

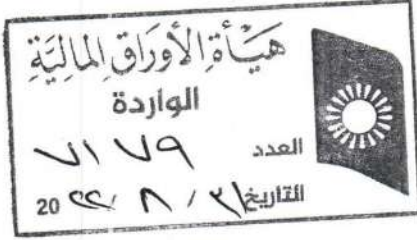


مصرف زين العراق الإسلامي للإستثمار والتمويل
Zain Iraq Islamic Bank for Investment & Finance

العدد : ٢٨٤٧

التاريخ : 2022/08/16

الى / هيئة اوراق المالية



الإفصاح
٨/١٦

م/ حسابات ختامية

تحية طيبة

نرفق لكم طياً التقرير السنوي والبيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2021 .

مع الشكر والتقدير

زيد خليل خضر

المدير المفوض



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

مساهمة خاصة
رأس المال ٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار عراقي
Paid in Capital: 250,000,000,000 IQD





مصرف زين العراق الإسلامي للإستثمار والتمويل
التقرير السنوي لعام 2021

Zain Iraq Islamic Bank
for Investment and Finance

مصرف زين العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل ...

المحتويات

• إعلان الدعوة لعقد إجتماع الهيئة العامة
• كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة .
• تأسيس المصرف .
• نبذة عن رؤية المصرف .
• تقرير هيئة الرقابة الشرعية .
• تقرير لجنة التدقيق .
• الحوكمة المؤسسية .
• أسماء ومواقع فروع المصرف .
• الهيكل التنظيمي .
• أنشطة أقسام المصرف
• عقود المصرف المبرمة خلال عام 2021
• تقرير مراقب الحسابات
• الإيضاحات

" بسم الله الرحمن الرحيم "

**حضرات السيدات والسادة مساهمي
شركة مصرف زين العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل – مساهمة خاصة**

م/ إعلان الدعوة لعقد إجتماع الهيئة العامة

تحية طيبة ،

إستناداً لأحكام المادة (87/ ثانياً) من قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل ، وتنفيذاً لقرار مجلس الإدارة المؤرخ في 4 / 4 / 2022 ، يسرنا دعوتكم لحضور إجتماع الهيئة العامة للشركة الذي سينعقد في تمام الساعة العاشرة من صباح يوم الأربعاء الموافق 25 / 5 / 2022 في مقر الإدارة العامة للشركة الكائن في بغداد – عرصات الهندية / محلة (925) ، زقاق (32) ، دار (124) لمناقشة فقرات جدول الأعمال أدناه :-

1. مناقشة تقرير مجلس الإدارة عن نشاط الشركة للسنة المالية المنتهية في 31/12/2017،2018،2019،2020، والمصادقة عليها .
 2. مناقشة تقرير مراقب الحسابات والحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في 31/12/2017،2018،2019،2020، والمصادقة عليها .
 3. إقرار تعيين السادة (الدكتور حسيب كاظم جويد المياح، ضياء حسن جميل السلامي) مراقبي الحسابات للسنة المالية المنتهية في 31/12/2017،2018،2019،2020، وتحديد إجورهما وفق ضوابط مجلس المهنة .
 4. تعيين مراقبي الحسابات لسنة 2021 وتحديد إجورهما وفق ضوابط مجلس المهنة .
 5. الإطلاع على تقرير لجنة مراجعة الحسابات للسنوات (2017 ، 2018 ، 2019 ، 2020) .
 6. الإطلاع على تقرير الهيئة الشرعية للسنوات (2017، 2018، 2019، 2020) .
 7. تعيين لجنة مراجعة الحسابات .
 8. إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وتحديد مكافآتهم وإتخاذ القرار المناسب .
 9. تعيين أعضاء هيئة الرقابة الشرعية لمصرفنا كما جاء في كتاب البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة ذي العدد 14719/3/9 المؤرخ في 1 / 8 / 2021 .
 10. الإطلاع على مضمون كتاب البنك المركزي العراقي – دائرة مراقبة الصيرفة ذي العدد (15098) المؤرخ في 4/8/2021 ، وإتخاذ القرارات المناسبة بشأنه .
- (1-10): الموافقة على ترحيل المبلغ الموقوف في حساب (دراسات وأبحاث – وزارة الكهرباء) البالغ (9,249\$) إلى مصاريف سفر وإيفاد .

- (2-10): مناقشة تحويل مبلغ الفرق البالغ (111,631,854.00) دينار عراقي والناجم عن عدم تدوير حسابات سنة 2017 إلى العجز المتراكم .
- (3-10) : مناقشة تحويل مبلغ (737,725,889,00) دينار عراقي إلى العجز المتراكم .
- (4-10) : مناقشة تحويل مبلغ (20,640,000,00) دينار عراقي وكافة المبالغ الأخرى المصروفة جزاء تحويل ملكية بناية فرع المصرف في منطقة الكفاح لصالح المصرف إلى حساب (دفعات مقدمة / فرع الكفاح) لحين نقل ملكية بناء الفرع .
- (5-10) : مناقشة تحويل مبلغ (86,170,000,00) دينار عراقي إلى حساب ديـكـورات وتركيبات وقواطع / فرع الزعفرانية .

11. مناقشة شراء العقار المرقم 3/155 تورات في منطقة الكفاح .

راجين حضوركم أصالة أو إنابة أحد المساهمين بموجب سند الإنابة أو توكيل الغير بموجب وكالة مصدقة من كاتب العدل على أن تودع الوكالة أو الإنابة لدى هيئة الأوراق المالية قبل (3) أيام من الموعد المحدد ، مع مراعاة أحكام المادة (91) من القانون أعلاه مستصحبين معكم شهادة الأسهم ، وفي حالة عدم حصول النصاب القانوني ، يؤجل الإجتماع إلى الإِسبوع التالي الموافق 1 / 6 / 2022 في نفس الزمان والمكان المعينين أعلاه ... مع التقدير .



رئيس مجلس الإدارة
هيشم نعيم هاشم الميالي

" كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة "

حضرات السيدات والسادة المساهمين المحترمين ...
حضرات الضيوف المحترمين ..

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ..

في البدء أود أن أرحب بكم أجمل ترحيب نيابة عن إدارة مصرف زين العراق الإسلامي للإستثمار والتمويل عن حضوركم الكريم وتلبيتكم الدعوة لحضور إجتماع الهيئة العامة للمصرف لنضع بين أيديكم التقرير السنوي لشركة مصرف زين العراق الإسلامي للإستثمار والتمويل ونتائج أنشطته وإنجازاته لعام 2021 ، وخطط عمله الاستراتيجية التي يطمح أن يحققها لتقديم أفضل خدماته لزيائنه الكرام على وفق المعايير المهنية والمصرفية من جهة ، وفي ظل أحكام الشريعة الإسلامية من جهة أخرى .

يسعى مصرفكم دوماً إلى التنفيذ السليم لستراتيجية أعماله وخططه مستنداً بذلك إلى الإمتثال لتعليمات البنك المركزي العراقي وتطبيقه للمعيار الدولي (IFRS9) والمشاركة الفعالة في الفرص الإستثمارية المدروسة ذات المخاطر المتنوعة ، فضلاً عن بذل الجهود لتحديث أنظمة تقنية المعلومات بهدف رفع كفاءة الأداء والعمليات وتعزيز القدرة التنافسية مع المصارف الأخرى .

لقد تميّز عام (2021) بالإصرار والريادة وتحمل المسؤولية في خدمة الزبون من خلال تجمع القدرات وتوحد الجهود لتحقيق الهدف في النهوض بالقطاع المصرفي وتحقيق الشمول المالي ، حيث تم تقديم البعض من الخدمات الإلكترونية التي تواكب التقنيات الحديثة التي تلبي متطلبات الزبون عن طريق وسائل الإتصال والتي من خلالها يضمن المستخدم سرعة الإنجاز في العمليات المصرفية كافة .

وتجسيداً للرؤية والأهداف التي قام من أجلها مصرف زين العراق الإسلامي للإستثمار والتمويل ، فقد إستمر بمجلس إدارته والإدارة التنفيذية العمل على تقييم أداء المجلس ولجانه وأعضائه وفق متطلبات دليل الحوكمة المؤسسية وكذلك إدارة المخاطر، التدقيق الداخلي ، مكافحة غسل الأموال والإمتثال .
هذا وتولي إدارة المصرف إهتماماً كبيراً أيضاً في إعداد كادره المصرفي الملتزم بتطبيق رؤيته ورسالته وذلك من خلال توفير بيئة عمل محفزة لتطوير أدائهم المصرفي من خلال المشاركة في الدورات التدريبية ، بالإضافة إلى العديد من الندوات والمؤتمرات لصقل مهاراتهم في الأعمال المصرفية .

وأود أن أعرب لحضراتكم بإسم مجلس الإدارة عن خالص الشكر والتقدير للإدارة التنفيذية ولجميع العاملين في المصرف على جهودهم المتواصلة لتعزيز مكانته ، وللمساهمين الأفاضل الذين منحونا الثقة والمسؤولية العالية التي تحفزنا على بذل أقصى الجهود لتحقيق أهداف المصرف وتطلعاته .

تأسيس المصرف

مصرف زين العراق الإسلامي للإستثمار والتمويل شركة مساهمة خاصة تم تحويل نشاطها من (شركة المؤتمن للتحويل المالي ش. م. خ) الى مصرف إسلامي على وفق كتاب دائرة تسجيل الشركات ذي العدد (ش/هـ/3242 في 2016/2/16) وبموجب قرار تعديل عقد الشركة في محضر اجتماع الهيئة العامة الذي تضمن الموافقة على تغيير نشاط الشركة إلى ممارسة أعمال الصيرفة وفق الشريعة الإسلامية بعد زيادة رأس مالها من (45) مليار دينار الى (100) مليار دينار في ذات التاريخ وذلك بإصدار أسهم جديدة مقدارها (55) مليار سهم كخطوة أولى للتحويل ، ومن ثم الى (250) مليار دينار بتاريخ 2016/11/28 بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات (ش/هـ/22402) حيث تم الاكتتاب بكامل الأسهم المطروحة نقداً، وقد تم منح الإجازة النهائية لممارسة أعمال الصيرفة الإسلامية بموجب كتاب البنك المركزي العراقي/ قسم المصارف الاسلامية ذي العدد 11692/8/9 في 2016/8/11 .

ويمارس المصرف نشاطه بتقديم الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاط الصيرفة الإسلامية من خلال الادارة العامة وفروعه العاملة ، الرئيسي الكفاح ، الزعفرانية و كربلاء .

نبذة عن مصرف زين العراق الإسلامي للإستثمار والتمويل

أولاً: رؤيتنا :-

مصرف إسلامي شامل يقدم خدمات مصرفية واستثمارية آمنة ومنتجة للمجتمع العراقي ويتمسك بأحكام الشريعة الإسلامية والمثل والقيم الأخلاقية ويعمل وفق المعايير المصرفية.

ثانياً: مهمتنا :-

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

ثالثاً: المصداقية والشفافية :-

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

رابعاً: المسؤولية والمساءلة :-

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

خامساً: الخدمة والتواضع :-

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

سادساً: الامتياز والاحترافية :-

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

سابعاً: الولاء والالتزام :-

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

ثامناً: الجدارة والعمل الجماعي :-

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

تاسعاً: الابتكار والتطوير :-

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

أسماء السادة الذوات رئيس وأعضاء مجلس الإدارة

الأعضاء الأصليين:-

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

الأعضاء الاحتياط:-

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

أسماء السادة أعضاء الهيئة الشرعية :-

- خضير جاسم جلوب - رئيس الهيئة
- عمار محمد حسين - عضو
- أحمد جابر عباس - عضو
- محمد ناظم محمد - عضو
- إبراهيم سكران عبد الله - أمين سر الهيئة

بسم الله الرحمن الرحيم

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

الى // مساهمي مصرف زين العراق الاسلامي

وفقاً لخطاب التكليف نقدم تقريرنا السنوي للفترة من 2021/1/2 لغاية 2021/12/31

لقد راقبنا المبادئ المستخدمة والعقود المتعلقة بالمعاملات والتطبيقات التي طرحتها المؤسسة خلال الفترة كما قمنا بالمراقبة الواجبة لأبداء الرأي عما اذا كانت التزمنا بأحكام ومبادئ الشريعة الاسلامية في معاملاته وخدماته المصرفية اما مسؤوليتنا فتتضمن في ابداء رأي مستقل بناءً على مراقبتنا لعمليات المؤسسة وفي اعداد التقرير لكم).

عقدت الهيئة (16) اجتماع اصدرت فيه عدداً من القرارات في المسائل التي تمت احوالها من باقي الاقسام في المصرف وكما هو مثبت في المحاضر.

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

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

بناءً على ما تقدم يسر الهيئة ان تقرر :-

1- ان العقود والمعاملات والعمليات التي ابرمها المصرف خلال السنة المنتهية 2021/12/31 والتي اطلعنا عليها تمت وفقاً لإحكام ومبادئ الشريعة الاسلامية .

2- بان توزيع الارباح وتحميل الخسارة على حسابات الاستثمار يتفق مع الاساس الذي تم اعتماده من قبلنا وفقاً لإحكام ومبادئ الشريعة الاسلامية .

أخيراً

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

نسال الله العلي القدير ان يحقق لنا الرشاد والسداد.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

خضير جاسم جلوب
رئيس اللجنة

عمار محمد حسين
عضو

احمد جابر عباس
عضو

محمد ناظم محمد
عضو

ابراهيم سكران عبد الله
مصرف زلمين امر الاسلامي
للاستثمار والتطوير
مجلس
هيئة الرقابة الشرعية

تقرير لجنة مراجعة الحسابات (لجنة التدقيق)
للسنة المالية المنتهية 2021

السادة أعضاء الهيئة المحترمين ...

تحية طيبة ،

مارست اللجنة أعمالها إستناداً لأحكام المادة (24) من قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 ، وقامت بفحص وتدقيق ومراجعة البيانات المالية للمصرف وتقرير مجلس إدارته السنوي للفترة من 2021/1/1 ولغاية 2021/12/31 ، وتبين إنه معد وفقاً لمتطلبات وأحكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 وقانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 وتعليمات البنك المركزي العراقي وتبين للجنة ما يأتي :-

1. تم الإطلاع على البيانات المالية لسنة 2021 والإيضاحات المتممة لها وتقرير مجلس الإدارة وتقرير مراقب الحسابات بشأنها وتبين بأنه مطابق لواقع عمل المصرف وتمت التوصية بالمصادقة عليها .
2. تابعت اللجنة إطلاعها الدوري على تقارير قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي وخططها التدقيقية ومتابعة أدائها من حيث تطبيق تلك الخطط التي إستندت إلى المخاطر ، كما قامت بمراجعة نظام الرقابة الداخلية وتقييم فاعليته وكفاءته .
3. إستمرت اللجنة في رصد الإمتثال لتعليمات البنك المركزي العراقي ولائحته الإرشادية والضوابط الرقابية على مكافحة غسل الأموال حيث كانت الإدارة ملتزمة بذلك .
4. كافة الأسس والضوابط التي إعتمدها المصرف في إعداد بياناته المالية تتوافق مع الأصول والأعراف والمبادئ المحاسبية من جهة ، وتطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم (9) من جهة أخرى ، حيث عكست بصورة عادلة مسيرة نشاط المصرف ونظمت طبقاً لقوانين [البنك المركزي العراقي رقم (56) لسنة (2004) ، المصارف العراقية رقم (94) لسنة 2004 وقانون الشركات رقم (21) لسنة 1997] ومعايير المحاسبة الدولية والأنظمة السائدة .
5. حرصت اللجنة بالتوجيه إلى تطبيق مبادئ الحوكمة المؤسسية والإلتزام بالشفافية والسعي إلى إعتداد أعلى درجات تطابق المصالح والإنتفاع في تنفيذ خطط العمل التشغيلية والستراتيجية للمصرف .
6. راجعت اللجنة التقارير المرتبطة بالمخاطر وإدارتها وتقييمها ، وتحدد الخطوات التي يجب أن تتخذها الإدارة التنفيذية للسيطرة ومراقبة هذه المخاطر .
7. إطلعت اللجنة على كافة العقود المبرمة مع المصرف والجهات ذات العلاقة وأيدت بعدم وجود مصالح شخصية من إبرامها .

رئيس اللجنة
(عضو مجلس إدارة)
نور نزار مصطفى

عضو لجنة
مستشار مالي داخلي
شهبوز فؤاد قاووق

عضو لجنة
(عضو مجلس إدارة)
حسين ليث عبد العزيز

مقرر اللجنة
أحمد حسين علوان

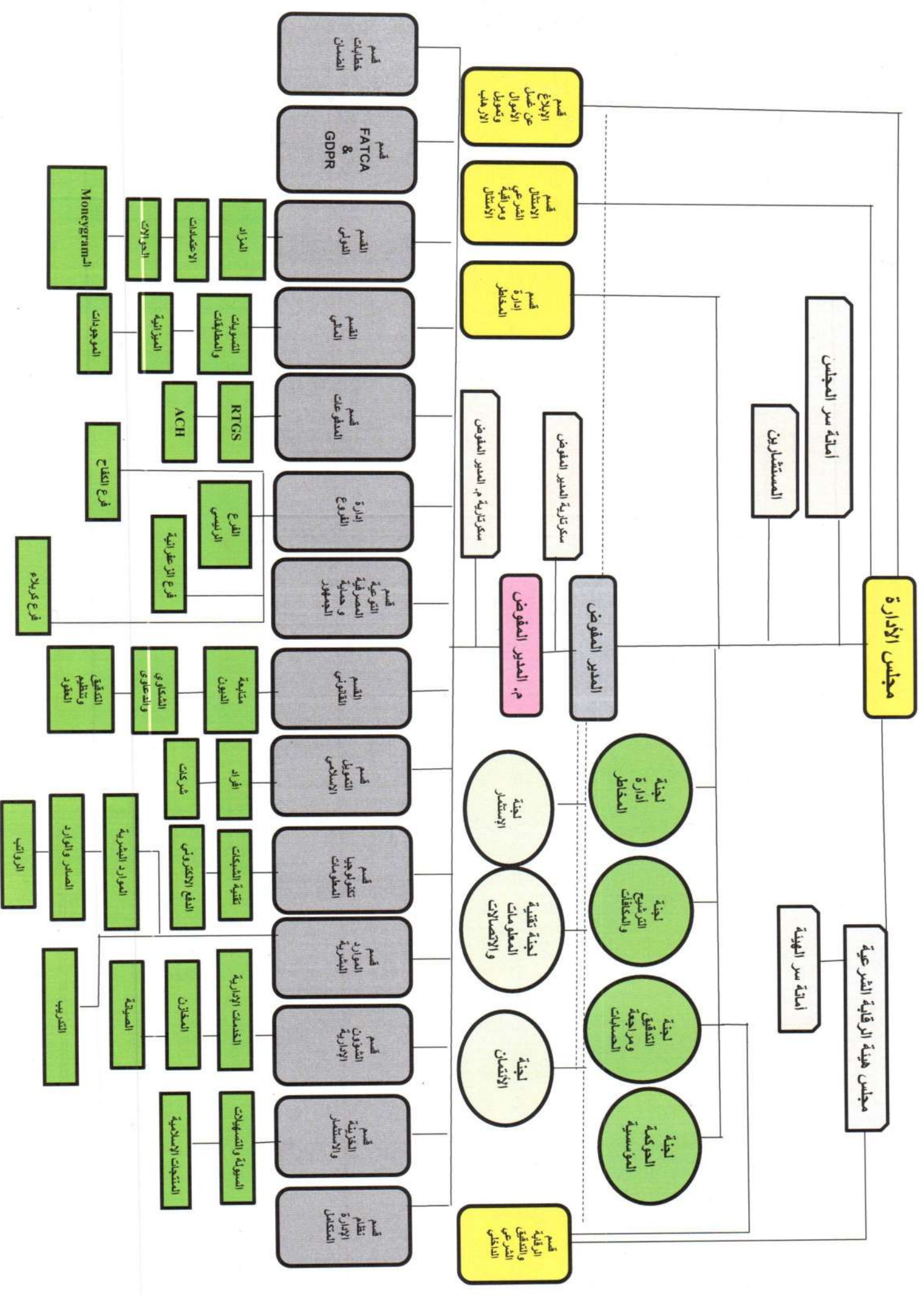
الحوكمة المؤسسية

حرصاً من مصرف زين العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل على الإلتزام 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 الصادر من البنك المركزي العراقي حيث يعد تقرير الحوكمة من أهم منابر الشفافية والإفصاح والتواصل مع الجمهور كونها تتجسد في مجموعة القواعد والإجراءات التي يتم بموجبها إدارة المصرف والرقابة عليه فضلاً عن إنها تنظم العلاقات بين الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة والمساهمين وأصحاب المصالح وتعني أيضاً المسؤولية الإجتماعية . وهنا يمكن القول بأن مصرفنا إعتد أفضل النماذج والممارسات والمعايير المعمول بها دولياً والمدرجة أدناه في تنفيذ بنود الحوكمة :-

- مجلس الخدمات المالية الإسلامية .
- هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية .
- منظمة التعاون الإقتصادي والتنمية OECD .
- لجنة بازل للرقابة المصرفية .
- مجلس معايير المحاسبة الدولية FASB .
- المجلس الدولي لمعايير التدقيق والتوكيد IAASB .

