

مصرف زين العراق الإسلامي للأستثمار والتمويل ش.م.خ  
البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في  
31 كانون الأول 2018

مصرف زين العراق الاسلامي

تقرير مجلس الادارة

لسنة 2018

## كلمة رئيس مجلس ادارة مصرف زين العراق الإسلامي

حضرات السادة المساهمين المحترمين...

حضرات الضيوف الكرام...

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته...

يسعدني بالنيابة عن ادارة مصرف زين العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل ان ارحب بكم بأعطر التحايا وجميل الكلمات وبكل ود اقدم لكم التقرير السنوي لسنة ٢٠١٨ الذي يتضمن نتائج اعمال ونشاطات المصرف وقصص نجاحاته والقوائم المالية التي انجزت خلال عام ٢٠١٨ والخطط المستقبلية الطموحة التي يتطلع بشغف وحماس المصرف لتنفيذها وتطوير الخدمات الموجودة حالياً، ونحن على ثقة بقدرتنا على مواصلة نهج عملنا الراسخ واحراز أداء قوي والاستفادة من الفرص المتاحة وتخطي التحديات المحتملة التي قد تواجهنا في مسيرة نجاحنا وتحمل خدمة الزبائن والمجتمع اولوية اهتمامنا في استراتيجيات النمو المتبع لدينا وسنواصل الاستثمار في تقديم الخدمات والمنتجات المتميزة

ويحتوي التقرير وبشكل موجز نبذة عن نشأة المصرف ورسالته ولمحات سريعة عن اهم الاقسام العاملة فيه وتقارير الهيئة الشرعية ولجنة التدقيق مؤكداً تطلعنا الدائم نحو بذل المزيد في رحلة العطاء لتحقيق الرؤية المستقبلية لمصرف زين العراق الاسلامي وتعزيز نشاطاته وتطويره ليوكب مسيرة المصارف العراقية لدعم مسيرة العراق الاقتصادية والمساهمة في التنمية الاجتماعية المستدامة.

رئيس مجلس الإدارة

علي غسان موسى

## تقرير مجلس ادارة مصرف زين العراق الاسلامي

### تأسيس المصرف:

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

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

## نبذة عن مصرف زين العراق الإسلامي:

### أولاً: رؤيتنا

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

### ثانياً: مهمتنا

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

### 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 الفضلى في قطاع الخدمات المصرفية لحماية مصالح زبائننا وعمالئنا.

### خامساً: الخدمة والتواضع

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

### سادساً: الامتياز والاحترافية

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

### سابعاً: الولاء والالتزام

نبذل أقصى الجهود لتلبية حاجة عملائنا وتنمية موجوداتهم بواسطة خدمات عالية الجودة، حلول 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 والحلول المبتكرة التي تهدف إلى تحسين الخدمات المصرفية بشكل خاص وتطوير القطاع المصرفي العراقي بشكل عام.

### اسماء السادة رئيس واعضاء مجلس الادارة الاصليين:

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

### اسماء اعضاء مجلس الادارة الاحتياط:

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

اسماء اعضاء الهيئة الشرعية:

- سالم ساهي كريم محسن المحسن
- علي عوادي مهدي اسد الكساب
- طه ياسين كاظم جواد الدليمي
- عمر كريم يونس
- احمد جابر عباس

## تقرير هيئة الرقابة الشرعية

بسم الله الرحمن الرحيم  
{واحل الله البيع وحرم الربا}

من خلال فحص اوجه النشاط في اقسام الادارة العامة والفروع العاملة نود ان نشير ونؤيد بعدم ملاحظة اي شك او ريبه في اي مفصل من مفاصل النشاط المختلفة للمصرف بعدم مطابقتها او مخالفتها لأحكام الشريعة الاسلامية حيث تم الغاء صيغة الفائدة في العمل والاعتماد والتركيز على صيغة مشاركة الربح والخسارة واستيفاء عمولة اجر الخدمات المصرفية الاسلامية كما تبين للهيئة ما يلي:

١- اطلعت الهيئة على الكشوفات والبيانات المالية والحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١ ولم تجد في مضامينها نواقص او اخطاء او ملاحظات مخالفة للشرع حسب اجتهادنا.

٢- تؤيد الهيئة اطلاعها على كافة العقود المبرمة مع الجهات ذات العلاقة وخلوها من اي مخالفة شرعية.

احمد جابر عباس  
هيئة الرقابة الشرعية

سالم ساهي كريم محسن  
رئيس الهيئة الشرعية

عمر كريم يونس  
هيئة الرقابة الشرعية

## تقرير لجنة التدقيق

السادة اعضاء الهيئة المحترمون

تحية طيبة...

مارست اللجنة اعمالها استنادا لاحكام للمادة (٢٤) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وموافقة الهيئة العامة في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٧ / ٥ / ٢٠١٨ على تشكيل لجنة مراجعات الحسابات وقامت بفحص وتدقيق ومراجعة البيانات المالية للمصرف للفترة من ٢٠١٨/١/١ لغاية ٢٠١٨/١٢/٣١ وتقرير مجلس الادارة السنوي وتبين انه معد وفقاً لمتطلبات واحكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وتعليمات البنك المركزي العراقي وتبين للجنة ما يلي:

الأجتماعات ومواضيعها :

- ١- تم الاطلاع على البيانات المالية الختامية لسنة ٢٠١٨ والأيضاحات المتممة لها وتقرير مجلس الإدارة وتقرير مراقب الحسابات بشأنها والتي عكست الوضع الجيد للمصرف وتم التوصية بالمصادقة عليها.
- ٢- تابعت اللجنة اطلعها الدوري على تقارير قسم التدقيق الداخلي ومتابعة أدائه من حيث تطبيق خطته السنوية ٢٠١٨ مع متابعة التزام الادارة التنفيذية في تجاوز الملاحظات الرقابية التي تم تثبيتها في التقارير. كما اطلعت اللجنة على خطة التدقيق لسنة ٢٠١٩ التي تستند الى المخاطر واوصت المجلس بالمصادقة عليها.
- ٣- استمرت اللجنة في رصد الامتثال لتعليمات البنك المركزي والظوابط الرقابية على مكافحة غسل الاموال حيث كانت الإدارة ملتزمة بذلك.
- ٤- تابعت اللجنة الاطلاع على الوضع المالي والشهري والمتمثلة بميزان المراجعة الشهرية ومقارنتها بالمؤشرات للموازنة التقديرية لغرض رصد الانحرافات وتحليلها وأصدار التوجيهات للتعامل معها حيث تولد لدينا قناعة بأن أداء الإدارة كان جيداً.
- ٥- تؤيد اللجنة بعدم ابلاغها بأي حالة ائتمان من قبل المصرف الى الجهات المقربة (الاشخاص ذوي الصلة) بموجب الفقرة (٤) من المادة (٣١) من قانون المصرف.

اسماء ومواقع فروع المصرف:

الفرع الرئيسي	عرصات الهندية /حي بابل - م / ٩٢٥ - شارع /٣٢ - دار / ١٢٤
فرع الكفاح	التورات رقم العقار ٣/١٥٥
فرع الزعفرانية	المنطقة الصناعية / شركة بغداد للمشروبات الغازية م / ٩٦١ ز / ٦٤
فرع جميلة	جميلة التجارية / وزيرية رقم العقار ١/ ٦٧٦٧



## اقسام المصرف

### دائرة ادارة المخاطر

تصنف دائرة المخاطر على انها احدى اهم الدوائر الرقابية في المصرف ، حيث تهدف هذه الدائرة الى التأكد من ان المخاطر المصرفية الفعلية لا تتعدى الاطار العام الذي تم تحديده مسبقاً ومن ثم تحقيق افضل الايرادات الممكنة للمصرف وذلك من خلال الوقوف على عنصر المخاطرة في مجال الائتمان والسوق ومختلف العمليات والمنتجات التي يقدمها المصرف. وقد لاقت هذه الدائرة اهتماماً واسعاً من قبل مجلس الادارة وذلك من خلال تعزيز الدائرة بكوادر من ذوي الاختصاصات المحددة من قبل البنك المركزي العراقي واشراكهم بدورات متخصصة ومهمة لزيادة خبرتهم وكفاءتهم في العمل وتطوير الدائرة. وتقوم الدائرة بإعداد تقارير شهرية وفصلية عن اعمال المصرف الجارية خلال كل شهر توضح فيها مدى التزام المصرف بالضوابط والتعليمات التي تصدر من قبل البنك المركزي العراقي والادارة العليا للمصرف وترفع نسخ من هذه التقارير الى البنك المركزي العراقي للاطلاع عليها. ويمكن بيان موجز عن انواع المخاطر:

### المخاطر الائتمانية

هي احتمال عدم استرداد اصل الدين او العوائد في الوقت المحدد وبشكل كامل الامر الذي ينتج عنه خسارة مالية للمصرف فانه لا يمكن الغاء هذه المخاطر بشكل كامل، وانما المطلوب هو التعرف الدقيق عليها وادارتها لتخفيض احتمالات حدوثها وتخفيض الخسائر التي قد تنتج عنها ووضع البدائل المناسبة لمواجهتها وتسعيرها بشكل سليم.

### المخاطر التشغيلية

ان مخاطر التشغيل تعتبر من اهم المخاطر التي يمكن ان تؤثر على المصارف وتؤدي الى افلاسها بشكل مفاجئ وقد تم تحديد الاجراءات الواجب اتخاذها للتعرف والقياس والتحوط ومراقبة مخاطر التشغيل ومنها الالتزام بتعليمات وقوانين البنك المركزي العراقي. والمحافظة على نوعية جيدة من الاصول. ضمان الرقابة على المخاطر التي يتعرض لها المصرف في مراحلها المختلفة واتخاذ الاجراءات المناسبة في الوقت المناسب للتخفيف والسيطرة على هذه المخاطر.

## مخاطر السوق

هي المخاطر الناجمة عن التغيير في اسعار السوق مثل اسعار العائد واسعار العملات واسعار السلع واسعار الاسهم كما وتعرف لجنة بازل مخاطر السوق بانها الخسائر التي قد يتعرض لها المصرف نتيجة التغيير في مراكز مالية (Financial Positions) داخل او خارج بنود الميزانية جراء اي تغييرات تحدث في اسعار السوق ومنها مخاطر تقلبات اسعار العوائد ومخاطر تقلبات اسعار الصرف (التعامل بالعملات الاجنبية). ومخاطر تقلبات اسعار الاوراق المالية.

## المخاطر القانونية

ترتبط المخاطر القانونية بعدم وضع العقود المالية موضع التنفيذ اي انها ترتبط بالنظام الاساسي والتشريعات والاورام الرقابية التي تحكم الالتزام بالعقود والصفقات وربما تكون طبيعة هذه المخاطر خارجية مثل الطوابق الرقابية التي تضعها بعض الجهات الخارجية التي تؤثر ببعض انواع الانشطة التي تمارسها البنوك.

## مخاطر السيولة

ان مخاطر السيولة تحدث من صعوبات في الحصول على نقدية بتكلفة معقولة اما بالاقتراض او ببيع الاصول وكما هو معلوم فان القروض بفوائد لا تجوز في الشريعة الاسلامية ولذلك فان البنوك الاسلامية لا تستطيع اني تقترض اموال لمقابلة متطلبات السيولة عند الحاجة وازافتنا الى ذلك لا تسمح الشريعة الاسلامية ببيع الديون الا بقيمتها الاسلامية ولذلك فلا يتوفر للبنك الاسلامي خيار جلب موارد مالية لبيع اصول تقوم على الدين.

