



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



العدد : ٣٠٦٢

التاريخ: 2022/08/31

السادة هيئة الاوراق المالية المحترمين

م/ البيانات المالية المرحلية

تحية طيبة ،،،

نرسل لحضراتكم البيانات المالية المرحلية للفصل الثاني / 2022 لمصرف زين العراق الاسلامي .

مع التقدير ...

زياد خليل خضر

المدير المفوض



بغداد - الكرادة - عرضات الهندية - حي بابل
محلة ٩٢٥ - زقاق ٣٢ - دار ١٢٤
info@zainbank.iq
+964 783 4815 000
www.zainbank.iq

مساهمة خاصة
راس المال ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار عراقي
Paid in Capital: 250,000,000,000 IQD



مصرف زين العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل ش.م.خ
البيانات المالية المرحلية (المختصرة)

30 حزيران 2022

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين

العدد: 2/125
التاريخ: 2022/8/31

الى / اعضاء مجلس ادارة مصرف زين العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) المحترمين
م / تقرير حول البيانات المالية المختصرة

تحية طيبة ...

المقدمة

لقد راجعنا البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لمصرف زين العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد كما في 30 حزيران 2022 ، والتي تتضمن بيان المركز المالي المرحلي الموجز كما في 30 حزيران 2022 والبيانات المرحلية الموجزة للدخل والدخل الشامل لفترة ستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2022، والبيان المرحلي للتغيرات في حقوق المساهمين والبيان المرحلي الموجز للتدفقات النقدية لفترة ستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والأيضاحات المتممة لها . أن مجلس الإدارة مسؤول عن أعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34، التقارير المالية المرحلية، وتعليمات البنك المركزي العراقي ذات الصلة. أن مسؤوليتنا هي اصدار نتيجة مراجعة حول هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة أستناداً الى إجراءات المراجعة التي قمنا بها .

نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لأجراءات المراجعة رقم (2410) مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمؤسسة ، تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية اجراء استفسارات مبدئياً من الأشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية ، وتطبيق اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة أخرى . أن نطاق المراجعة يقل كثيراً عن نطاق تدقيق يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية ، وبالتالي لانستطيع الحصول على التأكيد الذي يمكن أن نحصل عليه عن كافة الامور الهامة خلال أعمال التدقيق . وعليه فأننا لانبدي رأياً حول تدقيق هذه البيانات المالية المختصرة

الأستنتاج

أستناداً الى مراجعتنا ، لم يرد الى علمنا ما يستدعي الاعتقاد بأن البيانات المالية المرحلية الموجزة لم يتم أعدادها ، من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة رقم 34 وتعليمات البنك المركزي العراقي ذات الصلة .

اياد رشيد مهدي القرشي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
AD AL QWRAISHI

د. اياد رشيد القرشي

محاسب قانوني ومراقب حسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين



د. حسيب كاظم الجويد

محاسب قانوني ومراقب حسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

مصرف زين العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل ش.م.خ

قائمة المركز المالي المرحلية (المختصرة) كما في 30 حزيران 2022 بيان أ

31.12.2021	30.06.2022	رقم الايضاح	البيان
مدفقة	مراجعة		
دينار	دينار		
			الموجودات
1,500,000	1,500,000	1	سبائك ذهبية
63,326,030,992	115,166,069,765	1-1	تقديرة وأرصدة لدى البنك المركزي
56,850,966,632	52,498,293,073	2	أرصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
84,839,988,217	145,825,592,892	3	التحويلات الاسلامية / مرابحات (بالصفلي)
54,512,408,630	55,194,421,268	4	الاستثمارات:
-	-		مضاربات شركات
-	-		مضاربات افراد
-	-	4-1-ب	ينزل: مخصص مخاطر هيوط (مضاربات)
-	-		مشاركات
-	-		مساهمات
6,107,158,630	6,107,158,630		استثمارات موجودات مالية متوافرة للبيع من خلال الدخل الشامل الأخر
48,405,250,000	48,405,250,000		استثمارات (موجودات متاحة للبيع الأجل)
-	682,012,638		القرض الحسن
5,511,494,661	10,111,817,069	5	الموجودات الأخرى
67,495,914,198	67,609,955,638		ممتلكات مباتي ومعدات (بالقيمة الدفترية)
73,665,483,130	74,187,067,850		ممتلكات مباتي وحدات قيد الاجاز
406,203,786,460	520,594,717,555		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية:
			المطلوبات ومصادر التمويل
21,015,435,674	20,633,633,276	6	ايداعات زبائن، ودائع ائخارية واستثمارية
-	-		حسابات جارية للمصارف والمؤسسات الأخرى
47,286,454,737	62,106,696,986	7	تأمينات زبائن عن أنشطة مصرفية وحسابات ذات طبيعة جارية
89,905,340,103	188,187,285,138	8	حسابات دائنة أخرى (مطلوبات أخرى)
687,942,678	513,963,855	9	تخصيصات ضريبة الدخل
3,029,733,977	3,029,733,977	4-5	تخصيصات متنوعة
161,924,907,169	274,471,313,232		مجموع المطلوبات ومصادر التمويل
			حقوق الملكية:
250,000,000,000	250,000,000,000	بيان ج	رأس المال
13,351,996	13,351,996	بيان ج	احتياطي قانوني
10,417,586	10,417,586	بيان ج	احتياطي توسعات
271,387,138	2,130,293,170	بيان ج	الفائض المتراكم
-	-		احتياطيات أخرى
-	-		احتياطي تقلبات أسعار العملة
1,077,158,630	1,077,158,630	بيان ج	احتياطي القيمة العادلة
(7,093,436,059)	(7,107,817,059)	بيان ج	عجز متراكم
244,278,879,291	246,123,404,323		مجموع حقوق الملكية
406,203,786,460	520,594,717,555		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
175,780,938,543	250,564,243,759	10	مقابل الالتزامات بعهددة المصرف (حسابات خارج الميزانية)