أسماء ومواقع فروع المصرف

ت	الفرع	العنوان
1	الرئيسي	عرصات الهندية/ حي بابل م/ 925 - شارع/ 32 - دار/ 124
2	الزعفرانية	المنطقة الصناعية/ شركة بغداد للمشروبات الغازية - م/ 961 ز/ 64
3	الكفاح	التورات رقم العقار 3/155
4	كربلاء	حي رمضان - الشارع الخدمي - قرب مول الفهد إخوان
5	الحلة	قيد التنفيذ
6	مطار بغداد	قيد التنفيذ



أنشطة أقسام المصرف لعام 2021

أولاً - قسم الإمتثال الشرعي ومراقبة الإمتثال :-

يمكن ان نوجز نشاط مراقب الامتثال وطرح ما تم انجازه خلال سنة 2021 من تقدم وتطور في كافة الاعمال في مصرف زين العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل بما يلي :-
ان مراقب الامتثال يقوم وبشكل دوري بتدقيق ميداني لجميع اقسام الادارة العامة للمصرف والفروع كافة وكذلك التدقيق مكتبيا على كافة الأنظمة المستخدمة في المصرف ومتابعة مدى التزام اقسام وفروع المصرف بتنفيذ وتطبيق الاحكام والقوانين والضوابط الرقابية والأنظمة الداخلية الخاصة بقانون المصارف وقانون المصارف الاسلامية والقوانين والتعليمات الخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب وكذلك كافة التعليمات التي تخص كافة الاقسام والجهات في المصرف.

مراقبة الامتثال الشرعي ومجلس الإدارة :-

ان قسم مراقب الامتثال الشرعي عمل مع مجلس الادارة في المصرف خلال عام (2021) بشكل منسق وفقا للعلاقة الموصوفة والتي وضعها البنك المركزي العراقي حيث منح مجلس الادارة الاستقلالية التي اكد عليها البنك المركزي العراقي لمراقب الامتثال كما عمل المجلس على التأكيد لوصول مراقب الامتثال لكافة البيانات في المصرف كما عمل مراقب الامتثال على التأكيد لمجلس الادارة قبل بداية سنة (2021) على ضرورة العمل على اعداد السياسات الغير موجودة في بعض الاقسام والغير محدثة في البعض الاخر وفقا بما تركته الادارة السابقة وقد تم العمل على ذلك في مطلع عام (2021) وتمت المصادقة على كافة السياسات والاجراءات ولكافة الاقسام المعدة حديثا والمحدثة كما تم العمل بين الطرفين على اعداد مصحوب بالمصادقة لكافة الخطط للعمل في الاقسام والاستراتيجيات والبرامج المطلوبة من قبل البنك المركزي العراقي ولم يتبقى الا القليل منها ومن خلال العمل على هذا التنسيق انتج المصرف تقدما كبيرا وهذا ما أكدته تقييم camel حيث ان المصرف مع الادارة الجديدة خلال عام (2019) كان قد حصل على المستوى الحدي ومن خلال العمل الدؤوب والمستمر للإدارة الجديدة حصل المصرف في عام (2020) على تقييم (c) كما ان نهاية عام (2021) حصل المصرف على تقييم (B3) وهذا خير تقدم ممكن ان يحصل ودلالة على ان الادارة الجديدة تعمل بشكل موافق للضوابط والتعليمات مع الجدير بالذكر ان مجلس الادارة ادى اعماله بشكل منتظم خلال السنة وعمل على الالتزام بانعقاد الاجتماعات بالعدد المطلوب خلال سنة (2021) وبتوثيق كافة المحاضر لكل اجتماع كما عمل المجلس خلال العام على تشكيل وانبثاق اللجان المطلوبة منه وفقا للحوكمة المؤسسية للمصارف وعمل على متابعتها والالتزام بمتابعة كافة محاضر اجتماعاتها والاخذ بالتوصيات والعمل عليها.

مراقبة الامتثال الشرعي والهيئة الشرعية :-

ان قسم مراقب الامتثال عمل مع مجلس الادارة على تشكيل هيئة شرعية موافقة للتعليمات والضوابط في مصرفنا من حيث عدد اعضاءها واختصاصاتها المطلوبة وتم ذلك خلال عام (2021) وتم التشكيل والموافقة على تشكيل الهيئة الشرعية في مصرفنا وبشكل ممثل علما ان الهيئة الشرعية مارست اعمالها واجتماعاتها وتدوين محاضر اجتماعاتها بشكل منضبط كما مطلوب من قبل البنك المركزي العراقي ومارست دورها الشرعي في طرح رأيها في كافة العمليات وبيان رأيها الشرعي وبالخصوص على العمليات الائتمانية كالمئج وغيرها كما اخذت بعين الاعتبار ان تقوم باصدار الفتاوى في حا اقتضى الامر لذلك ومارست دورها بالعمل مع قسم الرقابة التدقيق الشرعي وباقي الاقسام في المصرف.

مراقبة الامتثال الشرعي والادارة التنفيذية :-

ان العمل من قبل مراقب الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال في المصرف يجري كما مطلوب اي يمارس قسم الامتثال رقابته لكافة اعمال الادارة التنفيذية وبالتنسيق مع باقي الاقسام الرقابية في المصرف حيث ان قسم مراقب الامتثال يعمل على المتابعة لكافة كتب البنك المركزي المهمشة من قبل المدير المفوض ومعاونه الى مراقب الامتثال ويمارس دوره في متابعة العمل بها وفقا للضوابط والقوانين وبالتأكيد على كل كتاب واعام يرد للمصرف بتهميش المدير المفوض ومعاونه له كما نؤكد ان الادارة التنفيذية عملت بشكل موافق للتعليمات والضوابط وعملت على تطوير المصرف بالشكل السليم

مراقبة الامتثال الشرعي وقسم الابلاغ عن مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب :

ان الجهود التي تمت خلال السنة لقسم مراقب الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال بالتنسيق مع قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب يمكن تلخيصها بالمتابعة المستمرة من خلال قسم مراقبة الامتثال لقسم الابلاغ من كافة الجوانب المطلوبة وفق القوانين والضوابط والتعليمات التي تردنا من قبل البنك المركزي العراقي ومن مكتب غسل الاموال ومكافحة الارهاب حيث ان العمل المستمر انتج في متابعة القسم لكافة اعماله وممارسة كافة مهامه الموكلة اليه فقد تابع القسم كافة بشكل مستمر وخلال السنة (2021) فتح الحسابات في الفروع ومدى التزام الفروع بضوابط مليء الاستثمار الخاصة بفتح الحساب KYC لكافة الفروع في المصرف وقام القسم بالفحص لكافة الاسماء وبيان سلامة موقفها القانوني قبل فتح الحساب والبدء بالقيام للعمليات لاي حساب كان وان القسم قد التزم بالعمل على كافة التقارير المطلوبة منه سواء كانت للبنك المركزي العراقي او لمكتب مكافحة غسل الاموال كما قام قسم مراقبة الامتثال بالتنسيق مع قسم الابلاغ وبالتعاون مع مجلس ادارة المصرف والادارة التنفيذية على انجاز وتحديث كافة الانظمة المطلوبة في العمل للفحص في العمليات وفحص المطلوبين كتحديث القوائم الخاصة (BLACK LIST) والدولية (OFAC) والعمل بكافة السيناريوهات المطلوبة في القسم وان التحديث مستمر على هذه القوائم لأجل الارتقاء الى مستوى مطلوب والالتزام بكافة قوانين وتعليمات البنك المركزي الخاصة بغسل الاموال وتمويل الارهاب ليمتثل مصرفنا وفقا لكافة الضوابط المطلوب العمل بها.

مراقبة الامتثال الشرعي وقسم ادارة المخاطر:

ان قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال قام بمتابعة قسم ادارة المخاطر ونشاطه خلال السنة (2021) ومن خلال العمل المستمر بين القسمين وبالتعاون مع مجلس الادارة للمصرف فقد بذل مدير ادارة المخاطر في المصرف جهودا ادت الى تقدم المصرف خلال هذه السنة فقد عمل القسم على تحديث سياساته واجراءاته وبمصادقة مجلس الادارة وقام ايضا بالعمل على اختبارات الضغط كما قام القسم بالعمل على برنامج التدقيق للمخاطر والعمل على استراتيجية المخاطر كما قام القسم بمتابعة العمليات والتحليل المستمر للعمليات وقد طرح رأيه موثقا بالعمليات الائتمانية والمنوحات ورأية بكافة العمليات لمجلس الادارة كما تابع المخصصات الموضوعية وفق المعيار الدولي رقم (9) كما قام قسم ادارة المخاطر بالمواصلة والالتزام مع البنك المركزي العراقي في ارسال التقارير الشهرية والفصلية بالإضافة الى خطة استمرارية الاعمال التي عمل عليها القسم جاهدا ، وكان هذا العمل في كافة المهام وفق خطة سنوية للقسم قدمها في مطلع السنة المذكورة اعلاه شملت العمل على انواع المخاطر كافة التي يلزم العمل على ادراكها قبل وقوعها.

مراقبة الامتثال الشرعي وقسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي :-

عمل قسم مراقب الامتثال الشرعي بتنسيق بالمتابعة على قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي خلال عام (2021) حيث ان انه قام بأداء مهامه بشكل ممتثل قام على مدار السنة بالعمل على الاستمرار بالرقابة على كافة الاعمال الموكلة اليه من قبل البنك المركزي العراقي وعمل على رفع التقارير للهيئة الشرعية بشكل ممتثل وكما مطلوب كما عمل على رفع تقاريره الداخلية الى الادارة التنفيذية وقام بالمتابعة المستمرة للأعمال داخل المصرف ومتابعة المعالجات التي تتم من قبل الادارة التنفيذية كما عمل على تحديث سياساته واجراءاته للعام (2021) وتحديث واعداد كافة الاستراتيجيات والخطط المطلوبة ان تكون اساس لعمل القسم كما كان تنسيق كبير بينه وبين قسم مراقب الامتثال انتج الى تقدم المصرف وتطوره خلال السنة المذكورة.

مراقبة الامتثال الشرعي وقسم التمويلات الاسلامية :-

ان قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال قام خلال السنة (2021) بمتابعة القسم وكيفية ممارسة أعماله فقد قام القسم بإنجاز كافة الاعمال والمهام الموكلة اليه وفقا للقوانين الشرعية حيث ان العمليات كافة لن تتم الا وفق السياقات القانونية من حيث مرورها على الهيئة الشرعية وقسم ادارة المخاطر لبيان مدى الالتزام في انجاز العمليات وقام القسم بالالتزام في العمل على نظام الاستعلام الائتماني وارسال التقارير الخاصة بـ cbs الى البنك المركزي كما مطلوب شهريا كما عمل على منتجات الاسكان والمشاريع الصغيرة والمتوسطة والمشاريع الكبيرة بشكل مميز وكما عمل على خطابات الضمان والاعتمادات ايضا وكل هذا العمل كان مفصل ومبين بارسال كافة الكشوفات ووفقا للسياقات والمواعيد المحددة كما تبين وفق الزيارات الميدانية من قبل لجان التفتيش في البنك المركزي العراقي ولذا استمر المصرف من الجانب الائتماني في تقدمه ويعتبر هذا احد الجوانب التي تميز فيه مصرفنا عن بقية المصارف المحلية .

مراقبة الامتثال الشرعي والقسم الدولي :-

ان قسم مراقب الامتثال الشرعي مراقبة الامتثال تابع خلال السنة اعمال القسم الدولي وكان القسم قد قام باداء مهامه في انجاز العمليات وفقا لمتطلبات البنك المركزي العراقي حيث ان القسم تابع العمل بمزاد بيع العملة ومزاد الحوالات الخارجية وفقا للسياقات القانونية وتابع التزامه بعد تاكيد البنك المركزي على توفير متطلبات المزداد حيث امتثل القسم لذلك كما قام القسم باستحداث شعبة (المونيغرام) كخدمة للحوالات الصغيرة في ارسال كافة التقارير والكشوفات المطلوبة منه وهذا ما اثبت من خلال الزيارات الميدانية من قبل اللجان التفتيشية للبنك المركزي العراقي .

مراقبة الامتثال الشرعي وقسم الموارد البشرية :-

ان قسم مراقب الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال قام بدوره بمتابعة قسم الموارد البشرية منسقا معه اعمال المصرف الادارية والبشرية وغيرها بما يختص في اعماله حيث ان القسم مارس مهامه كما ينبغي في استلام كافة الكتب الواردة الى المصرف وتسليمها بطرق نظامية الى الادارة التنفيذية ومجلس الادارة والجهات الاخرى واجاد كيفية تدوير الكتب والتعاميم كما مطلوب منه كما قام بالأرشفة لكافة الكتب وتابع التوجيه وفق الهوامش خاضعا لكافة القوانين وسيما الخاصة بإدارة شؤون الموظفين التي تخضع لقانون العمل وكافة القوانين المختصة في اعماله وقام بإنجاز الخطة التدريبية الداخلية لسنة 2021 وقام بإنجاز قاعة خاصة لتدريب الموظفين ولم يقتصر العمل للقسم على ما ذكر بل انه مستمر بتقديم ما يتواكب مع المنظومة الادارية المصرفية .

مراقبة الامتثال الشرعي وقسم الفاتكا :-

ان عمل قسم الفاتكا ومن خلال متابعة قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال كان خلال عام (2021) كان ملتزما للضوابط حيث قام المصرف بتحديث الاشتراك لتفعيل النظام بشكل مستمر لمتابعة الزبائن وبيان موقفهم للتحاسب الضريبي الامريكي.

مراقبة الامتثال الشرعي وقسم تكنولوجيا المعلومات :-

ان قسم تكنولوجيا المعلومات قام بممارسة اعماله خلال سنة (2021) بشكل ايجابي حيث اكمل كافة المراحل الخاصة بنظام ال aml المتعاقد عليه من قبل شركة bath وانجزه وفقا لمتطلبات البنك المركزي العراقي كما قام القسم بتحديث سياساته واجراءاته مصادقا عليها من قبل مجلس ادارة المصرف كما عمل على المباشرة بالعمل لإنجاز نظام الامن السيبرالي الذي يعتبر كمتطلب من متطلبات البنك المركزي مع الجدير بالذكر ان قسم تكنولوجيا المعلومات عمل على التعاقد مع شركة عراقنا للاستشارات المصرفية لتزويد المصرف بنظام خاص بالأرشفة الالكترونية وتوفير نظام الليزر فينتس وتم توفيره وعمل المصرف به خلال عام (2021) .

مراقبة الامتثال الشرعي وقسم ادارة المالي :-

ان القسم المالي عمل خلال عام (2021) على كافة المتطلبات للبنك المركزي العراقي حيث قام بالالتزام بأرسال كافة البيانات المالية وبشكل دوري ومنتظم الى البنك المركزي العراقي وفقا للمواعيد المحددة الا نادرا ما يحدث تأخير بسبب الاعمال المكثفة وزيادة الاعمال بشكل ايجابي لمصرفنا وتابع العمل على معيار (9) بشكل منضبط كما ينبغي كما يقوم القسم بإنجاز الميزانية الفصلية ومتابعة اعمال الفروع والاقسام بشكل مميز هذا ما وجدناه من خلال الزيارات الميدانية من قبل اللجان التفتيشية للبنك المركزي العراقي

مراقبة الامتثال الشرعي وقسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور :-

من خلال متابعتنا للقسم وجدنا ان قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور قام بمهامه خلال عام (2021) حيث ان القسم واطب على توعية الجمهور على كل ما يقتضي معرفتهم به وكما حرص على التواجد بجميع المهرجانات التي قامت بها رابطة المصارف والبنك المركزي العراقي وقام بتوعية الجمهور بكافة المواضيع التي عمل عليها البنك المركزي كالشمول المالي وغيره من الاطروحات التي رعى النك المركزي العراقي بتوعية الجمهور بها كما قام بحماية الجمهور والعمل على توفير صندوق خاص داخل المصرف لاستقبال الشكاوى وعمل ايضا على اعداد التقارير وجدول بالمنتجات التي عمل ويعمل بها المصرف لسنة (2021).

بالنتيجة ووفقا للمتابعة من قبل قسم مراقب الامتثال الشرعي ومن خلال رؤيتنا الرقابية نشيد بان المصرف يعمل بشكل منتظم وفقا للقوانين وللمعايير والضوابط والتعليمات والتعاميم الواردة من قبل البنك المركزي العراقي وان كافة الاقسام تعمل بالتزام انتجت عن تقدم المصرف من مرحلة الى افضل وهذا ما أكدته التقييمات من قبل الجهات المقيمة للمصارف ونشجع كل ما عملت به ادارة المصرف كما نؤكد على انجاز ما تبقى من التزامات يجب العمل بها كأعداد سياسة ادارة السيولة وسياسة توزيع الارباح كما يتطلب العمل بالاستراتيجية للمصرف كما يجب العمل على اعداد المسؤولية الاجتماعية كما يجب اعداد سياسة لجذب الودائع كما يحتاج المصرف لاستراتيجية تمويل واستثمار هذه المتطلبات البعض منها يقع عاتق اعدادها على المدير المفوض والبعض منها من مسؤولية مجلس الادارة لذا نوصي باعدادها مطلع سنة (2022) .

ثانياً - قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب :-

يعد قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب ، من الأقسام الرقابية المهمة في المصرف وذلك لرقابته لاكتشاف الجريمة المنظمة والاعمال الغير مشروعة لذا يكون دائماً في حالة يقظه وحذر عالي جداً في العمل ونبين لكم ادناه الاعمال والنشاطات التي يقوم بها القسم :-

- 1- يقوم القسم بارسال كشوفات شهرية خاصة بالحوالات الخارجية الصادرة والواردة للمبالغ التي تفوق (10,000) الاف دولار امريكي او مايعادلها بالعملات الاخرى الى البنك المركزي العراقي / المديرية العامة للاحصاء والابحاث - قسم ميزان المدفوعات .
- 2- ادخال ورفع اسماء الزبائن في القائمة السوداء على برنامج (EXCEL) من القوائم المرسله من البنك المركزي العراقي والجهات الخارجية وترحيلها وحفظها في اصابير خاصة بها .
- 3- الاجابة على الكتب الواردة من البنك المركزي العراقي في الاستفسار عن الزبائن والشركات والمعلومات الاخرى وتزويد مكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب بالمعلومات والمستندات التي يطلبها على وجه السرعة .
- 4- يقوم القسم بالتحقق من هوية العميل عند فتح الحساب وذلك من خلال التأكد من المستمسكات الثبوتية والتعريفية (الاشخاص ، الشركات) بكونها صحيحة وغير مزيفة وتدقيق اسماؤهم للاشخاص والكيانات الممنوعين من التعامل بموجب قوائم مجلس الامن والقوائم المرسله من البنك المركزي العراقي ومن خلال نظام (WORLD CHECK) الخاص بالقوائم الدولية كافة والمحلية وقوائم المرفوعة من قبل مكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب و (EXCL) الخاص بالقائمة السوداء الموجود بالقسم الذي يتم التحديث عليه بشكل يومي من خلال الكتب المرسله من قبل البنك المركزي العراقي .
- 5- مراقبة الابداعات والسحوبات للزبائن الغير معروفين عند ايداع او سحب المبالغ الكبيرة ، وارسال حالة اشتباه في حالة وجود شك بذلك .
- 6- فيما يخص العناية الواجبة تجاه الزبائن وفق التعليمات الخاصة به ، يقوم القسم الاستعلام عن القوائم مكتب مراقبة الاصول والخصوم الاجنبية OFAC الدولية والمحلية وقوائم الممنوعين من التعامل (القائمة السوداء) من خلال نظام (WORLD CHECK) عند فتح الحساب للزبون ، وعند تحديث البيانات زبائن المصرف (KYC) .
- 7- يقوم القسم بتوجيه كتب الى الفرع الرئيسي والفروع كافة بالالتزام وتنفيذ تعليمات البنك المركزي العراقي بما فيها تعليمات فتح الحساب KYC كما يقوم القسم بتعميم التعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي والاحتفاظ بجميع المعلومات والمستندات المتوفرة عن العميل حتى وان تم غلق حسابها لمدة لاتقل عن خمس سنوات ، وعدم التعامل مع المصارف الصورية وعدم الدخول بتعامل مع اشخاص وهمية وعدم فتح حسابات مجهولة الهوية .
- 8- الالتزام بالقوانين الصادرة من البنك المركزي العراقي فيما يخص القسم والاطلاع المستمر على اخر المستجدات بمكافحة غسل الاموال والعمل على تطوير القسم .

- 9- ادخال موظفي القسم بدورات خاصة بمكافحة غسل الاموال التي يقيمها البنك المركزي العراقي للاكتساب الخبرة والمهارات اللازمة التي توهمهم بعمليات كشف ومكافحة غسل الاموال .
- 10- الموافقة على توقيع مزاد العملة الاجنبية الخاصة بمصرفنا للشركات الداخلة في مزاد العملة الاجنبية وتدقيق الفواتير والمستندات والايذاعات الخاصة بالشركات عند دخولها في المزاد .
- 11- ارسال كتاب شهرياً الى مكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب - قسم الاتصالات والتعاون الدولي يتضمن بعدم وجود اي حساب او رصيد خاص بالارهابيين المجمدة اموالهم في مصرفنا .
- 12- يقوم القسم باعداد التقارير الفصلية الخاصة بقسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب والتي تتضمن اهم الاعمال التي قام بها القسم خلال السنة.
- 13- متابعة استثمارات الافصاح الخاصة بالصكوك المظهرة للغير بأيداع زبائن المصرف للمبالغ التي تزيد عن (15,000,000) ومايعادلها بالعملات الاخرى .
- 14- متابعة استثمارات (CTS) الخاصة بايداعات زبائن مصرفنا بالمبالغ التي تفوق 10,000 الاف دولار او مايعادلها بالدينار العراقي .
- 15- متابعة خطابات الضمان والتأكد من خلوها من اي عمليات غسل اموال .
- 16- متابعة حوالات (MONEY GRAM) الصادرة والواردة .

ثالثاً - قسم إدارة المخاطر :-

إن ادارة المخاطر تساعد بشكل استباقي في ادراك الاحداث السلبية المحتملة و تضع حدود لردود الافعال المناسبة للمخاطر مما يقلل من التكاليف او الخسائر غير المتوقعة حيث تعمل من خلال تقاريرها على تحديد و قياس و تحليل و مراقبة المخاطر ووضعها في صورتها الصحيحة ويتم رفع التقارير الى لجنة ادارة المخاطر ومن بعدها الى مجلس الادارة .