## مراقب الامتثال

اشارت تعليمات رقم (٤) لسنة ٢٠١٠ الخاص بتسهيل قانون تنفيذ قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ الى المهام التي ينهض بها مراقب الامتثال بكونه (يعمل على تقييم مدى التزام المصرف في عملياته المصرفية اليومية لمتطلبات القوانين والتعليمات المختصة والتأكد من صحة هذه السياسات والاجراءات وكذلك تجنب الاخطاء والمخالفات التي من شأنها ان تعرض المصرف الى المخاطر المختلفة وبالتعاون مع الادارات التنفيذية الاخرى في المصرف) ويستند في عمله ايضاً الى النصوص القانونية المقررة في كل من قانون البنك المركزي العراقي رقم (٥٦) لسنة ٢٠٠٤ وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وقانون مكافحة غسل الاموال رقم (٣٩) لسنة

ونظراً لأهمية المهام والمسؤوليات الملقاة على عاتقه فإن تعيينه يتم من قبل مجلس ادارة المصرف كما انه يحضر اجتماعات المجلس بصفته مراقب وقد الزمت التعليمات المشار اليها في بداية التقرير مراقب الامتثال بتقديم تقارير فصلية وقد تضمنت تلك التقارير المحاور التالية:

١. التحقق من مدى التزام المصرف لقرارات مجلس الادارة والسياسات الداخلية وتنفيذها بالإضافة الى الاجراءات المقررة بموجب القوانين والتعليمات التي يصدرها البنك المركزي العراقي.

٢. القيام بدراسة السياسات والاجراءات المتعلقة بنشاط المصرف والتحقق من مدى انسجامها مع القوانين واللوائح والتعليمات التنظيمية والعمل على تحديثها وفقاً لمتطلبات تطور النشاط المصرفي.

٣. مراجعة الاجراءات التي تتبعها الادارات المختلفة في المصرف والتأكد من انسجامها مع القوانين والانظمة المختصة ومتابعة الانحرافات وتقديم المقترحات لمعالجتها وتحسينها.

٤. التنسيق مع القسم القانوني في التعرف على القوانين والانظمة والتعليمات المتعلقة بالنشاط المصرفي والعمليات المصرفية سواء كانت بصورة مباشرة او غير مباشرة.

٥. المساهمة في عقد الدورات التدريبية حول السياسات والاجراءات الواجب اتباعها والتأكيد على ضرورة التزام جميع العاملين بشكل عام والعاملين الجدد بشكل خاص.

٦. التعاون مع مختلف الادارات في المصرف بهدف توسيع المنتجات والخدمات المصرفية المقدمة للزبائن.

٧. القيام بتنظيم النشاطات والخدمات المصرفية بما يقابلها من متطلبات قانونية وتعليمات متعلقة بها وان يتم ذلك عن طريق تحديد القانون المختص الواجب التطبيق ومن ثم وضع الاعمال والنشاطات والخدمات المصرفية التي تندرج تحته.

٨. التعاون مع قطاع عمليات الفروع في اعمام جميع الكتب الصادرة عن البنك المركزي العراقي وبدون تأخير بالإضافة الى متابعة الاجابة على تقارير لجان البنك المركزي العراقي التفتيشية ومعالجة الملاحظات والمقترحات الواردة فيها وضمن السقف الزمني المحدد لذلك.

٩. الاطلاع على التقارير المرفوعة الى البنك المركزي العراقي من قبل كل من دائرة ادارة المخاطر في المصرف ووحدة مكافحة غسل الاموال وهي شاملة لكافة متطلبات التعليمات والقانون الصادر بهذا الشأن.

١٠. تقوم الدائرة برفع تقارير فصلية الى كل من الادارة العليا في المصرف والى دائرة مراقبة الصيرفة والائتمان في البنك المركزي العراقي حول الانحرافات المكتشفة والاقتراحات والاجراءات اللازمة للتصحيح من اجل تلافي تكرارها في المستقبل.

## قسم مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب

قسم الأبلأغ عن غسل الأموال هو زيادة اجراءات العناية الواجبة تجاه العملاء وادخال برنامج (AML) بالعناية الواجبة من خلال تصنيف الزبائن ونسبة مخاطرهم وزيادة الوعي لجميع موظفي المصرف خاصة موظف فتح الحسابات الذي يعتبر الخط الامامي للمصرف وبذلك تتم حماية العمليات المصرفية من أي شبهات غسل اموال وتقوية الخطوط الدفاعية للمصرف من مخاطر غسل الأموال ، من خلال:

1. الالتزام بقانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم (39) لسنة 2015، والمادة (56) من قانون المصارف العراقية رقم (94) لسنة 2004 وكافة تعليمات البنك المركزي.
2. العمل بتعليمات بيع وشراء العملة الاجنبية بالعدد 2251/6 بتاريخ 2017/7/17 والالتزام بالضوابط الرقابية 306/4/1/9 بتاريخ 2016/9/19 المواد (1،2،4) الفصل الثاني من مبادئ مكافحة غسل الأموال والمواد (3،4) الفصل الخامس من اجراءات بذل العناية الواجبة.
3. يقوم القسم بالتحقق من اسماء الزبائن وفق القوائم المعدة من قبل مكتب مراقبة الاصول الاجنبية ( OFAC ) وقوائم الحظر الدولية والقوائم السوداء المحظورين من قبل (CBI) عندما يقوم الزبون بأي معاملة في المصرف وتدقيق المستفيدين في قوائم مكتب مراقبة الاصول الاجنبية والقوائم السوداء.
4. يقوم القسم بمراجعة ال (KYC) الخاصة بمعاملات الزبائن ومطابقة النشاط المصرح به مع المواد المستوردة بموجب الاوراق الثبوتية والقوائم التجارية المقدمة من قبل الزبائن الراغبين في دخول نافذة بيع وشراء العملة الاجنبية وتعزيزه بالزيارات الميدانية والصور.
5. شرح موجز عن اهم مبادئ الأساسية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب هو مبدأ أعرف عميلك (KYC) الى كافة فروع المصرف للعمل والالتزام بموجبه بكل دقة.

## قسم الادارة المالية والحسابات

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

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

### قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي

يتمتع مصرف زين العراق بجهاز تدقيق داخلي مستقل وكفوء وموضوعي حيث يعد ركيزة اساسية لتحقيق مبادئ واسس الادارة الكفوءة والفعالة والسليمة. ويختص بمتابعة و مراجعة ادلة العمل ونظمه في المصرف من حيث ملائمتها للقواعد التي وضعتها و راجعتها الهيئة الشرعية ويتأكد من ان المنتوجات و الخدمات التي يقدمها المصرف تمت الموافقة عليها من قبل الهيئة الشرعية، ويتولى فحص و تقييم كفاية وفعالية نظام الرقابة الشرعية الداخلية و متابعة الامتثال ادارة المصرف للنواحي الشرعية و الفتاوى و القرارات الصادرة عن الهيئة. ويضمن التدقيق الداخلي توفير التقييم الدوري اللازم لجودة حسابات المصرف وادائه وسير العمليات مع الامتثال للمعايير الدولية و تقديم التقارير الدولية الى لجنة التدقيق عن مدى فعالية و ملائمة عمليات و اجراءات الرقابة الداخلية المعتمدة و المنفذة من ادارة المصرف.

### قسم الائتمان

الائتمان ضرورة جوهرية للأقتصاد فهو يحاول دون بقاء الاموال معطلة أو مجمدة ويمكن لرجال الأعمال مباشرة اعمالهم او توسيعها وفي ذلك زيادة انتاج رأس المال. ويمكن تلخيص أهمية الأئتمان المصرفي كالآتي:

١ - زيادة الانتاج في انشاء المشاريع الصناعية والزراعية والخدمية الجديدة وكذلك تطوير القائم منها والتي في حاجة الى أموال كثيرة تفوق الموارد الذاتية لهذه المشاريع.

٢ - زيادة الاستهلاك ان الائتمان المصرفي يمكن المستهلكين من الحصول على بعض السلع الاستهلاكية المعمرة وغيرها من السلع على الرغم من عدم قدرتهم على دفع قيمتها في الوقت الحاضر.

٣- توزيع الموارد المالية على مختلف الانشطة الاقتصادية حيث يلعب الأئتمان المصرفي دورا هاما في توزيع الموارد المالية المتاحة لدى الجهاز المصرفي في مختلف القطاعات.

٤ - تشغيل الموارد الاقتصادية المجمدة عن طريق الأئتمان المصرفي حيث يمكن الاستفادة من الاموال المجمدة بصورة مؤقتة والموجودة بالمصارف وذلك عن طريق تمويلات قصيرة الأجل.

ومن أهداف قسم الائتمان وضع أفضل الأسس والسياسات الخاصة بتمويل المخاطر والتأمين عليها ورسم الخطة الرئيسية الشاملة والرامية الى توفير أقصى حماية مالية لاصول وموجودات ومسؤوليات الشركة وبأقل كلفة ممكنة والأشراف على تنفيذ كافة الاحكام والاجراءات المنظمة لها بما يحقق الاستخدام الامثل للميزانية المخصصة لتمويل المخاطر بشتى أنواعها.

### قسم تقنية المعلومات

تكنولوجيا المعلومات أو تقنية المعلومات IT اختصاص يهتم بجميع نواحي التكنولوجيا، ومعالجة وإدارة المعلومات وبشكل خاص في المنظمات والمؤسسات الكبيرة مثل المصارف وذلك من خلال التعامل مع برمجيات الحاسوب والحواسب الألكترونية بهدف تحويل وتخزين وحماية ومعالجة ونقل واستعادة المعلومات ويعد قسم تكنولوجيا المعلومات من أهم الأقسام في المصرف وتقع عليه مسؤوليات كثيرة حيث يكون المسؤول عن إدارة جميع أنظمة المصرف وتمثل أهمية قسم IT بما يأتي :

- ١- يمتلك المصرف النظام المصرفي(IMAL) ويعد من أحدث النظم في مجال أنظمة المصارف العالمية.
- ٢- يمتلك المصرف النظام المصرفي(FOXPROX) وسوف يتم انهاء العمل به للمباشرة بالعمل بالنظام.
- ٣- يمتلك المصرف أنظمة الأرشفة الألكترونية والموارد البشرية.
- ٤- يمتلك المصرف نظام الاستعلام الائتماني.
- ٥- يمتلك المصرف نظام الـ (OFAC).

ومن أهم أعمال موظفي قسم الـ IT تكون :

- ١- متابعة صيانة الأجهزة من هارد وير وسوفت وير.
- ٢- متابعة الشبكة الداخلية للفرع الذي تعمل به.
- ٣- متابعة أعمال وتشغيل الأنظمة المصرفية الموجودة.
- ٤- متابعة خطوط الانترنت وطرق توصيلها بالأجهزة.
- ٥- متابعة السيرفرات الخاصة بالفرع وطرق توصيلها بالفرع الرئيسي.
- ٦- أيضاً صيانة الطابعات وتوصيلها على الشبكة.

## قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور

هذا القسم هو المسؤول عن توعية وحماية العملاء تنفيذاً لتعليمات البنك المركزي العراقي وبتقريب العملاء حول الخدمات المقدمة لهم من قبل المصرف لتعزيز الثقة بين المصرف والذباتن، كما انه يقوم بتلقي الشكاوى وحلها بأقرب وقت ممكن لتحقيق الاستقرار المالي للمصرف.

## قسم الموارد البشرية والشؤون الادارية

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

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

- تقدير احتياجات المصرف من القوى العاملة وتحديد مصادر الحصول عليها.
- اختيار القوى العاملة واجراء الاختبارات اللازمة والمقابلات لانتقاء الكفاءات التي تتناسب مع احتياجات المصرف.
- تنمية مهارات العاملين من خلال الدورات التدريبية.
- متابعة كافة اعمال الخدمات في المصرف وتأمين متطلباتها كما يشمل الاشراف الامني على عناصر الحراسات والعناصر الامنية.
- الاشراف على اعمال الصيانة العامة لمرافق المصرف كافة.