عن مصرف زين العراق الاسلامي ش.م.خ

رئيس مجلس الإدارة
جاسم ياسين زوير

المدير المفوض
زياد خليل خضر

المدير المالي
رقم العضوية

٢٩٩٨٥



مصرف زين العراق الاسلامي للأستثمار والتمويل ش.م.خ

(ب-2) قائمة الدخل الشامل الآخر للفترة المالية المرحلية (المختصرة) المنتهية في 30 حزيران 2022

30.06.2021	30.06.2022	رقم الايضاح	البيان
مراجعة دينار	مراجعة دينار		
724,023,689	1,858,906,032	ب 1	صافي أرباح (خسارة) الفترة
-	-		إعادة الإثبات بأثر رجعي لمصاريف وإيرادات تخص الفترة تم تسويتها في الفترة اللاحقة
-	-		أثار التطبيق بأثر رجعي للمعيار 9 أدوات مالية / تم تسويتها في الفترة اللاحقة
724,023,689	1,858,906,032		صافي الدخل بعد التسويات
-	-		صافي مكاسب خسارة إعادة تقييم الاستثمارات بالقيمة العادلة
-	-		صافي مكاسب خسارة إعادة تقييم ممتلكات, مباني ومعدات
-	-		مكاسب خسائر ناتجة من فروقات ترجمة العمليات بالعملة الأجنبية
-	-		مكاسب خسائر ناتجة من التحوط على العمليات الأجنبية
724,023,689	1,858,906,032		مجموع الدخل الشامل الآخر للفترة

تعتبر الايضاحات المرقمة من (1) إلى (11) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف زينف الأوراق الإسلامية للاستثمار والتداول ش.م.خ

قائمة التغير بحقوق المساهمين - الفترة المالية الربحية (المختصرة) المنتهية في 30 حزيران 2022 بيان ح (مراجعة)

المجموع	رأس المال	العجز المتراكم	احتياطي القيمة العادية	الفاصل المتراكم	احتياطي توسعات	احتياطي قانوني	البيان (مراجعة)
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	البيان (مراجعة)
244,278,879,291	250,000,000,000	(7,093,436,059)	1,077,158,630	271,387,138	10,417,586	13,351,996	أرصدة أول العدة
1,858,906,032				1,858,906,032			صافي أرباح / خسائر الفترة
(14,381,000)		(14,381,000)					فروقات وتسويات بين الاحتياطيات
							أرباح / خسائر غير متحققة عن القيمة العادية لموجودات متوفرة للبيع
246,123,404,323	250,000,000,000	(7,107,817,059)	1,077,158,630	2,130,293,170	10,417,586	13,351,996	أرباح / خسائر غير متحققة عن القيمة العادية لموجودات متوفرة للبيع
							رصيد الفترة المنتهية في 30 حزيران 2022

قائمة التغير بحقوق المساهمين - للفترة المالية الربحية (المختصرة) المنتهية في 30 حزيران 2021 بيان ح (مراجعة)

المجموع	رأس المال	العجز المتراكم	احتياطي القيمة العادية	الفاصل المتراكم	احتياطي توسعات	احتياطي قانوني	البيان (مراجعة)
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	البيان (مراجعة)
230,896,272,884	250,000,000,000	(20,220,291,328)	930,391,133	167,852,679	10,417,586	7,902,814	أرصدة أول العدة
724,023,689				724,023,689			صافي أرباح / خسائر الفترة
13,109,629,890		13,109,629,890					فروقات وتسويات بين الاحتياطيات
							أرباح / خسائر غير متحققة عن القيمة العادية لموجودات متوفرة للبيع
244,729,926,463	250,000,000,000	(7,110,661,438)	930,391,133	891,876,368	10,417,586	7,902,814	أرباح / خسائر غير متحققة عن القيمة العادية لموجودات متوفرة للبيع
							رصيد الفترة المنتهية في 30 حزيران 2021