المخاطر المالية:-

1- مخاطر الائتمان:

إحتمال عدم استرداد اصل الدين في الوقت المحدد وبشكل كامل الامر الذي ينتج عنه خساره مالية للمصرف وهي الخساره المحتملة الناجمة عن عدم قدرة الزبون المقترض على سداد قيمة المبلغ الاصلي المقترض عند تاريخ الاستحقاق المحدد في شروط العقد الائتماني.

يتناول تقرير قسم ادارة المخاطر مخاطر الائتمان من عدة جوانب وتشمل :-

- أ- **التركز القطاعي** : يجب تنوع القطاعات للتمويلات الممنوحة (الصناعات التحويلية، تجارة الجملة والمفرد، خدمات المجتمع، النقل والتخزين) .
- ب- **التركز الجغرافي** : ضرورة تنوع المناطق للتمويلات الممنوحة.
- ت- **تركز الضمانات** : يجب تنوع الضمانات المقدمة والتأكد من جودتها لعدم الوقوع في مخاطر التعثر في السداد وضمان حق المصرف.

- ث- المحفظة الائتمانية : ضرورة التنوع في التمويلات لتخفيف الوقوع في مخاطر تركيز المحفظة الائتمانية.
- ج- فترات منح التمويلات : وتقسّم الى ثلاثة اقسام (قصير الاجل- متوسطة الاجل- طويلة الاجل).
- ح- نسبة اجمالي المضاربات الى الودائع : يجب المحافظة على النسبة ضمن الحدود الموضوعه من البنك المركزي (70%).
- خ- نسبة اجمالي الائتمانات الى راس مال المصرف واحتياطياته السليمة : يجب ان لا تتجاوز النسبة الحد الاعلى (800%) المحددة من قبل البنك المركزي.
- د- تصنيف الائتمان حسب جودته : يصنف الائتمان الى خمسة تصنيفات (جيد- متوسط - دون المتوسط - ردي - خاسر) وذلك لحساب نسبة المخصص التابع لكل تصنيف حسب جودته.

2- مخاطر السيولة :

هي المخاطر الناشئة عن عدم قدرة المصرف على الوفاء بالتزاماته عندما تستحق الاداء من خلال توفير الاموال اللازمة لذلك دون تحمل خسائر غير مقبولة.

يتناول تقرير قسم ادارة المخاطر مخاطر السيولة من عدة جوانب وتشمل :-

- أ- نسب السيولة : يجب ان لا تتجاوز النسبة الحد الادنى (30%) المحددة من البنك المركزي .
- ب- نسبة تغطية السيولة (LCR) : يجب ان لا تتجاوز النسبة الحد الادنى (100%) المحددة من البنك المركزي
- ت- نسبة التمويل المستقر (NSFR) : يجب ان لا تتجاوز النسبة الحد الادنى (100%) المحددة من البنك المركزي .
- ث- نسبة كفاية راس المال : يجب ان لا تتجاوز النسبة الحد الادنى (12%) المحددة من البنك المركزي .

3- مخاطر السوق :

هي مخاطر التعرض للخسائر نتيجة التغيرات في ظروف السوق ويتضمن ذلك على سبيل المثال اسعار الفائدة ، اسعار العملات ، اسعار المنتجات ، تقلبات اسعار الاستثمارات .

يتناول تقرير قسم ادارة المخاطر مخاطر السوق من حيث اسعار الذهب والاسهم والسندات وتغير اسعارها وضرورة التنوع في الاسهم والسندات ولذلك لتجنب الوقوع في مخاطر السوق.

المخاطر غير المالية:-

1- مخاطر التشغيل : هي مخاطر الخسائر الناتجة عن عدم كفاءة او فشل العمليات الداخلية والافراد او ضعف انظمة المعلومات او بسبب احداث خارجية ، وعادة ماتنشأ هذه المخاطر عن اخطاء بشرية او عدم قدرة الانظمة على تغطية حجم العمل او عدم ملائمة الاجراءات والضوابط وتعتبر اشد انواع المخاطر خطرا على المؤسسات اذ تعتبر مصدرا لجميع انواع المخاطر.

- يقوم القسم بتوزيع استمارة الابلاغ عن المخاطر التشغيلية فصليا وهي استمارة (المخاطر والفرص) الى جميع اقسام المصرف لتحديد وتحليل المخاطر التشغيلية لكل قسم و وضع التوصيات المناسبة لها للتقليل او الحد من المخاطر التي قد تتعرض لها الاقسام.

2- المخاطر القانونية : هي المخاطر الناشئة عن عدم التوافق مع القوانين والتشريعات الصادرة عن السلطات القضائية (البنوك المركزية وسلطات النقد) وقد تنشأ هذه المخاطر عندما تكون العقود بين الفرقاء يشوبها الغموض او لا تبين الحقوق والالتزامات بشكل محدد وواضح .

3- مخاطر السمعة : هي المخاطر الناشئة عن وجود انطباع سلبي عن المصرف قد يؤدي الى حدوث خسائر في مصادر التمويل او قد يؤدي الى تحول العملاء الى البنوك المنافسة ،وقد ينشأ هذا الانطباع نتيجة تصرفات يقوم بها مدراء او موظفو المصرف او نتيجة عدم خدمة العملاء بالجودة والسرعة المطلوبة او بسبب وجود ضعف في انظمة السرية لدى المصرف والتي قد تؤدي الى زعزعة ثقة العملاء بالمصرف ،ومثال ذلك قيام المصرف بممارسة أنشطة غير قانونية مثل غسل الاموال او تمويل قطاعات غير مرغوب فيها او تعرضه لعمليات سطو متعددة.

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

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

• الاصول التي يمكن ان تتعرض للمخاطر:-

- الاصول المالية مثل النقدية
- الاصول المادية مثل المباني والمعدات
- الموارد البشرية مثل الموظفين والمدراء
- الاصول غير الملموسة مثل المعلومات والسياسات

الإجراءات المتبعة للحد من المخاطر:

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

تقارير قسم ادارة المخاطر:-

- تقارير شهرية :- وهي التقارير التي ترفع الى الادارة العليا بشكل شهري تتضمن تحديد وتحليل مخاطر الائتمان والسيولة والسوق بالاضافة الى المخاطر التشغيلية .
- تقارير فصلية :- وهي تقارير ترفع الى البنك المركزي العراقي بصورة فصلية تتضمن المخاطر في المحافظ الائتمانية بالاضافة الى مخاطر السيولة والسوق مخاطر التشغيل الداخلية والخارجية.
- تقارير الاختبارات الضاغطة :- يتضمن مجموعة من السيناريوهات الافتراضية المحددة من البنك المركزي التي يقوم القسم باعدادها وتطبيقها على البيانات المالية ورصد التغيرات التي تطرأ ومدى قابلية المصرف على تحملها من خلال اتخاذ الاجراءات المناسبة.
- تقارير متفرقة حسب الضرورة :- هي تقارير ترفع في حالات معينة يستوجب عندها تنبيه وابلغ الادارة بالمخاطر المحتملة الحدوث المرافقة لنشاط معين لغرض اتخاذ مايلزم من الاجراءات لتجنبها.

دور مجلس الادارة في ادارة المخاطر:-

يعتبر مجلس الادارة الجهة التنظيمية العليا المشرفة على القسم من خلال متابعة متطلبات تنفيذ ضوابط عمل القسم وضمان فعالية هذه الضوابط وتحقيق الالتزام لجميع المستويات الادارية حيث تلائم مع مضامين البند(2-1-6)(4-2)(4-1) للايزو (9001:2015) وما يتعلق بالاجراءات الواجب تباعها وتمثل بما يلي:-

- 1- اعداد سياسة لأدارة المخاطر والمصادقة عليها.
- 2- اعتماد استراتيجية فعالة لأدارة المخاطر ومراقبة تنفيذها بحيث تضمن عدم تعرض المصرف لمخاطر مرتفعة والبقاء ضمن مستوى المخاطر المقبولة .
- 3- ان يكون المجلس قادر على تحديد وقياس وضبط ومراقبة جميع انواع المخاطر التي يتعرض لها المصرف من خلال وجود ادوات وبنية تحتية لازمة وكافية لأدارة مخاطر المصرف
- 4- ضمان الملائمة المستمرة بين استراتيجية التمويل واستراتيجية أدارة المخاطر حيث يعتبر هذا شرط لصحة المصادقة على استراتيجية أدارة المخاطر
- 5- ضمان تخصيص الموارد اللازمة لأدارة المخاطر لضمان تنفيذ استراتيجيتها
- 6- ضمان الامتثال القانوني والتنظيمي لأستراتيجية التمويل واستراتيجية ادارة المخاطر

لجنة إدارة المخاطر :-

تنبثق لجنة إدارة المخاطر من مجلس الإدارة حيث تلعب دوراً هاماً في دعم المجلس من خلال عملية اتخاذ القرار حيث تتشكل اللجنة من ثلاث أعضاء على الأقل على أن يكون رئيس اللجنة عضو مستقل ويمتلك أعضائها خبرة في إدارة المخاطر والممارسات والمهام المرتبطة بها.

مهام لجنة إدارة المخاطر :-

- 1-مراجعة استراتيجية إدارة المخاطر لدى المصرف قبل اعتمادها من قبل المجلس
- 2-مراجعة السياسة الائتمانية وتقديم التوصيات بشأنها الى مجلس الإدارة لغرض المصادقة فضلاً عن الاشراف عن تطبيق السياسة الائتمانية المقترحة من قبلهم
- 3-مراقبة المخاطر الائتمانية التي يتحملها المصرف .
- 4-تحديد السقوف الائتمانية من خلال النسب التي تتوافق مع رؤية المجلس.
- 5-مراقبة قدرة المصرف على تفادي مخاطر السيولة بموجب مقررات بازل (III) شاملاً بذلك معايير السيولة
- 6-التوصية بالتخلي عن الأنشطة التي تسبب المخاطر للمصرف والتي ليس لديه القدرة على مواجهتها
- 7-التأكد من التزام المصرف بالانظمة والتعليمات والسياسات المتعلقة بإدارة المخاطر
- 8-تجتمع اللجنة اربع مرات في السنة على الأقل ويجوز دعوة اي عضو من الادارة العليا لحضور اجتماعتها من اجل توضيح بعض المسائل والموضوعات التي ترى اللجنة اهمية استيضاحها
- 9-المراجعة الدورية لسياسة ادارة المخاطر المقترحة من قبل الادارة العليا للمصرف وتقديم التوصيات بشأنها على مجلس الادارة لإقرارها والمصادقة عليها
- 10-التواصل المستمر مع مدير قسم المخاطر والحصول على تقارير دورية منه حول الامور ذات العلاقة بالوضع الحالي للمخاطر في المصرف إضافة الى التقارير الخاصة بالحدود والسقوف الموضوعية واية تجاوزات لها وخطط تجنب المخاطر.

رابعاً - قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي :-

يتولى قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي ضبط العمليات والأنشطة المصرفية لتلافي الأخطاء التي قد تحصل من خلال عمليات التدقيق السابقة واللاحقة لجميع أعمال المصرف من خلال اعداد خطة شاملة للتدقيق والمراجعة لجميع اقسام وفروع المصرف (الرئيسي ، الكفاح، الزعفرانية، كربلاء) على أساس وحدات زمنية ومراحل انجاز محددة ومستندة الى المخاطر من خلال الزيارات الميدانية للفروع والاقسام وتم عرض الخطة على الهيئة الشرعية للمصرف و مجلس الادارة للتصديق عليها ورفع التقارير الشهرية و الفصلية اليها لغرض اطلاعهم على الملاحظات المثبتة في التقارير والمصادقة عليها بهدف تقليل المخاطر التي يتعرض لها المصرف لأي عمليات او ممارسات غير صحيحة او غير قانونية والحفاظ على اموال المودعين واصحاب الحسابات الاستثمارية والمساهمين وبما يضمن قدرة المصرف على التطور والمنافسة .

ومن ضمن نشاط القسم اعداد الميثاق والدليل الارشادي للقسم الذي يتضمن نشاط القسم وصلاحياته ومسؤولياته في ضوء مبادئ واحكام الشريعة الاسلامية ومقررات هيئة الرقابة الشرعية وتعليمات البنك المركزي العراقي ، كما يقوم القسم بمتابعة الكتب والاجابات الواردة اليه ليتم اخذ اللازم بخصوصها خلال الفترة الزمنية المحددة. كما يقوم القسم برفع المذكرات الداخلية فيما يخص الاعمال اليومية وتقديم المقترحات والتوصيات التي تسهم في ضبط العمليات والانشطة المصرفية لتلافي الاخطاء التي قد تحصل، ومن خلال دعم ادارة المصرف لكادر القسم تم حصول مدير القسم على شهادة CSAA الصادرة من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية (ايوفي) وهي من متطلبات البنك المركزي العراقي لشغل منصب مدير قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي .

خامساً – قسم خطابات الضمان :-

تم افتتاح قسم خطابات الضمان في شباط لسنة 2021 ، حيث كان العمل مقتصرأ على موظف واحد فقط وهو مدير القسم ولفترة إستمرت (6) أشهر ، ليتم بعدها تنصيب موظف ثاني من فرع الزعفرانية نتيجة الزخم الذي وقع في القسم . حيث إزداد حجم العمل في قسم خطابات الضمان وتوسع خلال العام المذكور ، فبعد أن كان القسم يصدر (1-3) خطابات ضمان في اليوم الواحد أصبح معدل الاصدار في الاشهر اللاحقة لليوم الواحد (1-30) خطاب ضمان

كما نود أن نبين بأن القسم يعمل على البرامج والأنظمة المصرفية المدرجة أدناه :-

- 1- Accounting - ويتم بموجبه استقطاع مبالغ التأمينات و العمولات وقيدها في النظام المصرفي.
- 2- المنصة الالكترونية :- وهو نظام خاص بالبنك المركزي العراقي حيث من خلاله الموافقة على اصدار خطابات الضمان وطبع السند الالكتروني الموحد .
- 3- برنامج Excell :- يعمل على الكشوفات الشهرية m والخاصه بقسم الخطابات وارسالها للقسم المالي ومطابقتها مع النظام .

أما اعمال القسم فيالامكان إدراجها كما يأتي :-

- 1- استلام طلب من الزبون بخصوص اصدار خطاب ضمان وبعدها يتم تدقيق اوراق الشركه .
- 2- ارسال مذكره الى المدير المفوض للموافقة على اصدار الخطاب وتحديد نسبة التأمينات والعمولات .
- 3- يتم استقطاع التأمينات والعمولات للشركه لاصدار خطاب الضمان .
- 4- يتم ترحيل الخطاب على المنصة الالكترونية من قبل المنفذ والموافقة الاولية من قبل مدير قسم الخطابات والموافقة النهائية من قسم الرقابة والتدقيق الداخلي .
- 5- يتم طباعة السند الالكتروني وتتم الموافقة عليه من قبل مدير قسم الخطابات والمدير المفوض .
- 6- عمل صحة صدور للخطاب من بعد اصداره .
- 7- عمل اجابات خاصه بالبنك المركزي العراقي .

وأخيراً نود أن نبين بأن كادر القسم شارك في الدورات التدريبية التي تعلقت ببرامج (المدققين الداخليين ، ادارة الجودة الشاملة (ISO) و نظام IMAL الخاص بقسم خطابات الضمان .

سادساً - قسم الدفع الإلكتروني - E-payment :-

كان للقسم المذكور الأعمال المدرجة أدناه خلال عام 2021 :-

- 1- تم تحويل جميع البطاقات الى بطاقات ذو خاصية الـ contactless .
- 2- تم شراء 5 اجهزة صراف آلي جديدة .
- 3- تم توزيع ونشر صرافات آلية جديدة في فروع المصرف وأماكن اخرى .
- 4- تم التعاقد مع وزارة الداخلية بشأن توظيف الرواتب .
- 5- تم تفعيل ونشر خدمة الـ internet banking من خلال تطبيق الهواتف والموقع الإلكتروني .
- 6- تم اطلاق خدمة نظام التنبيه ALERT SYSTEM .
- 7- تم تجهيز وتفعيل رقم مختصر لغرض خدمة الزبائن وهو 6144 .

سابعاً - قسم الفاتكا :-

((يقوم قسم الفاتكا بضبط جميع الحسابات وفقاً لقانون الامتثال الضريبي الامريكي (FATCA) والتعليمات والضوابط الصادرة من البنك المركزي العراقي وبما يضمن سلامة المصرف من المسائلة القانونية في حال التعثر بالإبلاغ عن الحسابات الامريكية او الحسابات المشتبه بها، من اهم اهداف القسم هو التركيز على ديمومة وتحديث واجبات القسم ومنها ارسال التقارير الى هيئة الضرائب الامريكية وبصورة دورية مع الاجابة عن اي كتاب وارد من البنك المركزي العراقي ومتابعة موقع هيئة الضرائب الامريكية في حال ورود اي تحديثات او تنبيهات.))

ثامناً - تقرير قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور :-

((ركز القسم على النشاطات والاعلانات والحملات الترويجية عبر وسائل التواصل الاجتماعي او الاعلام وذلك لاستمرار تفشي جائحة كورونا. حيث ان اهم اهداف القسم هو زيادة الوعي المصرفي وتنقيف الجمهور بالخدمات المصرفية والمالية وتحسين العلاقة بين الزبون والمصرف لغرض تحقيق الشمول المالي وايصال منتجات وخدمات المصرف بسهولة وبكلفة اقل لضمان مشاركة الجمهور بكافة شرائحة في الخدمات المصرفية. حيث عمل القسم على الترويج عن الخدمات المصرفية الكثيرة التي تم اطلاقها هذه السنة ومنها: خدمة الموني غرام MoneyGram والخدمة المصرفية عبر الانترنت والجوال Mobile Application ، بالإضافة الى الحملة الاعلانية التي حدثت عند فتح فرع كربلاء، بالإضافة الى الترويج عن خدماتنا المتوفرة ومنها: خدمة الحسابات الجارية، الودائع، القروض، التسهيلات الائتمانية، البطاقات المصرفية، الاعتمادات، خطابات الضمان والتحويلات الخارجية. اهم اهداف القسم لعام 2021 هو زيادة استخدام خدمات الدفع الإلكتروني وخدمات الانترنت والموبايل وزيادة نقاط البيع وذلك لتقليل التعامل والتماس المباشر باليد ولتعزيز استخدام الافراد لحساباتهم المالية والخدمات والمنتجات المصرفية بتعاملاتهم اليومية في محاولة لايسال وتسويق الخدمات لجميع فئات المجتمع.))

تاسعاً - تقرير القسم الدولي :-

عمل القسم الدولي منذ بداية عام 2021 على توسيع العلاقات المصرفية الخارجية وشبكة المراسلين وفتح حسابات مصرفية خارجية مع عدة بنوك مراسلة منها (Capital bank of Jordan-Housing bank).

-الاعتمادات المستندية

الاستمرار في متابعة الاعتمادات المستندية القائمة وفتح اعتمادات مستندية جديدة مع عملاء المصرف من الشركات الخاص وشركات القطاع الحكومي كالشركة العامة لصناعة الادوية والمستلزمات الطبية/سامراء.

-الحوالات الخارجية

استقبال الحوالات الواردة واصدار الحوالات لكافة زبائن المصرف ويتم ذلك حسب تعليمات البنك المركزي العراقي وبالتنسيق مع كافة الاقسام.

-نافذة مزاد العملة

متابعة تقديم معاملات زبائن المصرف من الشركات الراغبة في الاشتراك في نافذة مزاد العملة من خلال تقديم طلبات الاشتراك وكذلك ترتيب الاضابير الخاصة بهم ومتابعة الفواتير وشهادات المنشأ واجازات الاستيراد وبوالص الشحن وارسال الحوالات الخاصة بهذا الشأن وكذلك تنظيم الكشوفات الخاصة بهذا الشأن وارسالها الى البنك المركزي العراقي وكذلك متابعة ارسال التقارير والكشوفات الخاصة بنافذة مزاد العملة مع الاقسام الرقابية.

- نظام (SWIFT)

العمل على النظام المراسلات (SWIFT) لارسال واستلام الحوالات ودفع مستحقات وفواتير الشركات المتعاقدة مع المصرف وكذلك متابعة ارصدة المصارف الخارجية ومطابقتها مع نظام IMAL الداخلي الخاص بالمصرف.

-استحداث شعبة الحوالات السريعة money gram

بعد استحصال موافقة البنك المركزي للتعاقد مع شركة Money gram حيث تم بعدها ادخال موظفي الشعبة بدورات على نظام ال money gram واطلاق خدمة الحوالات السريعة ومتابعة الكشوفات الخاصة بهذا النظام وتزويد الاقسام الرقابية بها.

*كما عمل القسم على اشراك كافة موظفي القسم بدورات داخل المصرف وكذلك دورات تدريبية في البنك المركزي العراقي لغرض مواكبة العمل المصرفي وتطوير خبراتهم.

عاشراً - العقود المبرمة لعام 2021 :-

جهة التعاقد Contractors	الغرض من العقد The Contracts of Purpose
احمد علي احمد (شركة path)	استخدام النظام الشمولي + تنصيب واتمام عملية going life
المحامي حسين سمير باقر	خدمات اعمال تخصص المصرف داخل سوق العراق للاوراق المالية
المحامي علي حسين عبيس	خدمات تخصص المصرف في المحاكم والدوائر الرسمية
عبد الفتاح عماش جاسم محمد	خدمات مصرفية تخصص الحسابات
الاعلامي حسين التميمي	خدمات اعلامية تخصص المصرف
زهير ابراهيم محمد	تدقيق البيانات المالية الخاصة بالمصرف والحسابات الختامية وبيان الرأي بها
محمد لؤي حسن البرزنجي	منسق عمل مواقع التواصل الاجتماعي
بشار علي مهدي ا مستشار مالي	اعداد ميزانية ختامية لعام 2017
علي كامل عباد ا فلاح	خدمات في رعاية حديقة المصرف

أحد عشر - قسم الموارد البشرية وكادرنا العامل :-

1. ركز نشاط مصرف زين العراق الإسلامي للإستثمار والتمويل على تخطيط إحتياجاته في تأمين الكادر البشري المناسب وذلك عبر تحديد الشواغر المحتملة للبعض من الوظائف ، بالإضافة إلى وضع الخطط المناسبة لتلبية هذه الإحتياجات ، حيث أن سياسة المصرف تعطي الأولوية للقوى البشرية التي تمتلك الكفاءة والمؤهلات اللازمة .

يقوم المصرف الإرتقاء بقدرات الموظفين وتنمية مهاراتهم بشكل مستمر من خلال إشراكهم بالدورات التدريبية المتنوعة التي تغطي طيفاً واسعاً من المجالات المرتبطة بالقطاع المصرفي وخدمة الزبون ، كما يقع على عاتق قسم الموارد البشرية تحديد إحتياجات المصرف من القوى العاملة كماً ونوعاً ، والتأكد من التزامهم بقواعد الخدمة وقانون العمل المعمول به في العراق بحيث يضمن تحقيق أهداف المؤسسة .. وبالإمكان تحديد نطاق هذا النشاط في المجالات التالية :-

- تقدير إحتياجات المصرف من القوى العاملة وتحديد مصادر الحصول عليها .
- إختيار القوى العاملة وإجراء الإختبارات اللازمة والمقابلات لإنتقاء الكفاءات التي تتناسب مع إحتياجات المصرف .
- تنمية مهارات العاملين من خلال الدورات التدريبية .

2. شهد قسم الموارد البشرية خلال عام 2021 ، تقدماً ملحوظاً في نشاطه حيث أضاف (شعبة الرواتب) لتشكيلاته الأخرى ضمن الهيكل التنظيمي للمصرف لتقوم الشعبة بالمهام التالية :-

- أ. صرف رواتب الموظفين .
- ب. إحتساب الإجازات بأنواعها .
- ت. منح إجور الأعمال الإضافية للموظفين على أساس ما يثبت بقاؤهم بعد أوقات الدوام الرسمي وفق نظام البصمة اليومي .
- ث. منح وإستقطاع سلف الموظفين .
- ج. إحتساب وإستقطاع مبالغ الضمان الإجتماعي من رواتب الموظفين .
- ح. ادخال معلومات الموظفين
- خ. منح المكافآت و إستقطاع الموظفين
- د. صرف اجور الإيفادات

3. تم في الشهر السابع من عام 2021 منح اول راتب على نظام الرواتب (pps) حيث تم ادخال معلومات الموظفين كافة الى النظام وربط بصمة الحضور ومبالغ أستقطاعات الضمان الإجتماعي .
4. أما في الشهر الثامن فقد تم البدء بصرف أجور الأعمال الإضافية على نظام ال (pps) .
5. في الشهر التاسع إستلمت الشعبة مهام وأعمال تسديدات الضمان الإجتماعي و ضريبة الإستقطاع المباشر من القسم المالي ، حيث كان يتم التسديد بشكل يدوي عن طريق ملء إستمارات خارجية .
6. أما تصنيف عدد الموظفين حسب تحصيلهم العلمي فهو كما يأتي :-

- الماجستير (2) .
- البكلوريوس (67) .
- الدبلوم (7) موظف .
- الشهادة الإعدادية (9) .
- الشهادة المتوسطة (4)
- الشهادة الإبتدائية (6) .

جدول الدورات التدريبية لعام 2021

ت	إسم البرنامج التدريبي	نوع البرنامج التدريبي	الجهة التي قامت بالبرنامج	مكان البرنامج	تاريخ الابتداء	تاريخ الانتهاء
1	ورشة عمل الرقابة والإشراف على البنوك حسب CAMELS	ورشة عمل	الأكاديمية العالمية للتمويل والإدارة CAFM	عن بعد (اون لاين)	2021/01/04	2021/01/05
2	دورة تدريبية إدارة مخاطر امن المعلومات وتقييم الإختراقات (الامن السبراني)	دورة تدريبية	البنك المركزي العراقي	عن بعد (اون لاين)	2021/01/04	2021/01/05
3	دورة تدريبية الإمتثال الإلكتروني	دورة تدريبية	البنك المركزي العراقي	عن بعد (اون لاين)	2021/01/18	2021/01/20
4	دورة تدريبية طرق إكتشاف وتزييف وتزوير المستندات	دورة تدريبية	البنك المركزي العراقي	عن بعد (اون لاين)	2021/01/25	2021/01/26
5	ندوة حوارية/ اهمية المشاريع الصغيرة والمتوسطة في تعزيز النزاهة ومنع البطالة	ندوة حوارية	رابطة المصارف الخاصة	مقر الرابطة	2021/01/28	2021/01/28
6	ورشة عمل/ متطلبات بطاقة الأداء الخاصة بدليل الحوكمة المؤسسية للمصارف	ورشة عمل	البنك المركزي العراقي	مقر البنك	2021/02/02	2021/03/02
7	حضور الإجتماع الخاص لمناقشة خطة الشمول المالي لعام 2021	إجتماع	رابطة المصارف الخاصة	مقر الرابطة	2021/02/01	2021/02/01

2021/02/03	2021/02/03	مقر البنك	البنك المركزي العراقي	ورشة عمل	ورشة عمل تدريبية لنظام تبادل المعلومات الإئتمانية (CBS)	8
2021/02/13	2021/02/13	عن بعد (اون لاين)	رابطة المصارف الخاصة	ورشة عمل	ورشة عمل مستقبل المصارف الرقمية والخدمات الرقمية	9
2021/02/15	2021/02/15	مقر الرابطة	رابطة المصارف الخاصة	إجتماع	حضور الإجتماع حول المنصة الالكترونية لخطابات الضمان	10
2021/02/27	2021/02/26	عن بعد (اون لاين)	مركز الجسر للتدريب	ورشة عمل	ورشة عمل خطابات الضمان	11
2021/03/19	2021/03/19	عن بعد (اون لاين)	شركة اربيا العراق	ورشة عمل	ورشة عمل البطاقات البايومترية لشركة اربيا العراق	12
2021/03/31	2021/03/29	مقر البنك	البنك المركزي العراقي	دورة تدريبية	دورة تدريبية مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب عبر وسائل الدفع الالكتروني	13
2021/03/31	2021/03/31	عن بعد (اون لاين)	الشركة العراقية للكفالات المصرفية	دورة تدريبية	دورة حلول وخدمات الامن السيبراني	14
2021/03/31	2021/03/31	عن بعد (اون لاين)	الشركة العراقية للكفالات المصرفية	ورشة عمل	ورشة عمل حلول وخدمات الامن السيبراني	15
2021/04/08	2021/04/04	عن بعد (اون لاين)	البنك المركزي العراقي	دورة تدريبية	دورة تدريبية الإئتمان المصرفي وإدارة التعثر الإئتماني	16
2021/04/06	2021/04/05	عن بعد (اون لاين)	البنك المركزي العراقي	ورشة عمل	ورشة عمل بناء الإستراتيجية الوطنية للشمول المالي	17
2021/04/12	2021/04/11	عن بعد (اون لاين)	البنك المركزي العراقي	دورة تدريبية	دورة تدريبية الشمول المالي	18

2021/04/08	2021/04/08	عن بعد (اون لاين)	البنك المركزي العراقي	ورشة عمل	ورشة عمل علاقة المصارف الأهلية مع المصارف المراسلة	19
2021/05/03	2021/05/02	عن بعد (اون لاين)	البنك المركزي العراقي	دورة تدريبية	دورة تدريبية توصيات مجموعة العمل المالي FATF	20
2021/05/05	2021/05/03	عن بعد (اون لاين)	البنك المركزي العراقي	دورة تدريبية	دورة تدريبية قانون الإمتثال الضريبي على الحسابات الأمريكية الخارجية FATCA	21
2021/05/22	2021/05/22	عن بعد (اون لاين)	البنك المركزي العراقي	ورشة عمل	ورشة عمل انتشار الجرائم المالية الألكترونية في ظل جائحة كورونا	22
2021/06/09	2021/06/06	عن بعد (اون لاين)	البنك المركزي العراقي	دورة تدريبية	دور وظيفة الإمتثال في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والمطالبات الرقابية وفق ضوابط الإمتثال	23
2021/06/12	2021/06/12	عن بعد (اون لاين)	البنك المركزي العراقي	ورشة عمل	اهم التطورات في الخدمات الألكترونية	24
2021/05/26	2021/05/26	عن بعد (اون لاين)	البنك المركزي العراقي	حفلة	مشروع بطاقة الأداء الخاصة بديل الحوكمة المؤسسية للمصارف	25
2021/06/10	2021/06/08	عن بعد (اون لاين)	البنك المركزي العراقي	ورشة عمل	تقييم وتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة	26
2021/06/23	2021/06/20	عن بعد (اون لاين)	البنك المركزي العراقي	دورة تدريبية	دراسة الجدوى الإقتصادية للمشاريع	27

2021/06/17	2021/06/13	عن بعد (اون لاين)	البنك المركزي العراقي	دورة تدريبية	إعداد قيود التسويات الجردية والإقفالات الختامية	28
2021/06/24	2021/06/20	عن بعد (اون لاين)	البنك المركزي العراقي	دورة تدريبية	اعداد الموازنات الفصلية وفق المعايير الدولية الاسلامية	29
2021/06/24	2021/06/20	عن بعد (اون لاين)	البنك المركزي العراقي	دورة تدريبية	شهادة اخصائي معتمد في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب	30
2021/07/29	25/7/202	عن بعد (اون لاين)	البنك المركزي العراقي	دورة تدريبية	ادوات إدارة السيولة في المصارف الإسلامية	31
2021/08/05	2021/08/01	عن بعد (اون لاين)	البنك المركزي العراقي	دورة تدريبية	الحوالات المصرفية	32
2021/08/12	2021/08/01	عن بعد (اون لاين)	البنك المركزي العراقي	دورة تدريبية	صنع التمويل والخدمات المصرفية الاسلامية وفق المعايير الشرعية الاسلامية	33
2021/08/12	2021/08/08	عن بعد (اون لاين)	البنك المركزي العراقي	دورة تدريبية	رسائل سوفت	34
2021/09/09	2021/09/05	عن بعد (اون لاين)	البنك المركزي العراقي	دورة تدريبية	الحوكمة الالكترونية	35
2021/09/23	2021/09/19	عن بعد (اون لاين)	البنك المركزي العراقي	دورة تدريبية	تحليل وتقييم مخاطر ادارة الاموال	36
2021/09/29	2021/09/27	عن بعد (اون لاين)	البنك المركزي العراقي	دورة تدريبية	الانكشافات الائتمانية الكبيرة	37
2021/09/22	2021/09/22	عن بعد (اون لاين)	البنك المركزي العراقي	دورة تدريبية	معيار الافصاح المشترك	38
2021/10/07	2021/10/03	عن بعد (اون لاين)	البنك المركزي العراقي	دورة تدريبية	رسائل سويقت للاعتمادات والكفالات وبوالص التحصيل	39

2021/10/07	2021/10/03	عن بعد (اون لاين)	البنك المركزي العراقي	دورة تدريبية	مهارات اعداد الموازنات التقديرية وتحليلها واستخدامها في الرقابة والتقييم	40
2021/11/03	2021/11/03	عن بعد (اون لاين)	البنك المركزي العراقي	ورشة عمل	الشمول المالي للمهجرين قسراً	41
2021/11/18	2021/11/14	عن بعد (اون لاين)	البنك المركزي العراقي	دورة تدريبية	دور الرقابة الشرعية في ضبط اعمال المصارف الاسلامية	42
2021/12/27	2021/12/26	عن بعد (اون لاين)	البنك المركزي العراقي	دورة تدريبية	كشف تزيف العملة المحلية والاجنبية ومضاهاتها بالعملة الحقيقية	41

إثني عشر – قسم التمويلات الإسلامية :-

يقدم مصرف زين العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل عدد من التسهيلات المصرفية وبدعم من البنك المركزي العراقي والتي من ضمنها تمويل الزبائن بقرض يصل لغاية (100,000,000) مائة مليون دينار عراقي لمن يرغب بشراء وحدة سكنية للمساعدة في الحد من ازمة السكن ، وكذلك يقدم المصرف قروض لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة يصل مبلغه لغاية (50,000,000 دينار) خمسون مليون دينار عراقي للزبائن لمن يرغب بتمويل مشروعه الصغير او المتوسط للمساعدة في تشغيل الايدي العاملة والقضاء على البطالة من أبناء الشعب العراقي .

وكذلك قرض شخصي يصل الى (15,000,000 دينار) خمسة عشر مليون دينار عراقي للموظفين الذين يرغبون بتوطين رواتبهم لدى مصرفنا دعماً للعاملين

وفيما يلي شرحاً تفصيلياً لكل نوع من أنواع القروض :-

1. قرض الإسكان :-

يسعى مصرف زين العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل وبدعم من البنك المركزي العراقي الحد من ازمة السكن التي يعاني منها أبناء الشعب العراقي من خلال تقديم تسهيلات مصرفية والتي هي شراء وحدات سكنية لكل من لا يملك وحدة سكنية مستقلة به ، وندرج أدناه شروط تقديم القرض :-

- شروط التقديم : يجب على من يرغب بشراء وحدة سكنية ان يكون موظف حكومي وشرط ان يكون موطن راتبه لدى مصرف زين العراق الإسلامي او يكون راغب بشراء وحدة سكنية في مجمع سكني ويكون تابعاً لهيئة الاستثمار الوطني .

- معلومات عامة عن قرض الإسكان :-
- أ. القرض خاص بشراء وحدات سكنية حصراً ، أي ليس قرض لاعادة تأهيل الوحدات السكنية .
- ب. يصل مبلغ القرض لغاية (100,000,000) مائة مليون دينار عراقي .
- ت. مدة القرض (خمسة عشر سنة) .
- ث. عائد الربح 2% سنوياً (متناقص) .

2. خطوات الحصول على القرض :-

- أ. توظيف الراتب في المصرف .
- ب. فتح حساب جاري وتوديع مبلغ (250,000) دينار (مائتان وخمسون الف دينار) يستقطع منها كافة العمولات المصرفية .
- ت. يقوم الزبون بتوقيع طلب يروم فيه الموافقة على منحه تمويل إسلامي لغرض شراء وحدة سكنية .
- ث. يقوم الزبون بتقديم سند العقار او الادلاء على مكان العقار المراد شرائه من قبل المصرف للزبون .
- ج. ومن ثم يقوم المصرف باكمال الاجراءات المصرفية الخاصة بالمصرف ومن ثم شراء الوحدة السكنية للزبون .

3. الضمانات:-

- يكون الضمان لقرض الإسكان هو رهن نفس الوحدة العقارية المراد شرائها لصالح المصرف لحين تأدية مبلغ القرض بالكامل ومن ثم يتم رفع إشارة الرهن .
- 4. قرض تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة :-

يقدم مصرفنا مصرف زين العراق الإسلامي تسهيلات مصرفية وبدعم من البنك المركزي العراقي للمواطنين من خلال تمويل مشاريعهم الصغيرة والمتوسطة للمشاركة في الحد من البطالة وتشغيل الايدي العاملة على ان لا يتجاوز مبلغ التمويل (50,000,000 دينار) خمسون مليون دينار عراقي .

5. معلومات عامة عن التمويل التجاري :-

- أ. مبلغ القرض يصل الى (50,000,000 دينار) خمسون مليون دينار عراقي كحد اعلى
- ب. الغاية من القرض هو تشغيل الايدي العاملة من خلال مشاريع تجارية صغيرة او متوسطة
- ت. مدة القرض تصل الى خمسة سنوات حسب طبيعة النشاط
- ث. - نسبة عائد الربح لغاية مبلغ (20,000,000 دينار) عشرون مليون دينار تكون نسبة عائد الربح (2.9 %) سنوياً ونسبة عائد الربح للمبلغ (21,000,000) ولغاية (50,000,000) تكون نسبة عائد الربح (3.4 %) سنوياً

6. خطوات الحصول على القرض :

- 1 يقوم المقترض بفتح حساب جاري في المصرف ويتم إيداع مبلغ (250,000) دينار مائتان وخمسون الف دينار عراقي لاستحصال كافة العمولات المصرفية من المبلغ .

2 - تقديم دراسة جدوى اقتصادية للمشروع

الضمانات

الضمانات تحدد حسب قيمة التمويل وكما مذكور ادناه

1- لغاية (25,000,000) خمسة وعشرون مليون يمكن اعتماد كفالة موظفي الدولة كضمانات كافية او تقديم ضمانات عقارية

2- بالنسبة لمبلغ التمويل الذي يزيد عن (25,000,000) خمسة وعشرون مليون دينار تكون الضمانات المقدمة للمصرف من قبل الزبون هي ضمانات عقارية فقط .

7. القروض الشخصية الميسرة :-

يقوم مصرفنا مصرف زين العراق الإسلامي وبدعم من البنك المركزي العراقي بمنح تسهيلات مصرفية لموظفي دوائر الدولة ممن يروم توطین راتبه لدى مصرفنا مصرف زين العراق الإسلامي بمبلغ يصل الى (15,000,000 دينار) خمسة عشر مليون دينار عراقي بدون فائدة سنوية وبدون كفيل فقط تأخذ عمولات إدارية لمرة واحدة ونسبة (4 %) دعماً للعاملين في مؤسسات الدولة والقطاع العام والمؤسسات الأمنية وايضا القروض الميسرة شملت موظفي العقود (عمال النظافة) بمبلغ يصل الى (15,000,000 دينار) خمسة عشر مليون دينار بشرط تقديم كفيل موظف موطن راتبه في احد المصارف وان يكون العامل لديه خدمة لاتقل عن (2)سنة في احد دوائر البلدية ومستمر بالخدمة .

ونظرا الى ان هذه الفئة هي الاكثر حاجة لمثل هذه القروض الميسرة والتي قد تسهم في تغيير حياتهم للافضل وايضا شملت هذه القروض موظفي المصارف الخاصة بمبلغ لايتجاوز عن (15,000,000 دينار) خمسة عشر مليون دينار فلا فائدة مع استقطاع عمولة ادارية وقدرها 4% من مبلغ القرض موزعة بنسبة 2% لصالح البنك المركزي ونسبة 2% لصالح المصرف بمدة سداد لايتجاوز 5 سنوات ويشمل هذا القرض الموظفين الذي لايتجاوز اجمالي الراتب مع المخصصات واحد مليون دينار وتكون الاولوية لهذه القروض للموظفين ذوي الرواتب المنخفضة .

ان كادر قسم التمويلات توسع عدد الموظفين فيه نتيجة توسع منح التمويلات وكبر عددها في بغداد وفي المحافظات مقارنة بالسنوات السابقة والدورات التي اشترك فيها موظفين القسم التمويلات لعام 2021 دورة في الائتمان المصرفي وادارة التعثر الائتماني ودورة في دراسة جدوى الاقتصادية عن المشاريع ودورة في الانكشافات الائتمانية الكبيرة ودورة ادارة المشاريع .

ثلاثة عشر - قسم نظام الإدارة المتكامل لسنة 2021 :

يهدف قسم نظام الإدارة المتكامل الى امكانية التحسين المستمر لتقديم افضل الخدمات المصرفية واستمرارية فاعلية النظام وكفائته داخل المصرف وفروعه عن طريق مراقبة وتدقيق اداء العمليات والانشطة ويتأكد كونها ضمن المعايير المحددة لها، والأشراف على انشاء وتطبيق وتحسين الانظمة المدرجة اناه :-

ISO 9001:2015

ISO / IES 27001:2013

ISO 22301:2012

ISO 20000:2018

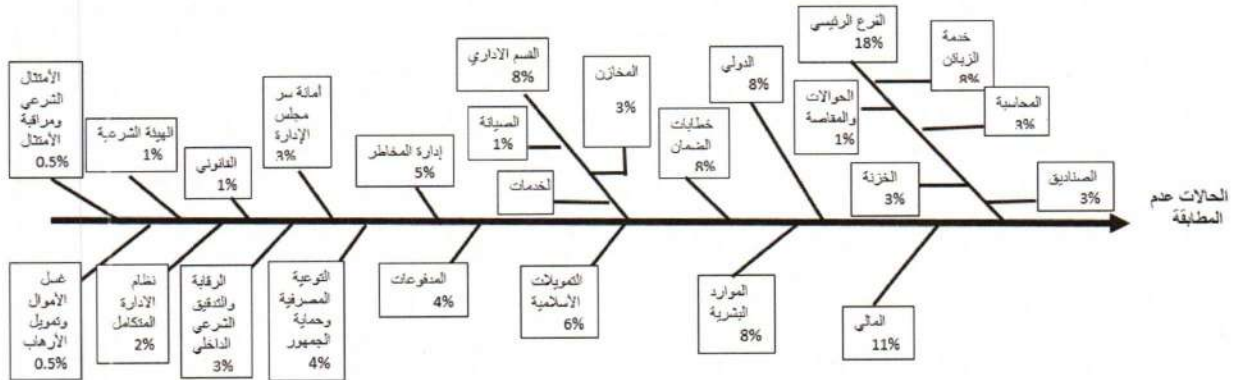
أما نشاط القسم فبالإمكان أن نبينه كما يأتي :-

1. مراجعة سياسة وأهداف نظام الإدارة المتكامل .
- سياسة الجودة ملائمة لأعمال المصرف ومتوافقة مع متطلبات المواصفة (ISO 9001:2015) و نظام إدارة الجودة ، و هي معلنة و مفهومة من جميع الموظفين .
- أهداف الجودة تم وضعها لكافة أقسام و شعب المصرف بالتعاون مع قسم نظام الإدارة المتكامل ، و أستحصل المصادقة و العمل بموجبها منذ بداية سنة (2021)، و تم العمل على تهيئتها وفقاً لمفهوم المخاطر و الفرص و الأسترشاد بالسياق الداخلي و الخارجي للمصرف .

2. نتائج تدقيق نظام إدارة الجودة :-

تم التدقيق الداخلي بتاريخ (2021/05/30) على كافة أقسام و شعب مقر المصرف الإدارة العليا و الفرع الرئيسي و فرعي الزعفرانية و الكفاح ، على نظام إدارة الجودة الذي تم تطبيقه في المصرف بتاريخ (2018/09/05) كانت النتيجة التحسين جيد حيث تم إغلاق جميع حالات عدم المطابقة التي أكتشفت أثناء عملية التدقيق الداخلي و التدقيق الخارجي و تم حصول المصرف على ديمومة الشهادة المطابقة بتاريخ (2021/03/02) و حسب خطة التدقيق للفترة من (2021/05/30-2021/06/16) ، تم أنجاز تنفيذ التدقيق الداخلي رقم (03) وفقاً للتوقيتات المحددة بحرفية و جهود (05) فرق تدقيق. تم أكتشاف (176) حالة عدم مطابقة ، و تم تصنيفها كالاتي:

حالات عدم المطابقة لشوي (أيار - و حزيران) لعام 2021



ويرجع سبب تركيز حالات عدم المطابقة على ما ذكر اعلاه الى ما يلي:

- أ. عدم متابعة بسبب ضغط العمل والتوسع في بعض العمليات والأنشطة وقلة الكادر للأداء الوظيفي.
- ب. السبب الثاني جائحة كورونا وهو السبب الرئيسي لتأخر بعض الأنشطة وقلة متابعة العمل التي كانت السبب في عدم ممارسة عملية التدقيق المكثف الخاصة بأقسام المصرف ، وكذلك وثائق تخص رضا الزبون ، شكاوى الزبون، تقييم الموردين ، لتلك الفترة الزمنية.

3. الإجراءات المتخذة:

- تم غلق 93% حالة عدم المطابقة المكتشفة أثناء عملية التدقيق الداخلي رقم (03)
- أستمرا قسم نظام الإدارة المتكامل بمتابعة حالات عدم المطابقة المكتشفة لضمان فاعلية الأفعال التصحيحية المتخذة و بيان درجة ملائمتها لغلق كافة حالات عدم المطابقة المكتشفة أثناء عملية التدقيق الداخلي رقم (03).

4. نتائج شكاوى واستبيان رضا الزبون :-

- حالياً لا توجد شكاوى ، منذ تطبيق نظام إدارة الجودة بتاريخ (2018/09/05) فلا نملك أية استبيانات أو شكاوى خاصة بزبائن المصرف .
- تم العمل على تحليل و تقييم المؤشرات الخاصة برضا الزبون الخارجي والداخلي، و شكاوى الزبون بموجب الإجراءات الخاصة، و تبعاً لطرق تحليل البيانات .

5. فاعلية الأفعال التصحيحية :

- كانت نتائج الأفعال التصحيحية نسبتها 95% من حالات عدم المطابقة المكتشفة حيث ان 5% تتمثل بوجود الحالات التي لم تغلق الا انه تم غلق بنسبة 3%
- يتابع منسق نظام الإدارة المتكامل كفاءة و فاعلية الأفعال التصحيحية في غلق جميع حالات عدم المطابقة المكتشفة في عملية التدقيق الداخلي رقم (03) و يقوم بالاتفاق مع مدراء الأقسام والفروع بتحديد أفعال تصحيحية أخرى اذا ثبت أن الأفعال المتخذة لم تغلق الأسباب الجذرية لحالات عدم المطابقة.

6. التحسين المستمر على نظام إدارة الجودة:

- التغيير الذي يحدث هو التحسين المستمر الذي يطرأ على العمليات والأنشطة ونحن في بداية مرحلة التأهيل لتطبيق نظام إدارة متكامل للمصرف وفروعه
- النتائج الحالية تفي بالغرض ، و هي ضمان للمحافظة على نظام الجودة ، بفاعلية الإدارة العليا و قسم نظام الإدارة المتكامل و فرق التدقيق، في البحث عن فرص تحسين ترتقي بأعمال المصرف .
- يتم متابعة و رصد نظام الإدارة المتكامل و عند الحاجة لتعديل أو تغيير وفقاً لحاجة فعلية قد تظهر و بما يتلائم منح تلك المتغيرات.

7. الدورات التدريبية ومحاضرات التوعية :

- أقام قسم نظام الإدارة المتكامل عدد من محاضرات التوعية وقد تم حضورها من قبل موظفي المصرف.
- تم اقامة دورة اعداد مدقق داخلي وقد تم ترشيح موظف من كل قسم بالمصرف لأعداد وتهيئة مدقق داخلي للانظمة: ISO 9001:2015 ، ISO / IES 27001:2013 ، ISO 22301:2012 ، ISO ، 20000:2018) للتدقيق على العمليات والانشطة داخل المصرف وفروعه وللمحافظة على ديمومة شهادة إدارة الجودة.

أربعة عشر – قسم تكنولوجيا المعلومات :-

يقوم قسم تكنولوجيا المعلومات بالاشراف والمتابعة والتدريب وحل المشاكل الخاصة بالانظمة حيث تمت اضافة عدد من الانظمة خلال سنة 2021 وهي :

- PPS (نظام خاص بقسم الموارد البشرية)
- AML (نظام خاص بقسم مكافحة غسيل الاموال)
- TFA (نظام خاص بالاعتمادات وخطابات الضمان)
- Alert (نظام ارسال الرسائل القصيرة)
- Laserfiche (نظام خاص بالارشفة الالكترونية)
- Ebanking (موقع خاص بادارة حسابات الزبائن اون لاين)

كما أنجز القسم ما يأتي :-

- ❖ تم عمل datacenter upgrade.
- ❖ تم انشاء غرفة التعافي من الكوارث DR.
- ❖ تم اعداد وتعديل الكثير من التقارير بما يتناسب مع حاجة الاقسام والفروع.
- ❖ تم عمل database upgrade.
- ❖ اضافة عدد من اجهزة ال firewalls لتأمين الحماية اللازمة لانظمة واجهزة المصرف .

رئيس مجلس الإدارة
هيثم نعيم هاشم الميالي

المدير المفوض
زياد خليل خضر



العدد: 3 / 125

التاريخ: 2022/4/27

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

م/ تقرير مراقب الحسابات

تحية طيبة ...

قمنا بتدقيق قائمة المركز المالي لمصرف زين العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ) كما في 31/ كانون الأول / 2021 وقائمتي الدخل والدخل الشامل الاخر وبيان التغيرات في حقوق المالكين وكشف التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات التي تحمل التسلسل من (1) الى (24) والتقرير السنوي لإدارة المصرف المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 وقانون المصارف الإسلامية رقم 43 لسنة 2015 ووفقاً لمعايير التدقيق المحلية والدولية المعتمدة .

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

مسؤولية الإدارة :

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

مسؤولية مراقب الحسابات :

ان مسؤوليتنا هي ابداء الرأي المهني المحايد عن البيانات المالية المقدمة لنا وذلك وفقاً لأدلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية وتتطلب هذه المعايير ان نقوم بتخطيط وإنجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول عنها فيما اذا كانت البيانات المالية خالية من أي خطأ جوهري ويشمل التدقيق فحصاً على أساس اختبائي للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الأول/ 2021 والافصاح عنها كما يشمل تقييماً عادلاً للمبادئ المحاسبية التي اعتمدها الإدارة وفي اعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساساً معقولاً للرأي الذي نبديه ولدينا الإيضاحات والملاحظات التالية :

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

- 1- ان مصرف زين العراق الإسلامي قام بتطبيق المعايير المحاسبية الدولية للسنة السادسة على التوالي اما بالنسبة لأدوات التمويل الإسلامي فقد تم تطبيق الضوابط الخاصة بذلك استرشاداً بمعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات الإسلامية الواردة بكتاب البنك المركزي العراقي 289/3/9 في 2018/8/1 والذي يشير الى العمل بموجبه من تاريخ صدوره .
- 2- لم يتخذ المصرف الإجراءات الخاصة بتطبيق معيار المحاسبة الدولي (36) (IAS) (الانخفاض في قيمة الأصول) بشأن احد العقارات وذلك لتملك العقار بتاريخ 2022/1/27 .
- 3- معيار التقارير المالية رقم (9) (IFRS) :

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

- بلغ رصيد مخصص التمويلات الاسلامية النقدية (مرايحات) بتاريخ الميزانية 3,333,294 الف دينار مقارنة بـ 108,227 الف دينار كما في 31/ كانون الأول /2020 حيث تم احتساب المخصص الواجب احتسابه بموجب تعليمات رقم (4) ووفقاً لكتاب البنك المركزي ذو العدد 231/2/9 بتاريخ 2020/9/6 وذلك بسبب ان المخصص الواجب احتسابه بموجب التعليمات اعلاه (الاكثر تحفظاً) اعلى من المخصص الواجب احتسابه وفق معيار التقارير المالية رقم 9 .
- بلغ رصيد مخصص مخاطر المصارف المحلية بتاريخ الميزانية 2,251,505 الف دينار مقارنة بـ 13,124,527 الف دينار كما في 31/ كانون الأول /2020.
- بلغ رصيد مخصص مخاطر المصارف الخارجية بتاريخ الميزانية 973,419 الف دينار مقارنة بـ 1,169,880 الف دينار كما في 31/ كانون الأول /2020.
- بلغ رصيد مخصص مخاطر الموجوات الاخرى (المدينون) بتاريخ البيانات المالية (صفر) مقارنة بـ 956,167 الف دينار كما في 31/كانون الاول /2020 .

الارصده بالدنانير	المخصص المطلوب 2021/12/31	رصيد المخصص 2021/1/1	الأثر الكمي المطلوب احتسابه في 2021/12/31
التمويلات الإسلامية النقدية- مرايحات	3,333,294,357	108,227,500	109,491,287 / تم تحميله على حساب الارباح والخسائر
الأرصدة النقدية لدى المصارف المحلية	2,251,505,508	13,124,527,540 دينار	3.115,575,570 / تم تحميله على حساب تخصيصات متنوعة
النقد المصارف الخارجية لدى	973,418,749	1,169,880,965	تم تخفيض العجز المتراكم بالفرق تم ارجاع الفرق بحساب التخصيصات المتنوعة
الموجودات الأخرى (المدينون)	صفر	956,167,743	تم عكس جزء من المبلغ في حساب العجز المتراكم والجزء المتبقي والبالغ (847,676,743) تم شطب الدين بموجب موافقة مجلس الادارة

- 2-3 : لم يتم احتساب الأثر الكمي الناجم عن تطبيق المعيار المذكور بالنسبة للانتماء التعهدي(خطابات الضمان المصدرة) والبالغة 140,190,073 الف دينار صافي بعد تنزيل التأمينات .
- 3-3 : وبالتالي يكون الأثر الكمي المحتسب والمحمل في حساب تخصيصات متنوعة والبالغ (5,690,743) الف دينار وفضلا عن ذلك تم تحميل قائمة الدخل بمبلغ (2,360,996) الف دينار ، .

ثانياً : النقد وما في حكمه :

- 1- بلغ اجمالي رصيد النقد لدى (خزائن المصرف) والبنك المركزي العراقي , مصارف محلية واجنبية وسبائك مبلغاً وقدره (120,178,495) الف دينار بتاريخ البيانات المالية مقارنة بـ (63,346,201) الف دينار للسنة السابقة وبذلك تكون نسبة الارتفاع بنسبة 80% .
- 2- اعتمد المصرف على السويقت الصادر من المصارف الخارجية لأغراض المطابقة في 31/كانون الاول / 2021 .
- 3- لم نحصل على بعض تأييدات ارسدة المصارف المحلية بالرغم من ان إدارة المصرف أرسلت كتب الى المصارف المحلية لطلب تلك التأييدات ولم ترد الإجابة لغاية تاريخ تقريرنا .
- 4- بلغت نسبة النقد لدى المصارف الخارجية (19%) الى راس المال والاحتياطيات السليمة .
- 5- تم اعتماد سعر صرف 1460 دينار عراقي لكل دولار امريكي .

ثالثاً: الاستثمارات :

- 1- تم تقييم الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة ضمن حساب موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر ، وقد بلغت (6,107,158) الف دينار كما في 31/كانون الاول/2021 مقارنة بـ (5,960,391) للسنة السابقة وقد سجل الفرق بالزيادة بمبلغ (146,767) الف دينار، ولم نحصل على تأييد بالاستثمارات من سوق العراق للاوراق المالية بتاريخ البيانات المالية .
- 2- بلغ رصيد المضاربات بتاريخ البيانات المالية (صفر) مقارنة بـ (4,940,640) الف دينار كما في 31/ كانون الأول / 2020 حيث تم تسديد مبلغ من قبل الزبون بمبلغ (10,640) الف دينار والمبلغ المتبقي والبالغ (4,930,000) إلزم البنك المركزي اعضاء مجلس الادارة بتسديده نقداً استناداً الى كتاب البنك المركزي العراقي المرقم 9/3/5433 والمؤرخ في 2021/3/22 وتم ايداعه في حسابات وقتية بالدينار لدى البنك المركزي العراقي .

رابعاً: التمويلات الإسلامية :

- أ- ارتفع رصيد التمويلات الإسلامية (مراحيات) بنسبة (573%) عن السنة السابقة حيث بلغ (88,933,739) ألف دينار كما في 31/كانون الاول/2021 ، مقارنة بـ (13,208,770) ألف دينار كما في 31/كانون الاول/2020.
- ب- بلغ مجموع الائتمان النقدي المستغل لأكبر (20) زبون مبلغاً وقدره (6,786,247) ألف دينار ويمثل نسبة (7,6%) من حجم الائتمان النقدي الممنوح والبالغ (88,933,739) ألف دينار بتاريخ البيانات المالية.
- ت- اغلب الضمانات المقدمة للائتمان النقدي لأكبر (20) زبون هي عبارة عن (رهن عقار ويمثل نسبة 70% من أكبر (20) إئتمان نقدي ، صك وكمبيالة وبنسبة 15%، كفاله موظف وبنسبة 15%).
- ث- بلغت نسبة التمويلات الإسلامية الى حجم الودائع 423% وهي اعلى من النسبة المحدده البالغة 75% الصادرة من البنك المركزي العراقي.
- ج- تم منح مبلغين مراحيات للسادة ذوي الصله لكل منهم مبلغ وقدره (1000,000) الف دينار وقد تم تسديد مبلغ (300,000) الف دينار من كل منهم خلال السنة موضوع التدقيق .
- ح- بلغ حجم الائتمان النقدي المستغل كما في 31/كانون الاول/2021 مبلغاً وقدره (88,933,739) ألف دينار موزعة على:

الاهمية النسبية	المبلغ (الف دينار)	عدد الحسابات	التفاصيل
33%	29,920,772	410	أقل من 100 مليون دينار
44%	38,859,673	219	من 100 الى 500 مليون دينار
10%	8,878,573	10	من 500 مليون الى 1 مليار دينار
13%	11,274,721	11	من 1 مليار الى 5 مليار دينار
100%	88,933,739	650	المجموع

خامساً (أ) : ممتلكات ومباني :

ان العقارات المشتراة من قبل المصرف والبالغة اقيامها (40,449) مليون دينار (وغير المسجلة بأسم المصرف تم تبويبها ضمن حساب مشاريع تحت التنفيذ) ، تم اعادة تقييمها بالقيمة السوقية من قبل البنك المركزي العراقي بموجب الكتاب المرقم 2166/3/9 والمؤرخ في 2021/2/1 بمبلغ اجمالي (17,125) مليون دينار، وتم اعتبار الفرق عجز في راس مال المصرف حيث تم تسديد جزء منه نقداً من قبل اعضاء مجلس الادارة وتم ايداعه في حسابات وقتية بالدينار لدى البنك المركزي العراقي ، والجزء المتبقي واحتسابه من قيمة عقار رقم 11/354 الزويه الكائن في منطقة الجادرية الذي قدم من قبل اعضاء مجلس الادارة لتغطية العجز في راس مال المصرف والذي سجل بأسم المصرف واستناداً الى موافقة البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم 9271/3/9 والمورخ في 2021/5/11 .

خامساً (ب) : مشاريع تحت التنفيذ :

- 1- بلغ رصيد مشاريع تحت التنفيذ بتاريخ البيانات المالية (73,665,483) الف دينار مقارنة بـ (94,930,175) دينار في 31/كانون الاول/ 2020 .
- المبلغ المدفوع (47,644,845,000) المسجل كمشاريع تحت التنفيذ - مشروع دواجن المرادية في محافظة ديالى حيث تم توقيع عقد مع دائرة الاستثمارات الزراعية وعليه تم ارسال كتاب من قبل رئاسة مجلس الوزراء الى البنك المركزي بلزوم الموافقة على الاستثمار في المشروع , حيث قام البنك المركزي بطلب اوليات المشروع من قبل مصرف زين العراق وتم ارسالها الى البنك المركزي العراقي بموجب كتاب المصرف 448 في 2020/5/10 ولم ترد الاجابة بالموافقة على الاستثمار لغاية تاريخ البيانات المالية .
- المبلغ المدفوع (11,006) الف دينار المسجل كمشاريع تحت التنفيذ -وزارة الكهرباء- تبين انه لا يوجد عقد مع وزارة الكهرباء انما هي مصاريف سفر وايفاد بخصوص مشروع انشاء واستثمار محطة توليد كهرباء ، وتم غلق حساب مشاريع تحت التنفيذ- وزارة الكهرباء- في حساب العجز المتراكم بتاريخ البيانات المالية .
- العقار رقم 3/155 تورات والبالغ قيمته السوقية (970,560) الف دينار تم تسجيله بأسم المصرف وكما سيرد بفقرة الاحداث اللاحقة .

سادساً : التخصيصات :

- 1- بلغ رصيد مخصص الائتمان التعهدي بتاريخ الميزانية 2,803,801 الف دينار مقارنة بـ 228,632 الف دينار في 31/ كانون الأول /2020 (تلاحظ الفقرة 3-ثانياً من تقريرنا) .
- 2- بلغ رصيد مخصص مخاطر تشغيلية بتاريخ الميزانية 225,932 دينار مقارنة بـ 223,695 الف دينار في 31/ كانون الأول /2020.

سابعاً : الموجودات الأخرى (المدينون) :

- 1- بلغ رصيد حساب مخصص مخاطر مدينون مبلغ وقدره (956,167) الف دينار كما في 31/كانون الاول /2020 وهو يمثل مصاريف شركة المؤتمن حيث تم تسويه الحساب وكما موضح ادناه :
 - مبلغ (111,631) الف دينار تم شطب الدين حسب موافقة مجلس الادارة .
 - مبلغ (736,044) الف دينار تم شطب الدين حسب موافقة مجلس الادارة .
 - مبلغ (108,491) الف دينار تم غلق المبلغ في حساب العجز المتراكم بتاريخ البيانات المالية .
 - نوصي بأستحصال موافقة الهيئة العامة على شطب وغلق المبالغ المذكوره اعلاه .

- 2- بلغ رصيد موجودات متاحة للبيع الاجل بتاريخ البيانات المالية مبلغ (48,405,250) الف دينار مقارنة بـ بمبلغ (105,455,250) الف دينار في 31/كانون الاول / 2020 اي بأنخفاض بنسبة 54% ، وان اسباب الانخفاض تم اجراء اعادة تقييم لعقارات مجمع ساوة السكني في السماوة من قبل البنك المركزي العراقي والمعزز بكتابه المرقم 5433/3/9 والمؤرخ في 2021/3/22 فضلاً عن ذلك طلب البنك المركزي العراقي تزويده بسندات دائمية نموذج (25) لعقارات مجمع ساوة السكني استناداً الى صحة الصدور الواردة الى البنك ، وقد اعلمتنا إدارة المصرف بأنه تم بكتابه المرقم 1587 والمورخ في 2021/8/30 ارسال سندات نموذج (25) الى البنك المركزي العراقي .
* حيث تم تغطية فرق إعادة تقييم الوحدات السكنية والبالغ (57,050,000) الف دينار كما موضح في فقره اعلاه ، بتقديم عقار المرقم (11/354 الزوية) الكائن في منطقة الجادرية بمبلغ (67,080,000) الف دينار واستناداً الى موافقة البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم 9271/3/9 والمورخ في 2021/5/11، والفرق بين مبلغ اعادة التقييم وقيمة العقار المذكور مشار اليه في الفقرة خامساً (أ) .

- 3- بلغت نسبة الموجودات الاخرى الى اجمالي الموجودات المتداوله (2%) وهي ضمن النسبة المقررة من البنك المركزي العراقي والبالغة (10%) .

ثامناً: الودائع والتأمينات النقدية:

أ- ايداعات زبائن، وودائع ادخارية، واستثمارية : انخفضت ايداعات زبائن، وودائع ادخارية، واستثمارية بنسبة (19%) عن السنة السابقة حيث بلغت (21,015,435) ألف دينار في 31/كانون الاول/2021 مقارنة بـ (25,878,705) ألف دينار في 31/كانون الاول/2020.
ب- تأمينات نقدية: ارتفعت التأمينات النقدية المستلمة بنسبة 404% عن السنة السابقة حيث بلغت (47,286,455) ألف دينار في 31/كانون الاول/2021 مقارنة بـ (9,390,628) ألف دينار في 31/كانون الاول/2020 وذلك نتيجة الارتفاع الحاصل في الائتمان التعهدي المصدر خلال السنة الحالية موضوع التدقيق.

تاسعاً: نتيجة نشاط المصرف:

حقق المصرف ربحاً مقداره (796,926) الف دينار دينار في 31/كانون الأول/2021 مقارنة بخسارة مقدارها (1,192,110) الف دينار بتاريخ 31/كانون الأول/2020 حيث بلغت نسبة الارتفاع (166%) للأسباب التالية:

أ- ارتفاع ايرادات المرابحات بنسبة (345%) عن السنة السابقة حيث بلغت (992,415) ألف دينار في 31/كانون الاول/2021 مقارنة بـ (223,220) ألف دينار للسنة السابقة.
ب- ارتفاع صافي ايرادات العمولات بنسبة (177%) عن السنة السابقة حيث بلغت (3,249,303) ألف دينار في 31/كانون الاول/2021 مقارنة بـ (1,171,934) ألف دينار للسنة السابقة.
ج- ارتفاع ايراد بيع وشراء العملات بنسبة (63%) عن السنة السابقة حيث بلغت (2,410,664) ألف دينار في 31/كانون الاول/2021 مقارنة بـ (1,472,916) ألف دينار للسنة السابقة.
د- ارتفاع اجمالي المصاريف من العمليات الجارية بنسبة (20%) عن السنة السابقة حيث بلغت (4,387,958) ألف دينار في 31/كانون الاول/2021 مقارنة بـ (3,647,240) ألف دينار للسنة السابقة.