## القسم القانوني

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

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

#### واجبات القسم القانوني

- تعمل الدائرة القانونية على ادامة كل ما ذكر وتعزيزه من خلال الاتي:
- الاعداد والمراجعة القانونية للعقود والاتفاقيات التي يبرمها المصرف.
  - تقديم الاستشارة القانونية لكافة الدوائر والفروع وذلك بالتنسيق التام مع مرجعياتها وتعميم العام منها.
  - تعزيز المركز القانوني للمصرف في مختلف التعاملات وذلك من خلال مواكبة عملية المنح والتسديد والتعثر ومعالجة الدين وتقديم المشورة القانونية ، اتخاذ اجراء قانوني يصب في خدمة الربحية ، تعزيز الضمان ، وتقليل المخاطر.
  - للدائرة القانونية دور في كل اجراء يتم في المصرف وعلية يطلب من الدائرة القانونية ايجاد الالية المناسبة لتقديم خدمتها بما يعزز حضورها في مختلف أوجه النشاطات المصرفية.
  - تمثيل المصرف أمام كافة المراجع القضائية والقانونية والادارية.

## جدول الدورات التدريبية

الدورات التي شارك بها موظفو المصرف الخارجية والداخلية

ت	الجهة المنظمة للدورة	موضوع الدورة	مكان الدورة	تاريخ الدورة	عدد المشاركين بالدورة
١.	رابطة المصارف الخاصة العراقية	التوعية المصرفية وحماية الزبائن	رابطة المصارف الخاصة العراقية	2017/01/08	٢
٢.	رابطة المصارف الخاصة العراقية	أدارة المخاطر المؤسسية	رابطة المصارف الخاصة العراقية	2017/01/29	٣
٣.	شركة عراقنا للخدمات الاقتصادية والادارية والتدريب	مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب (ACAMS)	رابطة المصارف الخاصة العراقية	2017/02/19	٤
٤.	رابطة المصارف الخاصة العراقية	تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة	رابطة المصارف الخاصة العراقية	2017/03/09	٢
٥.	KPMG	برنامج تدريب مسؤول الامتثال	رابطة المصارف الخاصة العراقية	2017/03/14	٤
٦.	شركة السراج للتدريب وتطوير الموارد البشرية	البرنامج التدريبي لتأهيل الاقسام الرقابية	شركة السراج	2017/03/14	١٢
٧.	مركز الدراسات	استمرارية الأعمال	البنك المركزي	2017/03/26	١

		العراقي	والمواصفات الدولية	المصرفية	
٣	2017/03/28	رابطة المصارف الخاصة العراقية	العمليات المصرفية الشاملة	First Consulting House	٨
١	2017/04/04	رابطة المصارف الخاصة العراقية	مراكز بيانات المصارف	Oracle / Guardia	٩
١	2017/04/05	رابطة المصارف العراقية الخاصة	ورشة عمل حول موضوع الامتثال	رابطة المصارف الخاصة العراقية	١٠
٢	2017/04/10	رابطة المصارف العراقية الخاصة	برنامج الاستعلام الائتماني	البنك المركزي العراقي	١١
٦	2017/04/11	رابطة المصارف الخاصة العراقية	مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب	KPMG	١٢
٢	2017/04/16	البنك المركزي العراقي	كيفية الإبلاغ عن المعاملات المشبوكة	البنك المركزي العراقي	١٣
٦	2017/05/22	رابطة المصارف الخاصة العراقية	العناية الواجبة في فتح الحسابات وأعرف زبونك KYC	First Consulting House	١٤
١	2017/07/13	رابطة المصارف العراقية الخاصة	تطوير تقنية المعلومات	مجموعة طلال أبو غزالة	١٥
٤	2017/07/16	البنك المركزي العراقي	مكافحة غسل الإموال وتمويل الإرهاب والإمتثال وإدارة المخاطر	البنك المركزي العراقي	١٦
٢	2017/07/23	رابطة المصارف الخاصة العراقية	إدارة المخاطر المؤسسية	المجمع الدولي العربي للمحاسبين القانونيين	١٧
١٧	2017/08/07	مصرف زين العراق الاسلامي	إدارة المخاطر الائتمانية	مصرف زين العراق الاسلامي	١٨
١٢	2017/08/08	مصرف زين العراق الاسلامي	إدارة المخاطر التشغيلية والمصرفية	مصرف زين العراق الاسلامي	١٩
٤٢	08/12/2017	رابطة المصارف الخاصة العراقية	مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب	رابطة المصارف الخاصة العراقية	٢٠

٢	15/8/2017	عمان	شركة سويفت العالمية	المملكة الاردنية الهاشمية	٢١
١	20/8/2017	إربيل	تأسيس بناء إطار عام لإدارة المخاطر	البنك المركزي العراقي	٢٢
٢	17/9/2017	رابطة المصارف الخاصة العراقية	البرنامج التأهيلي لشهادة المعتمد في الرقابة الداخلية	شركة عراقنا للخدمات الاقتصادية والإدارية	٢٣
٢	29/10/2017	البنك المركزي العراقي	البرنامج التدريبي حول تصنيف الائتمان	البنك المركزي العراقي	٢٤
٢		رابطة المصارف الخاصة العراقية	البرنامج التأهيلي لإدارة المخاطر في المصارف	رابطة المصارف الخاصة العراقية	٢٥
٢٨	12/06/2017	مصرف زين العراق الاسلامي	البرنامج التدريبي في إدارة نظام الجودة (الإيزو)	مصرف زين العراق الاسلامي	٢٦
٢	16/12/2017	رابطة المصارف الخاصة العراقية	البرنامج التأهيلي لشهادة المصرفي الإسلامي المعتمد	شركة عراقنا للخدمات الاقتصادية والإدارية والتدريب	٢٧
٣	26/12/2017	تركيا	البرنامج التدريبي المتقدم في العمل المصرفي	البنك المركزي العراقي	٢٨

## كادرنا العامل

يضطلع مصرف زين العراق الإسلامي بدور حيوي وهام في تمثيل المصرف للاستثمار العراقي على استقطاب الكفاءات المتميزة وتوفير الفرص مستقبلاً واعداء، إن فريق عمل المصرف هو العنصر الأهم الذي يرفد هذه المؤسسة العلمية المتنوعة.

سعيًا من المصرف لتشجيع ثقافة الانفتاح والشفافية مع موظفيه، فقد ارتأى بالتعاون والتواصل الفاعل والأداء المتميز والأحترام المتبادل بين الادارة العليا جهد يبذل يستحق التقدير والاعتراف، وعليه قام المصرف بتصميم مجموعة منها تهدف الى تعزيز انتماء الموظفين وتوفير جو ودي وداعم يساعدهم على التطور.

يقوم المصرف بالارتقاء بقدرات الموظفين وتنمية مهاراتهم بشكل مستمر ودورات التدريبية المتنوعة التي تغطي طيفاً واسعاً من المجالات المرتبطة بالقطاع وخدمة الزبائن.

### تصنيف عدد الكادر العامل في المصرف :-

- تصنيف عدد العاملين حسب التحصيل العلمي كما هو في ٢٠١٨/١٢/٣١:

العدد	التحصيل العلمي
٢	ماجستير
٦٦	بكالوريوس
١٧	إعدادية
-	متوسطة
١٧	إبتدائية

### أ. الدورات التدريبية:

يحتل التدريب أهمية خاصة بين الأنشطة الهادفة إلى تنمية قدرات الموظفين، وقد شمل تدريب الموظفين لعام ٢٠١٨ دورات تدريبية داخل وخارج العراق، إذ تم تنفيذ (٦١) دورة تدريبية شارك فيها (١٥٠) موظف وكما مبين في الجدول الآتي:

## خدماتنا خلال العام ٢٠١٨

### ١. الخدمات المصرفية للشركات

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

### ٢. الخدمات المصرفية للأفراد

انطلاقاً من التزام مصرف زين العراق الإسلامي بتحقيق رضا الزبون وتلبية كافة احتياجاتهم، فقد حرص المصرف عام ٢٠١٨ على توفير مجموعة من الخدمات المصرفية والمنتجات الرائدة ويعتزم المصرف الإستمرار باتباع السياسات والأستراتيجيات الحكيمة لتحقيق الأهداف المتمثلة بتوسيع قاعدة الزبائن من خلال تطوير المنتجات الحالية وتسويق المنتجات الجديدة.

### ٣. خدمات التمويل التجاري

حقق مصرف زين العراق الإسلامي قفزة نوعية في منتصف عام ٢٠١٨ حيث تم تقديم عدداً من الخدمات الجديدة الخاصة بدائرة التمويل التجاري بالإضافة إلى الخدمات المتوفرة سابقاً وذلك لدعم زبائن المصرف كافة من خلال فريق عمل متميز، مما ساهم في توفير الوقت والجهد وتحقيق طموحات زبائننا وتطلعاتهم.

### ٤. خدمة الحوالات

شهدت خدمة الحوالات في عام ٢٠١٨ زيادة مضطردة وتطوراً ملحوظاً في تزويد خدمات الحوالات عن طريق الإنترنت وتعليمات الزبائن على مستوى كافة فروع المصرف، مما أدى الى زيادة عوائد الحوالات. حيث زاد حجم الحوالات الواردة والصادرة، مما انعكست إيجاباً على المصرف، وذلك من خلال تطبيق أعلى معايير الإمتثال ومراقبة عمليات غسل الأموال، وتوظيف البرامج الجديدة في هذا المجال ومواكبة أحدث التطورات في خدمة الحوالات والتي من خلال فريق مؤهل لخدمة زبائن المصرف على مستوى جميع الفروع والمكاتب المنتشرة في كافة انحاء العراق. ومن خلال شبكة المصارف المراسلة.

## ٥- خدمات أنظمة المعلومات

حققت قسم أنظمة المعلومات عدة مشاريع هامة خلال ٢٠١٨ هدفت الى تحسين بيئة عمل، مما جعل مصرف زين العراق الإسلامي السباق في الحصول على التقنيات التي انعكست بشكل ايجابي على مستوى ونوعية الخدمة المقدمة للزبائن.

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

### المصارف الاجنبية التي يتعامل بها المصرف

ت	رمز السويفت	اسم المصرف
١.	BJORJOAXXX	بنك الاردن BANK OF JORDAN
٢.	CAYTIRISXXX	اكتف بنك AKTIF BANK
٣.	CLIBLBBXXX	الاعتماد اللبناني CREDIT LIBANAIS BANK
٤.	BCAIAEAAXXX	بنك مصر BANQUE MISR
٥.	NUROTRISXXX	نيورال بنك NUROL INVESTMENT BANK

العقود المبرمة

عقود ٢٠١٨				
الغرض من العقد	جهة التعاقد	الكلفة الكلية	تاريخ توقيع العقد	ت
تقديم خدمات استشارية	شركة السراج	25,000	2018/12/11	1
مكافحة الحشرات	شركة الحطيم	2,400	2018/12/02	2
صيانة الكاميرات	شركة tcs ركن التقنية للحلول	3,000	2018/11/14	3
صيانة فرع الكفاح	مكتب بيدروسيان	2,285	2018/07/02	4
تدقيق بيانات مالية	شركة kpmg	50,000	2018/04/16	5
انشاء غرفة داتاسنتر	شركة اوفتك/ ملحق اضافي	5,980	2018/05/30	6
شراء switch	شركة الرؤيا الهندسية	4,200	2018/09/03	7
تجهيز غرفة داتاسنتر	شركة اوفتك	106,290	2018/03/05	8
تجهيز انترنيت	شركة solo	2,690	2018/01/24	9
استضافة دومين	شركة المشرق اورنت	650	2018/01/10	10
اعلان ترويجي	اذاعة اليوم	1,800	2018/01/08	11
خدمة اعمال كهرباء	شركة ارض القدرة	7,500,000	2018/06/12	12
تأهيل قاعة التدريب	سلام ابراهيم	72,950,000	2018/03/08	13
تجهيز منظومة اطفاء	اليقين للاطفاء	4,200,000	2018/12/19	14

## الحوكمة المؤسسية في مصرف زين العراق الإسلامي

حرصاً من مصرف زين العراق الإسلامي على الالتزام بأفضل ممارسة 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 وارقابة عليها 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 وأعتدالمصرف 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:

#### ١. 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

٢. امانة سر المجلس، مهامها وواجباتها.