تعتبر الأيضاحات المرقمة من (1) إلى (11) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف زين العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل ش.م.خ

قائمة التدفقات النقدية للفترة المالية المرحلية المختصرة المنتهية في 30 حزيران 2022 بيان د

30.06.2021	30.06.2022	رقم	البيان
مراجعة	مراجعة	الايضاح	
دينار	دينار		
924,366,461	2,372,869,887	ب1	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
-	-		صافي خسارة / أرباح الفترة قبل الضريبة
-	-		يضاف: اندثارات الفترة
-	-		ينزل (يضاف) النقص (الزيادة) في مخصص اندثار آثاث وأجهزة مكاتب
-	-		ينزل (يضاف) الانخفاض (الارتفاع) في احتياطي القيمة العادلة
13,109,629,890	(14,381,000)		يضاف: الانخفاض في العجز المتراكم من فترة سابقة (إعادة الإنبات بأثر رجعي)
2,231,614,974	(687,942,678)		يضاف (ينزل): الزيادة في التخصيصات
16,265,611,325	1,670,546,209		الربح التشغيلي قبل التعديل بالموجودات والمطلوبات التشغيلية
(16,793,194,637)	(60,985,604,675)		تنزل (تضاف) الزيادة في التسهيلات النقدية المباشرة (مرايحات)
(6,750,617,382)	(4,600,322,408)		يضاف (ينزل): الانخفاض في المدينون
(2,525,784,750)	(381,802,398)		تضاف (تنزل): الزيادة في ايداعات زبائن, ودائع ادخارية واستثمارية
-	-		تضاف (تنزل): حسابات جارية للمصارف والمؤسسات الأخرى
10,281,147,240	14,820,242,249		تضاف (تنزل): الزيادة في تأمينات الزبائن ومطلوبات أنشطة مصرفية
3,228,592,279	6,958,192,035		يضاف (ينزل): الزيادة أو النقص في المطلوبات الأخرى
-	-		ينزل: المصروفات المسددة عن فترات سابقة
(12,559,857,250)	(44,189,295,197)		النقد المستلم والمدفوع من وإلى التشغيل
3,705,754,075	(42,518,748,988)		صافي التدفقات النقدية المستلمة (المدفوعة) من الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
5,556,000	-		يضاف (ينزل): الانخفاض في المضاربات
-	-		يضاف (ينزل): الانخفاض في المشاركات
-	-		يضاف (ينزل): الانخفاض في المساهمات
-	-		يضاف (ينزل): الانخفاض في موجودات مالية متوفرة للبيع من خلال د ش
57,050,000,000	-		يضاف (ينزل): الانخفاض في موجودات متاحة للبيع الآجل
-	(682,012,638)		يضاف (ينزل): الانخفاض في القرض الحسن
(4,459,040)	(114,041,440)		ينزل: مشتريات, ممتلكات, مباني ومعدات
(45,664,854,800)	(521,584,720)		ينزل: مشتريات / مشروعات تحت التنفيذ
-	-		ينزل: الانخفاض في نفقات ايرادية مؤجلة
11,386,242,160	(1,317,638,798)		صافي التدفقات النقدية المستلمة (المدفوعة) من الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
-	-		تضاف: زيادة رأس مال (مكتتب نقداً)
30,810,010,000	91,323,753,000		تضاف: مبادرة مرايحات من البنك المركزي
30,810,010,000	91,323,753,000		تنزل: توزيعات أرباح نقدية خلال الفترة
45,902,006,235	47,487,365,214		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
			العجز / الزيادة في النقدية
63,346,202,819	120,178,497,624		رصيد النقد ومافي حكمه في 1 كانون الثاني
109,248,209,054	167,665,862,838		رصيد النقد ومافي حكمه في 30 حزيران

تعتبر الايضاحات المرقمة من (1) إلى (11) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف زين العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل ش.م.خ
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية (المختصرة) للفترة المنتهية في 30 حزيران 2022

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 22404/2 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

تم إعداد التقرير المالي المرحلي للمصرف للربع الأول من سنة 2022 المنتهية في 30 حزيران 2022 متضمناً القوائم المالية المرحلية (المختصرة) والإيضاحات الواجبة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي IAS 34 (التقارير المالية المرحلية)، ووفقاً لمبدأ:

- التكلفة التاريخية (لم يتم احتساب مخصص اندثار للفترة المالية المرحلية المنتهية في 30 حزيران 2022 وتم اعتماد مخصصات الاندثار المدورة من الفترة السابقة (2021/12/31)).

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

- القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر(لم يتم احتساب القيمة العادلة للفترة المالية المرحلية المنتهية في 30 حزيران 2022 وتم اعتماد القيمة العادلة بتاريخ 2021/12/31),

- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية. إن الدينار العراقي هو عملة عرض القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للمصرف، وتم عرض جميع المبالغ بالدينار العراقي.