هـ - ارتفاع المصاريف الاخرى بنسبة (255%) عن السنة السابقة حيث بلغت (1,467,651) الف دينار في 31/كانون الاول/2021 مقارنة بـ (412,941) الف دينار للسنة السابقة.

عاشراً : الائتمان التعهدي :

- 1- ارتفاع رصيد الائتمان التعهدي بنسبة (1146%) عن السنة السابقة حيث بلغ (175,780,938) ألف دينار في 31/كانون الاول/2021 ، مقارنة بـ (14,107,558) ألف دينار في 31/كانون الاول/2020.
- 2- لوحظ بان الضمانات المستحصلة عند اصدار خطابات الضمان هي عبارة عن (رهن عقار/صك وكمبيالة وكفيل / تأمينات نقدية 100%) وتعتبر ضمانات كافية في تقديرنا.
- 3- بلغت نسبة تأمينات خطابات الضمان المستحصلة الى مجموع خطابات الضمان المصدرة 20% .
- 4- بلغ مجموع الائتمان التعهدي المستغل لأكبر (20) خطاب مبلغاً وقدره (56,842,252) ألف دينار ويمثل نسبة (32 %) من حجم الائتمان التعهدي المستغل والبالغ (175,780,938) ألف دينار بتاريخ البيانات المالية .
- 5- اغلب الضمانات المقدمة للائتمان التعهدي لأكبر (20) زبون هي عبارة عن(رهن عقار ويمثل نسبة 98% من أكبر (20) خطاب ضمان ، تأمينات نقدية 100% ، صك وكمبيالة وكفيل)
- 6- بلغت نسبة الائتمان التعهدي المصدر الى رأس المال والاحتياطيات السليمه 33% .

احدى عشر : نافذة مزاد العملة :

- 1- بلغت المشتريات من نافذة مزاد العملة لدى البنك المركزي العراقي خلال السنة موضوع التدقيق (817,251,545) دولار مقسمه كما يلي :
أ - حوالات : 802,551,545 دولار .
ب- اعتمادات : _____
ج- مزاد نقدي : 9,420,000 دولار .
د- مشتريات لأغراض شركات الصرافة : 5,280,000 دولار .
- 2- بلغت الإيرادات المتحققة عن مشتريات نافذة مزاد العملة في 31/كانون الأول/2021 مبلغاً قدره (2,410,664,090) دينار وكما مفصل في الجدول ادناه : وكما موضح في الايضاح رقم (14) المرفق مع البيانات المالية .

د. اياد رشيد مهدي القرشي
محاسب قانوني ومرقب حسابات

د. حسيب كاظم جويد المياح
محاسب قانوني ومرقب حسابات

كشف نافذة مزااد العملة لغاية 31/كانون الاول/2021

الايراد المتحقق دينار	سعر البيع				سعر الشراء				البيان	التسلسل
	حجم المبيعات بالدينار	سعر البيع	حجم المبيعات دولار	حجم المشتريات بالدينار	سعر الشراء	حجم المشتريات دولار	حجم المشتريات بالدينار	حجم المشتريات دولار		
48,241,090	35,264,236,790	1,462	24,120,545	35,215,995,700	1,460	24,120,545			الحالات	1
2,335,293,000	1,138,844,553,000	1,463	778,431,000	1,136,509,260,000	1,460	778,431,000			مجموع الحالات	
2,383,534,090	1,174,108,789,790		802,551,545	1,171,725,255,700		802,551,545			المزاد النقدي	2
18,840,000	13,772,040,000	1,462	9,420,000	13,753,200,000	1,460	9,420,000			مجموع المزااد النقدي	
18,840,000	13,772,040,000		9,420,000	13,753,200,000		9,420,000			شركات الصيرفة	3
2,270,000	3,316,470,000	1,461	2,270,000	3,314,200,000	1,460	2,270,000			مجموع شركات الصيرفة	
6,020,000	4,400,620,000	1,462	3,010,000	4,394,600,000	1,460	3,010,000				
8,290,000	7,717,090,000		5,280,000	7,708,800,000		5,280,000				
2,410,664,090									مجموع الايراد المتحقق خلال السنة	

اثنا عشر: الدعاوى القانونية :

1- الدعاوى القانونية المقامة من المصرف على الغير : هناك (8) دعاوى مقامة من المصرف على الغير والبالغه (63,161,038) الف دينار .

1-1 دعوى بمبلغ (1) مليار دينار عن استرداد ثمن العقار لبناية جميلة لصالح المصرف ، حيث اكتسب القرار الدرجة القطعية كما سيرد في فقرة الاحداث اللاحقة .

2-1 دعوى بمبلغ (20) مليار عن استرداد ثمن العقار المرقم (464) البو جمعة لصالح المصرف ، حيث ان الدعوى في مرحلة الاستئناف .

3-1 تم احتساب مخصص دعاوى قضائية بمبلغ وقدره (160,950) الف دينار كما في 31/كانون الاول/2021

الدعاوى القانونية المقامة من قبل الغير على المصرف : هناك دعوى مقامة على المصرف بمبلغ (4,670,000) الف دينار وتم حسم الدعوى لصالح المصرف بموجب قرار محكمة التمييز الاتحادية الهيئة الاستئنافية المؤرخ في 2022/2/23 ، كما سيرد في فقرة الاحداث اللاحقة .

ثلاثة عشر: نسبة كفاية رأس المال

بلغت نسبة كفاية رأس المال في 31/كانون الأول/2021 (82%) وهو اعلى من النسبة المقررة في قانون المصارف النافذة والبالغة 12% .

اربعة عشر: نسبة السيولة :

بلغت نسبة السيولة النقدية في 31/كانون الأول/2021 (85%) .

خمسة عشر: الرقابة الداخلية

أ- ان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات الضرورية التي تتناسب مع حجم وطبيعة نشاط المصرف .

ب- تم الاطلاع على تقارير قسم الرقابة الداخلية حيث كانت شاملة ومفصلة ومحددة للملاحظات الواردة من خلال سير التدقيق .

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

- قسم المخاطر .
- العمليات المالية .
- قسم الائتمان .
- قسم التوعية المصرفية .
- قسم المدفوعات .
- قسم تقنية المعلومات .
- اعمال فروع المصرف .
- اطلعنا على الخطة السنوية لقسم التدقيق الداخلي والتقارير المعدة من قبل القسم المقدم الينا خلال السنة موضوع التدقيق ولدينا على ذلك مايلي :-

- * بلغت نسبة انجاز الخطة السنوية 90% من الخطة المصادق عليها من قبل مجلس الادارة وباعتقادنا بأن الخطة ونتائج التنفيذ كانت مناسبة وتغطي كافة عمليات المصرف .
- * ان عدد العاملين في قسم التدقيق الداخلي بلغ (3) موظفين في سنة 2021 نوصي بتعزيز القسم بالكادر الوظيفي الذي يلبي احتياجات القسم المذكور .
- * بلغ عدد الدورات التدريبية لكادر قسم التدقيق الداخلي لسنة 2021 (1) دورة .

سنة عشر : قسم الإبلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب :

- أ- اتخذ المصرف الاجراءات الكافية لمنع غسل الاموال وتمويل الارهاب وان هذه الاجراءات يجري تنفيذها وفقا لاحكام قانون غسل مكافحة الاموال وتمويل الارهاب رقم 39 لسنة 2015 والانظمة والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي وقد اطلعنا على تقارير قسم الإبلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب المرسله الى البنك المركزي العراقي والمعدة وفقاً للقانون والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي.
- * ويمتلك المصرف انظمة الكترونيه متخصصه في غسل مكافحة الاموال وتمويل الارهاب وهي
- نظام AML مجهز من شركة path solutions .
 - نظام Word check مجهز من شركة Refinitiv .
 - * لم يتم ربط جميع الانظمة اعلاه بالنظام المصرفي .
 - * ان النظام الالكتروني يتضمن الحد الادنى من السيناريوهات المطلوبة من البنك المركزي العراقي البالغه 25 سيناريو حيث ان المطبق هو (18) سيناريو فقط .
 - * يتم اجراء تحديث دوري وتلقائي للوائح القائمة السوداء المحددة .
 - * يتم تصنيف العملاء وفقاً للمخاطر .
 - * هناك بعض العمليات التي يتم التنبيه عليها من قبل نظام AML والتي يتم معالجتها من قبل القسم المذكور خلال السنة .
- ب- تم اعداد دليل للسياسات والاجراءات الخاصة بقسم غسل الاموال وتمويل الارهاب اشتملت على:

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

سبعة عشر: تقارير مراقب الامتثال :

تم الاطلاع على تقارير مراقب الامتثال للسنة موضوع التدقيق وكانت معدة وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي وقد اشتملت على :

- أهم المؤشرات عن الوضع المالي للمصرف.
- المؤشرات عن النسب المئوية المحتسبة مثل نسبة كفاية رأس المال ونسبة السيولة ونسبة الائتمان النقدي الى الودائع بالاضافة الى النسب المالية الاخرى.
- جداول العقارات المملوكة للمصرف.
- الجوانب المتعلقة بعمل مجلس ادارة المصرف.
- المتطلبات القانونية.
- يقوم القسم المذكور بمتابعة ملاحظات البنك المركزي العراقي المتعلقة بمراقبة الاعمال ونتائج التدقيق المكتبي للمصرف والعمل على تصفيتها.
- ان المصرف يقوم بتحديث بيانات الزبائن عن طريق استمارة KYC بالتعاون مع قسم الابلاغ عن غسل الاموال بالمصرف وذلك لمعرفة مدى امتثال المصرف لقانون غسل الاموال رقم 39 لسنة 2015 وكذلك تطبيق العناية الواجبة حيث اعتمدت سياسة المصرف لمصادقة قسم الامتثال على استمارة فتح الحساب الجاري KYC .

ثمانية عشر : الحوكمة المؤسسية:

- أ- تم اختبار بطاقة الاداء وتم تقديم البيانات المطلوبة والمتوفرة لدى المصرف ولم ترد لمراقب الامتثال اي اجابة من قبل البنك المركزي.
- ب- يعمل مجلس الادارة على ملائمة متطلبات الحوكمة في اعداد سياسته واجراءاته .
- ت- ان المصرف ملتزم بالمتطلبات النوعية الواردة ضمن المادة 23 من دليل الحوكمة الصادر عن البنك المركزي العراقي حيث تضمنت التقارير السنوية الافصاح عن نتائج العمليات والوضع المالي للمصرف.

تسعة عشر: قدرة المصرف على الوفاء تجاه الزبائن:

- * لوحظ قيام المصرف بتلبية كافة سحبات المودعين ولايوجد اي تلوؤ في هذا المجال .
- عشرون: فرضية الاستمرارية :

* تم اعتماد فرضية الاستمرارية من قبل ادارة المصرف عند اعداد البيانات المالية للسنة موضوع التدقيق

واحد وعشرون : لجنة التدقيق :

حصلت موافقة مجلس الادارة على تسمية اعضاء لجنة التدقيق (خاضعة للمصادقة الهيئة العامة) وتم ارفاق تقريرها مع البيانات المالية.

اثنان و عشرون: تقرير هيئة الرقابة الشرعية :

حصلت موافقة البنك المركزي العراقي على تسمية اعضاء الهيئة الشرعية بموجب كتابه المرقم 14719/3/9 والمورخ في 2021 /8/1 ، ولم يتسن المصادقة عليها من الهيئة العامة لغاية تاريخ تقريرنا .

ثلاثة وعشرون :الاحداث اللاحقة :

* تم تسجيل العقار رقم 3/155 تورات الى ملكية مصرف زين العراق بتاريخ 2022/1/27 والمسجل سابقاً في حساب مشاريع تحت التنفيذ.

* هناك دعوى بمبلغ (1) مليار دينار عن استرداد ثمن العقار لبنانية جميلة لصالح المصرف ، حيث اكتسب القرار الدرجة القطية بتاريخ 7/شباط / 2022 لصالح المصرف .

* هناك دعوى مقامة على المصرف بمبلغ (4,670,000) الف دينار وتم حسم الدعوى لصالح المصرف بموجب قرار محكمة التمييز الاتحادية الهيئة الاستئنافية المورخ في 2022/2/23 .

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

1- ان النظام المحوسب المستخدم من قبل المصرف كان متفقاً مع نظام مسك الدفاتر وقد تضمن حسب تقديرنا تسجيل كافة الموجودات والمطلوبات والمصرفيات والايادات المصرف وان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الإجراءات الضرورية التي تضمن صحة ودقة البيانات بدرجة تتناسب مع حجم وطبيعة نشاط المصرف.

2- ان عملية جرد الموجودات النقدية تم بشكل سليم ومباشر وبأشرافنا في حين تم جرد الموجودات الثابتة من قبل اللجنة الخاصة بالمصرف وقد نظمت محاضر جرد بذلك وقد جرى التقييم وفقاً للأسس والمبادئ المعتمدة اذ تم اعتماد الكلفة التاريخية .

3- ان البيانات المالية قد نظمت وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية ووفقاً لضوابط الخاصة الواردة بكتاب البنك المركزي العراقي 289/3/9 في 2018/8/1 معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات الإسلامية بالنسبة للتمويلات الإسلامية وانها منظمة طبقاً لكل من قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل وقانون المصارف الإسلامية رقم 43 لسنة 2015 والأنظمة والتعليمات النافذة .

4- ان تقرير الإدارة معد بموجب احكام قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل ولا يتضمن ما يخالف احكام القوانين والتشريعات النافذة .

الرأي :

مع الاخذ بنظر الاعتبار الملاحظات والايضاحات الواردة أعلاه فبرأينا واستناداً الى المعلومات والايضاحات التي حصلنا عليها فإن البيانات المالية وتقرير الإدارة المرفق بها متفقة مع السجلات ومستوفيه للمتطلبات القانونية وانها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للاداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن المركز المالي لمصرف زين العراق الإسلامي كما في 31/كانون الأول/2021 ونتائج نشاطه وتدفقاته النقدية وبيان التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية بذات التاريخ .

مع التقدير

د.اياد رشيد مهدي القرشي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

اياد رشيد مهدي القرشي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
AYAD AL QWRAISHI

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

Haseeb Kadhim Jwaied & Co.
شركة
حسيب كاظم جويد وشركاه
للمراقبة وتدقيق الحسابات
Certified Public Accountants

مصرف زين العراقي الاسلامي للاستثمار والتمويل ش.م.خ
قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2021 بيان أ


31.12.2020 دينار	31.12.2021 دينار	رقم الايضاح	البيانات
			الموجودات
1,500,000	1,500,000	1	سبانك ذهبية
5,466,617,179	63,326,030,992	1-1	تقديية وأرصدة لدى البنك المركزي
57,878,085,640	56,850,966,632	2	أرصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
13,100,542,901	84,839,988,217	3	التمويلات الإسلامية / مرابحات (بالصافي)
111,425,217,133	54,512,408,630	4	الاستثمارات:
4,930,000,000	-		مضاربات شركات
10,640,000	-		مضاربات افراد
(4,931,064,000)	-	ب-4-1	ينزل: مخصص مخاطر هبوط (مضاربات)
-	-		مشاركات
-	-		مساهمات
5,960,391,133	6,107,158,630		استثمارات موجودات مالية متوافرة للبيع من خلال الدخل الشامل الأخر
105,455,250,000	48,405,250,000		استثمارات (موجودات متاحة للبيع الأجل)
-	-		القرض الحسن
661,474,810	5,511,494,661	5	الموجودات الأخرى
781,104,926	67,495,914,198	6-1	ممتلكات مباتي ومعدات (بالقيمة الدفترية)
94,930,175,340	73,665,483,130	6-2	ممتلكات مباتي وحدات قيد الاجاز
284,244,717,929	406,203,786,460		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية:
			المطلوبات ومصادر التمويل:
25,878,705,378	21,015,435,673	7	ايداعات زبائن, وودائع ادخارية واستثمارية
-	-		حسابات جارية للمصارف والمؤسسات الأخرى
9,390,628,298	47,286,454,737	8	تأمينات زبائن عن أنشطة مصرفية وحسابات ذات طبيعة جارية
17,061,328,038	89,905,340,103	9	حسابات دائنة أخرى (مطلوبات أخرى)
-	687,942,678	22	تخصيصات ضريبية الدخل
1,017,783,331	3,029,733,977	4-5	تخصيصات متنوعة
53,348,445,045	161,924,907,169		مجموع المطلوبات ومصادر التمويل
			حقوق الملكية:
250,000,000,000	250,000,000,000	بيان ج	رأس المال
7,902,814	13,351,996	بيان ج	احتياطي قانوني
10,417,586	10,417,586	بيان ج	احتياطي توسعات
167,852,679	271,387,138	بيان ج	الفائض المتراكم
			احتياطيات أخرى
			احتياطي تقلبات أسعار العملة
930,391,133	1,077,158,630	بيان ج	احتياطي القيمة العادلة
(20,220,291,328)	(7,093,436,059)	بيان ج	عجز متراكم
230,896,272,884	244,278,879,291		مجموع حقوق الملكية
284,244,717,929	406,203,786,460		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
40,857,657,457	175,780,938,543	23	مقابل الالتزامات بعهددة المصرف (حسابات خارج الميزانية)



رئيس مجلس الإدارة
هيشم نعيم هاشم



المدير المفوض
زياد خليل خضير

عن مصرف زين العراقي الاسلامي ش.م.خ


المدير المالي
رقم العضوية

٢٩٩٨٥



د. حسيب كاظم جويد



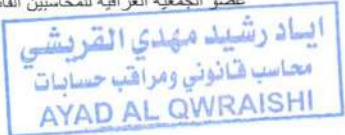
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
حسيب كاظم جويد وشركاه
لمرافقة وتدقيق الحسابات
Certified Public Accountants

خضوعاً لتقريرنا المرقم / ١٤٥ / ٣ / والموضح في

د. أياد رشيد مهدي القرشي

محاسب قانوني ومراقب حسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

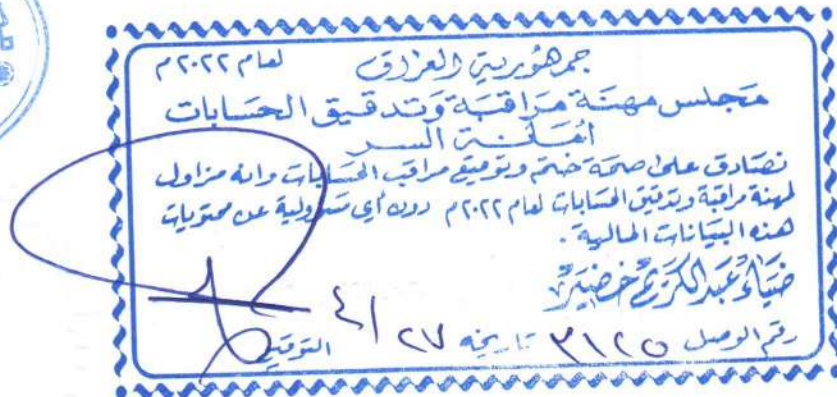


مصرف زين العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل ش.م.خ
قائمة الدخل للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2021 (ب-1)

31.12.2020	31.12.2021	رقم الايضاح	البيان
دينار	دينار		
			إيرادات التشغيل:
223,220,814	992,415,306	10	الدخل من (المراجعات, المضاربات, المشاركات
-	-	11	إيرادات استثمار / شهادات ايداع اسلامية
1,171,934,293	3,249,303,363	12/17	ايراد وعمولات العمليات المصرفية
-	-	13	ايراد من الاستثمارات العقارية
1,472,916,375	2,410,664,090	14	ايراد بيع وشراء العملات
-	-	15	ايراد ايجار مباني مؤجرة
-	154,167	16	ايراد العمليات المصرفية الأخرى
2,868,071,482	6,652,536,926		إجمالي الإيرادات من العمليات الجارية
			تنزل: مصروفات العمليات المصرفية
1,369,461,471	1,433,073,194	18	رواتب وأجور ومناقص العاملين
1,703,115,843	2,340,038,188	19	مصاريف إدارية
574,663,407	614,847,570	20	الاستهلاكات
3,647,240,721	4,387,958,952		إجمالي المصاريف من العمليات الجارية
(779,169,239)	2,264,577,974		صافي الدخل من العمليات الجارية
(412,941,760)	(1,467,651,655)	21	تنزل مصاريف أخرى
(1,192,110,999)	796,926,319		صافي الدخل قبل الضريبة
-	(687,942,678)	22	تنزل: ضريبة الدخل
(1,192,110,999)	108,983,641		صافي الدخل بعد الضريبة
			توزيعات الدخل بعد الضريبة (وفق التشريعات القانونية)
-	5,449,182	ج	الاحتياطي القانوني
-	103,534,459	ج	الفائض المتراكم
	250,000,000,000		عدد الأسهم
-	0.00041		ريحية السهم الواحد الأساسية (بالدينار)

المدير المفوض
زياد خليل خضر

المدير المالي
رقم العضوية
4410



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

مصرف زين العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل ش.م.خ
قائمة الدخل الشامل الآخر للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2021 (ب-2)

31.12.2020 دينار	31.12.2021 دينار	رقم الايضاح	البيان
(1,192,110,999)	108,983,641	ب 1	صافي أرباح (خسارة) السنة
-	-		إعادة الإثبات بأثر رجعي لمصاريف وايرادات تخص السنة تم تسويتها في السنة اللاحقة
-	-		أثار التطبيق بأثر رجعي للمعيار 9 أدوات مالية / تم تسويتها في السنة اللاحقة
(1,192,110,999)	108,983,641		صافي الدخل بعد التسويات
(1,092,602,479)	146,767,497		صافي مكاسب خسارة إعادة تقييم الاستثمارات بالقيمة العادلة
-	-		صافي مكاسب خسارة إعادة تقييم ممتلكات, مبانى ومعدات
-	-		مكاسب خسائر ناتجة من فروقات ترجمة العمليات بالعملة الأجنبية
-	-		مكاسب خسائر ناتجة من التحوط على العمليات الأجنبية
(2,284,713,478)	255,751,138		مجموع الدخل الشامل للسنة