٣. 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

٤. هيئة الرقابة الشرعية والتي تم الإفصاح فيها عن الأمور التالية:

- احكام الالتزام بمبادئ الشريعة الإسلامية
- الية تشكيل هيئة الرقابة الشرعية
- اجتماعات الهيئة
- استقلالية أعضاء الهيئة الشرعية
- مهام وصلاحيات هيئة الرقابة الشرعية
- مهام امين سر هيئة الرقابة الشرعية
- ملائمة اعضاء هيئة الرقابة الشرعية

٥. الادارة التنفيذية العليا في مصرف زين العراق الإسلامي، وشملت على البنود التالية:

- ملائمة اعضاء الادارة التنفيذية العليا
- شروط ومتطلبات التعيين في الإدارة التنفيذية العليا للمصرف
- مهام الإدارة التنفيذية العليا في المصرف
- تعارض المصالح والاستقلالية.

٦. اللجان المنبثقة عن الادارة التنفيذية

- اللجنة الائتمانية
- لجنة الاستثمار
- لجنة تقنية المعلومات والاتصالات

٧. العلاقة مع المساهمين واصحاب المصالح الاخرين، والتي وضحت الأمور التالية:

- حقوق المساهمين واصحاب المصالح الاخرين

- حقوق اصحاب المصالح الاخرين
  - اجتماعات الهيئة العامة
  - الشفافية والافصاح، ومتطلبات الشفافية والافصاح في التقرير السنوي
  - التغييرات في الملكية واكتساب الحيازة المؤهلة
  - التزامات المصرف تجاه البنك المركزي العراقي
- إضافة الى ذلك فقد قام المصرف بوضع سياسات وإجراءات خاصة بالصلاحيات الممنوحة من قبل مجلس الإدارة الى الإدارة التنفيذية وسبل وآلية اتخاذ القرارات.

### الخطط المستقبلية للمصرف:

#### الممارسات المثلى:

يعمل مصرف زين العراق الاسلامي على تطوير خدماته الحالية واطافة خدمات جديدة، وتم وضع دراسة كاملة للخطط المستقبلية للخدمات الممكن تحقيقها والتي قد تكون جديدة على الزبون لهذا سنحاول توعية الزبائن لهذه الخدمات وتوضيح دور مصرفنا في تقديم هذه المنتجات ضمن ضوابط وقوانين الشريعة الاسلامية وان آلية المشاركة التي يعمل بها مصرفنا تعني بصفة مؤسسة وسيطة بين أصحاب المدخرات الذين يريدون استثمار أموالهم وبين رجال الأعمال الذين يريدون تمويلا لمشروعاتهم الاستثمارية وعلى هذا الأساس فان المدخرين المستثمرين ينتظرون عائداً على أموالهم نتيجة استثمارها. يكمن دورنا في تعريف ودعوة الزبائن لهذه المنتجات والخدمات الجديدة بعرضها وتوضيح آليات العمل بها. ومن هذه الخدمات.

#### الاهداف الاستراتيجية:

##### أ. اهداف مالية:

- تحسين وتطوير الخدمات المالية الحالية.
- تحقيق اسرع نمو لحجم ربحية البنك عند اختيار الخدمات الجديدة.
- تحقيق ارباح بمعدلات اكبر من المنافسين في السوق المصرفي.
- الحصول على افضل ضمان ممكن على الائتمانات الممنوحة.
- تحقيق عوائد ربحية عالية.
- حصة سوقية عالية.
- جذب العملاء.
- استقطاب المستثمرين.
- فتح فروع في كافة محافظات العراق.

- توطين الرواتب.
- ادخال خدمات الكترونية جديدة.
- اهداف متعلقة بنمط علاقات البنك مع العملاء المرتقبين.
- الاهداف المتعلقة بنوعية العمالة واختيارها (تحديد اجورها - حوافز شخصية - رعاية صحية واجتماعية).
- انتقاء، اختيار، تدريب وتنمية كل فئات العاملين في مستويات الادارة العليا.
- تحديد تشكيلة القروض والاستثمارات.

#### ب. اهداف اجتماعية:

- مرتبطة باشباع حاجات المجتمع من الاموال (الشمول المالي) لا يستطيع المصرف ان يستمر دون ان يساهم في تحقيق حاجات المجتمع من افراد ومشروعات.

#### ج. اهداف خاصة بالعاملين بالمصرف:

- تحفيز العاملين حيث ان التفكير في المستقبل عملية محفزة.
- المساعدة على المشاركة في الرؤية وايجاد افكار تساعد على تجاوز المعوقات التي تحول دون تحقيق الرؤيا المطلوبة.
- بناء فريق تخطيط يمتلك رؤية مشتركة.
- مواجهة التحديات الرئيسية وايجاد طرق الحل.
- تحديد الادوار والمسؤوليات.
- رفع مستوى الشعور بالمسؤولية باهداف وغايات المصرف المستقبلية.
- تحقيق الدخل الملائم لهم.

#### الاجراءات التنفيذية:

##### ١. استراتيجية النمو والتوسع

- تساعد استراتيجيات النمو والتوسع على تحقيقي العديد من الاهداف والمنافع لمصرف زين العراق الاسلامي من اهمها:
- قدر اكبر من الارباح.
  - مكانه اكبر في السوق المصرفي.
  - انتاج عدد كبير من الانشطة والخدمات المصرفية.
  - امكانية السيطرة والنجاح في الاجل الطويل.
  - اشباع رغبات مختلف المتعاملين مع المصرف.

## ٢. استراتيجية التنوع

- لغرض زيادة أنشطة وخدمات واسواق جديدة حيث يسعى المصرف للتوسع في اعماله ومنتجاته وزيادة انتشاره قياساً بوضعه الحالي وبشكل يتماشى مع امكانيات المستقبلية.
- تنوع بالمنتجات الاسلامية، التفرع في المحافظات بناء على الاهمية النسبة والفرص المتاحة لتلك المحافظات.

### الخطة الاستراتيجية وفق جدول زمني

يهدف مصرف زين العراق الاسلامي في طرح المنتجات التالية للسنوات الثلاث (٢٠١٨/٢٠١٩/٢٠٢٠) وكما مبين ادناه:

#### المنتجات وفق جدول زمني

ت	منتجات سنة ٢٠١٨	منتجات سنة ٢٠١٩	منتجات سنة ٢٠٢٠
١.	استثمار (مضاربة - مرابحة - مشاركة)	بطاقات الدفع الالكتروني	استثمار (تحديد قطاعات ونوع الائتمان)
٢.	شهادات الايداع الاسلامية	مشاريع صغيرة ومتوسطة (منحة البنك المركزي)	فتح فروع للمصرف
٣.	خطابات ضمان	ادخال الخدمات الالكترونية	
٤.	اعتمادات	فتح فرع للمصرف عدد ٢	
٥.	فتح فروع للمصرف	توطين الرواتب	

### شهادات الايداع الاسلامية

وهي نوع من الحوالات التي سيجري تداولها واجراء مزاداتها على النظام (CSD) بين المصارف الاسلامية والبنك المركزي مقابل تحقيق ارباح ضمنية بموجب عقد المرابحة، وان استخدام شهادات الايداع الاسلامية (ICD) تتطلب وجود تعاقد بين البنك المركزي والمصارف الاسلامية من جهة ومع البورصات من جهة اخرى.

يسعى المصرف الى تفعيل صيغ الاستثمار والتمويل الاسلامي منها:

### صيغة المرابحة

حيث يخطط المصرف لاستقطاب القطاعات التالية:

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

### صيغة المضاربة

القطاعات المستهدفة من المضاربة:

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

### صيغة المشاركة

القطاعات المستهدفة من المشاركة:

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

### بطاقات الدفع الالكتروني

ومن خطط مصرف زين العراق الاسلامي المستقبلية توفير بطاقات الدفع الالكتروني للزبائن واجهزة الصراف الالي (ATM) عدد (٨) لسنة ٢٠١٩ وتوزيع الاجهزة في جميع مولات بغداد وجامعات بغداد الرئيسية والمناطق التجارية ويكون منح السقف الائتماني لهذه البطاقات بحسب تاريخ الزبون وضوابط الخاصة بالمصرف من (الملائة - تاريخ الزبون مع المصرف - دخل الزبون - الفئة العمرية - توطين الرواتب للزبائن - في حالة وجود قروض سابقة وتم تسديدها من قبل الزبون). ومن انواع بطاقات الدفع:

## أولاً: Debit card

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

١. استعمال البطاقة بدلا من النقد.
٢. تعد هذه الطريقة هي الافضل في التعامل حيث لا يمكن سحب اموال اكثر مما هو موجود في حساب الزبون، ولا يترتب دين على العميل للبنك او فائدة في حالة التأخر في السداد، فمن خلال Debit Card يتم التعامل علي ما هو موجود فعليا في الحساب فقط.
٣. توفر لصاحبها الامكانية للحصول على الخدمات والمنتجات المتنوعة والقدرة على السحب النقدي وتخصم قيمة مسحوباته او مشترياته بشكل فوري من رصيد حسابه المصرفي عن طريق احد اجهزة الصراف الالي الالكتروني التابعة للبنك الخاص في البطاقة مما يؤدي إلى تقليل الفرصة أمام ضياع أو سرقة المال.
٤. حصول صاحب البطاقة على العديد من الامتيازات، مثل الاستفادة من الخصومات على المنتجات في المحلات التجارية.
٥. تلبية رغبات صاحب البطاقة المتنوعة، والتعامل مع العملات المختلفة دون الحاجة لحمل أكثر من نوع من العملات.
٦. وسيلة دفع امانة وشرعية تجنب الزبون الوقوع في دفع فائدة ربوية.

## ثانياً: بطاقة مسبقة الدفع Prepaid Card

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

- ١ . استعمال البطاقة بدلا من النقد.
- ٢ . اكثر امنا من حمل المال لان الرصيد المودع عادة ما يكون قليلا ، فاذا تعرض الزبون للاحتيال على الانترنت او اثناء سفره جراء استخدام البطاقة فان المبلغ الضائع سيكون قليلا.
- ٣ . عمليات الانفاق تكون تحت سيطره بدون اي فوائد او رسوم تتعرض لتراكم الديون لانه في حال استعمال المبلغ الكامل في البطاقة سنتوقف عن الشراء.
- ٤ . سيتمتع الزبون بمزايا التامين على المشتريات والتامين اثناء السفر وحجز الفنادق والدفع الالكتروني والسحب من اجهزة الصراف الالي او تنفيذ اي تعاملات شرائية.
- ٥ . يمكن للوالدين الاشتراك لاولادهما في سن المراهقة عن طريق تحميل البطاقة مبلغ معين من المال ومراقبة طرق واساليب انفاق اولادهما وبالتالي يساعد الابناء في تطوير سلوكهم المالي والانفاقي.
- ٦ . وسيلة دفع امنة وشرعية تجنب الزبون الوقوع في دفع فائدة ربوية.

### خطابات الضمان

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

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

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

### الاعتمادات

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

## بطاقات الدفع الالكتروني

من خطط مصرفنا توفير بطاقات الدفع الالكتروني للزبائن واجهزة الصراف الالي (ATM) عدد (١٠) لسنة ٢٠١٩ وتوزيع الاجهزة في جميع مولات بغداد وجامعات بغداد الرئيسية والمناطق التجارية ويكون منح السقف الائتماني لهذه البطاقات بحسب تاريخ الزبون وضوابط الخاصة بالمصرف من (الملانة - تاريخ الزبون مع المصرف - دخل الزبون - الفئة العمرية - توطين الرواتب للزبائن - في حالة وجود قروض سابقة وتم تسديدها من قبل الزبون). ومن انواع بطاقات الدفع:

• اولاً: Debit card.

• ثانياً: بطاقة مسبقة الدفع Prepaid Card.