• يتم إعداد القوائم المالية المرفقة للمصرف للغرض العام وبناءً على توجيهات البنك المركزي العراقي بموجب تعليماته الاخيرة في كتابيه: عدد 436/2/9 تاريخ 2021/12/01 وعدد 468/2/9 تاريخ 2021/12/16.

3 المعاملات والأحداث الهامة:

3.1 تم إقامة شكوى جزائية من قبل مصرف زين العراق ضد المدير المفوض لشركة القواقل المضيفة باعتبارها كفيل شركة إشرافة المنارة الممنوحة مسبقاً مضاربة لدينا بقيمة: 3.2 مليار دينار عراقي. ولا تزال الشكوى مستمرة.

3.2 تم حسم دعوى عقار فرع جميلة رقم 1/6767 الوزيرية لصالح مصرف زين العراق، والزام مصرف الشمال بتأدية مبلغ مليار دينار عراقي استناداً إلى عقد المكانية والمعززة بكتاب تأكيد صادر من مصرفنا إلى البنك المركزي العراقي بعدد: 1691 تاريخ: 20.04.2022 والمتابعة مستمرة لدى دائرة تنفيذ الكرامة لغرض تنفيذ قرار الحكم.

3.3 لا توجد قراءة لتغيرات في الظروف الاقتصادية أو ظروف العمل ممكن أن تؤثر بشكل جوهري على القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية للمنشأة، وعليه لم يتم تطبيق معيار الأدوات المالية IFRS 9 ولم يتم احتساب اندثار للأصول الثابتة أو اطفاء للأصول غير الملموسة في القوائم المالية للفترة المالية المرحلية المنتهية في 30 حزيران 2022 إنما تم اعتماد نتائج التطبيق على القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 31 كانون أول 2021

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

4.1 تم اتباع نفس السياسات المحاسبية الواردة في التقرير المالي السنوي للقوائم المالية المنتهية في 31 كانون أول 2021 ولا توجد أي تغييرات في تلك السياسات.

4.2 تم منح الموظفين الموطنة رواتبهم لدى مصرف زين العراق قروض ميسرة بمبادرة من البنك المركزي العراقي وتم ادراجها كقرض حسن باعتبار أنها لا تحمل أرباح للمصرف أو للبنك المركزي العراقي وذلك حسب توجيهات البنك المركزي العراقي.

4.3 بلغت نسبة ديون التمويلات الاسلامية إلى كامل قيمة التمويلات ما يعادل: 8.7 بالآلف, بتاريخ إعداد البيانات المالية المرحلية للفترة المنتهية في 30.06.2022 وهي نسبة منخفضة جداً وأمنة والمتابعة مستمرة لتخفيضها قدر الامكان.

4.4 الأحداث الهامة للفترة اللاحقة بموجب معيار المحاسبة الدولي (IAS 10):

4.4.1 سيسترد المصرف المبلغ المدفوع بناءً على عقد شراء العقار 433 البوجمعة على أقساط من قبل المالك خلال الفترة اللاحقة.

4.4.2 العمل جاري على تحويل مبنى فرع الكفاح عقار: 3/155 تورات الوارد ذكره أعلاه في الفقرة (3.2), حيث سيتم تحويله من حساب مشاريع تحت التنفيذ مباني إلى حساب موجودات ثابتة مباني حالما يتم استئصال سند ملكية رقم (25).

4.4.3 سيتم منح 20 مليار د.ع من سيولة المصرف كمرابحات خلال الفترة اللاحقة استناداً إلى قرار مجلس الإدارة بجلسته رقم 9 تاريخ: 2021/11/18

4.5 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 (11) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

4.6 استخدام التقديرات:

إن إعداد القوائم المالية المنفصلة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المصرف القيام بتقديرات وإجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الإلتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والإجتهادات 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 الفترة المالية بما يخصها من الضرائب وفقاً للأنظمة والقوانين المحلية.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات استناداً الى نظام الاندثار.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية الغرض عرض هذه الموجودات بالقيمة العادلة او الكلفة المطفأة.

5 الإفصاح عن الامتثال لمعايير إعداد التقارير المالية الدولية:

تم إعداد التقرير المالي المرحلي للفترة المنتهية في 30 حزيران 2022 وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي IAS 34 (التقارير المالية المرحلية)، حسب ما تم ذكره أعلاه في الفقرة (2).

6 فترات القوائم المالية المرحلية:

تمت تغطية الفترات المالية بموجب القوائم المالية المرحلية (المختصرة) كما يلي:

6.1 قائمة المركز المالي: كما في نهاية الفترة المالية المرحلية الحالية وقائمة المركز المالي المقارنة كما هي في نهاية السنة المالية السابقة مباشرة.

