<b>المجموع</b>

12 ايضاحات حول ايرادات وعمولات العمليات المصرفية

31.12.2019	31.12.2020	البيان
دينار	دينار	
27,774,000	264,172,970	عمولة الحوالات الداخلية
1,565,000	100,563,750	عمولة الحوالات الخارجية
	19,144,650	عمولة اعتمادات
11,043,200	17,974,950	عمولة السويفت
796,944,441	958,645,758	عمولة خطابات الضمان الداخلية
	-	عمولة خطابات الضمان الخارجية
	15,000	ايراد خدمات الكترونية
	212,086	ايراد بطاقات الكترونية
12,706,620	14,011,660	عمولات مصرفية متنوعة
254,070	-	عمولة اصدار سفاتج
2,172,200	2,397,900	عمولة دفاتر شبكات
250,000	2,650,000	عمولة ايداع صكوك مقاصة
6,435,783	175,000	عمولات مصرفية أخرى
69,977,980	182,186,456	ايراد فروقات صرف العملة الأجنبية
35,670,000	35,465,000	مبيعات مطبوعات مصرفية
	-	عمولة مصروفات مستردة
600,000	6,360,000	عمولة منح منتج اسلامي
2,569,000	44,669,000	عمولة فئات
<b>967,962,294</b>	<b>1,648,644,181</b>	<b>المجموع</b>

تعتبر الايضاحات المرفقة من (1) إلى (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 2020

		ايضاح حول ايراد الاستثمارات العقارية		13
31.12.2019	31.12.2020	البيان		
دينار	دينار			
-	-	ايرادات الاستثمارات العقارية		
-	-			
		ايضاح حول ايراد بيع وشراء العملات الأجنبية		14
31.12.2019	31.12.2020	البيان		
دينار	دينار			
297,759,095	1,453,261,375	ايرادات بيع وشراء العملات الأجنبية (حوالات)		
4,312,000	19,655,000	ايرادات بيع وشراء الأوراق النقدية (مزاed نقدي & شركات صيرفة)		
<u>302,071,095</u>	<u>1,472,916,375</u>	ايرادات بيع وشراء عملات أجنبية		
		ايضاح حول ايراد اجار مباني مؤجرة		15
31.12.2019	31.12.2020	البيان		
دينار	دينار			
-	-	ايرادات اجار مباني مؤجرة		
-	-			
		ايضاح حول ايراد أنشطة أخرى		16
31.12.2019	31.12.2020	البيان		
دينار	دينار			
-	-	ايرادات حسابات جارية خارجية		
-	-	ايرادات عرضية		
-	-	ايرادات أنشطة أخرى		

تعتبر الايضاحات المرقمة من (1) إلى (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 2020

14 ايضاح حول ايراد بيع وشراء العملات الأجنبية

31.12.2019	31.12.2020	البيان
دينار	دينار	
295,611,095	1,453,261,375	ايراد نافذة الحوالات
2,400,000	5,820,000	ايراد المزاد النقدي
4,060,000	13,835,000	ايراد مزاد شركات الصيرفة
<b>302,071,095</b>	<b>1,472,916,375</b>	<b>المجموع</b>

وبموجب التفاصيل أدناه:

نافذة مزاد العملة  
كشف نافذة مزاد العملة لغاية 31/12/2020

الايراد / دينار	المبيعات			المشتريات			البيان
	مبالغ المبيعات دينار	سعر المبيعات دينار	حجم المبيعات دولار	مبالغ المشتريات دينار	سعر الشراء دينار	حجم المشتريات دولار	
1,083,643,875.00	1,290,619,855,125.00	1,191	\$1,083,643,875.00	1,289,536,211,250	1,190	\$1,083,643,875.00	حوالات
5,880,000.00	1,755,180,000.00	1,194	\$1,470,000.00	1,749,300,000	1,190	\$1,470,000.00	
4,966,500.00	1,975,011,500.00	1,193	\$1,655,500.00	1,970,045,000	1,190	\$1,655,500.00	
10,825,000.00	2,587,175,000.00	1,195	\$2,165,000.00	2,576,350,000	1,190	\$2,165,000.00	
347,946,000.00	69,357,236,000.00	1,196	\$57,991,000.00	69,009,290,000	1,190	\$57,991,000.00	
<b>1,453,261,375</b>	<b>1,366,294,457,625</b>		<b>\$1,146,925,375.00</b>	<b>1,364,841,196,250</b>		<b>\$1,146,925,375.00</b>	
2,320,000.00	1,382,720,000.00	1,192	\$1,160,000.00	1,380,400,000	1,190	\$1,160,000.00	المزاد النقدي
3,500,000.00	836,500,000.00	1,195	\$700,000.00	833,000,000	1,190	\$700,000.00	
<b>5,820,000.00</b>	<b>2,219,220,000.00</b>		<b>\$1,860,000.00</b>	<b>2,213,400,000</b>		<b>\$1,860,000.00</b>	
1,250,000.00	1,488,750,000.00	1,191	\$1,250,000.00	1,487,500,000	1,190	\$1,250,000.00	شركات الصيرفة
5,720,000.00	3,409,120,000.00	1,192	\$2,860,000.00	3,403,400,000	1,190	\$2,860,000.00	
6,795,000.00	5,397,495,000.00	1,192	\$4,530,000.00	5,390,700,000	1,190	\$4,530,000.00	
70,000.00	166,670,000.00	1,191	\$140,000.00	166,600,000	1,190	\$140,000.00	
<b>13,835,000.00</b>	<b>10,462,035,000.00</b>		<b>\$8,780,000.00</b>	<b>10,448,200,000</b>		<b>\$8,780,000.00</b>	
<b>1,472,916,375.00</b>	<b>1,378,975,712,625.00</b>		<b>\$1,157,565,375.00</b>	<b>1,377,502,796,250</b>		<b>\$1,157,565,375.00</b>	<b>مجموع نافذة العملة</b>
<b>1,472,916,375.00</b>	<b>المجموع النهائي لايراد بيع وشراء العملات الأجنبية</b>						

تعتبر الايضاحات المرقمة من (1) إلى (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 2020

17 إيضاح حول مصاريف العمليات المصرفية

31.12.2019	31.12.2020	البيان
دينار	دينار	
26,577,060	11,245,260	عمولات مصرفية مدفوعة / مصاريف محلية
1,317,866	16,192,665	عمولات مصرفية مدفوعة / مصاريف خارجية
-	280,833,336	فوائد الودائع الثابتة
-	124,411,894	مصاريف بطاقات الكترونية
177,533,569	-	مخاطر الالتزامات التعهدية
4,487,874,640	-	مخاطر الالتزامات النقدية
221,480,754	2,214,807	مخاطر الالتزامات التشغيلية
10,255,000	41,811,926	فروقات تقييم العملة
7,370,566,839	-	مخاطر النقدية
869,997,743	-	مخاطر مدينون
-	-	ديون مشطوبة من مخاطر الالتزامات التعهدية
<b>13,165,603,471</b>	<b>476,709,888</b>	<b>العمولات المصرفية المدفوعة</b>

18 إيضاح حول رواتب وأجور ومنافع عاملين

31.12.2019	31.12.2020	البيان
دينار	دينار	
780,734,421	769,218,999	أجور نقدية - العاملین
29,346,691	76,349,186	أجور أعمال إضافية
26,400,000	63,847,138	مكافآت تشجيعية
-	-	مخصصات مهنية وفنية
311,070,504	318,601,364	مخصصات تعويضية
-	-	مخصصات أخرى
84,897,232	99,324,714	حصة الوحدة في الضمان
100,000	-	تجهيزات العاملین
5,562,500	9,217,250	نقل العاملین
44,389,068	5,661,070	السفر والإيفاد لأغراض التدريب والدراسة
87,752,030	27,241,750	أجور تدريب ودراسة
<b>1,370,252,446</b>	<b>1,369,461,471</b>	<b>رواتب وأجور ومنافع العاملین</b>

19 إيضاح حول المصاريف الإدارية

31.12.2019	31.12.2020	البيان
دينار	دينار	
24,101,250	40,420,455	وقود وزيوت
48,900,330	33,212,522	اللوازم والمهمات
5,528,600	6,419,250	قرطاسية ومطبوعات
6,665,720	627,250	المياه
18,635,500	5,786,250	الكهرباء
596,124,850	79,690,500	صيانة مباني منشآت
8,181,690	8,788,360	صيانة آلات ومعدات
350,000	11,922,000	صيانة وسائل نقل وانتقال
6,605,000	-	صيانة أثاث وأجهزة مكاتب
-	725,900	صيانة أنظمة وبرمجيات
-	-	صيانة عدد وقوالب
211,928,500	247,399,620	خدمات أبحاث واستشارات
1,410,150	600,000	دعاية وإعلان
6,504,200	10,501,700	نشر وطبع
5,842,000	14,468,950	ضيافة
696,000	-	مصاريف معارض
-	-	احتفالات
8,520,200	10,959,500	مؤتمرات وندوات
35,000	-	نقل السلع والبضائع
-	13,441,995	السفر والإيفاد لأغراض النشاط
-	24,000,000	استئجار مباني ومنشآت
79,739,645	24,927,984	اتصالات عامة
256,019,392	485,966,607	اشتركاكات وانتماءات
-	4,888,000	أقساط تأمين لدى الشركة العراقية لضمان الودائع
4,495,000	4,495,000	مكافآت لغير العاملین عبر خدمات مؤداة
32,490,000	264,448,000	خدمات قانونية
10,620,000	409,000	خدمات مصرفية
56,700,000	66,845,000	أجور تدقيق حسابات
295,887,250	342,172,000	مصرفوات خدمية أخرى
<b>1,685,980,277</b>	<b>1,703,115,843</b>	<b>المصاريف الإدارية</b>

تعتبر الايضاحات المرقمة من (1) إلى (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 2020

20 ايضاح حول الاندثرات والاطفاءات

31.12.2019	31.12.2020	البيان
دينار	دينار	
70,772,343	71,038,010	اندثار آلات ومعدات
94,754,000	94,754,000	اندثار وسائل نقل وانتقال
374,950,058	408,137,802	اندثار اثاث واجهزة مكاتب
-	-	اطفاء ديكورات وتركيبات وقواطع
-	733,595	اندثار انظمة وبرمجيات
<b>540,476,401</b>	<b>574,663,407</b>	الاندثرات والاطفاءات

21 ايضاح حول المصاريف الأخرى

31.12.2019	31.12.2020	البيان
دينار	دينار	
-	-	تبرعات للغير
172,640,281	23,445,435	تعويضات وغرامات
-	-	رسوم طوابع اعادة تأمين محلية
-	150,000,000	اعانات للغير
958,927,000	149,360,250	ضرائب ورسوم متنوعة
-	8,776,250	خسائر رأسمالية
-	-	اعانات للمنتسبين
-	81,359,825	تعويضات وغرامات أمناء الصناديق
<b>1,131,567,281</b>	<b>412,941,760</b>	المجموع

22 ايضاح ضريبة الدخل

31.12.2019	31.12.2020	البيان
دينار	دينار	
(16,539,189,502)	(1,192,110,999)	صافي نتيجة أعمال كشف الدخل
-	-	تضاف: مصاريف غير مقبولة ضريبيا
172,640,281	23,445,435	تعويضات وغرامات
-	150,000,000	اعانات للغير
958,927,000	149,360,250	ضرائب ورسوم متنوعة
177,533,569	-	مخاطر الالتزامات التعهدية
4,487,874,640	-	مخاطر الالتزامات النقدية
221,480,754	2,214,807	المخاطر التشغيلية
7,370,566,839	-	مخاطر النقدية
869,997,743	-	مخاطر مدينون
-	-	ديون مشطوبة من مخاطر الالتزامات التعهدية
-	-	الديون المشطوبة
-	-	مكافآت للغير عن خدمات الانترنت
<b>14,259,020,826</b>	<b>325,020,492</b>	مجموع الاضافات
-	-	ينزل: ايرادات معفاة من الضريبة:
-	-	ايراد ايجار العقارات
-	-	ايراد استثمارات الأسهم
-	-	مجموع التنزيلات
(2,280,168,676)	(867,090,507)	مقدار الربح الخاضع للضريبة ( الوعاء الضريبي)
0%	0%	نسبة ضريبة الدخل
-	-	ضريبة الدخل للسنة

تعتبر الايضاحات المرقمة من (1) إلى (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 2020

23 ايضاحات حول الالتزامات التعهدية ومقابلاتها والتأمينات المستلمة ازاء كل منها

31.12.2019 دينار	31.12.2020 دينار	البيان
-	-	الاعتمادات المستندية
-	-	تنزل تأمينات اعتمادات مستندية
-	-	رصيد الاعتمادات المستندية
24,072,642,336	14,107,558,360	التزامات الزبائن لقاء خض داخلية
(4,510,463,893)	(2,675,928,298)	تنزل: تأمينات لقاء خض
<b>19,562,178,443</b>	<b>11,431,630,062</b>	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)
-	-	رهونات زبائن الاستثمارات / مضاربات
-	29,426,027,395	رهونات زبائن التمويلات الاسلامية / مرابحات
-	<b>29,426,027,395</b>	رصيد رهونات التمويلات الاسلامية (منقول للموقف المالي)
-	-	
-	-	

24 ربحية السهم الواحد

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