### مشاريع صغيرة ومتوسطة (منحة البنك المركزي)

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

وإذا كان بعض الشباب قد قرر الاستسلام أمام مشكلة البطالة أو الاحتجاج على الحكومات، فقد اختار شباب آخر ممارسة العمل الحر و تأسيس مشاريع صغيرة، بالرغم من التحديات التي تقف أمامهم بدءاً من الحصول على فكرة مشروع صغير ومريح للشباب مروراً إلى التخطيط و التنفيذ، وصولاً إلى تحقيق النتائج المنشودة.

ولتنمية أفكار الشباب وفتح آفاق جديدة للاستثمار قد تكون غائبة عنهم. يسعى مصرف زين العراق الاسلامي في طرح افكار مشاريع صغيرة ناجحة للشباب والفرص الاستثمارية.

### الخدمات الالكترونية

الخدمات المصرفية الالكترونية: هي استخدام علم الحاسوب سويه مع تقنيات الاتصالات الحديثة وقاعدة بيانات شاملة وذلك تمهيداً لتقديم افضل الخدمات للزبائن في بيئة امنه وموثوقة ليكتسب ميزة تنافسية على المصارف الاخرى.

يعمل مصرف زين العراق الاسلامي في خطته على توفير الخدمات الالكترونية التالية:

- .POS
- .Online Banking
- .ATM
- .Mobile

### توطين الرواتب

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

ان الموظفين والمتقاعدين الموطنة رواتبها لدينا لهم الاولوية في الحصول على جميع خدماتنا المصرفية تحت سقف ائتماني لا يتجاوز ٥ ملايين دينار ومن هذه الخدمات:

- رحلة لاداء الحج بالتقسيط.
- رحلة لاداء العمرة بالتقسيط.
- اثاث منزلي بالتقسيط.
- تمويل مستلزمات زواج بالتقسيط.
- دفع اقساط الطلبة بكل مراحلها.
- دفع اجور علاج المرضى داخل القطر.

### استثمار (اجارة)

مصدر من مصادر التمويل الاسلامي المهمة وتعرف الاجارة بأنها عقد على المنافع بعوض او تملك منافع شيء مباحة مدة معلومة بعوض او عقد على منفعة مباحة معلومة مدة معلومة من عين معلومة او موصوفة في الذمة او عمل بعوض معلوم. وايضاً تعرف بانها بيع منفعة معلومة بعوض معلوم دين او عين. ومن انواع الاجارة:

١. عقد الاجارة التشغيلية.
٢. عقد الاجارة المنتهية بالتمليك.
٣. اجارة الاعمال.

### استثمار (الاستصناع)

يُعرف الاستصناع بأنه عقد يطلب بموجبه العميل من البنك تصنيع أو بناء وحدة ليست جاهزة في الوقت الحالي بمواصفات معينة ويكون على البنك الوفاء بطلب العميل وتوفير تلك الوحدة بعد تصنيعها وفقاً للمواصفات التي وضعها العميل والذي يقوم بدوره بدفع الثمن على أقساط.

### القطاعات المستفيدة من الاستصناع

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

### بطاقات الدفع الالكتروني

ومن خطط مصرفنا توفير بطاقات الدفع الالكتروني للزبائن واجهزة الصراف الالي ATM عدد (١٢) لسنة ٢٠٢٠ وتوزيع الاجهزة في جميع مولات بغداد وجامعات بغداد الرئيسية والمناطق التجارية ويكون منح السقف الائتماني لهذه البطاقات بحسب تاريخ الزبون وضوابط الخاصة بالمصرف من (الملائة - تاريخ الزبون مع المصرف - دخل الزبون - الفئة العمرية - توطين الرواتب للزبائن - في حالة وجود قروض سابقة وتم تسديدها من قبل الزبون). ومن انواع بطاقات الدفع:

- اولاً: Debit card.
- ثانياً: بطاقة مسبقة الدفع Prepaid Card.

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

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

مع التقدير



رئيس مجلس الادارة  
علي غسان موسى



زيد خليل خضر  
معاون المدير المفوض



العدد: ٦٨/١٩/١٤٩

التاريخ: ٢٠١٩/٥/٢٨

الى / السادة مساهمي مصرف زين العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل

( شركة مساهمة خاصة ) - بغداد المحترمين

م / تقرير مراقب الحسابات

بعد التحية ...

يسرنا ان نعلمكم بأننا دققنا المركز المالي لمصرف زين العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل ( ش. م . خ ) كما هو عليه في 31/ كانون الاول / 2018 وقائمة الدخل وبيان التغييرات في حقوق المالكين وكشف التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ والأيضاحات التي تحمل التسلسل من (1) الى (24) والتقرير السنوي لأدارة المصرف المعد بمقتضى أحكام قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 ووفقاً لمعايير التدقيق المحلية والدولية المعتمدة .

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

#### مسؤولية الأدارة

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

#### مسؤولية مراقب الحسابات

أن مسؤوليتنا هي أبداء الرأي الفني المحايد عن البيانات المالية المقدمة لنا وذلك وفقاً لادلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية وتتطلب هذه المعايير أن نقوم بتخطيط وأنجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول عنها فيما إذا كانت البيانات خالية من أي خطأ جوهري ويشمل التدقيق فحصنا على أساس أختباري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في قائمة المركز المالي والحسابات الختامية الأخرى للسنة المالية المنتهية في 31/ كانون الاول / 2018 والأفصاح عنها . كما يشمل تقييماً عادلاً للمباني المحاسبية التي أعتدتها الأدارة وفي أعتقادنا أن تدقيقنا يوفر أساساً معقولاً للرأي الذي نبديه ولدينا الأيضاحات والملاحظات التالية :

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

- 1- أن مصرف زين العراق الاسلامي قام بتطبيق المعايير المحاسبية الدولية للسنة الثالثة على التوالي اما بالنسبة لادوات التمويل الاسلامي فقد تم تطبيق الضوابط الخاصة بذلك استرشادا بمعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات الاسلامية الواردة بكتاب البنك المركزي العراقي 289/3/9 في 2018/8/1 والذي يشير الى العمل به من تاريخ صدوره .
- 2- لم يتخذ المصرف الاجراءات الخاصة بتطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (36) (IAS) (الانخفاض في قيمة الاصول ) حيث لم يتم اكمال اجراءات تسجيل العقارات المشتراة باسم المصرف لغاية تاريخ اعداد البيانات المالية .
- 3- معيار الابلاغ المالي رقم (9) IFRS : قررت ادارة المصرف تطبيق معيار الابلاغ المالي الدولي رقم 9 اعتبارا من السنة المالية 2019 وفقا لقرار البنك المركزي العراقي بكتابه 466/6/9 في 2018/12/26 .

ثانياً :- النقود وما في حكمها :

- 1- بلغ اجمالي رصيد النقود لدى (خزائن المصرف , البنك المركزي العراقي , مصارف محلية واجنبية , وسبائك ذهبية ) مبلغا وقدره (48,799) مليار دينار بتاريخ البيانات المالية مقارنة بـ (92,343) مليار دينار للسنة السابقة .
- 2- تم اعتماد كشف السويقت لغرض مطابقة ارصدة النقد لدى المصارف الخارجية والبالغة (19,073) مليار دينار وبهذا الصدد :  
لوحظ وجود بعض الموقوفات توصي بتصفيته .

ثالثاً:- موجودات مالية بالقيمة العادلة

- 1- ان الموجودات المالية الخاصة بالمصرف هي موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر .
- 2- تم تقييم الاستثمارات في شركة آسيا سيل للاتصالات بالقيمة العادلة حسب سعر السهم في سوق العراق للاوراق المالية بتاريخ 2018/12/24 .

رابعاً:- الأئتمان النقدي :

- 1- بلغ رصيد التمويلات الاسلامية ((مرابحاث , مشاركات , مضاربات )) بتاريخ 31/كانون الاول/2018 مبلغا وقدره (4,744) مليار دينار مقارنة بـ (156,689) مليار دينار للسنة السابقة وذلك لتحويل مبلغ (155) مليار دينار من رصيد السنة السابقة الى حسابات مدينة تحت التسوية والمبلغ المذكور يمثل ما ورد في ملاحظتنا رابعا في تقريرنا المرقم 424 والمؤرخ في 2018/7/5 الخاص بالبيانات المالية لسنة 2017 .
- 2- قرر البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم 2177/3/9 في 2019/1/30 واستنادا الى الامر الاداري رقم 2380 بالعدد 4995/10 في 2018/7/30 الموجه الى مصرف زين العراق

- الاسلامي بعدة فقرات لغرض تسوية مبلغ (155) مليار دينار بالاضافة الى ملاحظات اخرى وردت بكتاب البنك المركزي المذكور اعلاه .
- 3- تم تسديد مبلغ (15) مليار دينار على دفعات بالتواريخ 2019/3/4 - 2019/3/10 - 2019/3/13 كجزء من الالتزامات الواردة بكتاب البنك المركزي اعلاه .
- 4- بلغت نسبة التمويلات الاسلامية الى حجم الودائع 49% بعد تحويل مبلغ (155) مليار دينار الى حسابات مدينة تحت التسوية .
- 5- لوحظ عدم وجود حسابات فصلية للمضاربات لمتابعة مراحل تنفيذ المضاربات والمنصوص عليها في عقود المضاربة ونجم عن ذلك عدم متابعة المصرف لمرحل تنفيذ المضاربات .

#### خامسا : ممتلكات مباني ومعدات :

لا زالت العقارات المشتراة من قبل المصرف والبالغة اقيامها (40) مليار دينار غير مسجلة باسم المصرف حيث لم نطلع على ما يؤيد نقل ملكية العقارات الى المصرف .

#### سادسا : التخصيصات

- 1- مخصص الائتمان التعهدي : احتسبت ادارة المصرف مبلغاً وقدره ( 472.873 ) مليون دينار كمخصص لمخاطر الائتمان التعهدي وهو يتناسب مع تعليمات رقم 4 لسنة 2010 .
- 2- مخصص الديون المشكوك في تحصيلها : احتسبت ادارة المصرف مبلغاً وقدره (234,666) مليون دينار كمخصص لمخاطر الائتمان النقدي ( الديون المشكوك في تحصيلها ) وهو يتلائم مع تعليمات رقم 4 لسنة 2010
- 3- مخصص الدعاوى القضائية : نوصي بأحتساب مخصص للدعوى القضائية المقامة على المصرف الوارد ذكرها في فقرة الدعاوى القانونية .

#### سابعا : نتيجة النشاط :

تكبد المصرف خسارة مقدارها (1,721) مليار دينار في 31/كانون الأول / 2018 مقارنة برباح مقدارها (124) مليون دينار في 31/كانون الاول/2017 (قبل الضريبة) .

#### ثامناً : الائتمان التعهدي :

- 1- لوحظ بأن الضمانات المستحصلة عن اصدار خطابات الضمان هي عبارة عن صك + كميالة نوصي بأستحصال ضمانات رصينة .
- 2- بلغت نسبة تأمينات خطابات الضمان المستحصلة الى مجموع خطابات الضمان المصدرة 1,2% وهي نسبة ضئيلة جداً .

#### تاسعاً : نافذة مزاد العملة

د. حسيب كاظم جويد المياح

ضياء حسن جميل السلامي  
محاسب قانوني ومراقب حسابات

محاسب قانوني ومراقب حسابات

بلغت المشتريات من العملة الأجنبية من نافذة مزاد العملة لدى البنك المركزي العراقي (429,118,500) دولار حوالات فقط وقد اعتمد المصرف أسلوب تقديم كشف المستفيد الأخير حسب تعليمات البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم 200 في 2017/1/15.

#### عاشراً: الدعاوى القانونية

1- الدعاوى القانونية المقامة من قبل المصرف على الغير : لا توجد  
2- الدعاوى القانونية المقامة من قبل الغير على المصرف : هناك دعوى واحدة مقامة على المصرف بمبلغ (742) مليون دينار بخصوص الغرامات المترتبة بذمة شركة المؤمن للتحويل المالي عن مشتريات نافذة مزاد العملة للشركة المذكورة لعام 2012 والدعوى لازالت ضمن مرحلة البداء .