6.2 قائمة الدخل الشامل: عن الفترة المنتهية في 30.06.2022 مقارنة مع قائمة الدخل الشامل للفترة المنتهية في 30.06.2021 ولا حاجة لعرض البيانات المالية التراكمية للسنة حتى تاريخها لأنها نفسها المعروضة لفترة نصف السنة.

6.3 قائمة الدخل الشامل الآخر: عن الفترة المنتهية في 30.06.2022 مقارنة مع قائمة الدخل الشامل الآخر للفترة المنتهية في 30.06.2021 ولا حاجة لعرض البيانات المالية التراكمية للسنة حتى تاريخها لأنها نفسها المعروضة لفترة نصف السنة.

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

6.4 قائمة التغيرات في حقوق الملكية: للفترة المالية الحالية (تراكمية) عن الفترة المنتهية في 30.06.2022 أي من 01.01.2022 لغاية 30.06.2022 وقائمة التغيرات في حقوق الملكية عن

نفس الفترة من سنة 2021

6.5 قائمة التدفقات النقدية: عن فترة 6 شهور المنتهية في 30.06.2022 وقائمة التدفقات النقدية مقارنة عن نفس الفترة من سنة 2021

7 رأس المال وحقوق المساهمين

تم زيادة رأس المال الى (250) مليار دينار عراقي خلال عام 2016 ولم تطرا اي زيادة على رأس المال خلال الفترة المالية المرحلية الحالية وهو يلبي متطلبات البنك المركزي العراقي اما بقية حقوق المساهمين فكانت كما في 30 حزيران 2022 كالآتي:

الملاحظات	الرصيد دينار	الاحتياطيات
بموجب قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 يستقطع من الأرباح سنويا بعد الضريبة 5%	13,351,996	الاحتياطي القانوني
يتم اتخاذ القرار المناسب من قبل الهيئة العامة	2,130,293,170	الفائض المتراكم غير الموزع
ويمثل نتيجة نشاط المصرف بالإضافة الى العجز المنقول من شركة المؤتمن	(7,107,817,059)	العجز المتراكم
ويمثل مبلغ متأتي من إعادة تقييم موجودات مالية متوفرة للبيع بالقيمة العادلة	1,077,158,630	احتياطي القيمة العادلة
ويمثل مبلغ متأتي من شركة المؤتمن	10,417,586	احتياطي توسعات
مجموع الأحتياطيات	(3,876,595,677)	مجموع الاحتياطيات

الاحتياطي القانوني (الالزامي): ناتج عن تحويل نشاط الشركة بتحويل الاحتياطي الالزامي لشركة المؤتمن للتحويل المالي بالإضافة الى المحول من أرباح سنتي 2017 و 2021 بعد تنزيل إستقطاعات الضريبة للسنوات 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 للأغراض المحدودة بموجب قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل.

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

الفائض المتراكم: بلغ رصيده (2,130,293,170) دينار ويمثل الأرباح المحولة من شركة المؤتمن للتحويل المالي بالإضافة الى أرباح سنتي 2017 و 2021 وأرباح الفترة المرحلية الثانية لسنة 2022 المنتهية في 30 حزيران 2022 والبالغة: (1,858,906,032) د.ع

العجز المتراكم: بلغ رصيده (7,107,817,059) دينار ويمثل (600,389,850) العجز المحول من شركة المؤتمن للتحويل المالي بالإضافة الى العجز المتحقق خلال السنة 2018 والبالغ (1,721,908,873) دينار وفائض يخص عام 2018 تم إعادة اثباته بأثر رجعي بقيمة: 43,778,787 دينار والعجز المتحقق خلال السنة 2019 والبالغ (16,539,189,502) دينار, وعجز يخص عام 2019 تم إعادة إثباته بأثر رجعي خلال عام 2020 بقيمة: (210,470,890) دينار, والعجز المتحقق خلال السنة 2020 والبالغ (1,192,110,999) دينار, بالإضافة إلى التخفيضات في العجز المتحقق خلال سنة 2019 بمقدار 13,126,855,269 د.ع الذي تم تسويته خلال سنة 2021 والذي يمثل الجزء الأكبر منه: مخصص 100% لأرصدتنا في مصرفي الشمال والوركاء حيث تم توجيهنا من قبل البنك المركزي باحتسابه على خمس سنوات بمعدل 20% سنوياً, بالإضافة إلى تسويات مصروفات تخص سنة 2021 تم تسويتها خلال الفترة المالية المرحلية الحالية بقيمة: (14,381,000) د.ع

احتياطي القيمة العادلة: بلغ رصيده (1,077,158,630) دينار ويمثل الإيرادات غير المتحققة عن الانخفاض الحاصل في نهاية سنة 2021 للأسهم المقتناة لغرض إعادة البيع.

احتياطي التوسعات : ناتج عن تحويل نشاط شركة المؤتمن للتحويل المالي ولم يتم إضافة او استبعاد اي مبلغ منه خلال الفترة المالية المرحلية الحالية, حيث بلغ رصيده (10,417,586) دينار ويمثل احتياطي محول من شركة المؤتمن للتحويل المالي.