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

مصرف زين العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل ش.م.خ
قائمة التغير بحقوق المساهمين للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2021 بيان ج

المجموع	رأس المال		العجز المتراكم		القيمة العادلة		الفاصل المتراكم		احتياطي توسعات		احتياطي قانوني	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
230,896,272,884	250,000,000,000	(20,220,291,328)	930,391,133	167,852,679	10,417,586	7,902,814	5,449,182	أرصدة أول المدة				
108,983,641								صافي أرباح خسائر السنة				
13,126,855,269								فروقات وتسويات بين الاحتياطيات				
146,767,497								أرباح/ خسائر غير متحققة عن القيمة العادلة لموجودات متوفرة للبيع				
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		الأرصدة النهائية				

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

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

*1

العجز المتراكم 2021	مجموع التسويات	تسويات 2022 عن سنوات سابقة	تسويات 2021 عن سنوات سابقة	خسائر 2021	العجز المتراكم 2020
(7,093,436,057.53)	13,126,855,269.17	-	13,126,855,269.17	-	(20,220,291,326.70)

*2

الفاصل المتراكم 2021	مجموع الأقطاعات	احتياطي قانوني	تسويات 2021 عن سنوات سابقة	أرباح 2021	الفاصل المتراكم 2017
271,387,137.53	(5,449,182.15)	(5,449,182.15)	-	108,983,640.68	167,852,679.00

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

مصرف زين العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل ش.م.خ
قائمة التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2021 بيان د

31.12.2020	31.12.2021	رقم الايضاح	البيان
دينار	دينار		
			التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(1,192,110,999)	796,926,319	ب1	صافي خسارة / أرباح السنة قبل الضريبة
574,663,407	614,847,570		يضاف: اندثرات الفترة
(9,073,750)	2,331,713		ينزل (يضاف) النقص (الزيادة) في مخصص اندثار آثاث وأجهزة مكاتب
(1,092,602,479)	146,767,497		ينزل (يضاف) الانخفاض (الارتفاع) في احتياطي القيمة العادلة
(210,470,890)	13,126,855,269		يضاف: الانخفاض في العجز المتراكم من عام 2020 (إعادة الإثبات بأثر رجعي)
405,059,008	2,011,950,646		يضاف (ينزل): الزيادة في التخصيصات
-	-		ينزل: العجز المتراكم من عام 2019 (تطبيق المعيار 9 بأثر رجعي)
-	-		ينزل: الفائض المتراكم عام 2018 (تطبيق المعيار 9 بأثر رجعي)
(1,524,535,703)	16,699,679,013		الربح التشغيلي قبل التغير بالموجودات والمطلوبات التشغيلية
(8,135,522,696)	(71,739,445,316)		تنزل (تضاف) الزيادة في التسهيلات النقدية المباشرة (مرايحات)
124,600,347,052	(4,850,019,851)		يضاف (ينزل): الانخفاض في المدينون
(15,673,646,767)	(4,863,269,705)		تضاف (تنزل): الزيادة في ايداعات زبائن, ودائع ادخارية واستثمارية
(4,271,675,945)	37,895,826,439		تضاف (تنزل): الزيادة في تأمينات الزبائن ومطلوبات أنشطة مصرفية
(2,553,935,837)	4,970,719,065		يضاف (ينزل): الزيادة أو النقص في المطلوبات الأخرى
-	-		ينزل: المصروفات المسددة عن سنوات سابقة
93,965,565,807	(38,586,189,367)		النقد المستلم والمدفوع من وإلى التشغيل
92,441,030,104	(21,886,510,354)		صافي التدفقات النقدية المستلمة (المدفوعة) من الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
1,092,602,479	(146,767,497)		يضاف (ينزل): الانخفاض في موجودات مالية متوفرة للبيع
4,522,129,000	9,576,000		يضاف (ينزل): الانخفاض في المضاربات
(105,455,250,000)	57,050,000,000		يضاف (ينزل): الانخفاض في موجودات متاحة للبيع الأجل
(56,004,340)	(67,331,988,555)		ينزل: مشتريات, ممتلكات, مبانى ومعدات
(47,755,588,870)	21,264,692,210		ينزل: مشتريات / مشروعات تحت التنفيذ
-	-		ينزل: الانخفاض في نفقات ايرادية مؤجلة
(147,652,111,731)	10,845,512,158		صافي التدفقات النقدية المستلمة (المدفوعة) من الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
15,426,600,000	67,873,293,000		تضاف: زيادة رأس مال (مكتتب نقداً)
			تضاف: مبادرة مرايحات من البنك المركزي
15,426,600,000	67,873,293,000		تنزل: توزيعات أرباح نقدية خلال الفترة
			صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(39,784,481,627)	56,832,294,804		العجز / الزيادة في النقدية
103,130,684,446	63,346,202,819		رصيد النقدية في 1 كانون الثاني
63,346,202,819	120,178,497,623		رصيد النقدية في 31 كانون الأول

مصرف زين العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل ش.م.خ
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2021

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 المنفصلة

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

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

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

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

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

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

باعتبار أنه تم تسجيل قطعة أرض الجادرية رقم 11/354 زوية منطقة الجادرية باسم المصرف خلال سنة 2021 فقد تم تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم 36 على البيانات المالية للسنة المنتهية في 31/كانون الاول 2021/ حيث تم اعتماد قيمة العقار حسب تخمين البنك المركزي العراقي بكتابه رقم: 9271/3/9 بتاريخ 2021/05/11 ولم يطبق على باقي العقارات العائدة للمصرف لعدم اكتمال عمليات تسجيلها باسم المصرف لدى الدوائر المختصة لغاية انتهاء السنة المالية، علماً أنه في بداية السنة اللاحقة وقبل إصدار القوائم المالية تم مايلي:

- حصل المصرف على سند نموذج (23) تسجيل عقاري للعقار رقم 3/155 تورات منطقة الكفاح، باسم المصرف بتاريخ 2022/1/27
- اكتسب المصرف الدرجة القطعية لدعوى عقار رقم 6767/1 منطقة الوزيرية بتاريخ: 2022/02/07 عن إعادة ثمن العقار البالغة مليار دينار عراقي لصالح المصرف.

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 طبقت ادارة المصرف المعيار المذكور اعتباراً من السنة المالية 2019 وعلى المصارف الاسلامية تطبيق المعيار فيما يخص الجزء المتعلق بالخسائر الائتمانية المتوقعة وفيما عدا ذلك تلتزم بتطبيق متطلبات معيار هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات الاسلامية رقم 25 والمعيار رقم 30.

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

5.1 يعتمد تصنيف الموجودات المالية على فئات القياس التالية:

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

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

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

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

5.2.1 للتمويلات الإسلامية النقدية, تم اعتماد الخسائر الائتمانية المتوقعة حسب تعليمات رقم 4 الصادرة عن البنك المركزي العراقي بمقدار: 3,333,294,357.00 د.ع لكون الخسائر الائتمانية المتوقعة المحسبة حسب المعيار 9 وبالغة: 3,203,813,407.68 د.ع هي أقل من المحسبة حسب تعليمات 4.

5.2.2 للأرصدة النقدية لدى المصارف المحلية بمقدار: 2,251,505,508.00 د.ع

5.2.3 للأرصدة النقدية لدى المصارف الأجنبية بمقدار: 973,418,750.00 د.ع

5.2.4 أما الحسابات المدينة (موجودات أخرى) فكان مخصص الخسائر الائتمانية لها صفر مقارنة بالسنة السابقة والذي كان بمقدار: 956,167,743.00 د.ع حيث كان يمثل مخصص لحسابات معلقة لدى التحول من شركة صيرفة (المؤمن) إلى مصرف زين العراق, وتم تصفيتهام بذكر من القسم المالي وتوجيه المدير المفوض حيث تمت الموافقة من قبل مجلس الإدارة بناءً على توصية بمحضر لجنة التدقيق.

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

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

6 استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية المنفصلة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المصرف القيام بتقديرات 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 إدارة المصرف بأعداد تقديراتها ضمن القوائم المالية بصيغة معقولة ومفصلة عن:

- الضرائب المستحقة: يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من الضرائب وفقاً للأنظمة والقوانين المحلية.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات استناداً إلى نظام الاندثار.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية الغرض عرض هذه الموجودات بالقيمة العادلة أو الكلفة المطفأة.

- مخصصات قضائية: تقوم إدارة المصرف برصد مخصص لمواجهة أي دعاوى قضائية قد تحدث خلال السنة المالية، حيث تم تعزيزنا من قبل قسم الشؤون القانونية في المصرف بالدعاوى المقامة من المصرف على الغير والعكس، مع القيمة التخمينية للمصاريف المتوقعة دفعها على كل دعوى، وعليه تم احتساب مخصصات قضائية.

7 معلومات القطاعات

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

8 رأس المال وحقوق المساهمين

تم زيادة رأس المال الى (250) مليار دينار عراقي خلال عام 2016 ولم تطرا اي زيادة على رأس المال خلال السنة المالية وهو يلبي متطلبات البنك المركزي العراقي اما بقية حقوق المساهمين فكانت كما في 31 كانون الأول 2021 كالآتي:

الملاحظات	الرصيد دينار	الاحتياطيات
بموجب قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 يستقطع من الأرباح سنويا بعد الضريبة 5%	13,351,996.00	الاحتياطي القانوني
يتم اتخاذ القرار المناسب من قبل الهيئة العامة	271,387,138.00	الفائض المتراكم غير الموزع
ويمثل نتيجة نشاط المصرف بالإضافة الى العجز المنقول من شركة المؤتمن	(7,093,436,059.00)	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	10,417,586.00	احتياطي توسعات
مجموع الأحتياطيات	(5,721,120,709.00)	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 للاغراض المحدودة بموجب قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل.

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

الفائض المتراكم: بلغ رصيده (271,387,138.00) دينار ويمثل الارباح المحولة من شركة المؤتمن للتحويل المالي بالإضافة الى أرباح سنتي 2017 و 2021

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

العجز المتراكم: بلغ رصيده (7,093,436,059.00) دينار ويمثل (600,389,850) العجز الممول من شركة المؤتمن للتحويل المالي بالإضافة الى العجز المتحقق خلال السنة 2018 والبالغ (1,721,908,873.00) دينار وفائض يخص عام 2018 تم إعادة اثباته بأثر رجعي بقيمة: 43,778,787.00 دينار والعجز المتحقق خلال السنة 2019 والبالغ (16,539,189,502.00) دينار، وعجز يخص عام 2019 تم إعادة 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 13,126,855,269.00 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.

احتياطي القيمة العادلة: بلغ رصيده (1,077,158,630.00) دينار ويمثل الإيرادات غير المتحققة عن الانخفاض الحاصل في نهاية السنة المالية للاسهم المقنتاة لغرض اعادة البيع.

احتياطي التوسعات : بلغ رصيده (10,417,586.00) دينار ويمثل احتياطي محول من شركة المؤتمن للتحويل المالي.

9 النقد وما في حكمه

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

10 الاعتراف بالموجودات المالية

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

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

11.1 التعرف على مخاطر الائتمان.

11.2 التعرف على مخاطر السوق.

11.3 التعرف على مخاطر السيولة.

11.4 التعرف على مخاطر التشغيل.

12 السياسة المستقبلية للتمويلات الاسلامية

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

13 السياسة المحاسبية المستخدمة في الممتلكات، المباني والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية بعد تنزيل مخصص الاندثار المتراكم. تشمل تكلفة الممتلكات والمعدات الكلفة المتكبدة لإستبدال أي من مكونات الممتلكات والمعدات ومصاريف التمويل للمشاريع الإنشائية طويلة الأجل إذا تحققت شروط الإعتراف. يتم إثبات نفقات قبل التشغيل في قائمة الدخل. ويتم إحتساب الإندثار على كافة الممتلكات (باستثناء الأراضي حيث أن الأراضي لا تندثر وانما 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

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

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

14 المطلوبات المالية

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

15 التخصيصات

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

16 ضريبة الدخل

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

17 الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف نتيجة تسوية ديون

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف في قائمة المركز المالي ضمن الممتلكات المباني والمعدات وذلك بالقيمة التي آلت بها للمصرف ويتم التصرف بها حسب تعليمات الجهة القطاعية واستنادا الى ما جاء بصدها بموجب قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 النافذ. ولم يتم الاستحواذ على أي من تلك الممتلكات خلال السنة المالية 2020 وعليه لا يوجد رصيد لتلك الممتلكات.

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

18 تبني المعايير الدولية للتقارير المالية

تم اعداد البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2021 وفقا للمعايير المحاسبية الدولية والتي استمرت إدارة المصرف في تطبيقها للسنة الخامسة 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.

19 الاستمرارية:

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

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

- تمكن المصرف من تحصيل سند نموذج (23) تسجيل عقاري للعقار رقم 3/155 تورات منطقة الكفاح، باسم المصرف بتاريخ 2022/1/27
- اكتسب المصرف الدرجة القطعية لدعوى عقار رقم 6767/1 منطقة الوزيرية بتاريخ: 2022/02/07 عن استرداد ثمن العقار البالغ مليار دينار عراقي لصالح المصرف.

مصرف زين العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل ش.م.خ
ايضاحات حول القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2021

1 سيانك ذهبية

31.12.2020	31.12.2021	البيان
دينار	دينار	
1,500,000	1,500,000	سيانك ذهبية
1,500,000	1,500,000	

1-1 نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

31.12.2020	31.12.2021	البيان
دينار	دينار	
184,677,090	1,415,913,184	نقد في خزائن المصرف
16,605,000	89,405,000	الصراف الآلي
1,517,570,276	7,305,186,058	البنك المركزي / جاري
32,631,000	29,772,831,000	البنك المركزي / مزاد عملة
771,603,793	850,227,000	البنك المركزي / تأمينات خطابات ضمان
2,193,530,020	1,388,776,500	الاحتياطي القانوني لدى البنك المركزي
-	21,753,692,250	حسابات وقتية لدى البنك المركزي
750,000,000	750,000,000	إيداعات استثمارات لدى البنك المركزي
-	-	نقد في الطريق
5,466,617,179	63,326,030,992	

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

2 أرصدة وودائع لدى المؤسسات المالية:

2-1 نقد لدى المصارف المحلية

31.12.2020	31.12.2021	البيان
دينار	دينار	
-	-	مصرف البلاد الاسلامي
10,243,500	10,243,500	مصرف العالم الاسلامي
71,441,040	73,084,040	مصرف العراق الاسلامي
10,324,532,540	10,324,532,540	مصرف الشمال
413,821,500	4,915,600	مصرف الشرق الأوسط
58,412,300	58,412,300	مصرف اربيل
-	770,413	المصرف الأهلي العراقي
2,799,995,000	932,995,000	مصرف الوركاء
13,678,445,880	11,404,953,393	نقد لدى المصارف المحلية
(13,124,527,540)	(2,251,505,508)	مخصص مخاطر لأرصدتنا في مصرفي الشمال والوركاء حسب تعليمات البنك المركزي بكتاب عدد 9801/3/9 تاريخ 27.05.2021
553,918,340	9,153,447,885	

2-2 نقد لدى المصارف الخارجية

31.12.2020	31.12.2021	البيان
دينار	دينار	
93,688	93,688	مصرف الاعتماد اللبناني
41,921,637	-	بنك الأردن
23,236,037,240	23,236,037,240	بنك مصر
	172,280,000	بنك كابيتال / الأردن
	4,526,569	بنك الاسكان / الأردن
35,215,995,700	25,258,000,000	البنك العربي الأفريقي
58,494,048,265	48,670,937,497	نقد لدى المصارف الخارجية
(1,169,880,965)	(973,418,750)	تم احتساب مخصص مخاطر لأرصدتنا لدى المصارف الخارجية حسب متطلبات المعيار 9 بنسبة 2%
57,324,167,300	47,697,518,747	

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

مصرف زين العراق الاسلامي للأستثمار والتمويل ش.م.خ
ايضاحات حول القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2021

3 التموليات الاسلامية (بالصافي)

31.12.2020	31.12.2021	البيان
دينار	دينار	
800,000,000	889,257,206	مرايحات شركات
12,408,770,401	87,268,024,566	مرايحات افراد
-	16,000,802	إجارة تمويلية أفراد
(108,227,500)	(3,333,294,357)	ينزل: مخصص الديون المشكوك بتحصيلها (مرايحات & إجارة)
13,100,542,901	84,839,988,217	

4 الاستثمارات

31.12.2020	31.12.2021	البيان
دينار	دينار	
4,930,000,000	-	مضاربات شركات
10,640,000	-	مضاربات افراد
(4,931,064,000)	-	ينزل: مخصص مخاطر هبوط (مضاربات)
-	-	مشاركات
-	-	مساهمات
5,960,391,133	6,107,158,630	استثمارات موجودات مالية متوافرة للبيع من خلال الدخل الشامل الأخر
105,455,250,000	48,405,250,000	استثمارات (موجودات متاحة للبيع الأجل)
-	-	القرض الحسن
111,425,217,133	54,512,408,630	

5 الموجودات الأخرى

31.12.2020	31.12.2021	البيان
دينار	دينار	
65,414,000	246,014,000	تأمينات لدى الغير
17,150,000	4,299,655,613	مدينو قطاع خاص وشركات
96,222,500	11,365,000	مدينو النشاط غير الجاري
93,151,263	122,086,563	مصاريف مدفوعة مقدماً
26,869,763	-	إيرادات مستحقة غير مقبوضة
956,167,743	-	حسابات تحت التسوية
314,181,571	693,391,182	سلف لأغراض النشاط
48,485,713	138,982,303	سلف المنتسبين
-	-	فروقات نقدية
-	-	صكوك وحوالات قيد التحصيل
		ينزل:
(956,167,743)	-	مخصص مخاطر للموجودات الأخرى حسب متطلبات المعيار 9
661,474,810	5,511,494,661	

مصرف زين العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل ش.م.خ
ايضاحات حول القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2021

ايضاح حول التغير بالتخصيصات:

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

31.12.2020	31.12.2021	
دينار	دينار	
51,705,000	108,227,500	رصيد بداية السنة
56,522,500	3,251,813,044	الاضافات خلال السنة
-	(26,746,187)	التنزيلات خلال السنة
108,227,500	3,333,294,357	الرصيد نهاية السنة

ب-1-4 ينزل: مخصص مخاطر هبوط (مضاربات)
البيان

31.12.2020	31.12.2021	
دينار	دينار	
4,930,000,000	4,931,064,000	رصيد بداية السنة
1,064,000	2,956,000	الاضافات خلال السنة
-	(4,934,020,000)	التنزيلات خلال السنة
4,931,064,000	-	الرصيد نهاية السنة

4-2 مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية
البيان

31.12.2020	31.12.2021	
دينار	دينار	
391,243,569	228,632,601	رصيد بداية السنة
-	2,575,168,859	الاضافات خلال السنة
(162,610,968)	-	التنزيلات خلال السنة
228,632,601	2,803,801,460	الرصيد نهاية السنة

4-3 مخصص مخاطر التشغيل
البيان

31.12.2020	31.12.2021	
دينار	دينار	
221,480,754	223,695,561	رصيد بداية السنة
2,214,807	2,236,956	الاضافات خلال السنة
-	-	التنزيلات خلال السنة
223,695,561	225,932,517	الرصيد نهاية السنة

4-4 تخصيصات متنوعة:
البيان

31.12.2020	31.12.2021	
دينار	دينار	
-	565,455,169	رصيد بداية المدة
7,633,053,335	5,154,272,402	الاضافات خلال السنة
(7,067,598,166)	(5,719,727,571)	التنزيلات خلال السنة
565,455,169	-	رصيد آخر المدة

4-2 مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية

4-3 مخصص مخاطر التشغيل

4-4 تخصيصات متنوعة:

4-5 المجموع

228,632,601	2,803,801,460	
223,695,561	225,932,517	
565,455,169	-	
1,017,783,331	3,029,733,977	

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

6-1-1 إيضاحات حول المستطقات البنائية والمعدات & الاثاثات ازاء كل منها

المستطقات البنائية والمعدات & الاثاثات 2021		المستطقات البنائية والمعدات & الاثاثات 2021		المستطقات البنائية والمعدات & الاثاثات 2021		المستطقات البنائية والمعدات & الاثاثات 2021		المستطقات البنائية والمعدات & الاثاثات 2021		المستطقات البنائية والمعدات & الاثاثات 2021		المستطقات البنائية والمعدات & الاثاثات 2021		المستطقات البنائية والمعدات & الاثاثات 2021	
المجموع	ديونيات ورتكيبات	ديونيات	ديونيات	ديونيات	ديونيات	ديونيات	ديونيات	ديونيات	ديونيات	ديونيات	ديونيات	ديونيات	ديونيات	ديونيات	ديونيات
2,889,024,889	-	8,834,560	2,050,245,614	473,770,000	356,174,715	-	-	-	-	5,038,470,000	5,038,470,000	5,038,470,000	5,038,470,000	5,038,470,000	5,038,470,000
67,462,015,919	152,547,000	-	228,633,919	200,000	635,000	67,080,000,000	67,080,000,000	67,080,000,000	67,080,000,000	67,080,000,000	67,080,000,000	67,080,000,000	67,080,000,000	67,080,000,000	67,080,000,000
(130,027,364)	(75,107,967)	(3,380,397)	(51,339,000)	(200,000)	(200,000)	67,080,000,000	67,080,000,000	67,080,000,000	67,080,000,000	67,080,000,000	67,080,000,000	67,080,000,000	67,080,000,000	67,080,000,000	67,080,000,000
70,221,013,444	77,439,033	5,454,163	2,227,540,533	473,770,000	356,809,715	-	-	-	-	5,461,898	5,461,898	5,461,898	5,461,898	5,461,898	5,461,898
-	20%	20%	20%	20%	20%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2,107,919,963	-	733,595	1,467,261,827	359,822,000	280,102,541	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
614,847,570	13,609,440	1,090,833	434,148,021	94,754,000	71,245,276	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2,331,713	(733,595)	(5,414,692)	(5,414,692)	8,480,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2,725,099,246	13,609,440	1,090,833	1,895,995,156	463,056,000	351,347,817	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
67,495,914,198	63,829,593	4,363,330	331,545,377	10,714,000	5,461,898	67,080,000,000	67,080,000,000	67,080,000,000	67,080,000,000	67,080,000,000	67,080,000,000	67,080,000,000	67,080,000,000	67,080,000,000	67,080,000,000
94,930,175,340	47,663,587,310	1,129,760,030	26,292,500	623,000,000	-	40,449,065,500	5,038,470,000	5,038,470,000	5,038,470,000	5,038,470,000	5,038,470,000	5,038,470,000	5,038,470,000	5,038,470,000	5,038,470,000
2,436,263,110	1,356,550,000	282,751,340	368,726,770	95,192,000	136,650,000	196,393,000	196,393,000	196,393,000	196,393,000	196,393,000	196,393,000	196,393,000	196,393,000	196,393,000	196,393,000
(23,700,955,320)	(11,006,310)	(402,298,010)	(187,700,000)	(200,000)	(23,085,681,000)	(14,070,000)	(14,070,000)	(14,070,000)	(14,070,000)	(14,070,000)	(14,070,000)	(14,070,000)	(14,070,000)	(14,070,000)	(14,070,000)
73,665,483,130	49,009,131,000	1,010,213,360	207,319,270	622,800,000	95,192,000	17,500,034,500	5,220,793,000	5,220,793,000	5,220,793,000	5,220,793,000	5,220,793,000	5,220,793,000	5,220,793,000	5,220,793,000	5,220,793,000

- 1* صكوك مضمونة لأمر دائرة التسجيل العقاري وجامعة بغداد
2* استبعاد مصاريف أعمال مدنية باعتبارها فصوات تربية تنتج ضمن مصاريف دراسات وابحاث ولا ترسل
3* استكمال بناء ملحق في مبنى الإدارة العامة & مصروف تسجيل فرع الكفاح (مخافت ش.الموتمن) & غرامة رسم طابع عطل
4* استبعاد مصروفات لا تشمل وتخصيمات قيمة تضمن البنك المركزي العراقي كالمرفق رقم 2166/3/9 تاريخ 01.02.2021
5* اخيرة صراف التي في المخازن
6* استبعاد ائتمار درجة نارية مبيعة في السنوات السابقة
7* ائتمار تجهيزات داتا سنتر لقرع كربلاء وإضافة داتا سنتر محولة من هرت تنفيذ أنظمة وبرمجيات
8* تحويل دفعات الرباح المصرفي التي هرت تنفيذ أنظمة وبرمجيات وتحويل اجهزة داتا سنتر الى موجودات ثابتة / داتا سنتر & تحويل بيب حصية إلى ديونيات ورتكيبات وقواطع
9* دفعات تأسيس البرنامج المصرفي
10* تحويل داتا سنتر من هرت تنفيذ أنظمة وبرمجيات الى هرت تنفيذ أنظمة وبرمجيات
11* حفعة على حساب مشروع دولجن المرادية
12* استبعاد مشروع عقد وزارة الكهرباء وتحويل المبالغ المصروفة عليه إلى المحز المتركم

مصرف زين العراق الاملاكي للاستثمار والتمويل ش.م.خ
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

6 إيضاحات حول المستثمرات، الممتلكات، المعدات و الاندخارات ازاء كل منها

المستثمرات والممتلكات والمعدات و الاندخالات 2020		البيان	
المجموع	النسبة	المبلغ	البيان
دينار	%	دينار	
2,833,020,549	-	2,005,388,834	الأرصدة أول العدة / 01.01.2020
84,804,590	8,834,560	73,657,030	الإضافات خلال السنة
(28,800,250)	(28,800,250)	-	الحول إلى مشاريع تحت التنفيذ خلال السنة
2,889,024,889	8,834,560	2,050,245,614	استحقاقات وشروطيات واطفاءات
-	-	473,770,000	الأرصدة آخر السنة / 31.12.2020
-	20%	20%	نسبة الاندخارات / قسمة ثابت
1,542,330,306	-	1,068,197,775	مخصص الأخطار في 01.01.2020
574,663,407.00	733,595.00	408,137,802.00	تصافي الأخطار / اطفاءات السنة الحالية
(9,073,750)	(9,073,750)	(9,073,750)	الإستحقاقات والشروطيات من رصيد المخصص
2,107,919,963	733,595	1,467,261,827	رصيد المخصص في 31.12.2020
-	-	359,822,000	القيمة التقديرية 31.12.2020
781,104,926	8,100,965	582,983,787	مشاريع تحت التنفيذ 2020
-	-	113,948,000	البيان
-	-	76,072,174	الأرصدة أول العدة / 01.01.2020
-	-	623,000,000	الإضافات خلال السنة
-	-	-	الإستحقاقات خلال السنة
-	-	-	الأرصدة آخر السنة / 31.12.2020
47,174,586,470	909,295,970	409,208,000	مالي
48,224,213,120	47,663,587,310.00	85,708,750.00	أرضي
(468,624,250)	220,464,060.00	245,483,000	معدات
94,930,175,340	47,663,587,310	26,292,500	مباني
-	-	623,000,000	أرضي
-	-	40,449,065,500	أرضي

- *1 أعمال منقبة لزوم اقفاء مبنى تلحق للإدارة العامة للمصرف
- *2 بناء ملحق مكاتب في مبنى الإدارة العامة.
- *3 الأثاث المحولة من مشاريع تحت التنفيذ فروع إلى مشاريع تحت التنفيذ / أثاث وأجهزة مكاتب لزوم تصويبا إلى موجودات ثابتة حاليا يتم فتح الفروع
- *4 يتم استبعاد مصاريف الفروع البالغة: 382,454,250 د.ع إلى العجز وتم تحويل مبلغ: 86,170,000 د.ع إلى حسابات مدينة تحت التسمية
- *5 أقساط تراخيص النظام المصرفي بالإضافة إلى شراء برادجات أرشيف الكروني
- *6 استثمار في مشروع دواجن المرائية حسب العقد الموقع مع دائرة الاستثمار الزراعيه ببلغ: 47,652,581,000 د.ع بالإضافة إلى مصاريف سفر وإيجار ببلغ: 11,006,310 د.ع لزوم دراسة مشروع اقفاء واستثمار محطة توليد كهرباء.

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

مصرف زين العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل ش.م.خ
ايضاحات حول القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2021

7 ايضاحات حول ايداعات الزبائن وحسابات جارية للمصارف والمؤسسات الأخرى

31.12.2020	31.12.2021	البيان
دينار	دينار	
5,718,824,181	4,546,582,486	حسابات جارية دائنة ق خاص شركات - دينار
2,913,410,135	4,293,116,417	حسابات جارية دائنة ق خاص أفراد - دينار
-	-	حسابات جارية دائنة ق خاص - قطاع مالي
17,246,471,062	12,175,736,771	حسابات الادخار
-	-	ودائع وقتية تحت الطلب
25,878,705,378	21,015,435,673	المجموع

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

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

31.12.2020	31.12.2021	البيان
دينار	دينار	
2,675,928,298	35,590,865,536	تأمينات خطابات ضمان
-	-	تأمينات لقاء الاعتمادات الصادرة
-	-	تأمينات مستلمة - لأغراض المزاد
-	-	أمانات المنح
-	204,610,000	تأمينات مستلمة - لأغراض المزاد شركات صيرفة
6,500,000,000	11,000,000,000	تأمينات مستلمة من الغير
-	197,100,000	دائنو نشاط جاري
-	11,927,201	دائنو نشاط غير جاري
5,000,000	59,250,000	السفائح المسحوبة على المصرف
7,500,000	20,502,000	صكوك معتمدة
202,200,000	202,200,000	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات
9,390,628,298	47,286,454,737	المجموع

9 حسابات دائنة أخرى (مطلوبات أخرى)

31.12.2020	31.12.2021	البيان
دينار	دينار	
125,000	-	أمانات مزاد عملة
-	-	دائنو النشاط الجاري
318,058,307	6,915,753,646	مصاريف ادارية مستحقة وغير مدفوعة
1,305,816,291	14,865,359,721	عوائد مؤجلة أفراد
-	174,362,713	عوائد مؤجلة شركات
715	-	زيادة في الصندوق
8,494,750	9,202,583	مبالغ غير مطالب بها
-	-	ايرادات مستلمة مقدما / خ.ض
399,691	-	حسابات دائنة شركات / امانات خارجية
-	-	دائنون تحت التسوية
94,283	-	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير
1,725,000	67,368,440	رسوم وطوابع مالية
-	-	رواتب وأجور معادة
14,000	-	أجور لجان كشف
15,426,600,000	67,873,293,000	قروض / مبادرة البنك المركزي
17,061,328,038	89,905,340,103	المجموع

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

مصرف زين العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل ش.م.خ
ايضاحات حول القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2021

10 ايضاحات حول ايرادات أنشطة مصرفية اسلامية:

31.12.2020	31.12.2021	البيان
دينار	دينار	
189,316,704	956,478,151	عائد مرابحة / افراد
33,904,110	35,842,358	عائد مرابحة / شركات
-	94,797	عائد اجارة تمويلية
-	-	عائد مضاربة / افراد
-	-	عائد مضاربة / شركات
-	-	عائد مشاركات / افراد
-	-	عائد مشاركات / شركات
-	-	عائد استثمارات
223,220,814	992,415,306	المجموع

11 ايضاح حول ايراد استثمار شهادات ايداع اسلامية

31.12.2020	31.12.2021	البيان
دينار	دينار	
-	-	ايراد استثمار شهادات ايداع اسلامية
-	-	المجموع

12 ايضاحات حول ايرادات وعمولات العمليات المصرفية

31.12.2020	31.12.2021	البيان
دينار	دينار	
264,172,970	12,420,228	عمولة الحوالات الداخلية
100,563,750	5,926,636	عمولة الحوالات الخارجية
19,144,650	8,010,280	عمولة اعتمادات
17,974,950	23,126,400	عمولة السويقت
958,645,758	5,860,428,253	عمولة خطابات الضمان الداخلية
-	-	عمولة خطابات الضمان الخارجية
15,000	10,000	ايراد خدمات الكترونية
212,086	34,964,358	ايراد بطاقات الكترونية
14,011,660	92,553,257	عمولات مصرفية متنوعة
-	953,000	عمولة اصدار سفاتح
2,397,900	4,075,000	عمولة دفاتر شيكات
2,650,000	3,200,316	عمولة ايداع صكوك مقاصة
175,000	-	عمولات مصرفية أخرى
182,186,456	70,045,522	ايراد فروقات صرف العملة الأجنبية
35,465,000	136,558,000	مبيعات مطبوعات مصرفية
-	-	عمولة مصروفات مستردة
6,360,000	69,680,000	عمولة منح منتج اسلامي
44,669,000	18,949,000	عمولة فئات
1,648,644,181	6,340,900,250	المجموع

مصرف زين العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل ش.م.خ
ايضاحات حول القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2021

13		ايضاح حول ايراد الاستثمارات العقارية
31.12.2020	31.12.2021	البيان
دينار	دينار	
-	-	ايرادات الاستثمارات العقارية
-	-	
14		ايضاح حول ايراد بيع وشراء العملات الأجنبية
31.12.2020	31.12.2021	البيان
دينار	دينار	
1,453,261,375	2,383,534,090	ايرادات بيع وشراء العملات الأجنبية (حوالات)
19,655,000	27,130,000	ايرادات بيع وشراء الأوراق النقدية (مزداد نقدي & شركات صيرفة)
<u>1,472,916,375</u>	<u>2,410,664,090</u>	ايرادات بيع وشراء عملات أجنبية
15		ايضاح حول ايراد ايجار مباني مؤجرة
31.12.2020	31.12.2021	البيان
دينار	دينار	
-	-	ايرادات ايجار مباني مؤجرة
-	-	
16		ايضاح حول ايراد أنشطة أخرى
31.12.2020	31.12.2021	البيان
دينار	دينار	
-	-	ايرادات حسابات جارية خارجية
-	-	تعويضات و غرامات
-	154,167	ايرادات عرضية
-	<u>154,167</u>	ايرادات أنشطة أخرى

مصرف زين العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل ش.م.خ
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

14 إيضاح حول إيرادات بيع وشراء العملات الأجنبية

البيان	31.12.2020	31.12.2021
إيرادات نافذة الحوالات	دينار	دينار
إيرادات الميزان التقدي	1,453,261,375	2,383,534,090
إيرادات مزاد شركات الصيرفة	5,820,000	18,840,000
	13,835,000	8,290,000
المجموع	1,472,916,375	2,410,664,090
		0.00

وبموجب التفاصيل أدناه:

نافذة مزاد العملة
كشف نافذة مزاد العملة لعام 31/12/2021

الإيراد / دينار	المبيعات				المشتريات				البيان
	مبالغ المبيعات دينار	سعر المبيعات دينار	حجم المبيعات دولار	مبالغ المشتريات دينار	سعر الشراء دينار	حجم المشتريات دولار	مجموع الميزان التقدي		
48,241,090.00	35,264,236,790.00	1,462	\$24,120,545.00	35,215,995,700	1,460	\$24,120,545.00	حوالات		
2,335,293,000.00	1,138,844,553,000.00	1,463	\$778,431,000.00	1,136,509,260,000	1,460	\$778,431,000.00	مجموع الحوالات		
2,383,534,090	1,174,108,789,790		\$802,551,545.00	1,171,725,255,700		\$802,551,545.00			
18,840,000.00	13,772,040,000.00	1,462	\$9,420,000	13,753,200,000	1,460	\$9,420,000	الميزان التقدي		
-	-			-			مجموع الميزان التقدي		
18,840,000.00	13,772,040,000.00		\$9,420,000.00	13,753,200,000		\$9,420,000.00			
2,270,000.00	3,316,470,000.00	1,461	\$2,270,000	3,314,200,000	1,460	\$2,270,000	شركات الصيرفة		
6,020,000.00	4,400,620,000.00	1,462	\$3,010,000	4,394,600,000	1,460	\$3,010,000	مجموع الصيرفة		
-	-			-			مجموع نافذة العملة		
8,290,000.00	7,717,090,000.00		\$5,280,000.00	7,708,800,000		\$5,280,000.00			
2,410,664,090.00	1,195,597,919,790.00		\$817,251,545.00	1,193,187,255,700		\$817,251,545.00			
2,410,664,090.00									

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

مصرف زين العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل ش.م.خ
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2021

17 إيضاح حول مصاريف العمليات المصرفية

31.12.2020	31.12.2021	البيان
دينار	دينار	
11,245,260	122,900	عمولات مصرفية مدفوعة / مصاريف محلية
16,192,665	11,493,021	عمولات مصرفية مدفوعة / مصاريف خارجية
280,833,336	556,084,680	فوائد الودائع الثابتة
124,411,894	152,252,976	مصاريف بطاقات الكترونية
-	-	مخاطر الائتمانات التعهدية
-	109,491,288	مخاطر الائتمانات النقدية
2,214,807	-	مخاطر الائتمانات التشغيلية
41,811,926	10,646,515	فروقات تقييم العملة
-	2,251,505,508	مخاطر النقدية
-	-	مخاطر مدينون
-	-	ديون مشطوبة من مخاطر الائتمانات التعهدية
476,709,888	3,091,596,887	العمولات المصرفية المدفوعة

18 إيضاح حول رواتب وأجور ومنافع عاملين

31.12.2020	31.12.2021	البيان
دينار	دينار	
769,218,999	834,653,572	أجور نقدية - العاملین
76,349,186	66,868,261	أجور أعمال إضافية
63,847,138	29,900,000	مكافآت تشجيعية
-	1,790,000	مخصصات مهنية وفنية
318,601,364	348,949,680	مخصصات تعويضية
-	-	مخصصات أخرى
99,324,714	99,703,082	حصة الوحدة في الضمان
-	-	تجهيزات العاملین
9,217,250	10,123,600	نقل العاملین
5,661,070	-	السفر والإيفاد لأغراض التدريب والدراسة
27,241,750	41,085,000	أجور تدريب ودراسة
1,369,461,471	1,433,073,194	رواتب وأجور ومنافع العاملین

19 إيضاح حول المصاريف الإدارية

31.12.2020	31.12.2021	البيان
دينار	دينار	
40,420,455	6,109,650	وقود وزيوت
33,212,522	33,190,210	اللوازم والمهمات
6,419,250	8,086,500	قرطاسية ومطبوعات
627,250	715,767	المياه
5,786,250	50,861,175	الكهرباء
79,690,500	29,413,000	صيانة مباني منشآت
8,788,360	20,944,800	صيانة آلات ومعدات
11,922,000	1,505,000	صيانة وسائل نقل وانتقال
-	-	صيانة عدد وقولب
-	4,249,280	صيانة أثاث وأجهزة مكاتب
725,900	-	صيانة أنظمة وبرمجيات
247,399,620	464,335,734	خدمات أبحاث واستشارات
600,000	25,628,700	دعاية وإعلان
10,501,700	32,433,200	نشر وطبع
14,468,950	20,512,750	ضيافة
-	-	مصاريف معارض
-	-	احتفالات
10,959,500	8,408,800	مؤتمرات وندوات
-	-	نقل السلع والبضائع
13,441,995	25,701,087	السفر والإيفاد لأغراض النشاط
24,000,000	24,000,000	استئجار مباني ومنشآت
24,927,984	66,584,758	اتصالات عامة
485,966,607	481,620,077	اشتركاكات وانتماءات
4,888,000	22,545,000	أقساط تأمين لدى الشركة العراقية لضمان الودائع
4,495,000	2,500,000	مكافآت لغير العاملین عبر خدمات مؤداة
264,448,000	427,755,000	خدمات قانونية
409,000	276,000	خدمات مصرفية
66,845,000	72,172,000.00	أجور مراقب حسابات خارجي
-	3,750,000.00	أجور تدقيق حسابات
342,172,000	506,739,700	مصرفات خدمية أخرى
1,703,115,843	2,340,038,188	المصاريف الإدارية

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

مصرف زين العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل ش.م.خ
ايضاحات حول القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2021

20 ايضاح حول الاندثارات والاطفاءات

31.12.2020	31.12.2021	البيان
دينار	دينار	
71,038,010	71,245,276	اندثار آلات ومعدات
94,754,000	94,754,000	اندثار وسائل نقل وانتقال
408,137,802	434,148,021	اندثار اثاث واجهزة مكاتب
-	13,609,440	اطفاء ديكورات وتركيبات وقواطع
733,595	1,090,833	اطفاء انظمة وبرمجيات
574,663,407	614,847,570	الاندثارات والاطفاءات

21 ايضاح حول المصاريف الأخرى

31.12.2020	31.12.2021	البيان
دينار	دينار	
-	-	تبرعات للغير
23,445,435	1,251,651,718	تعويضات وغرامات
-	-	رسوم طوابع اعادة تأمين محلية
150,000,000	-	اعانات للغير
149,360,250	176,709,687	ضرائب ورسوم متنوعة
8,776,250	-	خسائر رأسمالية
-	-	اعانات للمنتسبين
81,359,825	39,290,250	تعويضات وغرامات أمناء الصناديق
412,941,760	1,467,651,655	المجموع

22 ايضاح ضريبة الدخل

31.12.2020	31.12.2021	البيان
دينار	دينار	
(1,192,110,999)	796,926,319	صافي نتيجة أعمال كشف الدخل
-	-	تضاف: مصاريف غير مقبولة ضريبيا
23,445,435	1,251,651,718	تعويضات وغرامات
150,000,000	-	اعانات للغير
149,360,250	176,709,687	ضرائب ورسوم متنوعة
-	-	مخاطر الالتزامات التعهدية
-	109,491,288	مخاطر الالتزامات النقدية
2,214,807	-	المخاطر التشغيلية
-	2,251,505,508	مخاطر النقدية
-	-	مخاطر مدينون
-	-	ديون مشطوبة من مخاطر الالتزامات التعهدية
-	-	الديون المشطوبة
-	-	مكافآت للغير عن خدمات الانترنت
325,020,492	3,789,358,201	مجموع الاضافات
-	-	ينزل: ايرادات معفاة من الضريبة:
-	-	ايراد ايجار العقارات
-	-	ايراد استثمارات الأسهم
-	-	مجموع التنزيلات
(867,090,507)	4,586,284,519	مقدار الربح الخاضع للضريبة (الوعاء الضريبي)
0%	15%	نسبة ضريبة الدخل
-	687,942,678	ضريبة الدخل للسنة

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

مصرف زين العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل ش.م.خ
ايضاحات حول القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2021

23 ايضاحات حول الالتزامات التعهدية ومقابلاتها والتأمينات المستلمة ازاء كل منها

31.12.2020 دينار	31.12.2021 دينار	البيان
-	-	الاعتمادات المستندبة
-	-	تنزل تأمينات اعتمادات مستندبة
-	-	رصيد الاعتمادات المستندبة
14,107,558,360	175,780,938,543	التزامات الزبائن لقاء خ.ض داخلية
(2,675,928,298)	(35,590,865,536)	تنزل: تأمينات لقاء خ.ض
11,431,630,062	140,190,073,007	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
29,426,027,395	80,055,075,278	رهونات زبائن التمويلات الاسلامية / مرابحات
-	9,123,186	رهونات زبائن التمويلات الاسلامية / اجارة تمويلية
29,426,027,395	80,064,198,464	رصيد رهونات التمويلات الاسلامية (منقول للموقف المالي)
-	0.00041	
-	0.00041	

24 ربحية السهم الواحد

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