#### أحد عشر : كفاية رأس المال

بلغت نسبة كفاية رأس المال (108%) وهي أعلى من النسبة المقرره في قانون المصارف النافذ والبالغة (12%) .

#### أثنى عشر : نسبة السيولة

بلغت نسبة السيولة في 31/كانون الأول/ 2018 (262%) .

#### ثلاثة عشر : الرقابة الداخلية

تم الاطلاع على تقارير قسم الرقابة الداخلية وكانت شاملة لنشاط المصرف .

#### أربعة عشر : مكافحة غسل الاموال

اتخذ المصرف الإجراءات المناسبة لمنع غسل الاموال أو تمويل الارهاب خلال السنة موضوعة التدقيق وفقاً لاحكام قانون غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم 39 لسنة 2015 النافذ والتوجيهات الصادرة من قبل البنك المركزي العراقي وقد أطلعنا على تقارير قسم مكافحة غسل الاموال المرسله الى البنك المركزي العراقي وكانت معدة وفقاً للتعليمات الصادرة بهذا الشأن .

#### خمسة عشر : تقارير مراقب الأمتثال

تم الاطلاع على تقارير مراقب الأمتثال للسنة موضوعة التدقيق وكانت معدة وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي .

وطبقاً لما هو مدون في سجلات المصرف والايضاحات المعطاة لنا .

1- أن النظام المحاسبي المحوسب المستخدم من قبل المصرف كان متفقاً مع نظام مسك الدفاتر وقد تضمن حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ومصرفات وأيرادات المصرف وان نظام الرقابة الداخلية قد أشتمل على الاجراءات الضرورية التي تضمن صحة ودقة البيانات بدرجة تتناسب مع حجم وطبيعة أنشطة المصرف .

د. حسيب كاظم جويد المياح

محاسب قانوني ومراقب حسابات

ضياء حسن جميل السلامي  
محاسب قانوني ومراقب حسابات

- 2- ان عملية جرد الموجودات النقدية تمت بشكل سليم وبأشرافنا في حين تم جرد الموجودات الثابتة من قبل لجنة خاصة بالمصرف ونظمت محاضر جرد بذلك وقد جرى التقييم وفقاً للاسس والاصول والمبادئ المعتمدة اذ تم اعتماد الكلفة التاريخية .
- 3- أن البيانات المالية قد نظمت وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية ووفقاً للضوابط الخاصة الواردة بكتاب البنك المركزي العراقي 289/3/9 في 2018/8/1 معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات (الاسلامية) , وانها منظمة طبقاً لكل من قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل وقانون المصارف الاسلامية المرقم (43) لسنة 2015 والانظمة والتعليمات النافذة .
- 4- أن تقرير الإدارة معد بموجب أحكام قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل ولا يتضمن ما يخالف احكام القوانين والتشريعات النافذة .

### الرأي

مع مراعاة وجوب تنفيذ كافة متطلبات البنك المركزي الواردة في الفقرة (1,2,3) من الفقرة رابعاً من هذا التقرير ، والاخذ بنظر الاعتبار الملاحظات والايضاحات أعلاه فبرأينا وأستناداً الى المعلومات والايضاحات التي حصلنا عليها أن البيانات المالية وتقرير الادارة المرفق بها متفقه مع السجلات ومستوفيه للمتطلبات القانونية وانها على قدر ماتضمنته من مؤشرات للاداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن المركز المالي للمصرف كما في 31/كانون الاول/2018 ونتائج نشاطه وتدفقاته النقدية للسنة المالية المنتهية بذات التاريخ .

مع التقدير

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



ضياء حسن جميل السلامي  
محاسب قانوني ومراقب حسابات  
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين



31-12-2017 دينار	31-12-2018 دينار	رقم الايضاح	البيان
			<b>الموجودات</b>
1,500,000	1,500,000	1	سبائك ذهبية
92,379,951,710	16,032,148,286	1	نقدية وارصدة لدى البنك المركزي
23,755,904,050	32,765,692,970	2	ارصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الاخرى
4,280,718,666	6,278,387,376	3	موجودات مالية متوفرة للبيع من خلال الدخل الشامل الاخر
156,689,030,000	4,744,151,280	4	الاستثمارات شهادات الايداع الاسلامي تمويلات اسلامية (بالصافي)
25,585,780,000	-		المرابحات
106,323,250,000	4,978,818,000		مضاريات
-	(234,666,720)		بنزل : مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
-	-		مشاركات
24,780,000,000	-		استثمارات
-	-		القرض الحسن
362,082,029	155,783,761,464	5	الموجودات الاخرى
2,494,175,871	1,427,505,344	6	ممتلكات مبانى ومعدات (بالقيمة الدفترية)
42,267,036,889	43,664,378,324	6	ممتلكات مبانى وحدات قيد الانجاز
322,230,399,215	260,697,525,044		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية:</b>
			<b>المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الاجل:</b>
2,784,87,633	9,601,606,655	7	ايداعات زبائن، وودائع ادخارية واستثمارية
-	-		حسابات جارية للمصارف والمؤسسات الاخرى
69,427,401,500	1,030,392,000	8	تأمينات زبائن عن أنشطة مصرفية وحسابات ذات طبيعة جارية
1,098,303,400	397,016,230	9	حسابات دائنة اخرى (مطلوبات اخرى)
83,374,787	83,374,787	22	تخصيصات ضريبة الدخل
-	472,873,640		تخصيصات متنوعة
73,393,897,320	11,585,263,312		<b>مجموع الموجودات ومصادر التمويل قصيرة الاجل</b>
			<b>حقوق الملكية:</b>
250,000,000,000	250,000,000,000	بيان ج	راس 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 اخرى
-	-		احتياطي تقلبات اسعار العملة
(749,281,334)	1,248,387,723	بيان ج	احتياطي القيمة العادلة
(600,389,850)	(2,322,298,376)	ج	عجز متراكم
248,836,501,895	249,112,261,732		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
322,230,399,215	260,697,525,044		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

مقابل الالتزامات بعهددة المصرف (حسابات خارج الميزانية)  
بالصافي

7,861,442,600

23,643,682,000

عن مصرف زين العراقي الاسلامي ش.م.خ

مخول (1) المدير المالي حسابات

إيمان داود حسين

المدير المفوض

زيد خليل خضر

خضوعاً لتقريرنا المرقم / 1 / المؤرخ فيه 2019/ 10 / 1

حسبب كاظم جويد المباح

محاسب قانوني ومراقب الحسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

محاسب قانوني ومراقب الحسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

مصرف زين العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل ش.م.ح  
قائمة الدخل للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2018 بيان (ب-1)

31-12-2017 دينار	31-12-2018 دينار	رقم الايضاح	البيان
<b>ايرادات التشغيل:</b>			
1,195,586,770	67,500,000	10	الدخل من (المربحات , المضاربات , المشاركات
-	-	11	ايرادات استثمار /شهادات ايداع اسلامية
-	(551,651,285)	12/17	ايراد وعمولات العمليات المصرفية
-	-	-	ايراد فروقات صرف العملة الاجنبية
-	-	13	ايراد من الاستثمارات العقارية
4,924,812,100	3,527,284,550	14	ايراد بيع وشراء العملات
-	-	15	ايراد ايجار مباني موجرة
13,694,909	16,440,790	16	ايراد العمليات المصرفية الاخرى
6,134,093,779	3,059,574,055		اجمالي الإيرادات من العمليات الجارية
<b>تنزل: مصروفات العمليات المصرفية:</b>			
1,821,155,475	1,935,910,999	18	رواتب واجور ومنافع عاملين
2,855,890,092	1,775,404,960	19	مصاريف إدارية
604,723,343	646,330,562	20	الاستهلاكات
5,281,768,910	4,357,646,521		اجمالي المصاريف من العمليات الجارية
852,324,869	(1,298,072,466)		صافي الدخل من العمليات الجارية
(728,167,700)	(423,836,407)	21	تنزل مصاريف أخرى
124,157,169	(1,721,908,730)		صافي الدخل قبل الضريبة
(81,790,994)	-	22	تنزل ضريبة الدخل
42,366,225	(1,721,908,873)		صافي الدخل بعد الضريبة
<b>توزيع الدخل بعد الضريبة وفقاً للتشريعات القانونية:</b>			
2,118,311	-	ج	الاحتياطي القانوني
40,247,914	-	ج	الفائض المتراكم
(0.000)	0.000		ربحية السهم الواحد الأساسية والمخفضة (بالدينار)

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



مصرف زين العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل ش.م.ح  
قائمة الدخل الشامل للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الاول 2018 بيان (ب-2)

31-12-2017 دينار	31-12-2018 دينار	رقم الإيضاح	البيانات
42,366,225	(1,721,908,873)	ب 1	صافي أرباح (خسارة) السنة
(749,281,334)	1,997,668,710		صافي مكاسب خسارة إعادة تقييم الاستثمارات بالقيمة العادلة
-			صافي مكاسب خسارة إعادة تقييم ممتلكات، ميانى ومعدات
-			مكاسب خسائر الناتجة من فروقات ترجمة العمليات بالعملة الأجنبية
-			مكاسب خسائر الناتجة من التحوط على العمليات بالعملة الأجنبية
<u>(706,915,109)</u>	<u>275,759,837</u>		مجموع الدخل الشامل للسنة

المجموع دينار	راس المال دينار	العجز المتراكم دينار	احتياطي القيمة العادلة/دينار	الفائض المتراكم دينار	احتياطي توسعات دينار	احتياطي قانوني دينار	رقم الايضاح	البيــــــــــــــــان
248,836,501,895	250,000,000,000	(600,389,850)	(749,281,334)	167,852,679	10,417,586	7,902,814		الأرصدة كما في 1 كانون الثاني 2018
(1,721,908,873)	-	(1,721,908,873)	-	-	-	-		ارباح سنة 2018
-	-	-	-	-	-	-		فروقات وتسويات بين الاحتياطيات
1,997,668,710	-	-	1,997,668,710	-	-	-		ارباح / خسائر غير متحققة عن القيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع
249,112,261,732	250,000,000,000	(2,322,298,723)	1,248,387,376	167,852,679	10,417,586	7,902,814		الأرصدة كما في 31 كانون الاول 2018
المجموع دينار	راس المال دينار	العجز المتراكم دينار	احتياطي القيمة العادلة/دينار	الفائض المتراكم دينار	احتياطي توسعات دينار	احتياطي قانوني دينار	رقم الايضاح	البيــــــــــــــــان
249,590,958,004	250,000,000,000	(520,673,850)	-	95,429,765	10,417,586	5,784,503		الأرصدة كما في 1 كانون الثاني 2017
42,366,225	-	-	-	40,247,914	-	2,118,311		ارباح سنة 2017
(47,541,000)	-	(79,716,000)	-	32,175,000	-	-		فروقات وتسويات بين الاحتياطيات
(749,281,334)	-	-	(749,281,334)	-	-	-		ارباح / خسائر غير متحققة عن القيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع
248,836,501,895	250,000,000,000	(600,389,850)	(749,281,334)	167,852,679	10,417,586	7,902,814		الأرصدة كما في 31 كانون الاول 2017

مصرف زين العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل ش.م.ح  
قائمة التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2018 بيان د

31-12-2017 دينار	31-12-2018 دينار	رقم الإيضاح	البيانات
			<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:</b>
124,157,169	(1,721,908,873)	ب 1	صافي الخسارة / الأرباح السنة قبل الضريبة
604,723,343	646,330,562		يضاف اندثارات الفترة
(749,281,334)	1,997,668,710		ينزل (يضاف) الانخفاض او الارتفاع في احتياطي القيمة العادلة
-	(472,873,640)		يضاف ( ينزل): الزيادة في التخصيصات
(20,400,822)	449,216,759		الربح التشغيلي قبل التغير بالموجودات والمطلوبات التشغيلية
(156,689,030,000)	151,944,478,720		تنزل (تضاف) الزيادة في التسهيلات النقدية المباشرة
4,566,608,721	(155,421,679,435)		يضاف (ينزل) الانخفاض في المدينون
2,784,801,633	6,816,789,022		تضاف (ينزل) الزيادة في ايداعات زبائن، ودائع ادخارية واستثمارية
65,040,667,854	(68,397,009,500)		تضاف (ينزل) الزيادة في تأمينات الزبائن ومطلوبات أنشطة مصرفية
-	(701,287,170)		يضاف (ينزل) الزيادة او النقص في المطلوبات الاخرى
(84,296,951,792)	(65,758,708,363)		النقد المستلم والمدفوع من والى التشغيل
(84,317,352,614)	(65,309,491,604)		<b>صافي التدفقات النقدية المستلمة (المدفوعة) من الأنشطة التشغيلية</b>
			<b>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:</b>
(4,280,718,666)	(1,997,668,710)		يضاف (ينزل) الزيادة في موجودات مالية متوفرة للبيع
(1,508,903,800)	(30,854,190)		ينزل مشتريات ممتلكات، مبانى ومعدات
(5,789,622,466)	(2,028,522,900)		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
			<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:</b>
-	-		تضاف زيادة رأس مال (المكتتب نقداً)
-	-		تنزل توزيعات أرباح نقدية خلال الفترة
-	-		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(90,106,975,080)	(67,338,014,504)		الزيادة في النقد وما في حكمه خلال السنة
206,244,330,840	116,137,355,760		النقد في 1 كانون الثاني
<u>116,137,355,760</u>	<u>48,799,341,256</u>		النقد في 31 كانون الأول

### 1. معلومات عامة

أ- ان مصرف زين العراق الإسلامي للأستثمار والتمويل هو شركة مساهمة خاصة تمت الموافقة على تحوله من (شركة المؤتمن للتحويل المالي ش.م.ح) بموجب كتاب تسجيل الشركات (ش / هـ / 3242 في تاريخ 16 شباط 2016) وفق احكام قرار تعديل عقد الشركة في محضر اجتماع الهيئة العامة والمتضمن الموافقة على تغيير نشاط الشركة الى ممارسة أعمال الصيرفة وفق الشريعة الإسلامية وتمت زيادة رأسمال الشركة من (45) مليار دينار الى (100) مليار دينار في ذات التاريخ وذلك باصدار اسهم جديدة مقدارها (55) مليار سهم بقيمة دينار واحد للسهم كخطوة أولى للتحويل

ب- تم منح اجازة ممارسة أعمال الصيرفة الإسلامية بموجب كتاب البنك المركزي العراقي / قسم المصارف الإسلامية المرقم 11692/8/9 بتاريخ 11 اب 2016.

ت- تحقق زيادة رأس مال المصرف (250) مليار دينار واكتملت اجراءات الزيادة بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات ش/هـ/22404 في 2016/11/28 تم الاكتمال بكامل الاسهم المطروحة نقداً.

ث- يمارس المصرف نشاطه بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاط الصيرفة الإسلامية من خلال مركزه الرئيسي في مدينة بغداد (الكرادة عرصات الهندية حي بابل / محلة 925 / شارع 32 / بناية 124).

### 2. أسس إعداد القوائم المالية المنفصلة

تم إعداد القوائم المالية للمصرف وفقاً لمعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل 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.

### 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 جوهرى على ايضاحات القوائم المالية للمصرف وتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من 2016/2/17 .

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

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

### 5. معيار الابلاغ المالي الدولي رقم 9 (الادوات المالية)

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

ويُعمد تصنيف الموجودات المالية على فئات القياس التالية :

- أ- التكلفة المطفأة للموجودات المحتفظ بها من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حيث تمثل المبلغ الاصلي للدين مع العائد على المبلغ الاصلي القائم
- ب- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر : وهي الموجودات المالية المحتفظ بها من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ومن أجل بيع الموجودات حيث تمثل التدفقات النقدية على المبلغ الاصلي والعائد على المبلغ الاصلي القائم .
- ت- بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل : وهي الموجودات المالية التي لا تستوفي معايير الموجودات المذكورة في أ-ب اعلاه حيث يتم اثبات الخسائر الناجمة عن الاستثمار بتلك الموجودات من خلال القيمة العادلة لتلك الموجودات ويتأثر بيان الدخل بالارتفاع او الانخفاض الخاصل في القيمة العادلة لتلك الموجودات .

#### 6. استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية المنفصلة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المصرف القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الإلتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في بنود الدخل الشامل الأخرى، وبشكل خاص تقوم إدارة المصرف بإصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وتوقيتاتها. وتقوم ادارة المصرف بأعداد تقديراتها ضمن القوائم المالية بصيغة معقولة ومفصلة عن :

- الضرائب المستحقة : يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من الضرائب وفقاً للأنظمة والقوانين المحلية
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات استناداً الى نظام الانتثار
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية الغرض عرض هذه الموجودات بالقيمة العادلة او الكلفة المطفأة
- مخصصات قضائية : تقوم ادارة المصرف برصد مخصص لمواجهة اي نزاعات قضائية قد تحدث خلال السنة المالية

#### 7. معلومات القطاعات

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

#### 8. رأس المال وحقوق المساهمين

تم زيادة رأس المال الى (250) مليار دينار عراقي خلال عام 2016 ولم تطرأ اي زيادة على رأس المال خلال السنة المالية وهو يلبي متطلبات البنك المركزي العراقي اما بقية حقوق المساهمين فكانت كما في 31 كانون الأول 2018 كالآتي:

الاحتياطيات	الرصيد دينار	الملاحظات
الاحتياطي القانوني	7,902,814	بموجب قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 يستقطع من الأرباح سنوياً بعد الضريبة 5%
الفائض المتراكم غير الموزع	167,852,679	يتم اتخاذ القرار المناسب من قبل الهيئة العامة
العجز المتراكم	(2,322,298,723)	ويمثل نتيجة نشاط المصرف بالإضافة الى العجز المنقول من شركة المؤتمن
احتياطي القيمة العادلة	(1,248,387,376)	ويمثل مبلغ متأني من إعادة تقييم موجودات مالية متوفرة للبيع بالقيمة العادلة
احتياطي توسعات	10,417,586	ويمثل مبلغ متأني من شركة المؤتمن
مجموع الاحتياطيات	(887,738,268)	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

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

50% من رأس مال المصرف، ويجوز بقرار الهيئة العامة ريادة إلى 100% ولا يجوز توزيع الاحتياطي القالوني أو أي عوائد ناتجة عنه على المساهمين ويستخدم للأغراض المحدودة بموجب قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل .

إحتياطي توسعات : ناتج عن تحويل نشاط شركة المؤتمن للتحويل المالي ولم يتم إضافة أو استبعاد أي مبلغ منه خلال السنة المالية .

الفائض المتراكم : بلغ رصيده (167,852,679) دينار ويمثل الأرباح المحولة من شركة المؤتمن للتحويل المالي بالإضافة إلى أرباح السنة 2017

العجز المتراكم : بلغ رصيده (2,322,298,723) دينار ويمثل (600,389,850) العجز الممول من شركة المؤتمن للتحويل المالي بالإضافة إلى العجز المتحقق خلال السنة 2018 والبالغ (1,721,908,873) دينار .

إحتياطي القيمة العادلة : بلغ رصيده (1,248,387,376) دينار ويمثل الإيرادات غير المتحققة عن الارتفاع الحاصل في نهاية السنة المالية للاسهم المقتناة لغرض إعادة البيع .

إحتياطي التوسعات : بلغ رصيده (10,417,586) دينار ويمثل احتياطي محول من شركة المؤتمن للتحويل المالي.

#### 9. النقد وما في حكمه

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

#### 10. الاعتراف بالموجودات المالية

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

#### 11. إدارة المخاطر

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

1- التعرف لمخاطر الائتمان.

2- تنوع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر.

3- التركيز في التعرضات الائتمانية بالتوزيع الجغرافي.

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

#### 12. السياسة المستقبيلة للتحويلات الاسلامية

- يتم إظهار التحويلات الاسلامية بالصافي بعد تنزيل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

- يتم تكوين مخصص مخاطر الائتمان النقدي او ديون مشكوك في تحصيلها وفقاً للتعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي

#### 13. السياسة المحاسبية المستخدمة في الممتلكات، المياني والمعدات

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

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

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

#### **14. المطلوبات المالية**

يستبعد الالتزام المالي عند الاعفاء من الالتزام المرتبط بالمطلوبات أو الغاءه أو انقضاء أجله أو عند استبدال التزام مالي باخر من نفس جهة التمويل وفقاً لشروط مختلفة بشكل جوهري أو في حالة التعديل الجوهري في شروط الالتزام الحالية ويتم التعامل مع هذا التبديل أو التعديل كاستبعاد للالتزام الأصلي 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 للتزليل 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 المياني والمعدات وذلك بالقيمة التي آلت بها للمصرف ويتم التصرف بها حسب تعليمات الجهة القطاعية واستناداً إلى ما جاء بصنددها بموجب قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 النافذ . ولم يتم الاستحواذ على أي من تلك الممتلكات خلال السنة المالية 2018 وعليه لا يوجد رصيد لتلك الممتلكات .

#### **18. تبني المعايير الدولية للتقارير المالية**

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

مصرف زين العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل ش.م.ح  
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2018

## الإيضاحات

### 1- سبائك ذهبية

تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31-12-2017	31-12-2018	البيان
دينار	دينار	
1,500,000	1,500,000	سبائك ذهبية
1,500,000	1,500,000	

### 1-أ نقدية وارصدة لدى البنك المركزي العراقي

تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31-12-2017	31-12-2018	البيان
دينار	دينار	
19,345,482,577	974,814,743	نقد في خزائن المصرف
24,007,304,166	12,199,153,418	البنك المركزي / جاري
47,114,476,500	29,571,500	البنك المركزي مزاد العملة
980,928,484	1,412,907,825	البنك المركزي / تامينات خطابات ضمان
931,759,983	1,415,700,800	الاحتياطي القانوني لدى البنك المركزي
92,379,951,710	16,032,148,286	

ايضاح : تامينات خطابات الضمان : يمثل هذا المبلغ حجز بنسبة 7% من قيمة خطابات الضمان المصدرة بعد تنزيل التامينات 15% والمحتفظ به لدى البنك المركزي .

### 2- ارصدة وودائع لدى المؤسسات المالية :

#### 2-أ نقد لدى المصارف المحلية :

31-12-2017	31-12-2018	البيان
دينار	دينار	
15,324,581,540	10,324,545,540	مصرف الشمال
56,000	4,000	مصرف البلاد الاسلامي
52,006,500	338,373,740	مصرف الشرق الاوسط
110,308,500	110,308,500	مصرف العالم الاسلامي
5,000	47,610,950	مصرف اربيل
7,509,900,100	71,761,540	مصرف العراق الاسلامي
-	2,800,000,000	مصرف الوركاء
22,997,856,050	13,692,604,270	

#### 2-ب نقد لدى المصارف الخارجية :

31-12-2017	31-12-2018	البيان
دينار	دينار	
758,048,000	189,178,620	مصرف الاتحاد اللبناني
-	1,137,400	بنك الاردن
-	18,872,533,680	بنك قطر
758,048,000	19,073,088,700	

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

مصرف زين العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل ش.م.ح  
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2018

تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31-12-2017 دينار	31-12-2018 دينار	البيان
4,280,718,666	6,278,387,376	موجودات مالية متوفرة للبيع
<u>4,280,718,666</u>	<u>6,278,387,376</u>	

4- التمويلات الإسلامية (بالصافي) :

تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31-12-2017 دينار	31-12-2018 دينار	البيان
-	-	القرض الحسن
14,409,780,000	-	المرابحة - أفراد
11,760,000,000	-	المرابحة - شركات
106,323,250,000	4,930,000,000	تمويل المضاربة - شركات
-	48,818,000	تمويل مضاربة / أفراد
24,780,000,000	-	تمويل استثمارات
<u>156,689,030,000</u>	<u>4,978,818,000</u>	

تنزل : التخصيصات

ينزل : مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

156,689,030,000                      4,744,151,280

مجموع التمويلات بالصافي

1-4 إيضاح حول التغير بالتخصيصات

31-12-2017 دينار	31-12-2018 دينار	البيان
-	-	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها :
-	-	رصيد بداية السنة
-	234,666,760	الإضافات خلال السنة
-	-	التنزيلات خلال السنة
-	<u>234,666,760</u>	الرصيد نهاية السنة

2-4 مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية

31-12-2017 دينار	31-12-2018 دينار	البيان
-	-	رصيد بداية السنة
-	472,873,640	الإضافات خلال السنة
-	-	التنزيلات خلال السنة
-	<u>472,873,640</u>	الرصيد نهاية السنة

مصرف زين العراق الإسلامي للأستثمار والتمويل ش.م.خ  
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2018  
3-4 تخصيصات متنوعة

31-12-2017 دينار	31-12-2018 دينار	البيــــــــــــــــان
-	-	رصيد بداية السنة
-	-	الاضافات خلال السنة
-	-	التنزيلات خلال السنة
-	-	الرصيد نهاية السنة

5- الموجودات الاخرى

31-12-2017 دينار	31-12-2018 دينار	البيــــــــــــــــان
-	-	تامينات لدى الغير
-	39,287,500	مدينو النشاط غير الجاري
-	-	مصاريف مدفوعة مقدما
-	96,000	ايرادات مستحقة وغير مقبوضة
111,631,854	155,567,981,854	حسابات تحت التسوية
176,903,800	138,283,860	سلف لاغراض النشاط
73,260,375	38,112,250	سلف المنتسبين
286,000	-	فروقات نقدية
-	-	
362,082,029	155,783,761,464	





مصرف زين العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل ش.م.ح  
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2018

10- إيضاح حول إيرادات أنشطة مصرفية إسلامية :

ويتمثل تفاصيل الأيضاح بما يلي:

31-12-2017 دينار	31-12-2018 دينار	البيان
-	-	عائد مرابحة / أفراد
-	-	عائد مرابحة / شركات
-	67,500,000	عائد مضاربة / أفراد
-	-	عائد مضاربة / شركات
-	-	عائد مشاركات/أفراد
-	-	عائد مشاركات / شركات
-	-	عائد استثمارات
-	67,500,000	

11- إيضاح حول إيراد استثمار شهادات ايداع اسلامية :

ويتمثل تفاصيل الأيضاح بما يلي:

31-12-2017 دينار	31-12-2018 دينار	البيان
-	-	إيراد استثمار شهادات ايداع اسلامية
-	-	

12- إيضاح حول إيرادات وعمولات العمليات المصرفية :

ويتمثل تفاصيل الأيضاح بما يلي:

31-12-2017 دينار	31-12-2018 دينار	البيان
36,630,000	7,465,000	عمولة الحوالات الداخلية
5,391,100	14,200,782	عمولة الحوالات الخارجية
-	-	عمولة اعتمادات
-	-	عمولة السويقت
536,802,800	421,016,070	عمولة خطابات الضمان الداخلية
-	-	عمولة خطابات الضمان خارجية
-	-	إيراد خدمات الكترونية
-	-	إيراد بطاقات الكترونية
-	2,000,000	عمولات مصرفية متنوعة
-	-	عمولة اصدار سقائج
-	-	عمولة دفاتر شبكات
-	-	عمولة ايداع صكوك مقاصة
1,178,764,900	367,804,890	عمولات مصرفية أخرى
20,124,000	5,903,000	مبيعات مطلوبات مصرفية
130,000	-	عمولة مصروفات مستردة
1,777,842,800	818,389,742	

مصرف زين العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل ش.م.ح  
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2018

13- إيضاح حول إيراد الاستثمارات العقارية :

ويتمثل تفاصيل الايضاح بما يلي:

31-12-2017 دينار	31-12-2018 دينار	البيــــــــــــــــان
-	-	إيراد الاستثمارات العقارية
-	-	

14- إيضاح حول إيرادات بيع وشراء عملات اجنبية :

وكما يلي:

31-12-2017 دينار	31-12-2018 دينار	البيــــــــــــــــان
4,924,812,100	3,527,284,550	إيرادات بيع وشراء العملات الاجنبية
-	-	إيرادات بيع وشراء الأوراق النقدية
4,924,812,100	3,527,284,550	

15- إيضاح حول إيراد ايجار مباني مؤجرة :

وكما يلي:

31-12-2017 دينار	31-12-2018 دينار	البيــــــــــــــــان
-	-	ايراد ايجار مباني مؤجرة
-	-	

16- إيضاح حول إيرادات أنشطة أخرى :

ويتمثل بما يلي:

31-12-2017 دينار	31-12-2018 دينار	البيــــــــــــــــان
13,194,909	-	ايرادات حسابات جارية خارجية
500,000	16,440,790	ايرادات عرضية
13,694,909	16,440,790	

مصرف زين العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل ش.م.ح  
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2018

17- إيضاح حول مصاريف العمليات المصرفية :

ويتمثل بما يلي:

31-12-2017 دينار	31-12-2018 دينار	البيانات
582,256,030	355,465,060	العمولات المصرفية المدفوعة
-	1,404,795	عمولات مصرفية مدفوعة / مصارف محلية
-	472,873,640	عمولات مصرفية مدفوعة / مصارف خارجية
-	305,630,812	مخاطر الائتمانات التعهدية
-	234,666,720	فروقات تقييم العملة
-		ديون مشطوبة/ من مخاطر الائتمانات التعهدية
<b>582,256,030</b>	<b>1,370,041,027</b>	

18- إيضاح حول رواتب واجور و منافع عاملين :

ويتمثل بما يلي:

31-12-2017 دينار	31-12-2018 دينار	البيانات
912,093,375	607,773,189	اجور نقدية - العاملين
110,035,500	-	اجور اعمال اضافية
39,000,000	43,578,250	مكافآت تشجيعية
19,900,000	58,590,000	مخصصات مهنية وفنية
121,600,000	364,860,000	مخصصات تعويضية
186,050,000	547,290,000	مخصصات اخرى
136,640,900	215,219,150	حصة الوحدة في الضمان
-	27,969,370	تجهيزات عاملين
39,342,500	7,008,920	نقل العاملين
153,233,200	-	السفر و الايفاد لاغراض التدريب والدراسة
103,260,000	63,622,120	اجور تدريب ودراسة
<b>1,821,155,475</b>	<b>1,935,910,999</b>	

مصرف زين العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل ش.م.ح  
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2018

19- إيضاح حول المصاريف الإدارية :

31-12-2017 دينار	31-12-2018 دينار	البيــــــــــــــــان
40,376,500	45,156,534	الوقود والزيوت
78,713,650	61,392,607	اللوازم والمهمات
14,702,000	16,943,017	قرطاسية ومطبوعات
7,787,500	1,272,000	المياه
3,689,750	5,357,000	الكهرباء
625,634,600	176,751,000	صيانة مباني ومنشآت
61,127,150	24,118,307	صيانة الآلات ومعدات
1,715,000	9,362,000	صيانة وسائل نقل و انتقال
230,000	7,808,147	صيانة اثاث و اجهزة مكاتب
-	10,431,517	صيانة عدد وقالب
535,081,250	263,724,140	خدمات ابحاث واستشارات
41,473,700	39,076,500	دعاية و اعلان
39,569,600	55,173,150	نشر وطبع
20,656,992	20,238,650	ضيافة
4,872,400	21,249,800	مصاريف معارض
5,000,000	-	احتفالات
31,185,000	16,749,100	مؤتمرات و ندوات
28,267,000	168,087,000	نقل السلع و البضائع
-	207,274,430	السفر والايقاد
-	900,000	استنجاز مباني ومنشآت
205,627,950	60,339,520	اتصالات عامة
36,524,200	111,138,900	اشتركاكات وانتماءات
46,712,000	40,627,500	مكافآت لغير العاملين عن خدمات مودة
18,000,000	-	خدمات قانونية
9,314,000	7,489,017	خدمات مصرفية
-	-	اجور تدقيق البنك المركزي
62,000,000	61,000,000	اجور تدقيق حسابات
937,629,850	343,746,024	مصروفات خدمية اخرى
<u>2,855,890,092</u>	<u>1,775,404,960</u>	

20- إيضاح حول الاندثار والاطفاءات :

ويتمثل هذا البند بما يلي:

31-12-2017 دينار	31-12-2018 دينار	البيــــــــــــــــان
68,628,160	69,664,028	اندثار الآلات ومعدات
200,160,000	219,354,000	اندثار وسائل نقل و انتقال
335,935,183	357,312,534	اندثار اثاث و اجهزة مكاتب
-	-	اطفاء ديكورات وتركيبات وقواطع
-	-	اندثار أنظمة وبرمجيات
<u>604,723,343</u>	<u>646,330,562</u>	

مصرف زين العراق الإسلامي للأستثمار والتمويل ش.م.ح  
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2018

21- إيضاح حول المصاريف الأخرى

وكما يلي:

31-12-2017 دينار	31-12-2018 دينار	البيان
-	-	تبرعات للغير
386,837,000	47,534,907	تعويضات و غرامات
278,857,000	38,426,500	رسوم طوابع إعادة تأمين محلية
-	7,875,000	اعانات للغير
62,473,700	330,000,000	ضرائب ورسوم متنوعة
-	-	خسائر رأسمالية
-	-	اعانات المنتسبين
<u>728,167,700</u>	<u>423,836,407</u>	

22- إيضاح ضريبة الدخل :

31-12-2018 دينار	البيان
(1,721,908,873)	صافي الربح بموجب كشف الدخل
	تضاف مصاريف غير مقبولة ضريبياً :
47,534,907	تعويضات و غرامات
7,875,000	اعانات للغير
330,000,000	ضرائب ورسوم متنوعة
472,873,640	مخاطر الالتزامات التعهدية
234,666,720	الديون المشطوبة
40,627,500	مكافآت للغير عن خدمات مؤدات
<u>1,133,577,767</u>	مجموع الإضافات
	تنزل: إيرادات معفاة من الضريبة :
-	إيراد ايجار العقارات
-	إيراد استثمارات الاسهم
-	مجموع التنزلات
(588,331,106)	مقدار الربح الخاضع للضريبة (الربح الضريبي)/خسارة
15%	نسبة ضريبة الدخل
-	ضريبة الدخل للسنة

لا يوجد تحقيق للضريبة بسبب الخسارة اعلاه

23- إيضاح حول الالتزامات التعهدية ومقابلاتها، والتأمينات المستلمة إزاء كل منها

وتتمثل تفاصيل هذا الإيضاح بما يلي:

31-12-2017 دينار	31-12-2018 دينار	البيان
-	-	الاعتمادات المستندية
-	-	تنزل: تأمينات اعتمادات مستندية
-	-	المجموع
<b>23,616,214,100</b>	<b>23,929,405,000</b>	التزامات الزبائن لقاء خطابات ضمان داخلية
<b>(15,754,771,500)</b>	<b>(285,723,000)</b>	تنزل: تأمينات لقاء خطابات الضمان
<b>7,861,442,600</b>	<b>23,643,682,000</b>	مجموع الالتزامات التعهدية بالصافي منقول الى الموقف المالي
-	-	التزامات الزبائن لقاء خطابات ضمان خارجية
-	-	تنزل: تأمينات لقاء خطابات الضمان
<b>7,861,442,600</b>	<b>23,643,682,000</b>	مجموع الالتزامات التعهدية بالصافي منقول الى الموقف المالي

(0.000)

0.000

24- ربحية السهم الواحد