8 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.

9 الاعتراف بالموجودات المالية

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

10 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:

- 10.1 التعرف على مخاطر الائتمان.
- 10.2 التعرف على مخاطر السوق.
- 10.3 التعرف على مخاطر السيولة.
- 10.4 التعرف على مخاطر التشغيل.

11 المطلوبات المالية

يستبعد الالتزام المالي عند الاعفاء من الالتزام المرتبط بالمطلوبات او الغائه او انقضاء اجله او عند استبدال التزام مالي باخر من نفس جهة التمويل وفقا 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.

12 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.

13 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 واستناداً إلى ما جاء بصدها بموجب قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 النافذ. ولم يتم الاستحواذ على أي من تلك الممتلكات خلال الفترة المالية المرحلية المنتهية في 30 حزيران 2022 وعليه لا يوجد رصيد لتلك الممتلكات.

14 الاستمرارية:

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

مصرف زين العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل ش.م.خ

ايضاحات حول القوائم المالية المختصرة للفترة المنتهية في 30 حزيران 2022

1 سيالك ذهبية

31.12.2021	30.06.2022	البيان
مدققة	مراجعة	
دينار	دينار	
1,500,000	1,500,000	سيالك ذهبية
1,500,000	1,500,000	

1-1 نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

31.12.2021	30.06.2022	البيان
مدققة	مراجعة	
دينار	دينار	
1,415,913,184	25,119,683,566	نقد في خزائن المصرف
89,405,000	183,120,000	الصراف الآلي
7,305,186,058	3,541,193,363	البنك المركزي / جاري
29,772,831,000	51,468,431,000	البنك المركزي / مزاد عملة
850,227,000	10,372,412,906	البنك المركزي / تأمينات خطابات ضمان
1,388,776,500	1,427,536,680	الاحتياطي القانوني لدى البنك المركزي
21,753,692,250	21,753,692,250	حسابات وقتية لدى البنك المركزي
750,000,000	1,300,000,000	ايداعات استثمارات لدى البنك المركزي
-	-	نقد في الطريق
63,326,030,992	115,166,069,765	

ايضاح: تأمينات خطابات الضمان يمثل هذا المبلغ حجز بنسبة 3% 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

31.12.2021	30.06.2022	البيان
مدققة	مراجعة	
دينار	دينار	
-	-	مصرف البلاد الاسلامي
10,243,500	10,243,500	مصرف العالم الاسلامي
73,084,040	73,070,040	مصرف العراق الاسلامي
10,324,532,540	10,324,532,540	مصرف الشمال
4,915,600	4,865,840	مصرف الشرق الأوسط
58,412,300	58,412,300	مصرف اربيل
770,413	770,413	المصرف الأهلي العراقي
-	2,460,000	المصرف التجاري العراقي TBI
932,995,000	932,995,000	مصرف الوركاء
11,404,953,393	11,407,349,633	نقد لدى المصارف المحلية
(2,251,505,508)	(2,251,505,508)	مخصص مخاطر النقد لدى المصارف المحلية
9,153,447,885	9,155,844,125	

2-2 نقد لدى المصارف الخارجية

31.12.2021	30.06.2022	البيان
مدققة	مراجعة	
دينار	دينار	
93,688	93,688	مصرف الاعتماد اللبناني
-	37,077,298	بنك الأردن
23,236,037,240	-	بنك مصر
172,280,000	1,208,696,712	بنك كابيتال / الأردن
4,526,569	-	بنك الاسكان / الأردن
25,258,000,000	43,070,000,000	البنك العربي الأفريقي
48,670,937,497	44,315,867,698	نقد لدى المصارف الخارجية
(973,418,750)	(973,418,750)	مخصص مخاطر النقد لدى المصارف الأجنبية
47,697,518,747	43,342,448,948	

تعتبر الايضاحات المرقمة من (1) إلى (11) جزء من هذه القوائم المالية ونقرأ معها

مصرف زين العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل ش.م.خ

ايضاحات حول القوائم المالية المختصرة للفترة المنتهية في 30 حزيران 2022

3 التمولات الاسلامية (بالصافي)

31.12.2021	30.06.2022	البيان
مدققة دينار	مراجعة دينار	
889,257,206	1,733,374,699	مربحات شركات
87,268,024,566	147,396,017,422	مربحات افراد
16,000,802	29,495,128	إجارة تمويلية أفراد
(3,333,294,357)	(3,333,294,357)	ينزل: مخصص الديون المشكوك بتحصيلها (مربحات & إجارة)
84,839,988,217	145,825,592,892	

4 الاستثمارات

31.12.2021	30.06.2022	البيان
مدققة دينار	مراجعة دينار	
-	-	مضاربات شركات
-	-	مضاربات افراد
-	-	ينزل: مخصص مخاطر هبوط (مضاربات)
-	-	مشاركات
-	-	مساهمات
6,107,158,630	6,107,158,630	استثمارات موجودات مالية متوافرة للبيع من خلال الدخل الشامل الآخر
48,405,250,000	48,405,250,000	استثمارات (موجودات متاحة للبيع الآجل)
-	682,012,638	القرض الحسن
54,512,408,630	55,194,421,268	

5 الموجودات الأخرى

31.12.2021	30.06.2022	البيان
مدققة دينار	مراجعة دينار	
246,014,000	311,642,591	تأمينات لدى الغير
4,299,655,613	7,938,298,548	مدينو قطاع خاص وشركات
11,365,000	22,577,035	مدينو النشاط غير الجاري
122,086,563	606,883,663	مصاريف مدفوعة مقدماً
-	-	إيرادات مستحقة غير مقبوضة
-	-	حسابات تحت التسوية
693,391,182	1,119,994,987	سلف لأغراض النشاط
138,982,303	112,419,895	سلف المنتسبين
-	350	فروقات نقدية
-	-	صكوك وحوالات قيد التحصيل
-	-	ينزل:
-	-	مخصص مخاطر للموجودات الأخرى حسب متطلبات المعيار 9
5,511,494,661	10,111,817,069	

تعتبر الايضاحات المرقمة من (1) إلى (11) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف زين العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل ش.م.خ

إيضاحات حول القوائم المالية المختصرة للفترة المنتهية في 30 حزيران 2022

4-1-أ مخصص مخاطر الالتزامات النقدية / مرابحات & إجارة:
البيان

31.12.2021	30.06.2022	
مدفقة	مراجعة	
دينار	دينار	
108,227,500	3,333,294,357	رصيد بداية الفترة
3,251,813,044	-	الإضافات خلال الفترة
(26,746,187)	-	التزيلات خلال الفترة
<u>3,333,294,357</u>	<u>3,333,294,357</u>	الرصيد نهاية الفترة

ب-4-1 مخصص مخاطر (مضاربات)

31.12.2021	30.06.2022	
مدفقة	مراجعة	
دينار	دينار	
4,931,064,000	-	رصيد بداية الفترة
2,956,000	-	الإضافات خلال الفترة
(4,934,020,000)	-	التزيلات خلال الفترة
<u>-</u>	<u>-</u>	الرصيد نهاية الفترة

4-2 مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية
البيان

31.12.2021	30.06.2022	
مدفقة	مراجعة	
دينار	دينار	
228,632,601	2,803,801,460	رصيد بداية الفترة
2,575,168,859	-	الإضافات خلال الفترة
-	-	التزيلات خلال الفترة
<u>2,803,801,460</u>	<u>2,803,801,460</u>	الرصيد نهاية الفترة

4-3 مخصص مخاطر التشغيل

31.12.2021	30.06.2022	
مدفقة	مراجعة	
دينار	دينار	
223,695,561	225,932,517	رصيد بداية الفترة
2,236,956	-	الإضافات خلال الفترة
-	-	التزيلات خلال الفترة
<u>225,932,517</u>	<u>225,932,517</u>	الرصيد نهاية الفترة

4-4 تخصيصات متنوعة:

31.12.2021	30.06.2022	
مدفقة	مراجعة	
دينار	دينار	
565,455,169	-	رصيد بداية الفترة
5,154,272,402	-	الإضافات خلال الفترة
(5,719,727,571)	-	التزيلات خلال الفترة
<u>-</u>	<u>-</u>	الرصيد نهاية الفترة

4-2 مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية

4-3 مخصص مخاطر التشغيل

4-4 تخصيصات متنوعة:

4-5 المجموع

2,803,801,460	2,803,801,460	
225,932,517	225,932,517	
-	-	
<u>3,029,733,977</u>	<u>3,029,733,977</u>	

تمتبر الايضاحات المرفقة من (1) إلى (11) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف زين العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل ش.م.خ

إيضاحات حول القوائم المالية المختصرة للفترة المنتهية في 30 حزيران 2022

6 إيضاحات حول ايداعات الزبائن وحسابات جارية للمصارف والمؤسسات الأخرى

31.12.2021	30.06.2022	البيان
مدققة	مراجعة	
دينار	دينار	
4,546,582,486	5,848,631,298	حسابات جارية دائنة ق خاص شركات - دينار
4,293,116,417	2,508,908,387	حسابات جارية دائنة ق خاص أفراد - دينار
-	-	حسابات جارية دائنة ق خاص - قطاع مالي
12,175,736,771	12,276,093,591	حسابات الادخار
-	-	ودائع وقتية تحت الطلب
21,015,435,674	20,633,633,276	المجموع

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

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

31.12.2021	30.06.2022	البيان
مدققة	مراجعة	
دينار	دينار	
35,590,865,536	49,013,068,990	تأمينات خطابات ضمان
-	-	تأمينات لقاء الاعتمادات الصادرة
-	-	تأمينات مستلمة - لأغراض المزاد
-	-	أمانات المنح
204,610,000	146,150,000	تأمينات مستلمة - لأغراض المزاد شركات صيرفة
11,000,000,000	11,000,000,000	تأمينات مستلمة من الغير
197,100,000	1,411,329,020	دائنو نشاط جاري
11,927,201	230,076,405	دائنو نشاط غير جاري
59,250,000	88,120,571	السفائح المسحوبة على المصرف
20,502,000	13,752,000	صكوك معتمدة
202,200,000	204,200,000	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات
47,286,454,737	62,106,696,986	المجموع

8 حسابات دائنة أخرى (مطلوبات أخرى)

31.12.2021	30.06.2022	البيان
مدققة	مراجعة	
دينار	دينار	
-	-	أمانات مزاد عملة
6,915,753,646	6,706,578,438	مصاريف ادارية مستحقة وغير مدفوعة
14,865,359,721	21,893,255,632	عوائد مؤجلة أفراد
174,362,713	195,164,277	عوائد مؤجلة شركات
-	-	زيادة في الصندوق
9,202,583	9,202,583	مبالغ غير مطالب بها
-	-	إيرادات مستلمة مقدما / خ.ض
-	-	حسابات دائنة شركات / امانات خارجية
-	-	دائنون تحت التسوية
-	-	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير
67,368,440	185,203,640	رسوم وطوابع مالية
-	834,568	رواتب وأجور معادة
-	-	أجور لجان كشف
67,873,293,000	159,197,046,000	قروض / مبادرة البنك المركزي
89,905,340,103	188,187,285,138	المجموع

تعتبر الايضاحات المرقمة من (1) إلى (11) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف زين العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل ش.م.خ

ايضاحات حول القوائم المالية المختصرة للفترة المنتهية في 30 حزيران 2022

9 ايضاح ضريبة الدخل

31.12.2021	30.06.2022	البيان
مدققة	مراجعة	
دينار	دينار	
796,926,319	2,372,869,887	صافي نتيجة أعمال كشف الدخل
		تضاف: مصاريف غير مقبولة ضريبيا
1,251,651,718	241,913,902	تعويضات وغرامات
-	650,000,000	اعانات للغير
176,709,687	151,265,750	ضرائب ورسوم متنوعة
-	-	مخاطر الالتزامات التعهدية
109,491,288	-	مخاطر الالتزامات النقدية
-	-	المخاطر التشغيلية
2,251,505,508	-	مخاطر النقدية
-	-	مخاطر مدينون
-	-	ديون مشطوبة من مخاطر الالتزامات التعهدية
-	-	الديون المشطوبة
-	10,376,160	مكافآت للغير
3,789,358,201	1,053,555,812	مجموع الاضافات
		ينزل: ايرادات معفاة من الضريبة:
-	-	ايراد ايجار العقارات
-	-	ايراد استثمارات الأسهم
-	-	مجموع التزيلات
4,586,284,520	3,426,425,699	مقدار الربح الخاضع للضريبة (الوعاء الضريبي)
15%	15%	نسبة ضريبة الدخل
687,942,678	513,963,855.00	ضريبة الدخل للفترة

تعتبر الايضاحات المرقمة من (1) إلى (11) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف زين العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل ش.م.خ

إيضاحات حول القوائم المالية المختصرة للفترة المنتهية في 30 حزيران 2022

10 إيضاحات حول الالتزامات التعهدية ومقابلاتها والتأمينات المستلمة إزاء كل منها

31.12.2021	30.06.2022	البيان
مدققة دينار	مراجعة دينار	
-	419,750,000	الاعتمادات المستندية
-	-	تنزل تأمينات اعتمادات مستندية
-	419,750,000	رصيد الاعتمادات المستندية
175,780,938,543 (35,590,865,536)	250,564,243,759 (49,013,068,990)	التزامات الزبائن لقاء خ.ض داخلية
140,190,073,007	201,551,174,769	تنزل: تأمينات لقاء خ.ض
		رصيد الالتزامات التعهدية بالصافي (منقول للموقف المالي) حسابات خارج الميزانية
-	-	التزامات الزبائن لقاء خ.ض خارجية
-	-	تنزل: تأمينات لقاء خ.ض
-	-	رصيد الالتزامات التعهدية بالصافي (منقول للموقف المالي)
-	-	رهونات زبائن الاستثمارات / مضاربات
80,055,075,278	144,804,471,908	رهونات زبائن التمويلات الاسلامية / مرابحات
9,123,186	11,060,408	رهونات زبائن التمويلات الاسلامية / اجارة تمويلية
80,064,198,464	144,815,532,316	رصيد رهونات التمويلات الاسلامية (منقول للموقف المالي)
0.00041	0.00706	
0.00041	0.00706	

11 ربحية السهم الواحد

تعتبر الايضاحات المرقمة من (1) إلى (11) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها