



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

العدد : ١٠٦٥

التاريخ : ٢٠٢٢/١٢/٢٠

الى / هيئة الاوراق المالية

م/حسابات ختامية

تحية طيبة

نرفق لكم طيا التقرير السنوي والبيانات المالية للسنة المنتهية في 2022/12/31

مع الشكر والتقدير

زياد خليل خضر  
المدير المفوض





مصرف زين العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل

البيانات المالية للسنة المالية المنتهية

في 31 كانون الأول 2022



مصرف زين العراق الإسلامي للإستثمار والتمويل  
التقرير السنوي 2022  
Annual Report - 2022

العنوان : بغداد – الكرادة الشرقية – عرصات الهندية – حي بابل  
محطة 925 – زقاق – 32 – دار 124  
رقم الهاتف : 07837300039 – 07834815006  
الموقع الإلكتروني : [www.zainbank.iq](http://www.zainbank.iq)  
البريد الإلكتروني : [info@zainbank.iq](mailto:info@zainbank.iq)

## المحتويات

|    |  |
|----|--|
| 3  | • نبذة عن المصرف .....                                       |
| 4  | • الرؤيا ، الجدارة والعمل الإجتماعي ، الولاء والإلتزام ..... |
| 5  | • كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة .....                         |
| 6  | • تقرير مجلس الإدارة .....                                   |
| 33 | • تقرير لجنة مراجعة الحسابات – ( لجنة التدقيق ) .....        |
| 34 | • تقرير الحوكمة المؤسسية .....                               |
| 46 | • الرقابة الشرعية في المصرف الإسلامي .....                   |
| 48 | • تحليل ومؤشرات للبيانات المالية الختامية .....              |

## نبذة عن 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 .

## الرؤيا

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

## الجدارة والعمل الجماعي

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

## الولاء والالتزام

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

## كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة

حضرات السيدات والسادة المساهمين المحترمين ...  
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ..

يسرني أن أرحب بكم أجمل ترحيب وأن أعرب عن خالص الشكر والاعتزاز بتبلييتكم الدعوة لحضور إجتماع الهيئة العامة لمصرف زين العراق الإسلامي للإستثمار والتمويل لنضع بين أيديكم التقرير السنوي لعام 2022 .

يسعى مصرف زين العراق الإسلامي للإستثمار والتمويل إلى رفع مستوى أداءه على وفق المعايير الدولية وأفضل الممارسات من أجل خلق بيئة داخلية منظمة تهدف إلى التحسين المستمر لفعالياته كافة ، وذلك من خلال التركيز على إستكمال تنفيذ متطلبات ومبادئ دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف ورفع معايير الجودة التي يطبقها المصرف عبر الإستخدام الأمثل لموارده البشرية بكافة مستوياته . ولم يكن من الممكن تحقيق الأداء الأمثل للمخاطر لدى المصرف لولا الجهود المتضافرة لجميع موظفينا وإدارتنا ، والتوجيه السليم من الجهات الرقابية . وسنستمر في إتباع نهج حكيم وعملي في دفع أعمال المصرف وعملياته لتحقيق نتائج مستدامة مدعومة بأسس متينة بالرغم من الظروف التي شهدها العالم أجمع في السنوات الثلاثة الماضية نتيجة جائحة كورونا وما خلفته من آثار سلبية أثرت بشكل كبير على الوضع الإقتصادي نتيجة توقف الأعمال وارتفاع نسب البطالة .

وختاماً ، لا يسعني إلا أن أتوجه إليكم بوافر الشكر بإسمي وبإسم أعضاء مجلس الإدارة على الثقة والدعم المستمرين وأود أن أعبر عن تقديري إلى البنك المركزي العراقي ، ودائرة تسجيل الشركات وكافة المنتسبين لإسهامهم الكبير فيما تحقق من أداء وإنجازات خلال عام 2022 .

وفقنا الله جميعاً لخدمة عراقينا الحبيب والإسهام في نهوضه الإقتصادي ،  
وأكرر ترحيبي بكم وتحياتي لكم ، وشكراً .

رئيس مجلس الإدارة  
جاسم ياسين زوير

## تقرير مجلس الإدارة

المقدمة ،

يسر مصرف زين العراق الإسلامي للإستثمار والتمويل أن يقدم تقريره السنوي وحساباته الختامية للسنة المالية المنتهية في 2022/12/31 والتي تتضمن بياناته الخاصة على وفق أحكام ومواد قانون الشركات المرقم (21) لسنة 1997 المعدل ، قانون المصارف رقم (24) لسنة 2004 ، قانون المصارف الإسلامية رقم (43) لسنة 2015 ، المعايير الدولية ودليل الحوكمة المؤسسية الخاصة بالمصارف .

نشاط أقسام المصرف

أولاً - مراقبة الإمتثال الشرعي ومراقبة الإمتثال :

يمكن ان نوجز نشاط مراقب الامتثال وما أنجزه من تقدم وتطور في كافة الاعمال في مصرف زين العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل خلال سنة 2022 ، من خلال قيامه بعمليات التدقيق الميداني لجميع أقسام الإدارة العامة وفروع المصرف ، بالإضافة إلى التدقيق المكتبي لكافة الأنظمة المستخدمة والتأكد من مدى التزام تلك الأقسام والفروع بتنفيذها إستناداً للضوابط الرقابية والأنظمة الداخلية المعتمدة والمستندة إلى قوانين : [ البنك المركزي العراقي ، المصارف الاسلامية ، غسل الأموال وتمويل الارهاب ] ومراقبة تنفيذها بالشكل الأمثل .

1. مراقبة الامتثال الشرعي ومجلس الادارة :

ان عمل قسم مراقب الامتثال الشرعي عمل مع مجلس الادارة في المصرف خلال عام (2022) بشكل منسق وفقاً 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 (2022) على ضرورة العمل على اعداد السياسات الغير موجودة في بعض الاقسام والغير محدثة في البعض الاخر ، وتمت المصادقة على كافة السياسات والاجراءات ولكافة الاقسام المعدة حديثاً والمحدثة . والجدير بالذكر ان مجلس الادارة ادى اعماله بشكل منتظم خلال السنة وعمل على الالتزام بانعقاد الاجتماعات بالعدد المطلوب خلال سنة (2022) وبتوثيق كافة المحاضر لكل اجتماع كما عمل المجلس خلال العام على تشكيل و انبثاق اللجان المطلوبة منه وفقاً لدليل الحوكمة المؤسسية للمصارف وعمل على متابعتها والالتزام بمتابعة كافة محاضر اجتماعاتها والاخذ بالتوصيات والعمل عليها.

2. مراقبة الامتثال الشرعي والهيئة الشرعية

قام قسم مراقب الامتثال الشرعي خلال العام (2022) بالتأكد من تشكيل هيئة شرعية موافقة للتعليمات والضوابط في مصرفنا من حيث عدد اعضاؤها واختصاصاتها المطلوبة . ومارست الهيئة الشرعية أعمالها واجتماعاتها بشكل منضبط كما مطلوب من قبل البنك المركزي العراقي ، ومارست دورها الشرعي في طرح رأيها في كافة العمليات وبيان رأيها الشرعي وبالخصوص على العمليات الانتمائية كالمنح وغيرها . كما اخذت بعين الاعتبار ان تقوم بإصدار الفتاوى في حال إقتضى الامر لذلك ومارست دورها بالعمل مع قسم الرقابة التدقيق الشرعي وباقي الاقسام في المصرف أيضاً .



### 3. مراقبة الامتثال الشرعي والإدارة التنفيذية

عمل قسم الامتثال على مراقبة كافة اعمال الادارة التنفيذية وبالتنسيق مع باقي الاقسام الرقابية في المصرف ، وعمل على متابعة كافة كتب البنك المركزي ممارسا دوره بالعمل بها وفقا للضوابط والقوانين وبالتأكيد على كل كتاب واعمام يرد للمصرف . كما نؤكد ان الادارة التنفيذية عملت بشكل موافق للتعليمات والضوابط وعملت على تطوير المصرف بالشكل السليم .

### 4. مراقبة الامتثال الشرعي وقسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب

إن 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 مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب. وتابع القسم بشكل مستمر وخلال السنة (2022) فتح الحسابات في الفروع ومدى التزام الفروع بضوابط مليء الاستثمار الخاصة بفتح الحساب KYC لكافة الفروع في المصرف ، وتأكد من فحص كافة الاسماء قبل فتح الحساب والبدء بالقيام للعمليات لاي حساب كان . والتزم القسم 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 بإنجاز وتحديث كافة الانظمة المطلوبة في العمل وتحديث قوائم فحص الأسماء (الخاصة -BLACK LIST) و(الدولية) التحديث مستمر على هذه القوائم لأجل الارتقاء الى المستوى المطلوب .

### 5. مراقبة الامتثال الشرعي وقسم إدارة المخاطر

إن قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال قام بمتابعة قسم ادارة المخاطر ونشاطه خلال السنة (2022) ومن خلال العمل المستمر بين القسمين. 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 والعمل على استراتيجية المخاطر، ومتابعة العمليات والتحليل المستمر للعمليات. وقد طرح رأيه موثقا بالعمليات الائتمانية والمنوحات ورأية بكافة العمليات ، كما تابع المخصصات الموضوعية وفق المعيار الدولي رقم (9) والالتزام مع البنك المركزي العراقي في ارسال التقارير الشهرية والفصلية بالإضافة الى خطة استمرارية الاعمال التي عمل عليها القسم جاهدا. وقد عمل القسم على كافة المهام وفق خطة سنوية للقسم شملت العمل على انواع المخاطر كافة التي يلزم العمل على ادراكها قبل وقوعها .

### 6. مراقبة الامتثال الشرعي وقسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي

عمل قسم مراقب الامتثال الشرعي على متابعة أداء قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي خلال عام (2022) . حيث قام قسم الرقابة والتدقيق بأداء مهامه بشكل ممتثل وعلى مدار السنة من خلال العمل على الاستمرار بالرقابة لكافة الاعمال الموكلة اليه من قبل البنك المركزي العراقي ، وعمل على رفع تقاريره إلى لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة وإلى الهيئة الشرعية بشكل ممتثل. وكذلك رفع تقاريره الداخلية الى الادارة التنفيذية وعمل على تحديث سياساته واجراءاته للعام (2022) مع خطته السنوية المطلوبة لتكون اساس لعمل القسم. وكان هناك تنسيق كبير بينه وبين قسم مراقب الامتثال انتج تقدم المصرف وتطوره خلال السنة المذكورة.

### 7. مراقبة الامتثال الشرعي وقسم التمويلات الاسلامية

قام قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال قام خلال السنة (2022) بمتابعة القسم وكيفية ممارسة أعماله. فقد قام القسم بإنجاز كافة الاعمال والمهام الموكلة اليه وفقا للقوانين الشرعية حيث ان كافة العمليات تمت 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 بنظام CBS الى البنك المركزي العراقي كما مطلوب شهريا. وعمل على تطوير منتجات الاسكان والمشاريع الصغيرة والمتوسطة والمشاريع الكبيرة بشكل مميز.

## 8. مراقبة الامتثال الشرعي والقسم الدولي

تابع قسم مراقب الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال خلال السنة اعمال القسم الدولي. وكان القسم قد قام باداء مهامه في انجاز العمليات وفقا لمتطلبات البنك المركزي العراقي . إذ قام بمتابعة العمل بمزاد بيع العملة ومزاد الحوالات الخارجية وفقا للسياقات القانونية وتعليمات البنك المركزي . وقام القسم باستحداث شعبة ( MONY GRAM ) كخدمة للحوالات الصغيرة وتم ارسال كافة التقارير والكشوفات المطلوبة منه.

## 9. مراقبة الامتثال الشرعي وقسم الفاتكا

من خلال متابعة قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال للالتزام بقانون فاتكا خلال عام (2022) ، قام المصرف بتحديث الاشتراك لتفعيل النظام بشكل مستمر لمتابعة الزبائن وبيان موقفهم للحاسب الضريبي الامريكي.

## 10. مراقبة الامتثال الشرعي وقسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور

من خلال متابعتنا للقسم وجدنا ان قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور قام بمهامه خلال عام (2022). إذ قام القسم بنشاط توعية الجمهور من خلال التواجد بجميع الفعاليات التي قامت بها رابطة المصارف والبنك المركزي العراقي ، مع التركيز على الشمول المالي وغيره من الاطروحات التي رعى البنك المركزي العراقي بتوعية الجمهور . كما قام القسم بتوفير صندوق خاص داخل المصرف لاستقبال الشكاوى وعمل ايضا على اعداد التقارير وجدول بالمنتجات التي عمل ويعمل بها المصرف لسنة (2022).

## ثانياً - قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب

ينفذ قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب في المصرف إطار عمل مكافحة غسل الأموال من خلال رقابته الدقيقة لاكتشاف الجرائم المنظمة والاعمال الغير مشروعة ، وهو في حالة يقظة وحذر عاليين جداً لتطبيق الاجراءات الرقابية والعناية الواجبة تجاه زبائن مصرفنا بواسطة التحري عن اي عمليات اشتباه لدرء الضرر عن المصرف قبل وقوعه ومحاربة الجرائم المالية التي تمس البلاد . ويقوم يقوم موظفوا القسم تنفيذ مهامهم وواجباتهم على وفق الخطط المعدة والمصادق عليها من قبل مجلس إدارة المصرف نذكر منها :

- إدخال ورفع اسماء الزبائن في القائمة السوداء على برنامج (EXCEL) من القوائم المرسله من البنك المركزي العراقي والجهات الخارجية .
- تزويد مكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بالمعلومات والمستندات التي يطلبها على وجه السرعة ، و البنك المركزي العراقي بالكشوفات وأنواع التقارير اللازمة كافة .
- اعتماد نظام ال (WORLD CHECK) والامتثال للعقوبات الدولية والمحلية والتحقق من العملاء وهوياتهم عند فتح الحساب ، وذلك من خلال التأكد من المستمسكات الثبوتية والتعريفية ( الاشخاص ، الشركات ) بكونها صحيحة وغير مزيفة وتدقيق الأسماء والكيانات الممنوعين من التعامل بموجب قوائم مجلس الامن والقوائم المرسله من البنك المركزي العراقي ومن خلال النظام أعلاه وكذلك القوائم المرفوعة من قبل مكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والجداول الخاصة بالقائمة السوداء المتوفرة لدى القسم والذي يتم التحديث عليه بشكل يومي .
- تشخيص حالات الإشتباه من خلال مراقبة سحبوات وإيداعات الزبون .

- إرسال تقارير آل CTR للايداع النقدي اليومي للمبالغ التي تزيد عن مبلغ ( 10,000 ) الاف دولار من خلال منصة مكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب GOAML .
- متابعة العناية الواجبة تجاه الزبائن وفق التعليمات الخاصة بها ، والاستعلام عن قوائم مكتب مراقبة الاصول والخصوم الاجنبية OFAC الدولية والمحلية وقوائم ممنوعين من التعامل ( القائمة السوداء ) من خلال نظام ( WORLD CHECK ) عند فتح الحساب للزبون ، وعند تحديث البيانات زبائن المصرف ( KYC ) .
- متابعة مستوى أداء موظفي ارتباط فروع المصرف من خلال الزيارات الميدانية المستمرة خلال السنة .
- المشاركة الفعالة لموظفي القسم بالدورات التدريبية الخاصة بمكافحة غسل الاموال التي يقيمها البنك المركزي العراقي . بالإضافة إلى إشراك موظفي المصرف بدورات داخلية تم تنفيذها من قبل قسم غسل الأموال بهدف تعريف الموظفين الجدد لأقسام المصرف كافة وبالأخص موظفي خط الدفاع الاول ( الكاونتر ) و( موظفي الارتباط ) بمفاهيم غسل الاموال وتمويل الارهاب .
- متابعة استثمارات الافصاح الخاصة بالصكوك المظهرة للغير بإيداع زبائن المصرف للمبالغ التي تزيد عن (15,000,000) ومايعادلها بالعملات الاخرى و إستثمارات ( CTS ) الخاصة بايداعات زبائن مصرفنا بالمبالغ التي تفوق 10,000 الاف دولار او مايعادلها بالدينار العراقي .
- متابعة خطابات الضمان والتأكد من خلوها من اي شبهات لعمليات غسل الأموال وحوالات ( MONEY GRAM ) الصادرة والواردة .

### ثالثاً - قسم إدارة المخاطر

تساعد إدارة المخاطر بشكل استباقي في ادراك الاحداث السلبية المحتملة وتضع حدود لردود الافعال المناسبة للمخاطر مما يقلل من التكاليف او الخسائر غير المتوقعة حيث تعمل من خلال تقاريرها على تحديد ، قياس ، تحليل ، مراقبة المخاطر ووضعها في صورتها الصحيحة حيث يتم عرض التقارير على لجنة ادارة المخاطر ومن بعدها على مجلس الإدارة.

#### 1. أنواع المخاطر التي يمكن ان يتعرض لها المصرف

##### (1-1) : المخاطر المالية وتشمل

- مخاطر الائتمان .
- مخاطر السيولة .
- مخاطر السوق .

##### (1-2) : المخاطر غير المالية وتشمل

- مخاطر التشغيل .
- المخاطر القانونية .
- مخاطر السمعة .
- المخاطر السياسية .
- مخاطر الاحتيال .

#### 2- الأصول 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 .

#### 3- الاجراءات المتبعة للحد من المخاطر

- الرقابة : وضع اجراءات رقابية تضمن عدم وقوع المخاطر او تقليلها الى ادنى حد ممكن.
- التنوع: تنوع مصادر التمويل والاستثمارات والعمليات لتقليل المخاطر.
- المشاركة : مشاركة أطراف اخرى في تحمل المخاطر مثل التامين والكفالات.

- النقل : توزيع المخاطر بنقلها الى طرف اخر .
- قبول المخاطر : قبول الإدارة لمستوى معين من المخاطر وهذا يتم في الحالات التي تكون آثار المخاطر السلبية قليلة وكلفة معالجتها عالية.
- تجنب المخاطر: تصميم عمليات لتجنب المخاطر وفق خطط معينة لتقليلها.

#### 4- تقارير قسم ادارة المخاطر

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

#### 5. دور مجلس الادارة في نشاط ادارة المخاطر

يعتبر مجلس الادارة الجهة التنظيمية العليا المشرفة على القسم وذلك من خلال متابعة تنفيذ متطلبات ضوابط عمل القسم وضمان فعالية هذه الضوابط وتحقيق الالتزام لجميع المستويات الادارية كي تتلائم مع مضامين البند(2-1-6)(2-4)(1-4) لنظام الإدارة المتكامل (ISO -9001:2015) وما يتعلق بالاجراءات الواجب تباعها والتي تتمثل بما يأتي :-

- أ. اعداد سياسة لإدارة المخاطر والمصادقة عليها.
- ب. اعتماد استراتيجية فعالة لإدارة المخاطر ومراقبة تنفيذها بحيث تضمن عدم تعرض المصرف لمخاطر مرتفعة والبقاء ضمن مستوى المخاطر المقبولة .
- ت. أن يكون المجلس قادر على تحديد ، قياس ، ضبط ومراقبة جميع انواع المخاطر التي يتعرض لها المصرف من خلال وجود ادوات وبنية تحتية لازمة وكافية لإدارة مخاطر المصرف .
- ث. ضمان الملازمة المستمرة بين استراتيجية التمويل واستراتيجية إدارة المخاطر حيث يعتبر هذا شرط لصحة المصادقة على إستراتيجية إدارة المخاطر.
- ج. ضمان تخصيص الموارد اللازمة لإدارة المخاطر وتنفيذ استراتيجيتها .
- ح. ضمان الامتثال القانوني والتنظيمي لأستراتيجية التمويل واستراتيجية ادارة المخاطر.

#### 6. أنجز قسم إدارة المخاطر خلال سنة 2022 ما يأتي :

- أ. التدقيق الداخلي لأقسام وفروع المصرف ضمن فريق نظام الإدارة المتكامل.
- ب. مراقبة ومتابعة تنفيذ خطة إستمرارية الاعمال التي تضمنتها يأتي :-
- التنسيق مع اقسام المصرف لإعداد استمارات منهجية تحديد آثار الاعمال والمتعلقة بالمهام الخاصة بهم .
- التواصل المستمر مع شعبة أمن المعلومات لإكمال الجزء المتبقي من الخطة المتعلقة بعملهم .
- التنسيق مع قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور لتهيئة المتطلبات والبيانات الخاصة بالموظفين والزبائن.

- تنفيذ متطلبات البنك المركزي العراقي .
- تهيئة وإعداد (نموذج الإفصاح الخاص بالخصائر التشغيلية) .
- ت. تهيئة المتطلبات النوعية ضمن ضوابط إدارة مخاطر التشغيل المتضمنة :
- تقبل المخاطر الخاص بمخاطر التشغيل.
- الاستراتيجية الخاصة بمخاطر التشغيل.
- السياسات والإجراءات الخاصة بمخاطر التشغيل.
- تحديث الهيكل التنظيمي .
- ث. العمل على متابعة تنفيذ أهداف عام 2022 والسعي لتحقيق نسب انجاز مرتفعة تتناسب مع الامكانيات المتوفرة للقسم من كادر او دعم الإدارة .

#### رابعاً - قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي عمل قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي على:

1. ضمان توفير تقييم دوري لجودة الحسابات وعمليات المصرف ، وبما يتوافق مع التعليمات المعتمدة داخليا ، وعدم وجود أية انحرافات فيها.
2. تدقيق جميع عمليات الصرف والسلف وتسويات السلف والتحقق من إخضاع جميع أنشطة المصرف للتدقيق .
3. إعداد الدليل الإرشادي وميثاق التدقيق الداخلي الذي يتضمن مسؤوليات وصلاحيات ادارة قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي ليتم اعتماده من قبل الهيئة الشرعية ، لجنة التدقيق ومجلس الإدارة ، ويخضع للمراجعة بشكل سنوي وكلما دعت الحاجة الى ذلك .
4. إعداد السياسات والإجراءات بما يتلائم مع المعايير الشرعية والقوانين والتعليمات وتحديثها كل سنتين او كلما دعت الحاجة الى ذلك .
5. إعداد الخطة السنوية على المخاطر وعرضها للجنة التدقيق لغرض ابداء الرأي والتعديل ان وجد والمصادقة عليها لغرض تنفيذها من قبل القسم وبالمواعيد المحددة في الخطة .
6. رفع التقرير الفصلي للقسم للهيئة الشرعية ولجنة التدقيق عن مدى فعالية وملائمة عمليات واجراءات المصرف لكافة اقسام المصرف وفروعه (الرئيسي ، الكفاح ، الزعفرانية وكربلاء) متضمن ردود الجهات المعنية والتوصيات المقترحة لحل الملاحظات .
7. رفع تقرير انظمة الضبط الداخلي للهيئة الشرعية ولجنة التدقيق .
8. الإجتماع الدوري مع هيئة الرقابة الشرعية لإبداء الرأي الشرعي في الخدمات المصرفية المقدمة والعقود الخاصة بالتمويلات الاسلامية والاستثمار والمصادقة عليها.
9. التأكد من إتخاذ الإدارة التنفيذية الإجراءات التصويبية بالوقت المناسب من خلال التركيز على نقاط الضعف في الرقابة الداخلية ، عدم الالتزام بالتعليمات والقوانين والسياسات والاجراءات ، المخالفات التي يتم تحديدها من قبل قسم الرقابة.
10. متابعة كتب البنك المركزي العراقي والاجابة عليها وتدقيقها من قبل الاقسام المعنية خلال المدة المحددة.
11. المشاركة في اللجان التحقيقية المشكله من قبل المصرف في حال وجود مخالفات من قبل موظفي المصرف للانظمة والتعليمات.

#### خامساً - 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 أزمة 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 الأيدي العاملة والقضاء على البطالة من أبناء الشعب العراقي .

التقرير السنوي للعام 2022 - مصرف زين العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل

وكذلك قرض شخصي يصل الى (15,000,000 دينار) خمسة عشر مليون دينار عراقي للموظفين الذين يرغبون بتوطين رواتبهم لدى مصرفنا ، وفيما يلي شرحاً تفصيلياً لكل نوع من أنواع القروض :-

#### 1. قروض الإسكان :-

يسعى مصرف زين العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل وبدعم من البنك المركزي العراقي للحد من أزمة 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 :-

(1-1) : الرغبة في شراء وحدة سكنية في مجمع سكني ويكون تابعاً لهيئة الاستثمار الوطن، وأن يكون موظف حكومي وراتبه موطن لدى مصرف زين العراق الإسلامي .

(1-2) : معلومات عامة عن قرض الإسكان :-

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

(1-3) : خطوات الحصول على القرض :-

- توطين الراتب في المصرف .
- فتح حساب جاري وإيداع مبلغ ( 250,000 ) دينار (مائتان وخمسون ألف دينار) يستقطع منها كافة العمولات المصرفية .
- تقديم طلب للموافقة على منحه تمويل إسلامي لغرض شراء وحدة سكنية .
- تقديم سند العقار او دلالة مكان العقار المراد شرائه من قبل المصرف للزبون .
- يقوم المصرف باكمال الاجراءات المصرفية الخاصة بالمصرف ومن ثم شراء الوحدة السكنية للزبون .

(1-4): الضمانات:-

رهن نفس الوحدة العقارية المراد شرائها لصالح المصرف لحين تأدية مبلغ القرض بالكامل ومن ثم يتم رفع إشارة الرهن .

#### 2. قروض 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 .

(1-2) : معلومات عامة عن التمويل التجاري :-

- مبلغ القرض يصل الى (50,000,000 دينار ) خمسون مليون دينار عراقي كحد اعلى .
- الغاية من القرض هو تشغيل الايدي العاملة من خلال مشاريع تجارية صغيرة او متوسطة
- مدة القرض تصل الى خمسة سنوات حسب طبيعة النشاط
- 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

(2-2) : خطوات الحصول على القرض :

- فتح حساب جاري في المصرف ويتم إيداع مبلغ ( 250,000 ) دينار مائتان وخمسون الف دينار عراقي لاستحصال كافة العمولات المصرفية من المبلغ .
- تقديم دراسة جدوى اقتصادية للمشروع .

(2-3) الضمانات : الضمانات تحدد حسب قيمة التمويل وكما مذكور ادناه :-

التقرير السنوي للعام 2022 - مصرف زين العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل

- لغاية (25,000,000) خمسة وعشرون مليون يمكن اعتماد كفالة موظفي الدولة كضمانات كافية او تقديم ضمانات عقارية .
- بالنسبة لمبلغ التمويل الذي يزيد عن (25,000,000) خمسة وعشرون مليون دينار تكون الضمانات المقدمة للمصرف من قبل الزبون هي ضمانات عقارية فقط .

### 3. القروض الشخصية الميسرة :-

يقوم مصرفنا مصرف زين العراق الإسلامي وبدعم من البنك المركزي العراقي بمنح تسهيلات مصرفية لموظفي دوائر الدولة ممن يروم توطين 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 فقط وبنسبة (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 لا تقل 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 لا يتجاوز 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 لا تتجاوز 5 سنوات ويشمل هذا القرض الموظفين الذي لا يتجاوز اجمالي الراتب مع المخصصات واحد مليون دينار وتكون الاولوية لهذه القروض للموظفين ذوي الرواتب المنخفضة .

إن 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 الأكتشافات الائتمانية الكبيرة ودورة ادارة المشاريع .

### سادساً – قسم تكنولوجيا المعلومات :-

يقوم قسم تكنولوجيا المعلومات في مصرف زين العراق الإسلامي للإستثمار والتمويل من خلال قاعدة بياناته (Data Center) الرصينة التي تم العمل على إنشاؤها وفق المواصفات العالمية من جهة ، وكذلك من خلال شعبه الستة [ الدعم الفني ، الشبكات ، أمن المعلومات ، قاعدة البيانات ، الدفع الإلكتروني ] من جهة أخرى ، بالاشراف والمتابعة والتدريب وحل المشاكل الخاصة بالانظمة المصرفية. ويتحقق المصرف بشكل مستمر خلال أشهر السنة من كفاية البنية التحتية وأنظمة المعلومات والاتصالات والشبكات الإلكترونية والبرمجيات المستخدمة في المصرف ، وتنفيذ تعليمات البنك المركزي العراقي بهذا الصدد . ونذكر أدناه أهم الإنجازات والتطورات على أنظمتها المستخدمة خلال عام 2022 لتحسين استخدامه :-

- 1- تفعيل شاشات تنفيذ البرامج الخاصة بمنتجات : [ القروض الميسرة ، إجازة الخدمات الطبية ، المضاربات ] وتهيئة مستلزمات الشاشات من (تحليل المنتج ودراسته ، تثبيت الـ GLS على النظام داخل وخارج الميزانية ، تجربة المنتج على النظام ، معالجة المشاكل ، تحويل المنتج الى البيئة الحية .
- 2- إعداد تقارير لتسهيل عمل الاقسام.
- 3- إصدار بطاقات دفع إلكتروني خلال السنة 2022 .
- 4- توحيد الصلاحيات والكشوفات لموظفي فروع المصرف .
- 5- زيادة عدد مستخدمي برنامج الأرشفة الإلكترونية لكافة الاقسام الرقابية.
- 6- إجراء التعديلات اللازمة بصدد مدة تجميد الحسابات الجارية وخلق وتصميم ورفع فيش الايداع والسحب والـ CTS وربطها في النظام المصرفي حسب توجيهات البنك المركزي العراقي .
- 7- تحسين نظام الرواتب مع الشركة المجهزة للنظام .
- 8- تعديل الشاشات الخاصة ببرنامج منتج المراجعة لقسم التمويلات الإسلامية بما في ذلك : (الرهونات خارج الميزانية ، انواع التسليف ، العمولات ، تحويل الصفحة من حساب الى حساب ، التسديد الجزئي والمبكر).
- 9- تفعيل نظام صرف الرواتب على خدمة الدفع الإلكتروني للشركات من خلال استخدامهم ميزة الخدمات الإلكترونية التي يقدمها المصرف للشركات .

- 10- تفعيل تقرير الـ CTR الخاص بنظام غسل الاموال GOAML بالإعتماد على المهارات الفنية لموظفي القسم.
- 11- تحسين بيئة الشبكة الداخلية للمصرف من خلال رفع مستوى الامان والكفاءة وذلك بعمل (تصحيح مسار البيانات ، اضافة اجهزة ترفع وتزيد من مستوى الحماية ، تقليل وقت كشف الانقطاع حين حدوثه ) .
- 12- قيام القسم بتفعيل برنامج مراقبة الشبكة الداخلية للمصرف وفروعة ( On Line ) .
- 13- تهيئة المستلزمات الفنية لمكتب المصرف في قرية دجلة (تحت التأسيس).

### سابعاً – القسم القانوني

عمل القسم على :

- 1- متابعة الزبائن المتأخرين عن سداد الاقساط الشهرية المستحقة فيما يخص عقود المرابحة ( شراء وحدات سكنية مشروع النجف والسماوه) لدى دوائر التسجيل العقاري ضمن المحافظات المذكورة اعلاه.
- 2- متابعة نتائج الشكاوى الجزائية واستحصال مبالغ من المدينين (خطابات ضمان مسددة) قيام شركة صدى الفيحاء بتسديد المبلغ الذي بذمتها نتيجة تسديد المصرف مبلغ خطب الضمان الى شركة الزوراء.
- 3- اكمال معاملة تحويل ملكية العقار المرقم 155 تورات /حاليا فرع الكفاح وتسجيله بأسم المصرف واصدار سند ملكية دائمي 25 وحسب متطلبات البنك المركزي العراقي.
- 4- لغرض حماية حقوق المصرف يقوم القسم القانوني بتدقيق العقود التي يبرمها المصرف مع جهات خارجية .
- 5- اعداد عقود العمل للموظفين بصيغة محدثة وبالتنسيق مع قسم ايزو تم اعتمادها من ضمن استمارات العمل المحدثة لسنة 2022 .
- 6- التنسيق مع شعبة امن المعلومات وقسم الايزو تم اعداد تعهدات لموظفي المصرف وهي (بيان القبول / تصريح الخصوصية ) .
- 7- استنادا الى متطلبات وتعليمات البنك المركزي العراقي قام القسم القانوني وخلال سنة 2022 بأعداد (اتفاقية السرية وعدم افشاء المعلومات ) توقع مع اي جهة خارجية يتم التعاقد معها بأمر تخص تكنولوجيا المعلومات والدفع الالكتروني.
- 8- حسب اختصاص القسم القانوني نقوم باعداد الاجابات التي تخص جميع الجهات من بنك مركزي ودوائر دولة ووزارات ومحاكم قضائية .
- 9- أرشفة جميع العقود وبتسلسل رقمي وحسب تاريخ التعاقد لمرونة العمل وتسهيل المعاملات.
- 10 - حسم عدة قضايا مهمة لصالح المصرف وحسب الجدول المدرج أدناه :-

1. 4163/ب/ 2021 صدر قرار لصالح المصرف بالزام المدعى عليه اكرم حميد علوان بمبلغ 5 مليار دينار ولازالت مستمرة.
2. 3778/ب/ 2021 صدر قرار لصالح المصرف بالزام المدعى عليه اكرم حميد علوان بمبلغ 10 مليار دينار ولازالت مستمرة.
3. 2746/ب/ 2021 صدر قرار لصالح المصرف بالزام المدعى عليه حميد اكرم حميد بمطالبته باعادة بدل بيع العقار المرقم 464 البوجمه 20.000.000.000 مليار دينار وتم تنفيذ القرار بموجب الاضبارة التنفيذية المرقمة 2022/144 وتم ايقاع الحجز التنفيذي على العقار ووضع اليد واعلان الزايدة ولازالت الاجراءات التنفيذية مستمرة.
4. 3906/ب/ 2021 مقامة ضد اكرم حميد علوان بمطالبته بمبلغ 2 مليار دينار ولازالت مستمرة.
5. 3905/ب/ 2021 مقامة ضد اكرم حميد علوان بمطالبته بمبلغ 5 مليار دينار ولازالت مستمرة.
6. 55/ب/ 2022 مقامة ضد حميد اكرم حميد بمطالبته تمليك العقار المرقم 372 البو جمعة لصالح المصرف ولازالت مستمرة .
7. 88/ب/ 2021 صدر قرار لصالح المصرف بالزام المدعى عليه المدير المفوض لشركة صميم الفرات بمبلغ 1.730.000.000 مليار دينار ، وسيتم تنفيذ القرار بعد اكتسابه الدرجة القطعية.
8. صدر قرار لصالح المصرف بالزام مصرف الشمال باعادة ثمن العقار لبناينة جميلة والبالغ 1.000.000.000 مليار دينار مع اعادة ثمن الترميمات البالغة 231.038.000 مليون دينار وحاليا في مرحلة التنفيذ بالرقم 2021/2571 .
9. الشكوى الجزائية مقامة ضد شركة القوافل المضئينة /الكفيل لشركة اشراق المنارة للمطالبة بمبلغ صك بدون رصيد 3.200.000.000 مليار دينار ولا تزال قيد التحقيق .

**المجموع:**

**48.161.000.000 مليار دينار**

التقرير السنوي للعام 2022 - مصرف زين العراق الإسلامي للإستثمار والتمويل



العقود الموقعة مع المصرف خلال العام 2022

| ت   | جهة التعاقد Contractors                              | الغرض من العقد The Contracts of Purpose                           |
|-----|--|---|
| 1.  | شركة أرض العراق للحراسات الخاصة والخدمات الأمنية     | تقديم خدمة الحراسات الامنية للمصرف / فرع كربلاء                   |
| 2.  | شركة أرض العراق للحراسات الخاصة والخدمات الأمنية     | تقديم خدمة الحراسات الامنية للمصرف / فرع الكفاح                   |
| 3.  | شركة أرض العراق للحراسات الخاصة والخدمات الأمنية     | تقديم خدمة الحراسات الامنية للمصرف / فرع الزعفرانية               |
| 4.  | شركة أرض العراق للحراسات الخاصة والخدمات الأمنية     | تقديم خدمة الحراسات الامنية للمصرف لمشروع استثمار أرض الجادرية .  |
| 5.  | شركة أرض العراق للحراسات الخاصة والخدمات الأمنية     | تقديم خدمة الحراسات الامنية للمصرف لمشروع استثمار دواجن المرادية. |
| 6.  | شركة أرض العراق للحراسات الخاصة والخدمات الأمنية     | خدمات حماية نقل الأموال - الفرع الرئيسي.                          |
| 7.  | شركة أرض العراق للحراسات الخاصة والخدمات الأمنية     | تأجير عجلة للإستخدام في موقع مشروع استثمار دواجن المرادية.        |
| 8.  | شركة أرض العراق للحراسات الخاصة والخدمات الأمنية     | حماية سيارات المصرف المتنقل.                                      |
| 9.  | شركة جنة العراق للخدمات الأمنية والحراسات الخاصة     | تقديم خدمة الحراسات الأمنية للفرع الرئيسي والإدارة العامة.        |
| 10. | شركة عراقنا للاستشارات الاقتصادية والإدارية والتدريب | تقديم خدمة استشارات للمصرف - تدقيق نظم تقنية المعلومات            |
| 11. | شركة عراقنا للاستشارات الاقتصادية والإدارية والتدريب | تقديم خدمة استشارات للمصرف - تنفيذ معيار أمن البطاقات PCI- DSS    |
| 12. | شركة عراقنا للاستشارات الاقتصادية والإدارية والتدريب | اعداد خطة عمل إستراتيجية (3 سنوات)                                |
| 13. | شركة عراقنا للاستشارات الاقتصادية والإدارية والتدريب | تشكيل قسم تمويل المشاريع المتوسطة والصغيرة والجدارة الائتمانية    |
| 14. | شركة أس بي أس Secure Business Solutions              | خدمات استشاريه وتدريب CISM  |
| 15. | شركة أس بي أس Secure Business Solutions              | خدمات استشاريه وتدريب PCI - DSS                                   |
| 16. | المهندس أحمد علي أحمد                                | تدريب موظفي قسم تقنية المعلومات على الجانب التقني لـ Data Center  |
| 17. | شركة ويدو Wedo                                       | تصميم الموقع الإلكتروني للمصرف والتسويق على مواقع التواصل         |
| 18. | شركة مساحات العراق للتجارة وخدمات التنظيف العامة     | تقديم خدمة التنظيف للمصرف (إدارة عامة ، فروع المصرف)              |
| 19. | شركة أم جي يو للإستشارات الهندسية                    | تقديم خدمات التصميم الهندسية والإشراف مشروع ارض الجادرية          |
| 20. | البنك المركزي العراقي                                | إشتراك بشبكة الإتصالات المصرفية العاملة بتقنيات الكيبل الضوئي.    |
| 21. | أوفتك العراق   | تجهيز وتأهيل مركز المعلومات / داتا سنتر Data Center               |
| 22. | أوفتك العراق   | صيانة لغرفة خوادم مركز المعلومات / داتا سنتر Data Center          |

| ت  | جهة التعاقد Contractors                               | الغرض من العقد The Contracts of Purpose                         |
|----|---|---|
| 23 | شركة مجموعة الحطيم                                    | تقديم خدمات تعفير ومكافحة جميع أنواع الأفات                     |
| 24 | شركة حلم المستقبل للخدمات وهندسة الإتصالات والبرمجيات | تجهيز المصرف بخدمات الربط الداخلي (حزمة 11 Mbps)                |
| 25 | شركة بوابة العراق الالكترونية / Switch                | إصدار بطاقات دفع إلكتروني (بطاقة الراتب)                        |
| 26 | شركة قرية دجلة للإستثمار العقاري والسياحي             | مكتب تابع للفرع الرئيسي   |
| 27 | Refinitive Transaction Services Limited               | إشتراك لإستخدام منصة البنك المركزي (العملة الأجنبية) FX Trading |
| 28 | Refinitive Limited                                    | إشتراك في منصة وقوائم فحص الأسماء على لوائح العقوبات الدولية    |

ثامناً - قسم خطابات الضمان  
يعمل كادر القسم على :

#### 1- إصدار خطابات ضمان وفق الآلية المثبتة أدناه :

- إستلام طلب الزبون ، الاحالة ، ملئ استمارات خطابات الضمان المتضمنة : استمارة اصدار ، استمارة عقد ، كمبيالة ، كفالة ، تعهد ، ايداع التأمينات النقدية ، التأمينات العينية (حسب ضوابط وتعليمات البنك المركزي العراقي ، ايداع العمولات الخاصة لإصدار خطاب الضمان المتضمنة : عمولة اصدار ، عمولة رسم طابع ، عمولات ادارية ، عمل استعلام انتماني للزبون ، العمل على تدقيق الجهات الأمرة ضمن القوائم السوداء الدولية والمحلية عن طريق قسم (الابلاغ عن غسيل الاموال وتمويل الارهاب ) ، موافقة اللجنة الائتمانية على الاصدار المكونة من ( ثلاثة اعضاء مع رئيس اللجنة ، مذكرة اصدار الخطاب من قبل القسم وموافقة الادارة على الاصدار ومن ثم عمل القيود الخاصة بإصدار الخطاب ، ترحيل الخطاب على المنصة من قبل (المنفذ - والتدقيق الاولي من قبل مدير القسم ، ومن ثم التدقيق النهائي من قبل قسم الرقابة والتدقيق الشرعي .
- تهيئة كافة الاوليات والشروط والمتطلبات اللازمة لإصدار خطاب الضمان عبر منصة البنك المركزي العراقي لخطابات الضمان والتي تم تفعيلها في 2020/10/20 ، وهنا نود ان نبين ان القسم اصدر خلال سنة 2022 قرابة ( 200 ) خطاب .

#### 2- تمديد خطابات الضمان :

قام القسم خلال العام المذكور 2022 باتخاذ الاجراءات اللازمة بتمديد خطابات الضمان حسب طلب الجهات المستفيدة والتي يتراوح عددها ( 200 ) ،

حيث تتطلب الية تمديد خطابات الضمان الخطوات الآتية :-

- أ. اخذ الضمانات العينية اللازمة لفترة التمديد .
- ب. إستقطاع العمولات الخاصة بالتمديد .
- ت. تحميل معلومات التمديد على المنصة الالكترونية للبنك المركزي العراقي .
- ث. سحب السند الالكتروني وطباعته وعمل كتاب ارسال للجهة المستفيدة وصحة صدور بتمديد خطاب الضمان .

#### 3- انتفاء الحاجة لخطاب الضمان :

يقوم القسم بعد ورود سندات خطابات الضمان الاصلية مختومة وموقعة من قبل الجهات المستفيدة بانتفاء حاجة باستخراجها من النظام ومن المنصة الالكترونية التابعة للبنك المركزي العراقي الخاصة بخطابات الضمان. حيث تم خلال سنة 2022 بانتفاء خطابات ضمان البالغ عددها قرابة ( 100 ) خطاب .

اما في حالة عدم ورود انتفاء حاجة لخطابات الضمان وانتهاء تاريخ استحقاقها يقوم القسم بأرسال كتب للجهة الامرة والجهة المستفيدة واعلامها بانتهاء تاريخ الاستحقاق وعكس قيودها حسب اعمام البنك المركزي بالعدد 9/ض/390 في 2022/10/09 الفقرة رقم (7-د) يحق للمصرف الغاء خطاب الضمان المصدر من قبله اذا لم يصله خلال مدة سريان الخطاب طلب من الجهة المستفيدة بالدفع الا اذا اتفق صراحة قبل انتهاء هذه المدة على تجديده .

#### 4- علاقة القسم مع مؤسسات الدولة ودوائرها والمؤسسات الاهلية :

يقوم القسم بالتواصل مع الجهات المستفيدة لمتابعة كتب تمديد او زيادة او تخفيض مبلغ الخطاب في حالة وروده وعمل صحة صدور الخطابات للجهة المستفيدة والاجابة حول العمولات الخاصة بالتمديدات .

#### 5-العلاقة مع البنك المركزي العراقي :

يقوم القسم بتزويد البنك المركزي العراقي بما يأتي :  
أ. إعداد التقارير الفصلية الخاصة ب ( كشوفات خطابات الضمان – كشوفات تأمينات مغطاة بهامش نقدي 100% - كشوفات خطابات الضمان المنتفية ) .

ب. الإجابة على مراسلاته كافة وتنفيذ تعليماته قبل رفع الخطاب لمنصة البنك المركزي العراقي .

#### 6-علاقة القسم مع اقسام المصرف الاخرى :

يقوم قسم خطابات الضمان بتزويد الاقسام الاخرى بالكشوفات الشهرية تتضمن (اسم الزبون – مبلغ الخطاب (دينار-دولار)- مبلغ التأمينات – مبلغ العمولات – الجهة المستفيدة - الغرض من الخطاب - نسبة التأمينات – تاريخ البدء -تاريخ الانتهاء) والتي يتم ارسالها شهرياً الى القسم المالي -القسم الرقابة والتدقيق الشرعي – قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب .

#### 7- أنجز قسم خطابات الضمان في عام 2022 ما يأتي :-

| خطابات ضمان صادرة | خطابات ممددة | خطابات ضمان منتفية |
|-------------------|--------------|--------------------|
| 200               | 200          | 100                |

8- تم إنتفاء حاجة لخطابات ضمان عددها ( 100 ) خلال سنة 2022 ، و تسديد خطابات الضمان مصادرة ولمطالب بها من الجهات المستفيدة عدد (2) بعد كسب الدعوى القضائية لصالح مصرفنا .

#### تاسعاً – القسم الدولي

يقوم القسم بالأعمال المدرجة أدناه :

1. فتح علاقات مصرفية مع بنوك مراسلة خارجية .
2. فتح اعتماد مستندي بالاضافة الى تشجيع الزبائن بدخول اعتمادات مستندية في مصرفنا.
3. اجراء حوالات خارجية عن طريق نافذة بيع وشراء العملة الاجنبية.
4. اجراء حوالات سريعة عن طريق ( Mony Gram ) بالاضافة الى تشجيع الزبائن باجراء حوالات سريعة وامنة في نفس الوقت .
5. اجراء حوالات خارجية عن طريق نظام سويفت بالاضافة الى استلام وتسليم الحوالات للزبائن.

أما عن شبكة البنوك والمؤسسات المالية الخارجية فهي كما في الجدول أدناه :

| Currency | Account No.                   | Correspondent BIC | Correspondent name  |
|----------|-------------------------------|-------------------|---------------------|
| USD      | AE610150080105600000071       | BMISAEAXXX        | Banque Misr         |
| UAE      | AE2501500801052000000         | BMISAEAXXX        | Banque Misr         |
| USD      | AE850070037502401009001       | ARAIADXXX         | African Arabic Bank |
| UAE      | AE660070037502401001001       | ARAIADXXX         | African Arabic Bank |
| USD      | JO95BJO0099000023369971278004 | BJORJOAXXX        | Bank of Jordan      |
| Euro     | EUR1000421                    | EFBKJOAM          | Capital Bank        |
| USD      | JO67EFBK001000000000001000420 | EFBKJOAM          | Capital Bank        |

#### عاشراً – قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور

من اهم خطط عام 2022 هي المشاركة في أي معرض او فعالية او مؤتمر يساهم بشكل كبير في انتشار اسم المصرف وتعريف الزبائن بالخدمات المصرفية المقدمة وجذب العديد من الزبائن من الافراد او الشركات بما يساهم في زيادة اعمال وارباح المصرف، واهم مشاركات المصرف هي :

1. المشاركة في أسبوع الشمول المالي السنوي للفترة 2022/5/17-12 حيث تم فيها التواصل المباشر مع الزبائن وتوزيع العديد من المواد الدعائية بالإضافة الى توزيع البروشورات التي تحتوي على جميع الخدمات المصرفية وتسهيل الإجراءات المصرفية للزبائن وذلك بما يساهم في انتشار اسم المصرف ومن اهم الفئات المستهدفة هي فئة طلاب جامعة.
2. المشاركة في معرض الخدمات المصرفية على ارض القشلة (شارع المتنبي) في 15-16/4/2022 حيث ساهمت مشاركة مصرفنا في هذا المعرض على زيادة نسبة الشمول المالي لجميع فئات المجتمع حيث كان التوجه في هذا المعرض هو الفئات الهشة من ذوي الدخل المحدود ليساهم في تذليل الصعوبات لهم وتعريفهم باليات فتح الحساب وكيفية الاستفادة من الخدمات المصرفية المقدمة من مصرفنا عن طريق التواصل المباشر مع الزبائن وتوزيع العديد من المواد الدعائية بالإضافة الى توزيع البروشورات التي تحتوي على جميع الخدمات المصرفية.
3. المشاركة في معرض ومؤتمر مالية العراق – اكسبو (رعاية برونزية) للفترة من 2-4/7/2022 حيث تم حضور مؤتمر ومعرض مالية العراق بالإضافة الى تواجد شعار واسم المصرف على جميع شعارات المؤتمر والمعرض بالإضافة الى نشر اعلان في مجلة المؤتمر حيث كانت هناك مشاركة واسع من جهات اجنبية وعراقية وساهم ذلك في نشر اسم المصرف على صعيد الشركات والمصارف الأجنبية الحاضرة.
4. من اهم اهداف عام 2022 هو زيادة عدد متابعين مواقع التواصل الاجتماعي الخاصة بالمصرف (فيس بوك وانستغرام) حيث وصلت الزيادة من تقريبا الف متابع لكل صفحة ليصل الى 100 الف لكلا الصفحتين. وان عدد متابعين هذه الصفحات جدا مهم حيث ان مواقع التواصل الاجتماعي تعتبر نافذة جدا سريعة للوصول لجميع فئات المجتمع ولجميع الاعمار، وبالتالي هذا أدى الى زيادة .
5. زيادة معرفة وانتشار اسم المصرف.
6. زيادة التفاعل من قبل الزبائن مع منشورات الصفحات وهذا يؤدي الى زيادة انتشار اسم المصرف.

7. زيادة نسبة اتصالات الزبائن الواردة الى القسم اما عن طريق رقم القسم المثبت في الصفحات او عن طريق الصفحات نفسها، للاستفسار حول الخدمات المقدمة او متابعة حساباتهم او معرفة آلية عمل او كيفية الحصول على خدمة معينة.
8. تم التعاون مع شركة خاصة بالدعاية والاعلان مسؤولة عن صفحات التواصل الاجتماعي حيث ان التواصل معهم شبيهه يومي ليتم تزويدهم بالخدمات والمنتجات المصرفية التي يتم الإعلان عنها ويتم نشر منشورات بشكل دوري.
- 9- تنفيذ حملات إعلانية واسعة تخص جميع الخدمات المقدمة.
- 10- تنفيذ حملة دعائية حول القروض الصحية او قروض مستشفى العرصات والذي تميز المصرف بتقديمه لهذه الخدمة.
- 11- تم طباعة بروشور خاص بقسم الموني غرام (MoneyGram) لما لهذا القسم من أهمية، حيث يحتوي البروشور على أسعار العمولات بالإضافة الى تبسيط آلية استلام او ارسال حوالة للزبون.
- 12- تنفيذاً لتعليمات البنك المركزي العراقي حول إلزام المصارف بزي رسمي بالإضافة الى ارتداء باجات تعريفية، تم اصدار باجات تعريفية لجميع موظفي المصرف والكل ملتزم بارتداء الزي والباج التعريفي ويتم التفتيش عنهما بشكل يومي من قبل القسم .
- 13- الاتفاق مع شركة العراقية لضمان الودائع حيث ان ودائع المصرف تكون خاضعة للتأمين من قبل شركة ضمان الودائع هذا يؤدي الى زيادة الثقة بالمصرف وتشجيع الادخار وزيادة الوعي المصرفي لدى الزبائن حول حماية وتعويض المودعين في حالة إفلاس المصرف.
- 14- توزيع لوحات اعلانية في مداخل المصرف والفروع ونشر التعليمات والخدمات المقدمة بالإضافة الى توزيع بروشورات داخل الفروع.
- 15- من نشاطات القسم الداخلية عمل تقارير مصرفية أسبوعية حول المعلومات او المنتجات المصرفية والتي يتم نشرها على اللوحات المنتشرة في المصرف، بالإضافة الى نشر توكيدات تحفيزية للموظفين.
- 16- توزيع استمارات رضا الزبون الداخلي السنوية لجميع موظفي المصرف وبالتعاون مع قسم نظام الإدارة المتكامل حيث يقوم القسم المذكور بتحليل بيانات هذه الاستمارة للوقوف على نقاط الضعف ان وجدت بما يضمن رضا الزبائن الداخليين وبالتالي تحقيق بيئة عمل صحية تساهم في زيادة إنتاجية العمل.
- 17- العمل على الموقع الإلكتروني الخاص بالمصرف Website ليتم انشاء موقع الكتروني جديد بواجهة ومعلومات مصرفية جديدة لكن العمل توقف مع الشركة المسؤولة عنه وأصبح الموقع من مسؤولية قسم تكنولوجيا المعلومات وبالتعاون مع شركة جديدة.
- 18- المتابعة والتواصل مع شركة 19 Infobip حول تنفيذ خدمة Call Center.
- 19- تنفيذ حملة إعلامية واسعة حول بيع الدولار للمسافرين وزيارة الفرع المسؤول عن هذه الخدمة والتواصل بشكل مباشر مع الزبائن وتذليل أي صعوبات لهم
- 20- التواصل اليومي والمستمر مع الزبائن (بشكل مباشر او عن طريق رقم القسم او من خلال مواقع التواصل الاجتماعي) والاجابة على استلتهم واستفساراتهم او الشكاوى ان وجدت وبالسرية الممكنة بما يضمن رضا الزبون الخارجي وذلك تحقيقاً لأهداف القسم بالإجابة على الزبائن بمدة لا تتجاوز 24 ساعة.
- 21- القسم هو الواجهة للتواصل مع الشركات الخارجية او المصارف الأخرى حيث يتم التعاون مع اقسام المصرف المختلفة في حال حاجتهم لأي عمل او خدمة من مصارف او شركات خارجية.
- 22- عمل تقارير الشكاوى والتوعية المصرفية بالإضافة الى تقارير بيانات الشمول المالي والتي يتم ارسالها بشكل فصلي للبنك المركزي العراقي.
- 23- متابعة مستمرة مع موظفي ارتباط الفروع حول استمارات الشكاوى واستمارات رضا الزبون الخارجي وفي حال وجود أي استفسار او سؤال من قبل الزبائن ليتم الإجابة عنها وبالسرية الممكنة.
- 24- تنفيذ حملات توعية مصرفية حول الخدمات المقدمة على مواقع التواصل الاجتماعي والمتابعة اليومية والمستمرة لهذه المواقع .

#### أحد عشر – قسم نظام الإدارة المتكامل

نظراً لإيمان الإدارة العليا في مصرف زين العراق الاسلامي بضرورة اعتماد اعلى معايير الجودة العالمية والمتمثلة في المواصفة القياسية (ISO 9001:2015) ، وامثالاً لتوجيهات البنك المركزي العراقي بالإرتقاء بجودة العمل المصرفي وبما يضمن تلافى اية اخطاء ادارية أو مالية وضبط اداء العمليات المصرفية نوجز وبشكل مختصر أبرز ماتم العمل بموجبه من قبل القسم خلال عام 2022 :-

1. العمل بموجب الخطة المعدة من قبل القسم .
2. تحديد سياق المنظمة وتحديد الاطراف المهمة ومراجعتها .
3. حصول المصرف على شهادة المطابقة ISO:9001:2015 وفرعه الرئيسي شهادة .
4. تحليل البيانات لاستثمارات الواجب تحليلها .
5. التدقيق الداخلي .
6. العمل على التحسين المستمر .
7. مراجعة الإدارة .
8. إقامة دورات تدريبية من قبل قسم التوعية المصرفية في مجال نظام ادارة الجودة والتدقيق الداخلي .
9. تحليل بيانات .

#### إثني عشر - قسم ( FATCA )

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 المشتبها 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 .



ثلاثة عشر - قسم الموارد البشرية  
يعمل القسم على :

1. تقدير احتياجات المصرف من القوى العاملة وتحديد مصادر الحصول عليها .
2. إختيار القوى العاملة وإجراء الإختبارات اللازمة والمقابلات لإنتقاء الكفاءات التي تتناسب مع إحتياجات المصرف .
3. تنمية مهارات العاملين من خلال الدورات التدريبية .
4. أرشفة مراسلات المصرف الصادرة والواردة .
5. تصنيف عدد الموظفين حسب تحصيلهم العلمي فهو كما يأتي :-

- الماجستير ( 4 ) .
- البكلوريوس ( 93 ) .
- الدبلوم ( 4 ) موظف .
- الشهادة الإعدادية ( 10 ) .
- الشهادة المتوسطة ( 5 ) .
- الشهادة الإبتدائية ( 9 ) .

6. أسماء أعلى خمس موظفين حصلوا على رواتب لعام 2022 :-

| المنصب                                   | الاسم                      | ت |
|--|----------------------------|---|
| المدير المفوض                            | زياد خليل خضر              | 1 |
| معاون المدير المفوض                      | عبد المهيم بهاء عبد الجبار | 2 |
| مدير ادارة الفروع                        | هديل حسين هادي             | 3 |
| مدير الخزينة والإستثمار                  | سامر عبد الحسين علي        | 4 |
| مدير قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي | أروى توفيق إبراهيم         | 5 |

7. أسماء المستقبليين من الإدارة التنفيذية خلال عام 2022 :-

- أ. الأنسة تامار فاروجان كيغام
- ب. السيد عبد الحميد أحمد فارس
- ت. السيدة أسيل كريم كرومي



الدورات التدريبية المنعقدة في عام 2022

| ت | اسم البرنامج<br>التدريبي / ورشة<br>عمل / إجتماع /<br>ندوة   | نوع<br>البرنامج<br>التدريبي | الجهة التي قامت<br>بتنفيذ البرنامج | مكان انعقاد<br>البرنامج | فترة تنفيذ البرنامج<br>من<br>إلى |
|---|---|-----------------------------|------------------------------------|-------------------------|----------------------------------|
| 1 | ضوابط بيع العملة<br>الاجنبية  | ورشة عمل                    | البنك المركزي<br>العراقي           | عن بعد (اون<br>لاين)    | 2022/01/12<br>2022/01/12         |
| 2 | تدقيق القوائم المالية<br>وفق<br>المعايير الصادرة<br>عن الايوفي  | دورة<br>تدريبية             | البنك المركزي<br>العراقي           | عن بعد (اون<br>لاين)    | 2022/02/10<br>2022/02/06         |
| 3 | امن وسرية نظم<br>المعلومات<br>الالكترونية   | دورة<br>تدريبية             | البنك المركزي<br>العراقي           | عن بعد (اون<br>لاين)    | 2022/02/17<br>2022/02/13         |
| 4 | صيف التمويل<br>والخدمات<br>المصرفية<br>الاسلامية وفق<br>المعايير الشرعية<br>الاسلامية وتعليمات<br>الصيرفة الاسلامية | دورة<br>تدريبية             | البنك المركزي<br>العراقي           | عن بعد (اون<br>لاين)    | 2022/02/24<br>2022/02/20         |
| 5 | الخزينة ورأس<br>المال   | دورة<br>تدريبية             | البنك المركزي<br>العراقي           | عن بعد (اون<br>لاين)    | 2022/02/24<br>2022/02/20         |
| 6 | الاعتمادات<br>المستندية وخطابات<br>الضمان وفق<br>الاعراف الدولية  | دورة<br>تدريبية             | البنك المركزي<br>العراقي           | عن بعد (اون<br>لاين)    | 2022/02/24<br>2022/02/20         |
| 7 | الرقابة وفق ضوابط<br>الامتثال   | دورة<br>تدريبية             | البنك المركزي<br>العراقي           | عن بعد (اون<br>لاين)    | 2022/03/10<br>2022/03/06         |
| 8 | تدقيق نظم<br>المعلومات<br>it<br>audit   | دورة<br>تدريبية             | البنك المركزي<br>العراقي           | عن بعد (اون<br>لاين)    | 2022/03/10<br>2022/03/06         |

| ت  | اسم البرنامج<br>التدريبي / ورشة<br>عمل / إجتماع /<br>ندوة | نوع<br>البرنامج<br>التدريبي | الجهة التي قامت<br>بتنفيذ البرنامج | مكان انعقاد<br>البرنامج | فترة تنفيذ البرنامج<br>من<br>إلى |
|----|---|-----------------------------|------------------------------------|-------------------------|----------------------------------|
| 9  | الإلتزام المصرفي<br>وإدارة التعثر<br>الإلتزامي            | دورة<br>تدريبية             | البنك المركزي<br>العراقي           | عن بعد (اون<br>لاين)    | 2022/03/13<br>2022/03/17         |
| 10 | تفعيل ادوات الدفع<br>الالكتروني والجباية<br>الالكترونية   | دورة<br>تدريبية             | البنك المركزي<br>العراقي           | عن بعد (اون<br>لاين)    | 2022/03/13<br>2022/03/17         |
| 11 | تقييم وتمويل<br>المشاريع الصغيرة<br>والمتوسطة             | دورة<br>تدريبية             | البنك المركزي<br>العراقي           | عن بعد (اون<br>لاين)    | 2022/03/27<br>2022/03/31         |
| 12 | شركة ضمان<br>الودائع ودورها في<br>حماية اموال<br>المودعين | ورشة عمل                    | البنك المركزي<br>العراقي           | حضورية                  | 2022/03/24<br>2022/03/24         |
| 13 | دورة توصيات<br>مجموعة العمل<br>المالي FATF                | دورة<br>تدريبية             | البنك المركزي<br>العراقي           | عن بعد (اون<br>لاين)    | 2022/04/05<br>2022/04/07         |
| 14 | ورشة مهارات<br>الموظف المتميز                             | ورشة عمل                    | الأكاديمية العالمية<br>للتتمويل    | حضورية                  | 2022/04/18<br>2022/04/19         |
| 15 | دورة توظيف<br>الرواتب وملف<br>Payroll<br>File             | دورة<br>تدريبية             | البنك المركزي<br>العراقي           | حضورية                  | 2022/04/05<br>2022/04/07         |
| 16 | دورة دراسة<br>الجدوى الاقتصادية<br>للمشاريع               | دورة<br>تدريبية             | البنك المركزي<br>العراقي           | عن بعد (اون<br>لاين)    | 2022/04/19<br>2022/04/21         |

| ت  | إسم البرنامج<br>التدريبي / ورشة<br>عمل / إجتماع /<br>ندوة                  | نوع<br>البرنامج<br>التدريبي | الجهة التي قامت<br>بتنفيذ البرنامج | مكان انعقاد<br>البرنامج  | فترة تنفيذ البرنامج<br>من إلى |
|----|--|-----------------------------|------------------------------------|--------------------------|-------------------------------|
| 17 | عمل نظام تسجيل<br>حسابات الزبائن   | ورشة عمل                    | البنك المركزي<br>العراقي           | حضورية                   | 2022/04/20<br>2022/04/20      |
| 18 | دورة طرق مكافحة<br>غسل الاموال<br>وتمويل الارهاب                           | دورة<br>تدريبية             | البنك المركزي<br>العراقي           | عن بعد (اون<br>لاين)     | 2022/05/09<br>2022/05/12      |
| 19 | نظام الاستعلام<br>الانتماني  | ورشة عمل                    | البنك المركزي<br>العراقي           | حضورية                   | 2022/05/10<br>2022/05/12      |
| 20 | الايضاحات اللازمة<br>لتطبيق رسائل<br>سويفت                                 | ورشة عمل                    | البنك المركزي<br>العراقي           | حضورية                   | 2022/05/12<br>2022/05/12      |
| 21 | دورة التحديث على<br>نظام سويفت   | دورة<br>تدريبية             | شركة (AEG)                         | جمهورية لبنان<br>العربية | 2022/05/14<br>2022/05/20      |
| 22 | دورة رسائل<br>سويفت للاعتمادات<br>والكفالات وبوالص<br>التحصيل              | دورة<br>تدريبية             | البنك المركزي<br>العراقي           | حضورية                   | 2022/05/15<br>2022/05/19      |
| 23 | اجتماع افتراضي<br>مع وكالة التصنيف<br>الانتماني<br>Fitch<br>Ratings        | ورشة عمل                    | البنك المركزي<br>العراقي           | حضورية                   | 2022/05/19<br>2022/05/19      |
| 24 | دورة قانون الامتثال<br>الضريبي على<br>الحسابات الامريكية<br>fatca الخارجية | دورة<br>تدريبية             | البنك المركزي<br>العراقي           | عن بعد (اون<br>لاين)     | 2022/05/22<br>2022/05/24      |

| ت  | إسم البرنامج<br>التدريبي / ورشة<br>عمل / إجتماع /<br>ندوة   | نوع<br>البرنامج<br>التدريبي | الجهة التي قامت<br>بتنفيذ البرنامج | مكان إنعقاد<br>البرنامج | فترة تنفيذ البرنامج<br>من<br>إلى |
|----|---|-----------------------------|------------------------------------|-------------------------|----------------------------------|
| 25 | دورة امانة<br>سرمجلس الادارة  | دورة<br>تدريبية             | الاكاديمية العالمية<br>للتمويل     | اون لاين                | 2022/06/03<br>2022/05/29         |
| 26 | ورشة عمل نظام<br>الاستعلام الائتماني  | ورشة عمل                    | البنك المركزي<br>العراقي           | حضورية                  | 2022/06/02<br>2022/06/02         |
| 27 | ورشة نظام<br>تقارير الرقابة<br>المصرفية BSRS  | ورشة عمل                    | البنك المركزي<br>العراقي           | حضورية                  | 2022/06/05<br>2022/06/05         |
| 28 | دورة دورة تأهيلية<br>للحصول على<br>شهادة اخصائي<br>معتمد في مكافحة<br>غسل الاموال<br>وتمويل الارهاب<br>CAMS | دورة<br>تدريبية             | البنك المركزي<br>العراقي           | حضورية                  | 2022/06/09<br>2022/06/05         |
| 29 | ورشة التعريف<br>بخدمات التصنيف<br>للمصارف<br>الاسلامية  | ورشة عمل                    | رابطة المصارف                      | حضورية                  | 2022/06/12<br>2022/06/12         |
| 30 | ورشة تنمية<br>المهارات القيادية   | ورشة عمل                    | البنك المركزي<br>العراقي           | حضورية                  | 2022/07/31<br>2022/07/31         |
| 31 | دورة تدريبية<br>الاستثمار في<br>حوالات البنك<br>المركزي   | دورة<br>تدريبية             | البنك المركزي<br>العراقي           | حضورية                  | 2022/09/05<br>2022/09/04         |
| 32 | دورة نسبة تغطية<br>السيولة LCR<br>ونسبة صافي<br>التمويل المستقر   | دورة<br>تدريبية             | البنك المركزي<br>العراقي           | حضورية                  | 2022/09/13<br>2022/09/11         |

| ت  | اسم البرنامج<br>التدريبي / ورشة<br>عمل / اجتماع /<br>ندوة /                | نوع<br>البرنامج<br>التدريبي | الجهة التي قامت<br>بتنفيذ البرنامج | مكان انعقاد<br>البرنامج | فترة تنفيذ البرنامج<br>من إلى |
|----|--|-----------------------------|------------------------------------|-------------------------|-------------------------------|
| 33 | دورة تأهيلية<br>للحصول على<br>شهادة مدير الامتثال<br>المعتمد ccm           | دورة<br>تدريبية             | البنك المركزي<br>العراقي           | حضورية                  | 2022/06/26 إلى 2022/06/30     |
| 34 | ورشة تنمية<br>المهارات القيادية  | ورشة عمل                    | البنك المركزي<br>العراقي           | حضورية                  | 2022/07/05                    |
| 35 | دورة تدريبية شهادة<br>مدير فرع<br>معتد CBM                                 | دورة<br>تدريبية             | البنك المركزي<br>العراقي           | حضورية                  | 2022/07/24 إلى 2022/07/28     |
| 36 | ورشة تنمية<br>المهارات القيادية  | ورشة عمل                    | البنك المركزي<br>العراقي           | حضورية                  | 2022/07/31                    |
| 37 | دورة تدريبية<br>الاستثمار في<br>حوالات البنك<br>المركزي                    | دورة<br>تدريبية             | البنك المركزي<br>العراقي           | حضورية                  | 2022/09/04 إلى 2022/09/05     |
| 38 | دورة نسبة تغطية<br>السيولة LCR<br>ونسبة صافي<br>التمويل المستقر            | دورة<br>تدريبية             | البنك المركزي<br>العراقي           | حضورية                  | 2022/09/11 إلى 2022/09/13     |
| 39 | دورة الاطار العام<br>لنظم العمليات<br>المصرفية                             | دورة<br>تدريبية             | البنك المركزي<br>العراقي           | اون لاين                | 2022/09/11 إلى 2022/09/13     |
| 40 | دورة الصكوك<br>الاسلامية<br>والصناديق<br>الإستثمارية )<br>النظرية والتطبيق | دورة<br>تدريبية             | البنك المركزي<br>العراقي           | اون لاين                | 2022/09/25 إلى 2022/09/29     |

| ت  | إسم البرنامج<br>التدريبي / ورشة<br>عمل / إجتماع /<br>ندوة /   | نوع<br>البرنامج<br>التدريبي | الجهة التي قامت<br>بتنفيذ البرنامج | مكان إنعقاد<br>البرنامج | فترة تنفيذ البرنامج<br>من<br>إلى     |
|----|---|-----------------------------|------------------------------------|-------------------------|--------------------------------------|
| 41 | دورة المراسلات<br>التجارية  | دورة<br>تدريبية             | البنك المركزي<br>العراقي           | حضورية                  | 20-<br>22/9/2022<br>28-<br>29/9/2022 |
| 42 | دورة شهادة<br>اجراءات العناية<br>الواجبة والمؤشرات<br>المالية وتحليل<br>المعاملات ومبدأ<br>اعرف عميلك kyc | دورة<br>تدريبية             | البنك المركزي<br>العراقي           | حضورية                  | 2022/10/02<br>2022/10/06             |
| 43 | دورة ضوابط ادارة<br>المخاطر في<br>المصارف<br>الاسلامية  | دورة<br>تدريبية             | البنك المركزي<br>العراقي           | حضورية                  | 2022/10/09<br>2022/10/11             |
| 44 | ورشة تسويق<br>المنتجات والخدمات<br>المصرفية على<br>مواقع التواصل<br>الاجتماعي                             | ورشة عمل                    | البنك المركزي<br>العراقي           | حضورية                  | 2022/10/12<br>2022/10/13             |
| 45 | ورشة الاستعلام<br>الالتماني واثره في<br>الحد من التعثر في<br>الاداء المالي                                | ورشة عمل                    | البنك المركزي<br>العراقي           | حضورية                  | 2022/10/13<br>2022/10/13             |
| 46 | دورة العمليات<br>المصرفية في مجال<br>التجارة الدولية  | دورة<br>تدريبية             | البنك المركزي<br>العراقي           | حضورية                  | 2022/10/17<br>2022/10/20             |
| 47 | دورة كشف تزيف<br>وتزوير العملة<br>المحلية ومضاهاتها<br>بالعملة الحقيقية                                   | دورة<br>تدريبية             | البنك المركزي<br>العراقي           | حضورية                  | 2022/10/23<br>2022/10/24             |
| 48 | نسبة تغطية السيولة<br>ونسبة صافي<br>التمويل<br>المستمر NSFR &<br>LCR                                      | دورة<br>تدريبية             | البنك المركزي<br>العراقي           | حضورية                  | 2022/10/30<br>2022/11/03             |

| ت  | إسم البرنامج<br>التدريبي / ورشة<br>عمل / إجتماع /<br>ندوة /   | نوع<br>البرنامج<br>التدريبي | الجهة التي قامت<br>بتنفيذ البرنامج | مكان إنعقاد<br>البرنامج | فترة تنفيذ البرنامج<br>من إلى |
|----|---|-----------------------------|------------------------------------|-------------------------|-------------------------------|
| 49 | ورشة عمل مهام<br>قسم ادارة الفروع<br>المصرفية   | ورشة عمل                    | البنك المركزي<br>العراقي           | حضورية                  | 2022/11/13<br>2022/11/13      |
| 50 | ورشة نظام تلقي<br>البلاغات  | ورشة عمل                    | مكتب مكافحة غسل<br>الاموال         | حضورية                  | 2022/11/08<br>2022/11/08      |
| 51 | دورة المعايير<br>الدولية الحديثة<br>للرقابة والمراجعة<br>الداخلية                                   | دورة<br>تدريبية             | البنك المركزي<br>العراقي           | حضورية                  | 2022/11/24<br>2022/11/20      |
| 52 | اطار عمل حوكمة<br>تقنية المعلومات<br>المؤسسية وادارتها<br>COPIT 2019                                | دورة<br>تدريبية             | البنك المركزي                      | حضورية                  | 2022/11/24<br>2022/11/20      |
| 53 | ورشة عمل تنمية<br>المهارات القيادية   | ورشة عمل                    | البنك المركزي                      | حضورية                  | 2022/11/27<br>2022/11/27      |
| 54 | منصة نظام تقارير<br>الرقابة المصرفية<br>BSRS  | ورشة عمل                    | البنك المركزي<br>العراقي           | حضورية                  | 2022/12/15<br>2022/12/15      |
| 55 | ورشة عمل مكافحة<br>غسل الاموال<br>وتمويل<br>الارهابومخاطر<br>الاموال الناتجة عن<br>الاحتيال والفساد | ورشة عمل                    | البنك المركزي<br>العراقي           | حضورية                  | 2022/12/21<br>2022/12/19      |

أربعة عشر - جدول بالفروع المملوكة للمصرف :

| ت | الفرع      | العنوان  | مملوك للمصرف | غير مملوك | الربح والخسارة المتحققة للفرع | تاريخ الموافقة على الفرع  | الرقم الرمزي |
|---|------------|--|--------------|-----------|-------------------------------|---|--------------|
| 1 | الرئيسي    | عرصات الهندية/<br>حي بابل م/ 925 -<br>شارع/ 32 - دار/<br>124           |              | غير مملوك | 2,705,256,939.00              | كتاب البنك المركزي العراقي<br>ذي العدد 277/8/9<br>المؤرخ في 2017/1/4  | 1            |
| 2 | الزعفرانية | المنطقة الصناعية/<br>شركة بغداد<br>للمشروبات الغازية<br>- م/ 961 ز/ 64 |              | غير مملوك | -116,986,589.00               | كتاب البنك المركزي العراقي<br>ذي العدد 8974/3/9<br>المؤرخ في 2019/4/15  | 2            |
| 3 | الكفاح     | التورات رقم العقار<br>3/155  | مملوك        |           | -113,822,509.00               | كتاب البنك المركزي العراقي<br>ذي العدد 20538/3/9<br>المؤرخ في 2019/9/4  | 3            |
| 4 | كربلاء     | حي رمضان -<br>الشارع الخدمي -<br>قرب مول الفهد<br>إخوان                |              | غير مملوك | 43,417,667.00                 | كتاب البنك المركزي العراقي<br>ذي العدد كتاب البنك المركزي العراقي<br>ذي العدد 10668/3/9<br>المؤرخ في 2021/6/7 | 4            |

خمس عشر - المسؤولية الاجتماعية وخدمة المجتمع :-

ساهم المصرف في عام 2022 بمبلغ قدره ( 650,000,000 ) دينار - فقط ستمائة وخمسون مليون دينار عراقي في مبادرة دعم النشاطات المجتمعية والإنسانية - لدى البنك المركزي العراقي .



## سنة عشر - منتجات وخدمات الصيرفة الإسلامية :-

1. فتح الحسابات الجارية ( أفراد وشركات ) ، وتحرير الصكوك المصدقة وصكوك السفتجة .
2. إصدار بطاقة ماستر كارد .
3. إصدار خطابات الضمان والإعتمادات المستندية .
4. إصدار الودائع الثابتة .
5. خدمة نظام المدفوعات الألكترونية ( RTGS ) وبسرعة آمنة .
6. خدمة آل SWIFT .
7. المشاركة في نافذة بيع وشراء العملة وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي .
8. تزويد الزبون بكشف الحساب ، ودقتر الصكوك بواسطة نظام آل - E- Banking .
9. الحوالات .
10. توطين رواتب .
11. تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة على وفق مبادرة البنك المركزي العراقي .
12. منح قروض الإسكان : يوفر مصرفنا قرض الإسكان لتمويل المشاريع السكنية للتخفيف من أزمة السكن من جهة ومساعدة المواطنين كافة على اقتناء وحدات سكنية بأقساط مناسبة من جهة أخرى ، والقرض المتوفر على نوعين :-
  - شراء وحدة سكنية في مجمع تابع لهيئة الاستثمار الوطني لكافة المواطنين .
  - شراء أي وحدة سكنية للموظفين الموطنة رواتبهم في المصرف .
13. منح القروض الشخصية الميسرة : يوفر مصرفنا وبدعم من البنك المركزي العراقي بمنح تسهيلات مصرفية لموظفي المصرف وموظفي دوائر الدولة ممن يقوم بتوطين راتبه لدى المصرف بمنحه قرض يصل الى (15) خمسة عشر مليون دينار عراقي بدون فائدة سنوية وبدون كفيل وذلك دعماً للعاملين في مؤسسات الدولة والقطاع العام والمؤسسات الأمنية .
14. إصدار البطاقات الائتمانية : يوفر مصرفنا بطاقات ائتمانية Debit Card من شركة ماستر كارد (Master Card) العالمية حيث ان البطاقة مفعلة محلياً وعالمياً ولجميع الزبائن .. ومن مميزاتها :-
  - إصدار بطاقة حسب طلب الزبون وبالعملتين (دينار ، دولار) .
  - مدة نفاذية البطاقة 3 سنوات من تاريخ الإصدار وتجدد عند طلب الزبون ( حامل البطاقة ) .
  - تمتلك البطاقة نظام الحماية من الاختراق على وفق نظام آل 3D SECURE ، وهذه واحدة من أهم ميزاتها ، ويفضّل الشراء عن طريق الانترنت بسبب وجود الكثير من المواقع الوهمية .
  - نوعية البطاقة تلامسية ولا تلامسية CONTACT LESS ، حيث بالإمكان استعمالها بمجرد تمريرها من فوق المكان المخصص لها في الصراف الآلي أو نقاط الصرف دون الحاجة لإدخال البطاقة في الجهاز .
  - للبطاقة خاصية التسوق أو الشراء عبر الانترنت (ONLINE & E-COMEERCE) .
15. الصرافات الآلية ATM: تم توفير الصرافات الآلية لغرض تسهيل عمليات السحب النقدي لدى فروع المصرف ( الرئيسي ، فرع كربلاء ) .

رئيس مجلس الإدارة  
جاسم ياسين زوير

المدير المفوض  
زياد خليل خضر



التقرير السنوي للعام 2022 - مصرف زين العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل



تقرير لجنة مراجعة الحسابات (لجنة التدقيق)  
للسنة المالية المنتهية 2022

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 2022/1/1 ولغاية 2022/12/31 ، 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 2022 والإيضاحات المتممة لها وتقرير مجلس الإدارة وتقرير مراقب الحسابات بشأنها ، وتبين بأنه مطابق لواقع عمل المصرف وتمت التوصية بالمصادقة عليها.
2. إطلعت اللجنة بحرص على التقارير الدورية لقسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي ، قسم الإمتثال الشرعي ومراقبة الإمتثال ، وقسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
3. راقبت اللجنة مستويات إنجاز الأقسام الرقابية لخططها السنوية والتي إستندت إلى المخاطر ، كما قامت بمراجعة نظام الرقابة الداخلية وقيمت فاعليته وكفاءته.
4. راقبت اللجنة إمتثال إدارة المصرف لقانون مكافحة غسل الاموال رقم 39 لسنة 2015 و لتعليمات البنك المركزي العراقي ولائحته الإرشادية والضوابط الرقابية الخاصة بمكافحة غسل الأموال.
5. وجدت اللجنة أن 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 .
6. 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 .
7. راجعت اللجنة التقارير المرتبطة بتدقيق تقنية المعلومات وحوكمة تقنية المعلومات والإتصالات ، وإطلعت على خطوات الإدارة التنفيذية لمعالجة الملاحظات التي وردت بها.
8. إطلعت اللجنة على العقود المبرمة مع المصرف ولم تلاحظ وجود تضارب في المصالح مع جهات التعاقد.

نور نزار مصطفى  
عضو مجلس الإدارة  
رئيس اللجنة

مصرف زين العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل  
تقرير الحوكمة المؤسسية

المساهمين الذين يملكون 1% فاكثراً من رأس المال :

| ت  | رقم المساهمة | اسم المساهم               | عدد الأسهم     | النسبة المئوية % |
|----|--------------|---------------------------|----------------|------------------|
| 1  | 96           | هيثم نعيم هاشم الميالي    | 24,900,010,000 | 9.96%            |
| 2  | 77           | مهند نعيم هاشم الميالي    | 24,900,000,000 | 9.96%            |
| 3  | 82           | هديل مزهر تومان البهادلي  | 24,900,000,000 | 9.96%            |
| 4  | 83           | شيرين عبدالله محمد غريب   | 24,750,000,000 | 9.90%            |
| 5  | 84           | سعد فايق محمد كولك        | 24,749,500,000 | 9.90%            |
| 6  | 103          | ورود نعيم هاشم الميالي    | 24,684,360,000 | 9.87%            |
| 7  | 46           | عبدالله طارق محمد الحسن   | 22,250,000,000 | 8.90%            |
| 8  | 85           | محمد مصطفى فايق محمد كولك | 19,906,250,000 | 7.96%            |
| 9  | 45           | الحمزة طارق محمد الحسن    | 12,499,490,000 | 5.00%            |
| 10 | 87           | رعد ابراهيم اشكح ثامر     | 12,000,100,000 | 4.80%            |
| 11 | 105          | احمد هيثم نعيم الميالي    | 11,848,950,000 | 4.74%            |
| 12 | 126          | اسماعيل خليل عيسى الجميلي | 10,000,000,000 | 4.00%            |
| 13 | 81           | سهير نوري جاسم المفرجي    | 9,287,478,000  | 3.71%            |

مصرف زين العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل  
تقرير الحوكمة المؤسسية

1. أعضاء مجلس الإدارة الأصليين :-

| جاسم ياسين زوير<br>رئيس مجلس الإدارة   | جمال عبد كاظم الحاج ياسين إدبيس<br>نائب رئيس مجلس الإدارة  | زياد خليل خضر<br>عضو مجلس الإدارة / المدير المفوض  |
|--|--|--|
| التعيين<br>2020/9/20 كعضو احتياط ،<br>2022/6/21 كعضو أصلي  | التعيين<br>2020/9/20   | التعيين<br>2020/9/20   |
| عدد الأسهم : 10000   | عدد الأسهم : 10000   | عدد الأسهم : 10000   |
| التحصيل العلمي : بكالوريوس هندسة قدرة<br>- جامعة بغداد .   | التحصيل العلمي :<br>• دكتوراه ( القانون الخاص ) .  | التحصيل العلمي<br>• بكالوريوس إدارة وإقتصاد / قسم<br>المحاسبة / الجامعة المستنصرية -<br>بغداد .  |
| الخبرات العملية :<br>• مهندس موقع ، مهندس دراسات وتصاميم<br>، إستشارات ، خبير .<br>• معاون مدير عام - الهيئة الهندسية والفنية<br>( الإعلام والاتصالات سابقاً ) .<br>• خبرة إستشارية لعدة مصارف .<br>• دورات في مجالات [المنظومات الهندسية<br>، المنظومات الصحية ، منظومات<br>التحسس ، تصاميم وصيانة محطات توليد<br>القدرة الكهربائية ، تصاميم شبكات توليد<br>الطاقة ، تصاميم أحمال وطاقت<br>المنظومات الخدمية للأبنية ، تصاميم<br>وصيانة منظومات معالجة الهواء<br>• نائب رئيس مجلس إدارة مجموعة هندسية<br>للمشاريع والإستثمار .<br>• رئيس لمجلس إدارة مجموعتين هندسيتين<br>للإستثمار .<br>• عضو في نقابة المهندسين العراقيين -<br>إتحاد المقاولين العراقيين 2019 ، وفي<br>غرفة تجارة بغداد . | الخبرات العملية :<br>• خبرات إستشارية لعدة مصارف .<br>• عضوية شركة كربلاء العالمية<br>2006 .                     | الخبرات العملية :<br>• ملاحظ / مصرف البصرة .<br>• مدقق في قسم الإعتمادات المستندية<br>وخطابات الضمان / مصرف آشور<br>2012-2014 .<br>• مدير فرع وكالة في مصرف آشور<br>الدولي / 2014 .<br>• معاون مدير قسم الإعتمادات في<br>مصرف الشمال / 2017 .<br>• مدير القسم الدولي في مصرف زين<br>العراق / 2017 ، معاون المدير<br>المفوض 2019 .<br>• المدير المفوض لمصرف زين العراق<br>الإسلامي منذ تأريخ 2021/2/22<br>ولغاية الآن . |
| عضويته في اللجان المنبثقة عن المجلس :-<br>• لجنة الحوكمة المؤسسية ( رئيس اللجنة )<br>• لجنة الترشيح والمكافآت / عضو .  | عضويته في اللجان المنبثقة عن<br>المجلس :-<br>• لجنة الترشيح والمكافآت - (عضو)<br>• لجنة الحوكمة المؤسسية - (عضو) | عضويته في اللجان المنبثقة عن<br>المجلس :-<br>• لا توجد ( عضو تنفيذي )  |
| المكافآت التي حصل عليها :-<br>لا توجد  | المكافآت التي حصل عليها :-<br>لا توجد  | المكافآت التي حصل عليها :-<br>لا توجد  |
| القروض الممنوحة من المصرف<br>والعمليات الأخرى :<br>لا توجد   | القروض الممنوحة من المصرف<br>والعمليات الأخرى :<br>لا توجد   | القروض الممنوحة من المصرف<br>والعمليات الأخرى :<br>لا توجد   |

مصرف زين العراق الإسلامي للإستثمار والتمويل  
تقرير الحوكمة المؤسسية

| حسين ليث عبد العزيز<br>عضو مجلس الإدارة   | مضر مجيد سعيد خلف الصراف<br>عضو مجلس الإدارة  | نور نزار مصطفى العاني<br>عضو مجلس الإدارة   | ضرغام مزهر كريم العبيدي<br>عضو مجلس الإدارة   |
|---|---|---|---|
| التعيين<br>2020/9/20  | التعيين<br>2020/9/20  | التعيين<br>2020/9/20  | التعيين<br>2020/9/20  |
| عدد الأسهم : 10000  | عدد الأسهم : 1,345,086,668  | عدد الأسهم : 10000  | عدد الأسهم : 10000  |
| التحصيل العلمي :<br>● بكالوريوس علوم في الهندسة الكهربائية والألكترونية – الجامعة التكنولوجية – بغداد<br>● موظف / قسم الإعتمادات المستندية - مصرف البصرة – 2008 ( سنتان ) .<br>● مدير قسم السويقت و VISA في مصرف إيلاف الإسلامي ( / 3 سنة ) .<br>● [ مدير القسم الدولي ، مسؤول شعبة آل WU ، FATCA ، الأرشفة الألكترونية ، الصيانة والخدمات ، مدير قسم البطاقات والدفع الألكتروني في مصرف بابل – (6/ سنة ) . | التحصيل العلمي :<br>● بكالوريوس هندسة حاسبات / دبلوم أليكترونيك / معهد تكنولوجيا بغداد<br>الخبرات العملية :<br>● مخول اول في سوق العراق للاوراق المالية/شركة نور الوميض للوساطة<br>● مدير إبلاغ عن الشركة في سوق العراق للاوراق المالية/المدير التنفيذي للشركة.<br>● عضو مجلس إدارة / فندق بابل .<br>● منتمي لجمعية وسطاء المال في سوق العراق للأوراق المالية . | التحصيل العلمي :<br>● بكالوريوس محاسبة / كلية الإدارة والإقتصاد – جامعة بغداد – قسم المحاسبة .<br>الخبرات العملية :<br>● موظف في مصرف بغداد من سنة 2012 لغاية سنة 2017 .<br>● معاون مدير قسم المدفوعات ومخول (ب) في مصرف زين العراق الاسلامي من سنة 2017 ولغاية 2020/9/20 . | التحصيل العلمي :<br>● دكتوراه في الهندسة المعمارية / جامعة بغداد .<br>الخبرات العملية :<br>● رئيس قسم هندسة العمارة – جامعة بغداد . |
| عضويته في اللجان المنبثقة عن المجلس :-<br>● لجنة المخاطر - (عضو)<br>● لجنة التدقيق (عضو) .  | عضويته في اللجان المنبثقة عن المجلس :-<br>● لجنة المخاطر - (عضو) .<br>● لجنة التدقيق (عضو) .  | عضويتها في اللجان المنبثقة عن المجلس :-<br>● لجنة التدقيق (رئيس اللجنة)   | عضويته في اللجان المنبثقة عن المجلس :-<br>● لجنة الترشيح والمكافآت (عضو) .<br>● لجنة المخاطر – (عضو) .                              |
| المكافآت التي حصل عليها :-<br>لا توجد   | المكافآت التي حصل عليها :-<br>لا توجد   | المكافآت التي حصل عليها :-<br>لا توجد   | المكافآت التي حصل عليها :-<br>لا توجد   |
| القروض الممنوحة من المصرف والعمليات الأخرى :<br>لا توجد   | القروض الممنوحة من المصرف والعمليات الأخرى :<br>لا توجد   | القروض الممنوحة من المصرف والعمليات الأخرى :<br>لا توجد   | القروض الممنوحة من المصرف والعمليات الأخرى :<br>لا توجد   |

2. أسماء الذوات أعضاء مجلس الإدارة الإحتياط :-

- أحمد هاشم محمد الندوي
- محمد علي حمد العبيدي
- شروق سلمان هاشم الميالي
- حسام عبد الرزاق حسين كاظم المالكي

مصرف زين العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل  
تقرير الحوكمة المؤسسية

3. إجتماعات مجلس الإدارة لعام 2022 :

بلغ عدد إجتماعات مجلس الإدارة المنعقدة خلال عام 2022 ( 14 ) وعدد مرات الحضور كانت كما يأتي :-

| عدد مرات الحضور | الإسم                              |
|-----------------|------------------------------------|
| 14              | 1. جاسم ياسين زوير                 |
| 14              | 2. جمال عبد كاظم الحاج ياسين إدبیس |
| 14              | 3. ضرغام مزهر كريم العبيدي         |
| 14              | 4. نور نزار مصطفى حسين العاني      |
| 14              | 5. مضر مجيد سعيد خلف الصراف        |
| 14              | 6. زياد خليل خضر                   |
| 14              | 7. حسين ليث عبد العزيز             |

4. التسهيلات الممنوحة من المصرف والعمليات الأخرى لذوي الصلة :

| الإسم                  | الصفة   | نوع التمويل                     | المبلغ - دينار عراقي | تاريخ المنح | موافقة البنك المركزي  |
|------------------------|---------|---------------------------------|----------------------|-------------|---|
| هيثم نعيم هاشم الميالي | ذوي صلة | مراجعة على مبادرة البنك المركزي | 51,751,763,789.057   | 2022/04/25  | - موافقة البنك المركزي في (804/5/6) المؤرخ في (2022/3/3) .<br>- (1728/5/6) المؤرخ في (2022/5/25) .<br>- (3330/5/6) المؤرخ في (2022/9/4) . |

مصرف زين العراق الإسلامي للإستثمار والتمويل  
تقرير الحوكمة المؤسسية

اللجان المنبثقة عن المجلس :-

تم الإفصاح عن مهام اللجان وكما ورد ضمن دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف :-

أولاً - اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة :-

1. لجنة الحوكمة المؤسسية : تتكون اللجنة من ثلاث أعضاء غالبيتهم من أعضاء مجلس الإدارة المستقلين ومن غير التنفيذيين ويترأس اللجنة السيد رئيس مجلس الإدارة .

- عدد إجتماعات اللجنة خلال عام 2022 :- ( 1 ) .
- عضوية اللجنة وعدد مرات حضورها للإجتماعات مبيّن كما في الجدول أدناه :-

| مرات الحضور | المنصب      | الإسم  |
|-------------|-------------|--|
| 1           | رئيس اللجنة | جاسم ياسين زوير – رئيس مجلس الإدارة                |
| 1           | عضو         | جمال عبد كاظم الحاج إدييس – نائب رئيس مجلس الإدارة |
| 1           | عضو         | مضر مجيد سعيد – عضو مجلس الإدارة                   |
| 1           | مقرر اللجنة | آية حسين نشأت                                      |

2. لجنة التدقيق : تتكون اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل على أن يكونوا من الأعضاء المستقلين من مجلس الإدارة أو الإستشاريين أو خبراء في المجال المالي أو التدقيق بموافقة البنك المركزي العراقي ، ويترأس اللجنة عضواً مستقلاً من أعضاء مجلس الإدارة وليس عضواً في أي لجنة أخرى من اللجان المنبثقة عن المجلس .

- عدد إجتماعات اللجنة خلال عام 2022 :- ( 5 ) .
- عضوية اللجنة وعدد مرات حضورها للإجتماعات كما يأتي :-

| مرات الحضور | المنصب      | الإسم   |
|-------------|-------------|---|
| 5           | رئيس اللجنة | نور نزار مصطفى - عضو مجلس الإدارة                               |
| 5           | عضو         | حسين ليث عبد العزيز - عضو مجلس الإدارة                          |
| 5           | عضو         | مضر مجيد سعيد - عضو مجلس الإدارة                                |
| 5           | مقرر اللجنة | أحمد حسين علوان   |
| مرات الحضور | الصفة       | خبير مالي يحضر إجتماعات لجنة التدقيق وفقاً لطلب رئيسها وأعضائها |
| 5           | خبير مالي   | شهبوز فواد قاووق  |

مصرف زين العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل  
تقرير الحوكمة المؤسسية

3. لجنة إدارة المخاطر :- تتشكل اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل من الأعضاء غير التنفيذيين، ويترأسها عضو مستقل ويمتلك أعضاء اللجنة خبرة في إدارة المخاطر والممارسات والقضايا المرتبطة بها .

- عدد إجتماعات اللجنة خلال عام 2022 :- ( 3 ) .
- عضوية اللجنة وعدد مرات حضورها الإجتماعات كما يأتي :-

| الإسم                                  | المنصب      | مرات الحضور |
|--|-------------|-------------|
| ضرغام مزهر كريم - عضو مجلس الإدارة     | رئيس اللجنة | 3           |
| مضرمجيد سعيد الصراف - عضو مجلس الإدارة | عضو         | 3           |
| حسين ليث عبد العزيز - عضو مجلس الإدارة | عضو         | 3           |
| مرتضى محمد كاظم                        | مقرر اللجنة | 3           |

4. لجنة الترشيح والمكافآت :- تتكون اللجنة من ثلاث أعضاء على الأقل من الأعضاء المستقلين أو غير التنفيذيين ، ويكون رئيس اللجنة عضواً مستقلاً .

- عدد إجتماعات اللجنة خلال عام 2022 :- ( 2 ) .
- عضوية اللجنة وعدد مرات حضورها الإجتماعات كما يأتي :-

| الإسم  | المنصب      | مرات الحضور |
|--|-------------|-------------|
| جاسم ياسين زوير – رئيس مجلس الإدارة                | رئيس اللجنة | 2           |
| جمال عبد كاظم الحاج إدييس - نائب رئيس مجلس الإدارة | عضو         | 2           |
| ضرغام مزهر كريم - عضو مجلس الإدارة                 | عضو         | 2           |
| فاطمة حسين نشأت                                    | مقرر اللجنة | 2           |

#### ثانياً - اللجان المنبثقة عن الإدارة التنفيذية :-

تشكل الإدارة العليا لجان لمساعدتها في القيام بمهامها ورفع التقارير إلى لجان مجلس الإدارة المختصة بشكل دوري لضمان فاعلية الرقابة والإشراف ، وتشكل لجان الإدارة التنفيذية من ثلاث أعضاء على الأقل ، ويمكن حضور أعضاء مجلس الإدارة بصفة مراقب لمساعدتهم ، وترسل اللجان مواعيد إجتماعاتها إلى مجلس الإدارة قبل الإنعقاد لكي يتسنى لأعضاء المجلس الحضور بصفة مراقب إن رغب .

تم الإفصاح عن اللجان ضمن دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف .



مصرف زين العراق الإسلامي للإستثمار والتمويل  
تقرير الحوكمة المؤسسية

1. اللجنة الانتمائية : تجتمع اللجنة لمرة واحدة في الشهر على الأقل أو كلما دعت الحاجة لذلك .
- إجتماعات اللجنة خلال عام 2022 :- ( 40 ) .
  - عضوية اللجنة وعدد مرات حضورها الإجتماعات كما يأتي :-

| الإسم  | المنصب      | مرات الحضور |
|--|-------------|-------------|
| عبد المهيم بهاء عبد الجبار - معاون المدير المفوض | رئيس اللجنة | 40          |
| بيداء خلف عايد - مدير قسم إدارة المخاطر          | عضو         | 40          |
| علا حامد موحان - مدير قسم التمويلات الإسلامية    | عضو         | 40          |
| عمر كريم يونس - مدير الفرع الرئيسي               | عضو         | 40          |

2. لجنة تقنية المعلومات والاتصالات : تجتمع اللجنة لمرة واحدة في الشهر على الأقل أو كلما دعت الحاجة لذلك .
- إجتماعات اللجنة خلال عام 2022 :- ( 1 ) .
  - عضوية اللجنة كما يأتي :-

| الإسم  | المنصب      | مرات الحضور |
|--|-------------|-------------|
| علي خالد خليل - مدير قسم تكنولوجيا المعلومات | رئيس اللجنة | 1           |
| طه مصدق سليمان - مسؤول شعبة أمن المعلومات    | عضو         | 1           |
| ميس محمد عبادي - مسؤول شعبة قاعدة البيانات   | عضو         | 1           |
| رند زياد خليل                                | مقرر اللجنة | 1           |

3. لجنة الإستثمار : تجتمع اللجنة لمرة واحدة في الشهر على الأقل أو كلما دعت الحاجة لذلك .
- إجتماعات اللجنة خلال عام 2022 :- ( 1 ) .
  - عضوية اللجنة كما يأتي :-

| الإسم   | المنصب      | مرات الحضور |
|---|-------------|-------------|
| زياد خليل خضر - المدير المفوض                     | رئيس اللجنة | 1           |
| سامر عبد الحسين علي - مدير قسم الخزينة والإستثمار | عضو         | 1           |
| هديل حسين هادي - مدير إدارة الفروع                | عضو         | 1           |

مصرف زين العراق الإسلامي للإستثمار والتمويل  
تقرير الحوكمة المؤسسية

الإدارة التنفيذية العليا والفرع الرئيسي :

| زيد خليل خضر<br>المدير المفوض   | عبد المهيم بهاء عبد الجبار<br>معاون المدير المفوض   | أروى توفيق إبراهيم<br>مدير قسم الرقابة والتدقيق الشرعي<br>الداخلي  |
|---|---|--|
| التعيين<br>2017/2/9   | التعيين<br>2019/1/9   | التعيين<br>2017/2/28   |
| <b>التحصيل العلمي :</b><br>• بكورويوس إدارة وإقتصاد / قسم<br>المحاسبة / الجامعة المستنصرية -<br>بغداد .   | <b>التحصيل العلمي :</b><br>• بكورويوس إحصاء / كلية الإدارة<br>والإقتصاد / جامعة بغداد 2009 .  | <b>التحصيل العلمي :</b><br>• ماجستير مصارف / جامعة بغداد –<br>المعهد العالي للدراسات المحاسبية<br>والمالية .<br>• بكورويوس علوم مالية ومصرفية  |
| <b>الخبرات العملية :</b><br>• بكورويوس إدارة وإقتصاد / قسم المحاسبة<br>/ الجامعة المستنصرية -بغداد .<br>الخبرات العملية :<br>• ملاحظ / مصرف البصرة .<br>• مدقق في قسم الإعتمادات المستندية<br>وخطابات الضمان / مصرف آشور<br>2014- 2012 .<br>• مدير فرع وكالة في مصرف آشور الدولي<br>/ 2014 .<br>• معاون مدير قسم الإعتمادات في مصرف<br>الشمال / 2017 .<br>• مدير القسم الدولي في مصرف زين<br>العراق / 2017 ، معاون المدير<br>المفوض 2019 .<br>• المدير المفوض لمصرف زين العراق<br>الإسلامي منذ تاريخ 2021/2/22<br>ولغاية الآن . | <b>الخبرات العملية :</b><br>• قسم المقاصة الألكترونية وقسم<br>الحوالات الخارجية / مصرف<br>الشمال للفترة من 2012- 2014 .<br>• قسم الإعتمادات المستندية / مصرف<br>الشرق الأوسط العراقي للإستثمار<br>للفترة من 2014 – 2017 .<br>• مدير الدائرة الدولية في مصرف<br>القابض الإسلامي للفترة من 2017-<br>2018 .<br>• معاون المدير المفوض في مصرف<br>زين العراق الإسلامي للإستثمار<br>والتمويل للفترة من ( 2019 –<br>ولغاية الآن ) .<br>• دورات تدريبية في الإعتمادات<br>المستندية وفحص المستندات ، اللغة<br>الإنكليزية والمراسلات ، قانون<br>الإمتثال الضريبي ( FATCA ) ،<br>نظام آل ( Swift Web<br>Platform ) مع شركة AEG . | <b>الخبرات العملية :</b><br>المصرف العراقي الإسلامي :<br>• مشغل حاسبة / 1993 ، مخول<br>(ب) .<br>• ملاحظ أول - 2000 / القسم الجاري .<br>• معاون مدير مخول من الدرجة (أ) /<br>2003 .<br>• مدير فرع وكالة - 2006 .<br>• مدير فرع المنصور / 2007 .<br>مصرف دجلة والفرات :<br>• ملاحظ أول – مخول (ب) قسم<br>الائتمان للفترة من 2006-2007 .<br>المصرف العراقي الإسلامي :-<br>• مدير فرع ، مدير في قسم الرقابة<br>الداخلية / 2007 – 2010 .<br>• مدير مكافحة غسل الأموال وتمويل<br>الإرهاب مصرف زين العراق<br>الإسلامي 2017 .<br>• مدير قسم الرقابة والتدقيق الشرعي<br>الداخلي من سنة 2018 ولغاية الآن . |

مصرف زين العراق الإسلامي للإستثمار والتمويل  
تقرير الحوكمة المؤسسية

الإدارة التنفيذية العليا والفرع الرئيسي :

| بيداء خلف عايد<br>مدير قسم إدارة المخاطر  | نهلة صباح مدحت<br>مدير قسم الإبلاغ عن غسل الأموال<br>وتمويل الإرهاب   | رائد إبراهيم عبد<br>مراقب الإمتثال الشرعي ومراقبة<br>الإمتثال   |
|---|---|---|
| التعيين<br>2019/10/30   | التعيين<br>2017/10/29   | التعيين<br>2018/12/12   |
| <b>التحصيل العلمي :</b><br>• بكالوريوس - تقنيات المعلوماتية /<br>جامعة التقنية الوسطى .   | <b>التحصيل العلمي :</b><br>• بكالوريوس كلية التربية - قسم<br>الرياضيات / الجامعة المستنصرية .   | <b>التحصيل العلمي :</b><br>• بكالوريوس كلية الآداب/ قسم الفلسفة -<br>الجامعة المستنصرية .   |
| <b>الخبرات العملية :</b><br>• مصرف الإقتصاد للإستثمار<br>والتمويل :-<br>خبرة مصرفية في أنشطة خطابات<br>الضمان ، الائتمان التعهدي ومتابعة<br>الائتمان ، خدمة الزبون .<br>• شركة نهر الخالد للتحويل المالي :-<br>مدير قسم إدارة المخاطر ،<br>خبرة في إدارة المخاطر ، مصفوفة<br>المخاطر ، إختبارات الضغط ، إعداد<br>تقارير متنوعة .<br>• مصرف زين العراق الإسلامي<br>للإستثمار والتمويل :-<br>• شهادة الاختصاصي الإسلامي<br>المعتمد في إدارة<br>المخاطر (CIBAFI) .<br>شهادات ودورات تدريبية في :-<br>• إختبارات الضغط ، إدارة مؤشرات مخاطر<br>التشغيل ، المعيار الدولي للتقارير المالية ،<br>الأمن السيبراني لمواجهة الاختراقات ،<br>تطبيق المصارف الإسلامية للمعايير<br>الشلاعية في الحد من الازمات المصرفية ،<br>ISO 9001:2015 internal audit<br>training quality management<br>system .<br>• ISO/IEC 20000:2018 internal<br>audit training .<br>• BCMS 22301:2019 internal audit<br>training .<br>• ضوابط إدارة المخاطر في المصارف<br>الإسلامية) .<br>• مؤتمر اطلاق مشروع (تفعيل برنامج<br>الإفراض في العراق) . | <b>الخبرات العملية :</b><br>• محاسب وأعمال إدارية في مجموعة<br>شركات ، والعمل على برنامج البيان<br>الحسابي .<br>مصرف زين العراق الإسلامي<br>للإستثمار والتمويل :-<br>• خبرة إدارية في الموارد البشرية ،<br>مكتب مراقب الإمتثال الشرعي .<br>• رئيس مدققين وشعبة متابعة / قسم<br>الجودة .<br>• معاون مدير قسم الإبلاغ عن غسل<br>الأموال وتمويل الإرهاب /2019 .<br>• مدير قسم الإبلاغ عن غسل الأموال<br>وتمويل الإرهاب - 2021<br>• شهادات ودورات تدريبية في [ ]<br>الموارد البشرية ، نظام الجودة ، مدقق<br>جودة داخلي ، تحليل البيانات ، تحليل<br>الوظائف وتصميمها ، دورة تحضير<br>ACAMS ، التدقيق الداخلي في<br>وقت الوباء ، التحول الرقمي في<br>تطوير أنظمة التحكم ، FATF ، نظام<br>تلقي الإبلغات الإلكتروني ، تنمية<br>المهارات القيادية ، مكافحة غسل<br>الأموال وتمويل الإرهاب [ . | <b>الخبرات العملية :</b><br>مصرف الوركاء :<br>• Tiller / كاونتر ، مدير قسم الحوالات<br>الخارجية ، مدير فرع - بغداد الجديدة<br>(2005 - 2013) .<br>• مراقب إمتثال شركة المهج للتحويل<br>المالي (2014- 2017) .<br>• معاون مراقب إمتثال / مصرف القابض<br>الإسلامي ( 2016- 2018) .<br>• مراقب إمتثال / مصرف زين العراق<br>الإسلامي للفترة من 2018/11/13 ولغاية<br>الآن .<br>• شهادات مشاركة ودورات تدريبية في [ ]:<br>الإمتثال المصرفي ، غسل الأموال ، إدارة<br>المخاطر ، إجراءات العناية المشددة الواجبة<br>تجاه الزبون ، مكافحة تبييض الأموال في<br>المصارف العراقية ، الإفصاح المشترك ،<br>الحوكمة والإمتثال ، الإبتزاز الإلكتروني<br>والأمن الرقمي ، الرقابة والإشراف على<br>البنوك ، الإمتثال الإلكتروني ، FATF ،<br>تنظيم عمليات نقل الأوراق المالية ، الرقابة<br>والإشراف على البنوك ، الإمتثال<br>الأخصائي [ . |

مصرف زين العراق الإسلامي للإستثمار والتمويل  
تقرير الحوكمة المؤسسية

الإدارة التنفيذية العليا والفرع الرئيسي :

| مدير قسم الضمان<br>شهد ناهض عبد   | مدير القسم القانوني<br>علياء مطر عبيد   | مدير قسم التمويلات الإسلامية<br>علا حامد موحان  |
|---|---|---|
| التعيين<br>2016/12/28   | التعيين<br>2022/5/26  | التعيين<br>2017/2/19  |
| <b>التحصيل العلمي :</b><br><ul style="list-style-type: none"> <li>• بكوريوس إدارة أعمال - كلية الإدارة والإقتصاد - جامعة بغداد .</li> </ul>   | <b>التحصيل العلمي :</b><br><ul style="list-style-type: none"> <li>• ماجستير في القانون الخاص - كلية الحقوق / الجامعة الإسلامية - لبنان .</li> <li>• بكوريوس قانون / كلية الحقوق - جامعة النهريين .</li> </ul>   | <b>التحصيل العلمي :</b><br><ul style="list-style-type: none"> <li>• بكوريوس هندسة تقنيات الحاسبات / كلية دجلة الجامعة .</li> </ul>  |
| <b>الخبرات العملية :</b><br><p>مصرف زين العراق الإسلامي للإستثمار والتمويل - لفترة من (2016- لغاية الآن) .</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• معاون ملاحظ ، مخول (ب) - محاسبة الفرع الرئيسي .</li> <li>• معاون مدير قسم خطابات الضمان / مخول (أ) .</li> <li>• مدير قسم خطابات الضمان .</li> <li>• دورات تدريبية في : [ إدارة المخاطر التشغيلية ، إدارة الجودة ، خطة إستمرارية الأعمال في القطاع المصرفي وفق المواصفات الدولية ، استراتيجية تصميم الموازنات في المصرف الإسلامي ، خطابات الضمان وفق المنصة الإلكترونية ] .</li> </ul> | <b>الخبرات العملية :</b><br><ul style="list-style-type: none"> <li>• مدير القسم القانوني في مصرف الإقتصاد للإستثمار والتمويل (2011 - 2017) .</li> <li>• مدير القسم القانوني في مصرف دار السلام للإستثمار (2019-2021) .</li> <li>• مدير القسم القانوني في مصرف زين العراق للإستثمار والتمويل (2022) .</li> <li>• دورات تدريبية في : [ قانون المصارف ، مخاطر الائتمان ، الإدارة المصرفية وإدارة القسم القانوني ، نظام الودائع المصرفية ] .</li> </ul> | <b>الخبرات العملية :</b><br><p>مصرف بابل : الفترة من (2011-2016):-</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• خبرة في [ نظم المعلومات ، المقاصة الإلكترونية ، الرقابة والتدقيق ، الحوالات ، موظف إرتباط غسل الأموال ] .</li> <li>• مصرف زين العراق الإسلامي للإستثمار والتمويل - الفترة من ( 2017- لغاية الآن)</li> <li>- مدير قسم التمويلات الإسلامية .</li> <li>- دورة تدريبية في مهام ضباط الائتمان .</li> </ul> |

مصرف زين العراق الإسلامي للإستثمار والتمويل  
تقرير الحوكمة المؤسسية

الإدارة التنفيذية العليا والفرع الرئيسي :


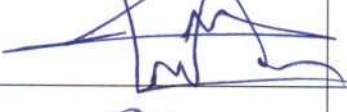
| مدير نظام الإدارة المتكامل<br>نفين سلطان نجم   | مدير إدارة الفروع<br>هديل حسين هادي   |
|--|---|
| التعيين<br>2017/2/8  | التعيين<br>2016/4/3   |
| <b>التحصيل العلمي :</b><br>• بكالوريوس علوم رياضيات : كلية العلوم / الجامعة المستنصرية .   | <b>التحصيل العلمي :</b><br>• بكالوريوس علوم مالية ومصرفية - كلية دجلة .   |
| <b>الخبرات العملية :</b><br>مديرية الهيئة العامة للسودود والخزانات / وزارة الموارد المائية . الفترة من ( 2011-2017).<br>• خبرة إدارية [ إعداد كشوفات ، وتقارير شهرية وسنوية ، إدخال بيانات ] .<br>مصرف زين العراق الإسلامي للإستثمار والتمويل :<br>• مدير قسم نظام الإدارة المتكامل :<br>• الخبرات العملية : [ إستشاري ومدرب في أنظمة إدارة الجودة ، تأهيل المصارف والشركات والمؤسسات في الحصول على شهادة الأيزو 9001 ، خبرة في مجال حوكمة وآليات عمل أقسام المصرف ، الإشراف على تطوير نظام الإدارة المتكامل وتحسينه ، إصدار اللوائح والتعليمات المتعلقة بتطبيق الإجراءات ، الرقابة على ظروف السلامة الصحية والمهنية ، تطوير أدلة العمل ، الإشراف على تطبيق برامج التدقيق الداخلي على مختلف الأنظمة والمواصفات ، تدريب وإعداد مدققين داخليين ] .<br>دورات تدريبية في [ الحوكمة الإلكترونية ، Access ، المدقق الداخلي ، ورئيس المدققين ، التخطيط الاستراتيجي ، إعداد المدربين ، أسس التدقيق الداخلي للمصارف ، نظام إدارة الجودة ، إدارة أمن المعلومات ، إدارة خدمات تقنية المعلومات ] . | <b>الخبرات العملية :</b><br>مصرف البلاد الإسلامي :<br>• معاون مبرمج / 2009 – 2010 .<br>مصرف التنمية الدولي :<br>• معاون مدير / 2011- كانون الثاني 2016 .<br>مصرف زين العراق الإسلامي للإستثمار والتمويل :<br>• مدير الفرع الرئيسي / 2016 – لغاية الآن .<br>• دورات تدريبية في : [ نظام المدفوعات ، أعراف زيونك ، كيفية التحدث مع العميل عبر الهاتف ، إدارة الفروع ، كيفية منع غسل الأموال ] . |

**سياسة منح المكافآت :-**

يعتمد مصرف زين العراق الإسلامي في سياسته بمنح المكافآت على ما توصي به لجنة الترشيح والمكافآت التي تقدم بدورها الدعم والإسناد والمشورة لمجلس الإدارة ليقوم بدوره وأداء مسؤوليته الرقابية في ترشيح وتحديد استراتيجية منح المكافآت وإستقطاب الموارد البشرية ذات الكفاءة والمؤهلات اللازمة . هذا من جهة ، ومن جهة أخرى فإن سياسة منح المكافأة تتسم بشكلها الشفاف وبما تتسجم مع أهداف المصرف .


## الإقرارات :-


1. يقر مجلس إدارة مصرف زين العراق الإسلامي للإستثمار والتمويل بعدم وجود أية أمور جوهرية قد تؤثر على إستمرارية عمل المصرف خلال السنة 2022 .
2. يقر مجلس إدارة مصرف زين العراق الإسلامي للإستثمار والتمويل بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية للسنة 2022 ، وعن كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية .

| التوقيع   | المنصب                             | مجلس الإدارة                    |
|---|------------------------------------|---------------------------------|
|    | رئيس مجلس الإدارة                  | جاسم ياسين زوير                 |
|    | نائب رئيس مجلس الإدارة             | جمال عبد كاظم الحاج ياسين إدببس |
|  | عضو مجلس الإدارة ( المدير المفوض ) | زياد خليل خضر                   |
|  | عضو مجلس الإدارة                   | مضرمجيد سعيد خلف                |
|  | عضو مجلس الإدارة                   | ضرحام مزهر كريم                 |
|  | عضو مجلس الإدارة                   | نور نزار مصطفى                  |
|  | عضو مجلس الإدارة                   | حسين ليث عبد العزيز             |

3. يقر رئيس مجلس الإدارة ، المدير المفوض والمدير المالي بصحة ودقة وإكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي لمصرف زين العراق الإسلامي للإستثمار والتمويل لسنة 2022 .

 رئيس مجلس الإدارة  
 جاسم ياسين زوير

 المدير المفوض  
 زياد خليل خضر

 المدير المالي  
 رقم العضوية  
 ٢٩٩١٥

مصرف زين العراق الإسلامي للإستثمار والتمويل  
الرقابة الشرعية في المصرف الإسلامي

على المصارف الإسلامية تعيين هيئة شرعية محلية لا يقل عدد أفرادها عن ثلاثة أشخاص ، ولا يجوز حل الهيئة الشرعية أو إعفاء أي عضو فيها إلا بقرار مسبب من المجلس وبأغلبية ثلثي الأعضاء وبعد توجيه إنذار مشفوع بالمبررات وإستحصال موافقة الهيئة العامة للمصرف وموافقة البنك المركزي العراقي ، وتتألف هيئة الرقابة الشرعية من :-

| الإسم والمنصب / السادة                           | تأريخ التعيين / الإستقالة | المؤهلات العلمية   |
|--|---------------------------|--|
| الدكتور خضير جاسم حالوب<br>رئيس الهيئة الشرعية   | 2021/8/1                  | دكتوراه في الفقه الإسلامي<br>أستاذ جامعي / جامعة كربلاء / كلية العلوم الإسلامية                                  |
| الدكتور محمد ناظم محمد<br>عضو الهيئة الشرعية     | 2021/8/1                  | دكتوراه فلسفة في ( الشريعة والعلوم الإسلامية / الفقه وإصوله )<br>رئيس قسم - جامعة كربلاء / كلية العلوم الإسلامية |
| الدكتور عمار محمد حسين<br>عضو الهيئة الشرعية     | 2021/8/1                  | دكتوراه في فلسفة الشريعة والعلوم الإسلامية<br>رئيس قسم الدراسات القرآنية جامعة كربلاء / كلية العلوم الإسلامية    |
| أحمد جابر عباس<br>عضو الهيئة الشرعية             | 2021/8/1                  | ماجستير قانون عام - محامي<br>جامعة الإمام الصادق<br>شركة نور الحكمة  |
| إبراهيم سكران عبد الله<br>أمين سر الهيئة الشرعية | 2021/8/1                  | دكتوراه إدارة الأعمال -<br>التخصص / تمويل ومصارف كلية الإدارة والإقتصاد - أستاذ جامعي                            |

- بلغ مجموع جلسات اللجنة المنعقدة خلال عام (2022) ( 29 ) جلسة ، وبلغ عدد مرات الحضور كما يلي :-

| عدد مرات الحضور | الإسم   |
|-----------------|---|
| 29              | • الدكتور خضير جاسم حالوب - رئيس الهيئة الشرعية   |
| 28              | • الدكتور محمد ناظم محمد - عضو الهيئة الشرعية     |
| 29              | • الدكتور عمار محمد حسين - عضو الهيئة الشرعية     |
| 29              | • أحمد جابر عباس - عضو الهيئة الشرعية             |
| 29              | • إبراهيم سكران عبد الله - أمين سر الهيئة الشرعية |



بسم الله الرحمن الرحيم

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

الى // مساهمي مصرف زين العراق الاسلامي

وفقاً لخطاب التكليف نقدم تقريرنا السنوي للفترة من 2022/1/2 لغاية 2022/12/31

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

عقدت الهيئة (29) اجتماع اصدرت فيه عدداً من القرارات في المسائل التي تمت احالتها 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 تقر :-

- 1- ان العقود والمعاملات والعمليات التي ابرمها المصرف خلال السنة المنتهية 2022/12/31 والتي اطلعنا عليها تمت وفقاً لإحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية .
- 2- بان توزيع الارباح وتحميل الخسارة على حسابات الاستثمار يتفق مع الاساس الذي تم اعتماده من قبلنا وفقاً لإحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية .

اخيراً

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

نسال الله العلي القدير ان يحقق لنا الرشاد والسداد.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

خضير جاسم حالوب

رئيس الهيئة الشرعية

ابراهيم سكران عبدالله

امين السر

عمار محمد حسين

عضو

محمد ناظم محمد

عضو



احمد جابر عباس

عضو

## تحليل ومؤشرات للبيانات المالية الختامية

### 1- الموجودات :

بلغ رصيد الموجودات الثابتة الصافية (قائمة المركز المالي) في نهاية السنة المالية 2022 (69.02) مليار دينار مقابل (67.5) مليار دينار في نهاية السنة المالية 2021 وهذا يشكل نسبة زيادة قدرها 2% .

### 2- السيولة النقدية :

بلغت نسبة تغطية السيولة LCR نهاية سنة 2022 للمصرف بنسبة (48%)، في حين بلغت نسبة صافي التمويل المستقر NSFR لنفس الفترة بنسبة (113%) .

### 3- الموجودات المالية (الإستثمارات) :

بلغ رصيد الموجودات المالية للسنة المالية 2022 (105.01) مليار دينار مقارنة مع (54.51) مليار دينار في نهاية السنة المالية 2021 والزيادة الحاصلة بمبلغ (50.5) مليون دينار هي نتيجة تحويل إستثماراتنا في الشركة العراقية لضمان الودائع بمبلغ: (750) مليون دينار من وديعة لدى البنك المركزي إلى الإستثمارات بالإضافة إلى استثمارنا في شركة التكافل الوطنية بمبلغ: (550) مليون دينار، وتحويل مشاريع تحت التنفيذ مشاريع استثمارية إلى الإستثمارات لكل من مشروع دواجن المرادية بمبلغ: (49) مليار دينار ومشروع مجمع أبراج الجادرية بمبلغ: (270) مليون دينار، فضلاً عن الانخفاض بالقيمة العادلة للإستثمارات بأسهم شركات من خلال الدخل الشامل الآخر .

### 4- التمويلات الإسلامية (قائمة المركز المالي):

مارس المصرف أنشطة التمويل ، وقد ارتفع صافي رصيد التمويل بعد التحوط وخضم مخصص مخاطر الائتمان النقدي لسنة 2022 ليصل إلى مبلغ : (313.20) مليار د.ع مقارنة بمبلغ (84.84) مليار د.ع لسنة 2021 أي بنسبة ارتفاع وصلت إلى (269%) .

### 5- ودائع العملاء :

بلغ رصيد ودائع العملاء كما في 2022/12/31 (26.4) مليار دينار مقابل (21.02) مليار دينار للسنة السابقة وهو يزيد عن رصيد السنة السابقة بمقدار (5.39) مليار دينار .

### 6- العمليات خارج الميزانية (ارتباطات والتزامات محتملة) :

بلغ رصيد خطابات الضمان قبل تنزيل التأمينات النقدية (203.03) مليون دينار بتاريخ 2022/12/31 مقابل (175.78) مليون دينار عام 2021 .

### 7- المطلوبات الأخرى :

بلغ رصيد المطلوبات الأخرى (55.92) مليار دينار في نهاية السنة المالية 2022 مقابل (22.03) مليار دينار للسنة السابقة وهو يزيد عن رصيد السنة السابقة بمقدار (33.88) مليار دينار ويمثل حوالي (89%) منه عوائد مؤجلة للتمويلات الإسلامية الممنوحة .

## 8- حقوق الملكية :

بلغ رصيد حقوق المساهمين (245.21) مليار دينار كما في 2022/12/31 مقابل (244.28) مليار دينار كما في 2021/12/31 أي بمعدل تحسن يصل إلى (0.38%) ناتج عن تحقق أرباح لسنة 2022 وتساويات احتياطي إعادة تقييم الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر .

## 9- الأرباح والخسائر :

بلغت الإيرادات للدخل التشغيلي (9.03) مليار دينار خلال السنة المالية 2022 مقابل المصروفات التشغيلية البالغة (5.75) مليار دينار وبالتالي حقق المصرف ربحاً تشغيلياً قدره (3.28) مليار دينار في نهاية السنة المالية 2022 .

## 10- التخصيصات :

انتهج المصرف سياسة الدعم للمركز المالي باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لمتطلبات معيار التقارير المالية رقم 9 للحسابات كالاتي :

(10-1) : بلغ إجمالي مخصص تدني خطابات الضمان (3.291) مليار دينار .

(10-2) : بلغ إجمالي مخصص مخاطر التشغيل (228) مليون د.ع .

(10-3) : بلغ إجمالي مخصص مخاطر دعاوي قضائية (768) مليون د.ع

(10-4) : تم دعم التخصيصات المتنوعة بمبلغ (657) مليون د.ع يمثل فائض في التخصيصات المحسوبة عن السنوات السابقة يتم استخدامه كمخصص احتياطي للخسائر الائتمانية المتوقعة في الفترات اللاحقة.

## 11- معيار الودائع الآجلة :

بإشراف البنك المركزي العراقي فالمصرف ينتهج استراتيجية واضحة في جذب مدخرات الزبائن ، وقد بلغت نسبة الودائع الآجلة إلى إجمالي المطلوبات عدا حقوق الملكية ومبادرة البنك المركزي العراقي 18.97% .

## 12- كفاية رأس المال :

بلغت نسبة كفاية رأس مال المصرف في نهاية السنة 2022 (104%) حسب جدول الأوزان المرجحة لدرجة المخاطر وإن الحد المطلوب بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي 12% وقانون المصارف 15% وبموجب مقررات (بازل III) 10% وهذه النسبة تفوق الحد الأدنى المطلوب من البنك المركزي العراقي وهي تشير إلى أن المصرف يتمتع بقاعدة رأسمالية قوية تفوق النسب المطلوبة الأمر الذي يعكس قوة المصرف المالية ومقدرته على دعم خطط النمو في المستقبل وإتباعه سياسة تحفظية للظروف المحيطة.

رئيس مجلس الإدارة  
جاسم ياسين زوير

المدير المفوض  
زياد خليل خضر

المدير المالي  
رقم العضوية  
٢٩٩٨٥



العدد: ٣ / ٣١

التاريخ: ٢٠٢٣/٢/٢١

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 ٣١/ كانون الأول/ ٢٠٢٢ وقائمتي الدخل والدخل الشامل الآخر وبيان التغيرات في حقوق المالكين وكشف التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات التي تحمل التسلسل من (١) الى (٢٥) والتقرير السنوي لإدارة المصرف المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ وقانون المصارف الإسلامية رقم ٤٣ لسنة ٢٠١٥ 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 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 اختباري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/ ٢٠٢٢ 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 :

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

١- ان مصرف زين العراق الإسلامي قام بتطبيق المعايير المحاسبية الدولية للسنة السابعة 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 ٢٨٩/٣/٩ في ٢٠١٨/٨/١ والذي يشير الى العمل بموجبه من تاريخ صدوره .

٢- بخصوص تطبيق معيار المحاسبة الدولي (٣٦) (IAS) (الانخفاض في قيمة الأصول ) يمتلك المصرف العقاري (عقار الزويه- قطعة ارض- بتاريخ ٢٠٢١/٣/٢٤) (عقار تورات-الكفاح بتاريخ ٢٠٢٢/١/٣١) وبذلك لم يمضى على هذين العقاريين مدة تسمح بإعادة تقييمهما واختبار انخفاض القيمة حسب متطلبات المعيار .

٣- معيار التقارير المالية رقم (٩) (IFRS) :

٣-١: اتخذ المصرف الإجراءات الخاصة باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لمتطلبات معيار التقارير المالية رقم ٩ للحسابات المدرجة ادناه : واحتسبت التخصيصات المطلوبة لاحتساب الأثر الكمي كما مؤشر ادناه:

• بلغ رصيد مخصص التمويلات الإسلامية النقدية (مرابحاث – إجارة تمويلية – قروض ميسرة) بتاريخ البيانات المالية ٣,٧٧٥,٤٦٥ الف دينار مقارنة بـ ٣,٣٣٣,٢٩٤ الف دينار كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠٢١ حيث تم احتساب المخصص الواجب احتسابه بموجب تعليمات رقم (٤) ووفقاً لكتاب البنك المركزي ذو العدد ٢٣١/٢/٩ بتاريخ ٢٠٢٠/٩/٦ وذلك بسبب ان المخصص الواجب احتسابه بموجب التعليمات اعلاه (الاكثر تحفظاً) اعلى من المخصص الواجب احتسابه وفق معيار التقارير المالية رقم ٩ .

• بلغ رصيد مخصص الائتمان التعهدي (خطابات ضمان) بتاريخ البيانات المالية ٣,٢٩١,٤٦٢ الف دينار مقارنة بـ ٢,٨٠٣,٨٠١ الف دينار كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠٢١ حيث تم احتساب المخصص الواجب احتسابه بموجب تعليمات رقم (٤) ووفقاً لكتاب البنك المركزي ذو العدد ٢٣١/٢/٩ بتاريخ ٢٠٢٠/٩/٦ وذلك بسبب ان المخصص الواجب احتسابه بموجب التعليمات اعلاه (الاكثر تحفظاً) اعلى من المخصص الواجب احتسابه وفق معيار التقارير المالية رقم ٩ .

• بلغ رصيد مخصص مخاطر المصارف المحلية بتاريخ البيانات المالية ٤,٦١٠ الف دينار مقارنة بـ ٢,٢٥١,٥٠٥ الف دينار كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠٢١ .

• بلغ رصيد مخصص مخاطر المصارف الخارجية بتاريخ البيانات المالية ١,٩٠١ الف دينار مقارنة بـ ٩٧٣,٤١٩ الف دينار كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠٢١ .

• بلغ رصيد مخصص مخاطر الموجودات الأخرى (المدينون) بتاريخ البيانات المالية (٧١,٦٨٧) مقارنة بـ صفر الف دينار كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠٢١ .

• بلغ رصيد مخاطر هبوط إستثمارات مالية - بتاريخ البيانات المالية ٧,٧٣٦ الف دينار مقارنة بـ صفر دينار كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠٢١ .

د.حسيب كاظم جويد المياح

د.ايداد رشيد مهدي القرشي

محاسب قانوني ومراقب حسابات

محاسب قانوني ومراقب حسابات

| الارصده بالدنانير                         | المخصص المطلوب<br>٢٠٢٢/١٢/٣١ | رصيد<br>المخصص ٢٠٢٢/١/١ | الاثر الكمي المطلوب احتسابه في<br>٢٠٢٢/١٢/٣١        |
|---|------------------------------|-------------------------|---|
|   |                              |                         | المحمل على ارباح<br>والمحمل على الخسائر<br>المتنوعة |
| التمويلات<br>الإسلامية النقدية<br>مرايحات | ٣,٧٧٥,٤٦٥,٦٠٤                | ٣,٣٣٣,٢٩٤,٣٥٧           | ٤٤٢,١٧١,٢٤٧   |
| الانتماء التهديدي<br>-خطابات ضمان         | ٣,٢٩١,٤٦٢,٣٣١                | ٢,٨٠٣,٨٠١,٤٦٠           | ١,١٣٨,٥٧٩,١٢٤                                       |
| اعتمادات مستندية                          | صفر                          | صفر                     | ٦,٢٩٦,٢٥٠   |
| الأرصدة النقدية<br>لدى المصارف<br>المحلية | ٤,٦١٠,٨٠٩,١٨٨                | ٢,٢٥١,٥٠٥,٥٠٨           | ١,٣٨٧,٨٨٠,٤٤٩                                       |
| النقد لدى<br>المصارف<br>الخارجية          | ١,٩٠١,٨٣١                    | ٩٧٣,٤١٨,٧٤٩             | -   |
| الموجودات<br>الأخرى<br>(المدينون)         | ٧١,٦٨٧,٤١٥                   | صفر                     | ٧١,٦٨٧,٤١٥  |
| استثمارات                                 | ٧,٧٣٦,٠٠٠                    | صفر                     | ٧,٧٣٦,٠٠٠   |
| المجموع                                   | ١١,٧٥٩,٠٦٢,٣٦٩               | ٩,٣٦٢,٠٢٠,٠٧٤           | ٣,٠٥٤,٣٥٠,٤٨٥                                       |
|   |                              |                         | ٦٥٧,٢١٤,٥٠٣   |

٢-٣ : وبالتالي يكون الأثر الكمي المحتسب والمحمل في حساب تخصيصات متنوعة والبالغ (٦٥٧,٢١٤) الف دينار وفضلاً عن ذلك تم تحميل قائمة الدخل بمبلغ (٣,٠٥٤,٣٥٠) الف دينار .

#### ثانياً : النقد وما في حكمه :

١- بلغ اجمالي رصيد النقد لدى ( خزائن المصرف ) والبنك المركزي العراقي مبلغاً وقدره ( ٥٦,٨٥٥,٥٠٩ ) الف دينار بتاريخ البيانات المالية مقارنة بـ ( ٦٣,٣٢٦,٠٣٠ ) الف دينار للسنة السابقة وبذلك تكون نسبة الانخفاض بنسبة ١٠٪ .

٢- بلغ اجمالي رصيد النقد لدى ( المصارف المحلية ) مبلغاً وقدره ( ١١,٤٠٦,٧٧٠ ) الف دينار بتاريخ البيانات المالية مقارنة بـ ( ١١,٤٠٤,٩٥٣ ) الف دينار للسنة السابقة وبذلك تكون نسبة الارتفاع بنسبة ٠,١٥٪ .

٣- بلغ اجمالي رصيد النقد لدى ( المصارف الخارجية ) مبلغاً وقدره ( ١,٠٨٣,٧٣٦ ) الف دينار بتاريخ البيانات المالية مقارنة بـ ( ٤٨,٦٧٠,٩٣٧ ) الف دينار للسنة السابقة وبذلك تكون نسبة الانخفاض بنسبة ٩٨٪ .

٤- اعتمد المصرف على السويقت الصادر من المصارف الخارجية لأغراض المطابقة في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢ .

٥- لم نحصل على بعض تأييدات ارصدة المصارف المحلية بالرغم من ان إدارة المصرف أرسلت كتب الى المصارف المحلية لطلب تلك التأييدات ولم ترد الإجابة لغاية تاريخ تقريرنا .

٦- بلغت نسبة النقد لدى المصارف الخارجية (٤,٠٪) الى راس المال والاحتياطات السليمة .

٧- تم اعتماد سعر صرف ١٤٦٠ دينار عراقي لكل دولار امريكي .

### ثالثاً: الاستثمارات :

١- بلغ رصيد الاستثمارات بتاريخ البيانات المالية ( ١٠٥,٠١٠,٣٦٨ ) الف دينار مقارنة بـ ( ٥٤,٥١٢,٤٠٨ ) الف دينار كما في ٢٠٢١/١٢/٣١ حيث بلغ نسبة الاستثمارات الى راس المال والاحتياطيات السليمة نسبة ( ٤٣٪ ) وهي اعلى من النسبة المحدده من قبل البنك المركزي العراقي والبالغة ( ٢٠٪ ) وكما موضح ادناه.

• تم تقييم الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة ضمن حساب موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر ، وقد بلغت ( ٥,٩١١,٤٦٨ ) الف دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢ مقارنة بـ ( ٦,١٠٧,١٥٨ ) للسنة السابقة وقد سجل الفرق ضمن حساب احتياطي القيمة العادلة بمبلغ ( ١٩٥,٦٩٠ ) الف دينار، ولم نحصل على تأييد بالاستثمارات من سوق العراق للاوراق المالية بتاريخ البيانات المالية .

• مبانى استثمارية مجمع ساوة السكني بمبلغ ( ٤٨,٤٠٥,٢٥٠ ) الف دينار، تم اجراء اعادة تقييم لعقارات مجمع ساوة السكني في السماوة من قبل البنك المركزي العراقي والمعزز بكتابه المرقم ٥٤٣٣/٣/٩ والمؤرخ في ٢٠٢١/٣/٢٢ فضلاً عن ذلك طلب البنك المركزي العراقي تزويده بسندات دائمية نموذج (٢٥) لعقارات مجمع ساوة السكني استناداً الى صحة الصدور الواردة الى البنك ، وقد اعلمتنا إدارة المصرف بأنه تم بكتابه المرقم ١٥٨٧ والمؤرخ في ٢٠٢١/٨/٣٠ ارسال سندات نموذج (٢٥) الى البنك المركزي العراقي .

• مشروع دواجن المرادية بمبلغ ( ٤٩,١٢٢,٨٢٥ ) الف دينار في محافظة ديالى حيث تم توقيع عقد مع دائرة الاستثمارات الزراعية ، حيث تم استحصال موافقة على منح اجازة الاستثمار من الهيئة الوطنية للاستثمار (إجازة استثمار رقم ٢٠٢٠/٣٨١) تاريخ منح الرخصة الاستثمارية ١٢/تموز/٢٠٢٠ 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 ٤٤٨ في ١٠/٥/٢٠٢٠ ، وتم استحصال موافقة البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم ٣٦٧١/٥/٦ في ٤/١٠/٢٠٢٢ بشأن منح المصرف سلفة بمبلغ (٦٤)مليار دينار لغرض منحها (لشركة المرادية للانتاج الزراعي والحيواني المحدودة) صاحبة مشروع دواجن المرادية ضمن مبادرات البنك المركزي العراقي .

• مجمع الجادرية السكني بمبلغ ( ٢٧٠,٨٢٥ ) الف دينار .

• الشركة العراقية لضمان الودائع بمبلغ ( ٧٥٠,٠٠٠ ) الف دينار، تم تزويدنا بنسخة من شهادة الاسهم الدائمة .

• شركة التكافل الوطنية بمبلغ ( ٥٥٠,٠٠٠ ) الف دينار ، تم تزويدنا بنسخة من اشعار استقطاع المبلغ المساهمة في راس مال شركة التكافل الوطنية من الحساب الجاري دينار للمصرف لدى البنك المركزي العراقي .

• شركات استثمارية بمبلغ ( ٧,٧٣٦ ) الف دينار حيث تم أخذ مخاطر هبوط استثمارات مالية بكامل المبلغ بتاريخ البيانات المالية .

**رابعاً: التمويلات الإسلامية :**

أ- ارتفع رصيد التمويلات الإسلامية بعد تنزيل رصيد ديون متأخرة التسديد (مرابحاث- إجارة تمويلية- مبادرة البنك المركزي) بنسبة (٢٥٩٪) عن السنة السابقة حيث بلغ (٣١٦,٩٧٩,٩٤٣) ألف دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢ ، مقارنة بـ (٨٨,١٧٣,٢٨٢) ألف دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢١.

ب- ارتفع رصيد ديون متأخرة التسديد بنسبة (٢٨٥٪) عن السنة السابقة حيث بلغ (٢,٩٣٤,٠٣١) ألف دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢ ، مقارنة بـ (٧٦٠,٤٥٦) ألف دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢١ .

ت- بلغ مجموع الائتمان النقدي المستغل لأكبر (٢٠) زبون مبلغاً وقدره (١٣٧,٤٩٣,٦٧٠) ألف دينار ويمثل نسبة (٤٣ %) من حجم الائتمان النقدي الممنوح والبالغ (٣١٦,٩٧٩,٩٤٣) ألف دينار بتاريخ البيانات المالية.

ث- جميع الضمانات المقدمة للائتمان النقدي لأكبر (٢٠) زبون هي عبارة عن (رهن عقار).

ج- بلغت نسبة التمويلات الإسلامية الى حجم الودائع ٢٢٨٪ وهي اعلى من النسبة المحدده البالغة ٧٥٪ الصادرة من البنك المركزي العراقي ، جاء بعد استبعاد المبالغ الممنوحة ضمن مبادرة البنك المركزي العراقي .

ح- تم منح مرابحاث للسادة ذوي الصلة بمبلغ وقدره (٥٤,٥٠٩,٧٦٣) ألف دينار، والمبلغ المتبقي (٣٦,١٦٥,٠٢٧) ألف دينار خلال السنة موضوع التدقيق جزء من المبلغ حيث تم تسديد مبلغ وقدره (١٨,٣٤٤,٧٣٦) ألف دينار .

| المبلغ الممنوح- الف دينار | المبلغ المتبقي- الف دينار | تاريخ موافقة البنك المركزي   |
|---------------------------|---------------------------|--|
| ١,٠٠٠,٤,٠٠٠               | ٥٤٥,٠٢٨                   | بدون موافقة  |
| ١,٠٠٠,٤,٠٠٠               | ٥٧٣,٧١٤                   | بدون موافقة  |
| ١,٠٠٠,٤,٠٠٠               | ٥٤٥,٠٢٨                   | بدون موافقة  |
| ٥١,٧٥١,٧٦٣                | ٣٤,٥٠١,٢٥٥                | رقم الكتاب /٥/٦/٨٠٤ في<br>٢٠٢٢/٣/٣- رقم الكتاب<br>١٧٢٨/٥/٦ في ٢٥/٥/٢٠٢٢-<br>رقم الكتاب /٥/٦/٣٣٣ في<br>٢٠٢٢/٩/٤ |



خ- بلغ حجم الائتمان النقدي المستغل كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢ مبلغاً وقدره (٣١٦,٩٧٩,٩٤٣) ألف دينار موزعة على:

| الاهمية النسبية | المبلغ (الف دينار) | عدد الحسابات | التفاصيل                       |
|-----------------|--------------------|--------------|--------------------------------|
| ٪١٧             | ٥٢,٩٠١,٩٦٤         | ٨٣٣          | أقل من ١٠٠ مليون دينار         |
| ٪٣٨             | ١٢١,٩٩٢,٠١٠        | ٩٧٦          | من ١٠٠ الى ٥٠٠ مليون دينار     |
| ٪٦              | ١٧,٢٩٨,٨٠٤         | ٢٤           | من ٥٠٠ مليون الى ١ مليار دينار |
| -               | -                  | -            | من ١ مليار الى ٥ مليار دينار   |
| ٪٣٩             | ١٢٤,٧٨٧,١٦٥        | ٥            | من ٥ مليار فأكثر               |
| ٪١٠٠            | ٣١٦,٩٧٩,٩٤٣        | ١٨٣٨         | المجموع                        |

#### خامساً (أ) : ممتلكات ومباني :

- ١- لا توجد عقارات مستملكة نتيجة تسوية ديون بتاريخ البيانات المالية .
- ٢- العقار رقم ٣/١٥٥ تورات والبالغ قيمته السوقية (٩٧٠,٥٦٠) الف دينار حسب تخمين البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم ٩٢٧١/٣/٩ في ١١/ايار/٢٠٢١ مضافاً اليه تكاليف تحويل الملكية (تم الحصول على سند نموذج (٢٥) بتاريخ البيانات المالية) بقيمة (٢٩٢,٤٤٠) الف دينار ليصبح بقيمة اجماليه بمبلغ وقدره (١,٢٦٣,٠٠٠) الف دينار، حيث نوصي بفصل الارض عن المبنى .
- ٣- ارض الجادرية رقم ١١/٣٥٤ زوية منطقة الجادرية تم تسجيلها باسم المصرف خلال سنة ٢٠٢١ .

#### خامساً (ب): مشاريع تحت التنفيذ :

- بلغ رصيد مشاريع تحت التنفيذ بتاريخ البيانات المالية (٢٤,٤٤٦,٢٩٩) الف دينار مقارنة بـ (٧٣,٦٦٥,٤٨٣) دينار في ٣١/كانون الاول/٢٠٢١ حيث بلغت نسبة الانخفاض (٦٦٪) وكما موضح ادناه :-
- بالاشارة الى كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ٣٢٢٠٢/٣/٩ والمورخ في ١٣/كانون الاول/٢٠٢٢ تم إعادة تبويب حساب مشروع دواجن المرادية (مشاريع تحت التنفيذ) في محافظة ديالى الى حساب الاستثمارات والبالغة (٤٩,١٢٢,٨٢٥) الف دينار بتاريخ البيانات المالية حيث تم استحصال موافقة على منح اجازة الاستثمار من الهيئة الوطنية للاستثمار .

**سادساً : التخصيصات :**

- ١- بلغ رصيد مخصص مخاطر تشغيلية بتاريخ البيانات المالية ٢٢٨,١٩١ الف دينار مقارنة بـ ٢٢٥,٩٣٢ الف دينار كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠٢١.
- ٢- بلغ رصيد مخصص مخاطر دعاوى القضائية بتاريخ البيانات المالية ٧٦٨,٠٠٠ الف دينار مقارنة بـ ١٦٠,٩٥٠ الف دينار كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠٢١.
- ٣- بلغ رصيد مخصص تخصيصات متنوعة بتاريخ البيانات المالية ٦٥٧,٢١٤ الف دينار مقارنة بـ صفر دينار كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠٢١.

**سابعاً : الموجودات الأخرى (المدينون) :**

- ١- بلغت نسبة الموجودات الأخرى الى اجمالي الموجودات المتداوله (٧%) وهي ضمن النسبة المقررة من البنك المركزي العراقي والبالغة (١٠%).

**ثامناً : الودائع والتأمينات النقدية وحسابات دائنة اخرى:**

- أ- ايداعات زبائن، وودائع ادخارية، واستثمارية : ارتفعت ايداعات زبائن، وودائع ادخارية، واستثمارية بنسبة (٢٥%) عن السنة السابقة حيث بلغت (٢٦,٤٠٢,٠١٠) ألف دينار كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠٢٢ مقارنة بـ (٢١,٠١٥,٤٣٥) ألف دينار كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠٢١.
- ب- تأمينات نقدية: ارتفعت التأمينات النقدية المستلمة بنسبة ٧% عن السنة السابقة حيث بلغت (٥١,٠٠٠,٨٢٢) ألف دينار كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠٢٢ مقارنة بـ (٤٧,٢٨٦,٤٥٥) ألف دينار كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠٢١.
- ج- حسابات دائنة اخرى : ارتفعت حسابات دائنة اخرى بنسبة (٢٢٠%) عن السنة السابقة حيث بلغت (٢٨٧,٧٤٧,٤٣٠) الف دينار كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠٢٢ مقارنة بـ (٨٩,٩٠٥,٣٤٠) الف دينار كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠٢١ ، نتيجة الارتفاع الحاصل هو قروض/مبادرة البنك المركزي

**تاسعاً : نتيجة نشاط المصرف :**

- حقق المصرف ربحاً قبل الضريبة مقداره ( ٢,٠٧٠,٥٩٨ ) الف دينار دينار في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠٢٢ مقارنة بربحاً مقدارها ( ٧٩٦,٩٢٦ ) الف دينار بتاريخ ٣١/ كانون الأول/ ٢٠٢١ حيث بلغت نسبة الارتفاع (١٥٩%) للأسباب التالية :
- أ- ارتفاع إيرادات المراجعات بنسبة (٢٩٠%) عن السنة السابقة حيث بلغت (٣,٨٨٠,٠٤٠) ألف دينار في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠٢٢ مقارنة بـ (٩٩٢,٤١٥) ألف دينار للسنة السابقة.

د.حسيب كاظم جويد المياح

د.ايداد رشيد مهدي القرشي

محاسب قانوني ومراقب حسابات

محاسب قانوني ومراقب حسابات

- ب- انخفاض صافي ايرادات العمولات بنسبة (٨٢٪) عن السنة السابقة حيث بلغت (٥٨٦,٨٦٥) ألف دينار في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢ مقارنة بـ (٣,٢٤٩,٣٠٣) ألف دينار للسنة السابقة.
- ج- ارتفاع ايراد بيع وشراء العملات بنسبة (٨٩٪) عن السنة السابقة حيث بلغت (٤,٥٦٤,١٢٠) ألف دينار في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢ مقارنة بـ (٢,٤١٠,٦٦٤) ألف دينار للسنة السابقة.
- د- ارتفاع اجمالي المصاريف من العمليات الجارية بنسبة (٣١٪) عن السنة السابقة حيث بلغت (٥,٧٥١,١٠٧) ألف دينار في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢ مقارنة بـ (٤,٣٨٧,٩٥٨) ألف دينار للسنة السابقة.
- هـ - انخفاض المصاريف الاخرى بنسبة (١٧٪) عن السنة السابقة حيث بلغت (١,٢٠٩,٣٢٠) الف دينار في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢ مقارنة بـ (١,٤٦٧,٦٥١) الف دينار للسنة السابقة .

#### عاشراً : الائتمان التعهدي :

- ١- ارتفاع رصيد الائتمان التعهدي بنسبة (١٥٪) عن السنة السابقة حيث بلغ (٢٠٣,٠٣٢,٠٣٧) الف دينار في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢ ، مقارنة بـ (١٧٥,٧٨٠,٩٣٨) الف دينار في ٣١/كانون الاول/٢٠٢١.
- ٢- لوحظ بان الضمانات المستحصلة عند اصدار خطابات الضمان هي عبارة عن ( رهن عقار/صك وكمبيالة/توكفيل / تأمينات نقدية ١٠٠٪) .
- ٣- بلغت نسبة تأمينات خطابات الضمان المستحصلة الى مجموع خطابات الضمان المصدرة ١٩٪ .
- ٤- بلغ مجموع الائتمان التعهدي المستغل لأكبر (٢٠) خطاب مبلغاً وقدره (٧٩,٩٩٠,٦٦٨) ألف دينار ويمثل نسبة (٣٩٪) من حجم الائتمان التعهدي المستغل والبالغ (٢٠٣,٠٣٢,٠٣٧) ألف دينار بتاريخ البيانات المالية .
- ٥- اغلب الضمانات المقدمة للائتمان التعهدي لأكبر (٢٠) زبون هي عبارة عن(رهن عقار ويمثل نسبة ٩٩٪ من اكبر (٢٠) خطاب ضمان ، تأمينات نقدية ١٠٠٪)
- ٦- بلغت نسبة الائتمان التعهدي المصدر الى رأس المال والاحتياطيات السليمه ٨٣ ٪.

احدى عشر : نافذة مزاد العملة :

- ١- بلغت المشتريات من نافذة مزاد العملة لدى البنك المركزي العراقي خلال السنة موضوع التدقيق ( ١,١٤٨,٣٥٥,٠٩٤ ) دولار مقسمه كما يلي :
  - أ - حوالات : ١,١٣٥,٠٦٥,٠٩٤ دولار .
  - ب- اعتمادات : \_\_\_\_\_
  - ج- مزاد نقدي : ٧,٩٠٠,٠٠٠ دولار .
  - د- مشتريات لأغراض شركات الصرافة : ٥,٣٩٠,٠٠٠ دولار .
- ٢- بلغت الإيرادات المتحققة عن مشتريات نافذة مزاد العملة في ٣١/كانون الأول /٢٠٢٢ مبلغاً قدره ( ٤,٥٦٤,١٢٠,٣٧٦ ) دينار وكما مفصل في الجدول ادناه : وكما موضح في الايضاح رقم ( ١٤ ) المرفق مع البيانات المالية .

د.حسيب كاظم جويد المياح  
محاسب قانوني ومراقب حسابات

د.اياد رشيد مهدي القرشي  
محاسب قانوني ومراقب حسابات

كشف نافذة مزاد العملة لغاية ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢

| الإيراد المتحقق<br>دينار | سعر البيع         |           | حجم المبيعات<br>بالدينار | حجم المبيعات<br>دولار | سعر الشراء    |               | حجم المشتريات<br>بالدينار | حجم المشتريات<br>دولار | البيان                                      | التسلسل |
|--------------------------|-------------------|-----------|--------------------------|-----------------------|---------------|---------------|---------------------------|------------------------|---|---------|
|                          | حجم المبيعات      | سعر البيع |                          |                       | حجم المشتريات | سعر الشراء    |                           |                        |   |         |
| ٦,٠٦١,٦٥٦                | ٢٢,١٨٣,٨٦٦,٠٩٦    | ١,٤٦٤     | ١٥,١٥٢,٩١٤               | ٢٢,١٢٣,٢٥٤,٤٤٠        | ١,٤٦٠         | ١٥,١٥٢,٩١٤    |                           |                        | الحوالات تخص سنة ٢٠١٨ تم تحققها في سنة ٢٠٢٢ |         |
| ٣,٠٤٨,٧٢٠                | ١,١٥,٨٣١,٥٢٠      | ١,٤٦٤     | ٧٦٢,١٨٠                  | ١,١١٢,٧٨٢,٨٠٠         | ١,٤٦٠         | ٧٦٢,١٨٠       |                           |                        | الحوالات تخص سنة ٢٠١٩ تم تحققها في سنة ٢٠٢٢ | ١       |
| ٦٩,٢٠,٠٠٠                | ٢٥,٣٢٧,٢٠,٠٠٠     | ١,٤٦٤     | ١٧,٣٠,٠٠٠                | ٢٥,٢٥٨,٠٠,٠٠٠         | ١,٤٦٠         | ١٧,٣٠,٠٠٠     |                           |                        | الحوالات تخص سنة ٢٠٢١ تم تحققها في سنة ٢٠٢٢ |         |
| ٤,٤٠٧,٤٠,٠٠٠             | ١,٦١٣,١٠٨,٤٠,٠٠٠  | ١,٤٦٤     | ١,١٠١,٨٥٠,٠٠٠            | ١,٦٠٨,٧٠١,٠٠,٠٠٠      | ١,٤٦٠         | ١,١٠١,٨٥٠,٠٠٠ |                           |                        | حوالات سنة ٢٠٢٢                             |         |
| ٤,٥٤٠,٢٦,٣٧٦             | ١,٦٦١,٧٣٥,٢٩٧,٦١٦ |           | ١,١٣٥,٠٦٥,٠٩٤            | ١,٦٥٧,١٩٥,٠٣٧,٢٤٠     |               | ١,١٣٥,٠٦٥,٠٩٤ |                           |                        | مجموع الحوالات                              |         |
| ١٥,٨٠,٠٠٠                | ١١,٥٤٩,٨٠,٠٠٠     | ١,٤٦٢     | ٧,٩٠,٠٠٠                 | ١١,٥٣٤,٠٠,٠٠٠         | ١,٤٦٠         | ٧,٩٠,٠٠٠      |                           |                        | المزاد النقدي                               | ٢       |
|                          |                   |           |                          |                       |               |               |                           |                        |   |         |
| ١٥,٨٠,٠٠٠                | ١١,٥٤٩,٨٠,٠٠٠     |           | ٧,٩٠,٠٠٠                 | ١١,٥٣٤,٠٠,٠٠٠         |               | ٧,٩٠,٠٠٠      |                           |                        | مجموع المزاد النقدي                         |         |
| ٢,٧٢٠,٠٠٠                | ٣,٩٧٣,٩٢,٠٠٠      | ١,٤٦١     | ٢,٧٢,٠٠٠                 | ٣,٩٧١,٢٠,٠٠٠          | ١,٤٦٠         | ٢,٧٢,٠٠٠      |                           |                        | شركات الصيرفة                               | ٣       |
| ٥,٣٤٠,٠٠٠                | ٣,٩٠٣,٥٤,٠٠٠      | ١,٤٦٢     | ٢,٦٧,٠٠٠                 | ٣,٨٩٨,٢٠,٠٠٠          | ١,٤٦٠         | ٢,٦٧,٠٠٠      |                           |                        |   |         |
| ٨,٠٦٠,٠٠٠                | ٧,٨٧٧,٤٦,٠٠٠      |           | ٥,٣٩,٠٠٠                 | ٧,٨٦٩,٤٠,٠٠٠          |               | ٥,٣٩,٠٠٠      |                           |                        | مجموع شركات الصيرفة                         |         |
| ٤,٥٦٤,١٢,٠٣٧٦            |                   |           |                          |                       |               |               |                           |                        | مجموع الإيراد المتحقق خلال السنة            |         |

**اثنا عشر: الدعاوى القانونية :**

١- الدعاوى القانونية المقامة من المصرف على الغير : هناك (٩) دعاوى مقامة من المصرف على الغير والبالغه (٤٨,١٦١,٠٠٠) الف دينار .

١-١ دعوى بمبلغ (١) مليار دينار عن استرداد ثمن العقار لبناية جميلة لصالح المصرف ، حيث اكتسب القرار الدرجة القطعية وحاليا في مرحلة التنفيذ بالرقم ٢٠٢١/٢٥٧١ .

٢-١ دعوى بمبلغ (٢٠) مليار عن استرداد ثمن العقار المرقم (٤٦٤) اليو جمعة لصالح المصرف ، حيث حسمت الدعوى لصالح المصرف ولازالت الاجراءات التنفيذية مستمرة .

٣-١ دعوى بمبلغ ( ١,٧٣٠ ) مليون دينار عن مبلغ مضاربة صدر قرار لصالح المصرف ، وسيتم تنفيذ القرار بعد اكتسابه الدرجة القطعية .

٤-١ دعوى بمبلغ (٣,٢٠٠) مليون دينار عن مبلغ مضاربة ولا تزال الاجراءات مستمرة .

٥-١ تم احتساب مخصص دعاوى قضائية بمبلغ وقدره (٧٦٨,٠٠٠) الف دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢

٢- الدعاوى القانونية المقامة من قبل الغير على المصرف : هناك (٣) دعاوى مقامة من قبل الغير على مصرف والبالغة (٢,٣٩٠,٠٠٠) الف .

١-٢ دعوى بمبلغ (٢,١٠٠) مليون دينار عن مطالبة بخطاب ضمان حيث حسمت الدعوى لصالح المصرف .

**ثلاثة عشر: نسبة كفاية رأس المال**

بلغت نسبة كفاية رأس المال في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٢ ( ١٠٤٪ ) وهو اعلى من النسبة المقررة في قانون المصارف النافذ والبالغة ١٢٪ .

**اربعة عشر: نسبة السيولة :**

بلغت نسبة السيولة النقدية بعد الترجيح في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٢ ( ١٦٪ ) .

**خمس 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 اليها خلال السنة موضوع التدقيق ولدينا على ذلك مايلي :-

- \* بلغت نسبة انجاز الخطة السنوية ٩٥% 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 (٤) موظفين في سنة ٢٠٢٢ نوصي بتعزيز القسم بموظف مختص في تدقيق تكنولوجيا وأمن المعلومات والاتصالات .
- \* بلغ عدد الدورات التدريبية لكادر قسم التدقيق الداخلي لسنة ٢٠٢٢ (١) دورة .

#### سنة عشر : قسم الابلاغ 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 ٣٩ لسنة ٢٠١٥ والانظمة والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي وقد اطلعنا على تقارير قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب المرسله الى البنك المركزي العراقي والمعدة وفقاً للقانون والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي.
  - \* ويمتلك المصرف انظمة الكترونيه متخصصة في غسل مكافحة الاموال وتمويل الارهاب وهي
  - نظام تتبع الحركات المالية (IAML AML) الخاص بقسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب مجهز من قبل شركة path solutions.
  - المصرف متعاقد مع شركة (Refinitiv) لاستخدام منصة (World check) التي تتيح لمستخدمي المصرف فحص الاسماء علي اللوائح العالمية .
  - \* النظام الالكتروني الخاص بتتبع الحركات المالية لمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب (IAML AML) مربوط بالنظام البنكي المركزي (Core Banking) .
  - \* ان النظام الالكتروني يتضمن الحد الأدنى من السيناريوهات المطلوبة من البنك المركزي العراقي البالغه ٢٥ سيناريو حيث ان المطبق هو (٤٠) سيناريو .
  - \* يتم اجراء تحديث دوري وتلقائي للوائح القائمة السوداء المحددة .
  - \* كافة زبائن المصرف مصنفيين وفقاً لنهج تحديد مخاطر الزبائن(منخفض, متوسط, عالي).
  - \* جميع العمليات المالية التي تنفذ على النظام المصرفي AML يتم مراقبتها من قبل النظام الالكتروني المتخصص بمراقبة وتتبع الحركات المالية.
- ب- تم اعداد دليل للسياسات والاجراءات الخاصة بقسم غسل الاموال وتمويل الارهاب اشتملت على:

- مراحل عملية غسل الاموال.
- أهمية مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب.
- المسؤولية التي على عاتق مدير قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب.

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

#### سبعة عشر: تقارير مراقب الامتثال :

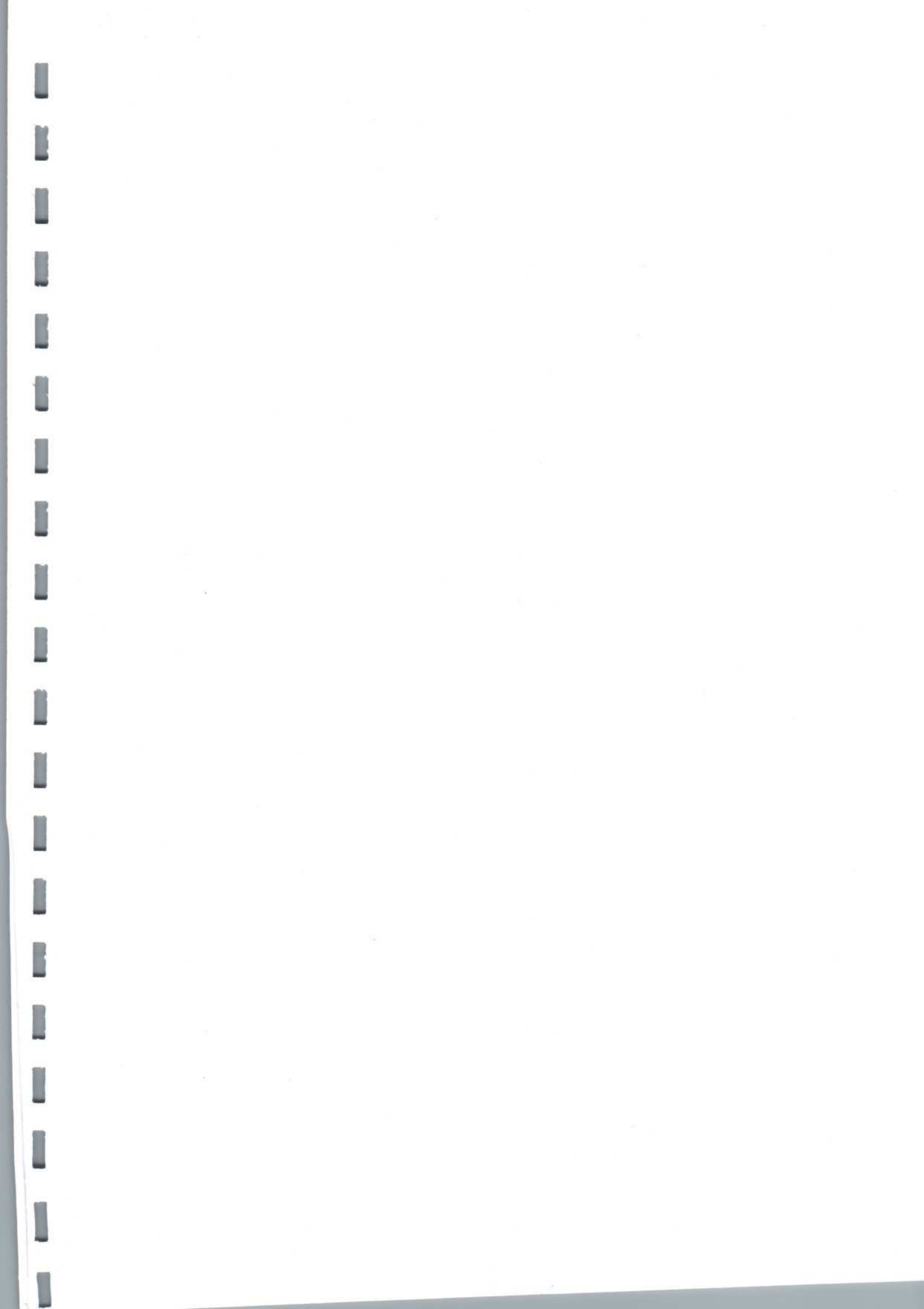
تم الاطلاع على تقارير مراقب الامتثال للسنة موضوع التدقيق وكانت معدة وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي وقد اشتملت على :

- 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 ٣٩ لسنة ٢٠١٥ وكذلك تطبيق العناية الواجبة حيث اعتمدت سياسة المصرف لمصادقة قسم الامتثال على استمارة فتح الحساب الجاري KYC .

#### ثمانية عشر : الحوكمة المؤسسية:

- أ- اعد المصرف دليل الحوكمة وحسب تعليمات البنك المركزي العراقي وتم الالتزام بمبادئ الحوكمة وفصل مهام مجلس الادارة عن مهام الادارة التنفيذية .
- ب- ان الادارة التنفيذية ومجلس الادارة ملتزمين بتطبيق تعليمات الحوكمة المؤسسية من خلال الافصاح بالتقارير السنوية وتقارير الحوكمة .
- ت- يقوم المصرف بتطبيق المتطلبات النوعية الواردة ضمن المادة ٢٣ 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 بأجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ ٢٠٢٢/٦/١ على تسمية اعضاء لجنة التدقيق 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 ١٤٧١٩/٣/٩ والمورخ في ٢٠٢١ /٨/١ ، حيث تمت المصادقة وبالإجماع بمحضر إجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ ٢٠٢٢/٦/١ .

ثلاثة وعشرون : الاحداث اللاحقة :

- بالاشارة الى كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ٩٥/٢/٩ والمورخ في ٨/شباط/٢٠٢٣ تم تعديل سعر الصرف من ١٤٦٠ دينار الى ١٣١٠ ديناراً للدولار .
- بالاشارة الى كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ٢٦٢٨/٣/٩ والمورخ في ٢٤/١/٢٠٢٣ يتضمن تسديد مصرف زين العراق الاسلامي مبلغ ٦٩٠,٢٠٠ الف دينار عن قيمة عقار رقم: ٦٧٦٧/١ منطقة الوزيرية في حساب مصرف زين العراق الاسلامي رقم ١٧٤ لدى البنك المركزي العراقي مع إستبعاد العقار من مشاريع تحت التنفيذ مباني.

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

- ١- ان النظام المحوسب المستخدم من قبل المصرف كان متفقاً مع نظام مسك الدفاتر وقد تضمن حسب تقديرنا تسجيل كافة الموجودات والمطلوبات ومصروفات وايرادات المصرف وان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الإجراءات الضرورية التي تضمن صحة ودقة البيانات بدرجة تتناسب مع حجم وطبيعة نشاط المصرف.
- ٢- ان عملية جرد الموجودات النقدية تمت 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 .
- ٣- ان البيانات المالية قد نظمت وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية ووفقاً لضوابط الخاصة الواردة بكتاب البنك المركزي العراقي ٢٨٩/٣/٩ في ٢٠١٨/٨/١ معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات الإسلامية بالنسبة للتمويلات الإسلامية وانها منظمة طبقاً لكل من قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل وقانون المصارف الإسلامية رقم ٤٣ لسنة ٢٠١٥ والأنظمة والتعليمات النافذة .
- ٤- ان تقرير الإدارة معد بموجب احكام قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ 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 متفقتة 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 ٣١/كانون الأول/٢٠٢٢ ونتائج نشاطه وتدفعاته 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



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

| 31.12.2021      | 31.12.2022      | رقم الايضاح | البيانات   |
|-----------------|-----------------|-------------|--|
| دينار           | دينار           |             |  |
| 1,500,000       | 1,500,000       | 1           | الموجودات<br>سبائك ذهبية   |
| 63,326,030,992  | 56,855,509,182  | 1-1         | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي   |
| 56,850,966,632  | 7,877,795,978   | 2           | أرصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى  |
| 84,839,988,217  | 313,204,477,898 | 3           | التمويلات الإسلامية / مرابحات ( بالباقي )  |
| 54,512,408,630  | 105,010,368,634 | 4           | الاستثمارات:<br>مضاربات شركات<br>مضاربات افراد<br>ب-1-4<br>يتزل: مخصص مخاطر هبوط (مضاربات)<br>مشاركات<br>مساهمات |
| 6,107,158,630   | 5,911,468,634   |             | استثمارات موجودات مالية متوافرة للبيع من خلال الدخل الشامل الأخر   |
|                 | 750,000,000     |             | استثمارات ط أجل ق مختلط - ش ع ضمان ودائع   |
|                 | 550,000,000     |             | استثمارات ط.أجل - ش التكافل الوطنية  |
| 48,405,250,000  | 48,405,250,000  |             | استثمارات (موجودات متاحة للبيع الآجل)  |
|                 | 49,122,825,000  |             | مشاريع استثمارية ت التنفيذ / مشروع دواجن   |
|                 | 270,825,000     |             | مشاريع تحت التنفيذ / مجمع الجادرية السكني  |
|                 | -               |             | مشاريع تحت التنفيذ / شركات استثمارية (بالباقي)   |
|                 | -               |             | القرض الحسن  |
| 5,511,494,661   | 38,886,526,639  | 5           | الموجودات الأخرى   |
| 67,495,914,198  | 69,020,372,246  | 6-1         | ممتلكات مبانى ومعدات ( بالقيمة الدفترية )  |
| 73,665,483,130  | 24,446,299,200  | 6-2         | ممتلكات مبانى وحدات قيد الانجاز  |
| 406,203,786,460 | 615,302,849,777 |             | مجموع الموجودات  |
|                 |                 |             | <u>المطلوبات وحقوق الملكية:</u>  |
|                 |                 |             | <u>المطلوبات ومصادر التمويل</u>  |
| 21,015,435,673  | 26,402,010,457  | 7           | ايداعات زبائن, ودائع ادخارية واستثمارية  |
|                 |                 |             | حسابات جارية للمصارف والمؤسسات الأخرى  |
| 47,286,454,737  | 51,000,822,836  | 8           | تأمينات زبائن عن أنشطة مصرفية وحسابات ذات طبيعة جارية  |
| 22,032,047,103  | 55,916,652,463  | 9           | حسابات دائنة أخرى ( مطلوبات أخرى )   |
| 67,873,293,000  | 230,880,298,510 | 25          | قروض طويلة الأجل (مبادرة البنك المركزي)  |
| 687,942,678     | 947,886,000     | 22          | تخصيصات ضريبة الدخل  |
| 3,029,733,977   | 4,944,868,676   | 4-7         | تخصيصات متنوعة   |
| 161,924,907,169 | 370,092,538,942 |             | مجموع المطلوبات ومصادر التمويل   |
|                 |                 |             | <u>حقوق الملكية:</u>   |
| 250,000,000,000 | 250,000,000,000 | ج           | رأس المال  |
| 13,351,996      | 69,487,596      | ج           | احتياطي قانوني   |
| 10,417,586      | 10,417,586      | ج           | احتياطي توسعات   |
| 271,387,138     | 1,343,712,577   | ج           | الفائض المتراكم  |
|                 |                 |             | احتياطيات أخرى   |
|                 |                 |             | احتياطي تقلبات أسعار العملة  |
| 1,077,158,630   | 881,468,634     | ج           | احتياطي القيمة العادلة   |
| (7,093,436,059) | (7,094,775,558) | ج           | عجز متراكم   |
| 244,278,879,291 | 245,210,310,835 |             | مجموع حقوق الملكية   |
| 406,203,786,460 | 615,302,849,777 |             | مجموع المطلوبات وحقوق الملكية  |
| 175,780,938,543 | 203,032,037,122 | 23          | مقابل الالتزامات بعهددة المصرف ( حسابات خارج الميزانية )   |

المدير المعفوض  
زيد خليل خضير

المدير المالي  
رقم العضوية  
٢٩٩٨٥

عن مصرف زين العراق الاسلامي ش.م.خ

المدير المالي  
رقم العضوية  
٢٩٩٨٥



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



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



تعتبر الايضاحات المرقمة من (1) إلى (25) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف زين العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل ش.م.خ

(ب-1) قائمة الدخل للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2022

| 31.12.2021             | 31.12.2022             | رقم الايضاح | البيان  |
|------------------------|------------------------|-------------|---|
| دينار                  | دينار                  |             |   |
|                        |                        |             | <b>إيرادات التشغيل:</b>                                     |
| 992,415,306            | 3,880,040,144          | 10          | الدخل من ( المراجعات, المضاربات, المشاركات                  |
| -                      | -                      | 11          | إيرادات استثمار / شهادات ايداع اسلامية                      |
| 3,249,303,363          | 586,865,602            | 12/17       | ايراد وعمولات العمليات المصرفية                             |
| -                      | -                      | 13          | إيراد من الاستثمارات العقارية                               |
| 2,410,664,090          | 4,564,120,376          | 14          | إيراد بيع وشراء العملات                                     |
| -                      | -                      | 15          | إيراد إيجار مباني مؤجرة                                     |
| 154,167                | -                      | 16          | إيراد العمليات المصرفية الأخرى                              |
| <u>6,652,536,926</u>   | <u>9,031,026,122</u>   |             | <b>إجمالي الإيرادات من العمليات الجارية</b>                 |
|                        |                        |             | <b>تنزل: مصروفات العمليات المصرفية</b>                      |
| 1,433,073,194          | 1,690,843,166          | 18          | رواتب وأجور ومنافع العاملين                                 |
| 2,340,038,188          | 3,791,193,714          | 19          | مصاريف إدارية   |
| 614,847,570            | 269,071,101            | 20          | الاستهلاكات   |
| <u>4,387,958,952</u>   | <u>5,751,107,981</u>   |             | <b>إجمالي المصاريف من العمليات الجارية</b>                  |
| <u>2,264,577,974</u>   | <u>3,279,918,141</u>   |             | <b>صافي الدخل من العمليات الجارية</b>                       |
| <u>(1,467,651,655)</u> | <u>(1,209,320,152)</u> | 21          | تنزل مصاريف أخرى  |
| 796,926,319            | 2,070,597,989          |             | صافي الدخل قبل الضريبة                                      |
| (687,942,678)          | (947,886,000)          | 22          | تنزل: ضريبة الدخل   |
| <u>108,983,641</u>     | <u>1,122,711,989</u>   |             | <b>صافي الدخل بعد الضريبة</b>                               |
|                        |                        |             | <b>توزيعات الدخل بعد الضريبة ( وفق التشريعات القانونية)</b> |
| 5,449,182              | 56,135,600.00          | ج           | الاحتياطي القانوني  |
| 103,534,459            | 1,066,576,389          | ج           | الفاصل المتراكم   |
| 250,000,000,000        | 250,000,000,000        |             | عدد الأسهم  |
| 0.00041                | 0.00427                |             | ربحية السهم الواحد الأساسية (بالدينار).                     |

المدير المفوض  
زياد خليل خضر

المكبر المالي  
محمد عبد الحميد  
رقم العضوية



تعتبر الايضاحات المرقمة من (1) إلى (25) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

(ب-2) قائمة الدخل الشامل الآخر للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2022

| 31.12.2021           | 31.12.2022             | رقم<br>الايضاح | البيانات  |
|----------------------|------------------------|----------------|---|
| دينار<br>108,983,641 | دينار<br>1,122,711,989 | ب1             | صافي أرباح ( خسارة ) السنة  |
| -                    | -                      |                | إعادة الإثبات بأثر رجعي لمصاريف و إيرادات تخص السنة تم تسويتها في السنة اللاحقة |
| -                    | -                      |                | آثار التطبيق بأثر رجعي للمعيار 9 أدوات مالية / تم تسويتها في السنة اللاحقة      |
| <u>108,983,641</u>   | <u>1,122,711,989</u>   |                | صافي الدخل بعد التسويات   |
| 146,767,497          | (195,689,996)          |                | صافي مكاسب خسارة إعادة تقييم الاستثمارات بالقيمة العادلة                        |
| -                    | -                      |                | صافي مكاسب خسارة إعادة تقييم ممتلكات, مياقي ومعدات                              |
| -                    | -                      |                | مكاسب خسائر ناتجة من فروقات ترجمة العمليات بالعملة الأجنبية                     |
| -                    | -                      |                | مكاسب خسائر ناتجة من التحوط على العمليات الأجنبية                               |
| <u>255,751,138</u>   | <u>927,021,993</u>     |                | مجموع الدخل الشامل للسنة  |

قائمة التغير بحقوق المساهمين للسنة المالية المنتهية في 30 كانون الأول 2022 بيان ح

| المجموع         | رأس المال       | العجز المتراكم  | احتياطي القيمة العادلة | الفائض المتراكم  | احتياطي توسعات | احتياطي قانوني | البيان  |
|-----------------|-----------------|-----------------|------------------------|------------------|----------------|----------------|---|
| دينار           | دينار           | دينار           | دينار                  | دينار            | دينار          | دينار          |   |
| 244,278,879,291 | 250,000,000,000 | (7,093,436,059) | 1,077,158,630          | 271,387,138      | 10,417,586     | 13,351,996     | أرصدة أول السنة   |
| 1,122,711,989   |                 |                 |                        | 1,066,576,389    |                | 56,135,600     | صافي أرباح خسائر السنة  |
| 4,409,551       |                 | (1,339,499)     |                        | <b>5,749,050</b> | <b>*1</b>      |                | فروقات وتسميات بين الاحتماليات                                  |
| (195,689,996)   |                 |                 | (195,689,996)          |                  |                |                | أرباح/ خسائر غير متحققة عن القيمة العادلة لموجودات متوقفة للبيع |
| 245,210,310,835 | 250,000,000,000 | (7,094,775,558) | 881,468,634            | 1,343,712,577    | 10,417,586     | 69,487,596     | الأرصدة النهائية  |

قائمة التغير بحقوق المساهمين للسنة المالية المنتهية في 30 كانون الأول 2021 بيان ح

| المجموع         | رأس المال       | العجز المتراكم   | احتياطي القيمة العادلة | الفائض المتراكم    | احتياطي توسعات | احتياطي قانوني | البيان  |
|-----------------|-----------------|------------------|------------------------|--------------------|----------------|----------------|---|
| 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      | أرصدة أول السنة   |
| 108,983,641     |                 |                  |                        | <b>103,534,459</b> |                | 5,449,182      | صافي أرباح خسائر السنة  |
| 13,126,855,269  |                 | 13,126,855,269   |                        | <b>*1</b>          |                |                | فروقات وتسميات بين الاحتماليات                                  |
| 146,767,497     |                 |                  | 146,767,497            |                    |                |                | أرباح/ خسائر غير متحققة عن القيمة العادلة لموجودات متوقفة 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  |

\*1 عكس فائض محتسب فائض لوسائل النقل لسنة 2017 بقيمة: 64,706,667 د.ع وفائض محتسب لخصيص آلات ومعدات لسنة 2017 بمبلغ: 469,000 د.ع عن  
 تسوية مصاريف تخص سنة 2021 بمبلغ: 91,054,189 د.ع عن مصاريف تخص السنة & زيادة ربح نفس الفترة بمبلغ: 31,627,572 د.ع  
 \*2 إضافة تسويات الدثار ومعدات لسنة 2018 بمبلغ: 30,000 د.ع  
 إضافة تسويات الدثار ووسائل نقل لسنة 2018 بمبلغ: 2,559,500 د.ع  
 تخفيض فائض محتسب في مخصص الدثار ووسائل نقل لسنة 2018 بمبلغ: 3,869,000 د.ع & تخفيض فائض محتسب في مخصص الدثار ووسائل نقل لسنة 2018 بمبلغ: 30,000 د.ع

تعتبر الايضاحات المرفقة من (1) إلى (25) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

| 31.12.2021              | 31.12.2022               | رقم<br>الايضاح | البيان   |
|-------------------------|--------------------------|----------------|--|
| دينار                   | دينار                    |                |  |
|                         |                          |                | <b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</b>                                   |
| 796,926,319             | 2,070,597,989            | 1ب             | صافي خسارة / أرباح السنة قبل الضريبة   |
| 614,847,570             | 269,071,101              |                | يضاف: اندثارات الفترة  |
| 2,331,713               | (83,266,979)             |                | ينزل (يضاف) النقص (الزيادة) في مخصص اندثار آثاء وأجهزة مكاتب                   |
| 146,767,497             | (195,689,996)            |                | ينزل (يضاف) الانخفاض (الارتفاع) في احتياطي القيمة العادلة                      |
| 13,126,855,269          | (1,339,499)              |                | يضاف: الانخفاض في العجز المتراكم من سنوات سابقة (إعادة الإثبات بأثر رجعي)      |
| -                       | 5,749,050                |                | تضاف الزيادة في الفائض المتراكم من سنوات سابقة (إعادة الإثبات بأثر رجعي)       |
| 2,011,950,646           | 1,227,192,021            |                | يضاف (ينزل): الزيادة في التخصيصات  |
| <u>16,699,679,013</u>   | <u>3,292,313,687</u>     |                | <b>الربح التشغيلي قبل التغير بالموجودات والمطلوبات التشغيلية</b>               |
| (71,739,445,316)        | (228,364,489,681)        |                | تنزل (تضاف) الزيادة في التسهيلات النقدية المباشرة (مرايحات)                    |
| (4,850,019,851)         | (33,375,031,978)         |                | يضاف (ينزل): الانخفاض في المدينون  |
| (4,863,269,705)         | 5,386,574,784            |                | تضاف (تنزل): الزيادة في ايداعات زبائن, ودائع ادخارية واستثمارية                |
| 37,895,826,439          | 3,714,368,099            |                | تضاف (تنزل): الزيادة في تأمينات الزبائن ومطلوبات أنشطة مصرفية                  |
| 4,970,719,065           | 33,884,605,360           |                | يضاف (ينزل): الزيادة أو النقص في المطلوبات الأخرى                              |
| -                       | -                        |                | ينزل: المصروفات المسددة عن سنوات سابقة   |
| <u>(38,586,189,367)</u> | <u>(218,753,973,416)</u> |                | <b>النقد المستلم والمدفوع من وإلى التشغيل</b>                                  |
| <u>(21,886,510,354)</u> | <u>(215,461,659,729)</u> |                | <b>صافي التدفقات النقدية المستلمة ( المدفوعة ) من الأنشطة التشغيلية</b>        |
|                         |                          |                | <b>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</b>                                 |
| 9,576,000               | -                        |                | يضاف (ينزل): الانخفاض في المضاربات والمشاركات والمساهمات                       |
| (146,767,497)           | (1,104,310,004)          |                | يضاف (ينزل): الانخفاض في موجودات مالية متوفرة للبيع من خلال الدخل الشامل الآخر |
| 57,050,000,000          | (49,393,650,000)         |                | يضاف (ينزل): الانخفاض في موجودات مالية متوفرة للبيع من خلال الأرباح والخسائر   |
| (67,331,988,555)        | (1,710,262,170)          |                | ينزل: مشتريات, ممتلكات, مباني ومعدات   |
| 21,264,692,210          | 49,219,183,930           |                | ينزل: مشتريات / مشروعات تحت التنفيذ  |
| <u>10,845,512,158</u>   | <u>(2,989,038,244)</u>   |                | <b>صافي التدفقات النقدية المستلمة ( المدفوعة ) من الأنشطة الاستثمارية</b>      |
|                         |                          |                | <b>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</b>                                   |
| -                       | -                        |                | تضاف: زيادة رأس مال ( مکتتب نقداً)   |
| 67,873,293,000          | 163,007,005,510          |                | تضاف: مبادرة مرايحات من البنك المركزي  |
| -                       | -                        |                | تنزل: توزيعات أرباح نقدية خلال الفترة  |
| <u>67,873,293,000</u>   | <u>163,007,005,510</u>   |                | <b>صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</b>                              |
| <u>56,832,294,804</u>   | <u>(55,443,692,463)</u>  |                | <b>العجز / الزيادة في النقدية</b>  |
| 63,346,202,819          | 120,178,497,623          |                | رصيد النقدية في 1 كانون الثاني   |
| <u>120,178,497,623</u>  | <u>64,734,805,160</u>    |                | 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 2202

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

## 2 أسس إعداد القوائم المالية المنفصلة

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

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

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (25) 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 أن المصرف حصل على سند نموذج (25) تسجيل عقاري لعقار رقم: 3/155 تورات منطقة الكفاح بتاريخ: 2022/01/31 فقد تم تحويل قيمته المعتمدة حسب تخمين البنك المركزي العراقي بكتابه رقم: 2166/3/9 تاريخ: 2021/02/01 مضافاً إليه مصاريف تحويل قيمة العقار باسم المصرف، فضلاً عن تسجيل قطعة أرض الجادرية رقم 11/354 زوية منطقة الجادرية باسم المصرف بتاريخ: 24/03/2021 حسب سند ملكية نموذج رقم (25) تسجيل عقاري وحسب تخمين البنك المركزي العراقي بكتابه رقم: 9271/3/9 تاريخ: 2021/05/11

ولدى تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم 36 على البيانات المالية للسنة المنتهية في 31/كانون الاول 2022/ على العقارين المذكورين أعلاه باعتماد القيم التخمينية مضافاً لها مصاريف تحويل الملكية، تبين أنه لم يمض على هذين العقارين مدة تسمح بإعادة تقييمهم واختبار انخفاض القيمة حسب متطلبات المعيار، ولم يطبق المعيار 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:

- بعد اكتساب المصرف الدرجة القطعية لدعوى عقار رقم 6767/1 منطقة الوزيرية بتاريخ: 2022/02/07 عن إعادة ثمن العقار البالغة مليار دينار عراقي لصالح المصرف، وجه البنك المركزي العراقي إلى مصرف زين العراق الكتاب رقم: 2628/3/9 تاريخ: 2023/01/24 بحذف العقار من موجودات المصرف وايداع قيمته المخمنة من قبل البنك المركزي العراقي في حسابنا رقم 174 لديه.

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (25) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

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

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

### 5.1 يعتمد تصنيف الموجودات المالية على فئات القياس التالية:

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

5.1.2 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.

5.1.3 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: 3,775,465,604.00 د.ع لكون الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتسبة حسب المعيار 9 والبالغة: 2,934,534,619.88 د.ع هي أقل من المحتسبة حسب تعليمات 4.

5.2.2 للأرصدة النقدية لدى المصارف المحلية بمقدار: 4,610,809,188.00 د.ع

5.2.3 للأرصدة النقدية لدى المصارف الأجنبية بمقدار: 1,901,831.00 د.ع

5.2.4 لأرصدة الحسابات المدينة (موجودات أخرى) بمقدار: 71,687,414 د.ع

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (25) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

5.2.5 للتمويلات الإسلامية التعهدية تم اعتماد الخسائر الائتمانية المتوقعة حسب تعليمات رقم 4 الصادرة عن البنك المركزي العراقي بمقدار: 3,291,462,330.00 د.ع لكون الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتسبة حسب المعيار 9 وبالغلة: 901,677,730.00 د.ع هي أقل من المحتسبة حسب تعليمات اللائحة الارشادية رقم 4.

5.2.6 بالنسبة للاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والمدرجة أسهمها بسوق العراق للأوراق المالية فقد تم تسجيل التغير بالقيمة العادلة في احتياطي مخاطر قيمة عادلة إما باقي الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر فهي مضمونة من قبل البنك المركزي العراقي وغير مدرجة أسهمها بسوق العراق للأوراق المالية فلم يتم تسجيل أي تغيير في أقيامها المسددة ع/ط البنك المركزي العراقي.

5.2.7 بالنسبة للاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر, فقد تم اعتماد خسائر ائتمانية متوقعة لها بقيمة: 7,736,000.00 د.ع.

## 6 استخدام التقديرات

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

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

- مخصصات قضائية: تقوم ادارة المصرف برصد مخصص لمواجهة اي 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 المتوقع دفعها على كل دعوى, وعليه تم احتساب مخصصات قضائية.

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (25) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

## 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 2022 كالآتي:

| الملاحظات  | الرصيد دينار       | الاحتياطيات                |
|--|--------------------|----------------------------|
| بموجب قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 يستقطع من الأرباح سنوياً بعد الضريبة 5% | 69,487,596.00      | الاحتياطي القانوني         |
| يتم اتخاذ القرار المناسب من قبل الهيئة العامة                                | 1,343,712,577.00   | الفائض المتراكم غير الموزع |
| ويمثل نتيجة نشاط المصرف بالإضافة الى العجز المنقول من شركة المؤتمن           | (7,094,775,558.00) | العجز المتراكم             |
| ويمثل مبلغ متأتي من إعادة تقييم موجودات مالية متوفرة للبيع بالقيمة العادلة   | 881,468,634.00     | احتياطي القيمة العادلة     |
| ويمثل مبلغ متأتي من شركة المؤتمن   | 10,417,586.00      | احتياطي توسعات             |
| مجموع الأحتياطيات  | (4,789,689,165.00) | مجموع الأحتياطيات          |

**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.

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (25) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

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 (1,343,712,577.00) دينار ويمثل الارباح المحولة من شركة المؤتمن للتحويل المالي بالإضافة الى أرباح السنوات: 2017, 2021, & 2022 مضافاً إليها تسويات تمت خلال سنة 2022 بمبلغ إجمالي: 5,749,050.00 د.ع تتضمن اضافات لمبالغ كانت مسجلة كمصروف لسنة 2017 ومطروحاً منها تسويات مصاريف تخص سنة 2021

العجز المتراكم: بلغ رصيده (7,094,775,558.00) 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, مضافاً إليها خلال سنة 2022 تسويات لمخصصات اندثار واطفاءات تخص سنة 2018 بمبلغ: 1,339,499.00 د.ع.

احتياطي القيمة العادلة: بلغ رصيده (881,468,634.00) دينار ويمثل الايرادات 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 ادارة المخاطر

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

- 11.1 التعرف على مخاطر الائتمان.
- 11.2 التعرف على مخاطر السوق.
- 11.3 التعرف على مخاطر السيولة.
- 11.4 التعرف على مخاطر التشغيل.

## 12 السياسة المستقبلية للتمويلات الاسلامية

- يتم إظهار التمويلات الاسلامية بالصافي بعد تنزيل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها.
- يتم تكوين مخصص مخاطر الائتمان النقدي او ديون مشكوك في تحصيلها وفقا للتعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي.
- سيتم مراجعة سياسة الجدارة الائتمانية للمصرف على ضوء متطلبات تطبيق معيار الأدوات المالية IFRS 9 وإجراء تعديلات على منهجية تطبيق المعيار 9 في حال تطلب الأمر.

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (25) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

### 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 المحسبة 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<br>الإنتاجي<br>(بالسنوات) | ممتلكات،<br>ومعدات<br>مباني<br>معدات وأجهزة وأثاث<br>وسائط نقل<br>أنظمة الكترونية |
|---------------------------------|---|
| 50-30                           |   |
| 5                               |   |
| 5                               |   |
| 5                               |   |

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

### 14 المطلوبات المالية

يستبعد الالتزام المالي عند الاعفاء من الالتزام المرتبط بالمطلوبات او الغاءه او انقضاء اجله او عند استبدال التزام مالي باخر من نفس جهة التمويل وفقا لشروط مختلفة بشكل جوهرى او في حالة التعديل الجوهرى 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.

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (25) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها



## 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 2022 وعليه لا يوجد رصيد لتلك الممتلكات.

## 18 تبني المعايير الدولية للتقارير المالية

تم اعداد البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2022 وفقا للمعايير المحاسبية الدولية والتي استمرت إدارة المصرف في تطبيقها للسنة الخامسة على التوالي اما بالنسبة لادوات التمويل الاسلامي فقد تم تطبيق الضوابط 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):

- تم استلام كتاب رقم 2628/3/9 تاريخ: 2023/01/24 من البنك المركزي العراقي يتضمن تسديد مصرفنا مبلغ: 690,200,000.00 د.ع عن قيمة عقار رقم: 6767/1 منطقة الوزيرية في حساب مصرفنا رقم 174 لدى البنك المركزي العراقي مع حذف العقار من مشاريع تحت التنفيذ مباني.

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (25) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

سبائك ذهبية

1

| 31.12.2021       | 31.12.2022       | البيان      |
|------------------|------------------|-------------|
| دينار            | دينار            |             |
| 1,500,000        | 1,500,000        | سبائك ذهبية |
| <u>1,500,000</u> | <u>1,500,000</u> |             |

1-1 نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

| 31.12.2021            | 31.12.2022            | البيان                               |
|-----------------------|-----------------------|--------------------------------------|
| دينار                 | دينار                 |                                      |
| 1,415,913,184         | 11,890,499,109        | نقد في خزائن المصرف                  |
| 89,405,000            | 76,815,000            | الصراف الآلي                         |
| 7,305,186,058         | 9,997,600,631         | البنك المركزي / جاري                 |
| 29,772,831,000        | 529,031,000           | البنك المركزي / مزاد عملة            |
| 850,227,000           | 10,324,167,892        | البنك المركزي / تأمينات خطابات ضمان  |
| 1,388,776,500         | 2,283,703,300         | الاحتياطي القانوني لدى البنك المركزي |
| 21,753,692,250        | 21,753,692,250        | حسابات وقتية لدى البنك المركزي       |
| 750,000,000           | -                     | إيداعات استثمارات لدى البنك المركزي  |
| -                     | -                     | نقد في الطريق                        |
| <u>63,326,030,992</u> | <u>56,855,509,182</u> |                                      |

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

2 أرصدة وودائع لدى المؤسسات المالية:

2-1 نقد لدى المصارف المحلية

| 31.12.2021            | 31.12.2022             | البيان                                 |
|-----------------------|------------------------|--|
| دينار                 | دينار                  |  |
| -                     | -                      | مصرف البلاد الاسلامي                   |
| 10,243,500            | 10,243,500             | مصرف العالم الاسلامي                   |
| 73,084,040            | 73,037,040             | مصرف العراق الاسلامي                   |
| 10,324,532,540        | 10,324,532,540         | مصرف الشمال                            |
| 4,915,600             | 4,838,780              | مصرف الشرق الأوسط                      |
| 58,412,300            | 58,412,300             | مصرف اربيل                             |
| 770,413               | 478,413                | المصرف الأهلي العراقي                  |
| 932,995,000           | 2,233,280              | المصرف التجاري العراقي                 |
| <u>11,404,953,393</u> | <u>932,995,000</u>     | مصرف الوركاء                           |
| (2,251,505,508)       | <u>11,406,770,853</u>  | نقد لدى المصارف المحلية                |
| <u>9,153,447,885</u>  | <u>(4,610,809,188)</u> | مخصص مخاطر لأرصدتنا في المصارف المحلية |
|                       | <u>6,795,961,665</u>   |  |

2-2 نقد لدى المصارف الخارجية

| 31.12.2021            | 31.12.2022           | البيان  |
|-----------------------|----------------------|---|
| دينار                 | دينار                |   |
| 93,688                | -                    | مصرف الاعتماد اللبناني  |
| -                     | 93,880,935           | بنك الأردن  |
| 23,236,037,240        | 861,918,563          | بنك مصر   |
| 172,280,000           | 127,936,646          | بنك كابيتال / الأردن  |
| 4,526,569             | -                    | بنك الاسكان / الأردن  |
| 25,258,000,000        | -                    | البنك العربي الأفريقي   |
| <u>48,670,937,497</u> | <u>1,083,736,144</u> | نقد لدى المصارف الخارجية  |
| (973,418,750)         | (1,901,831)          | تم احتساب مخصص مخاطر لأرصدتنا لدى المصارف الخارجية حسب متطلبات المعيار 9 بنسبة 2% |
| <u>47,697,518,747</u> | <u>1,081,834,313</u> |   |

3 التمولات الاسلامية (بالصافي)

| 31.12.2021            | 31.12.2022             | البيان   |
|-----------------------|------------------------|--|
| دينار                 | دينار                  |  |
| 889,257,206           | 74,511,916,723         | مرايجات شركات  |
| 87,268,024,566        | 241,505,399,971        | مرايجات افراد  |
| 16,000,802            | 33,996,352             | إجارة تمويلية أفراد                                  |
|                       | 928,630,456            | قروض ميسرة   |
| (3,333,294,357)       | (3,775,465,604)        | ينزل: مخصص الديون المشكوك بتحصيلها (مرايجات & إجارة) |
| <u>84,839,988,217</u> | <u>313,204,477,898</u> |  |

4 الاستثمارات

| 31.12.2021            | 31.12.2022             | البيان  |
|-----------------------|------------------------|---|
| دينار                 | دينار                  |   |
| -                     | -                      | مضاريات شركات   |
| -                     | -                      | مضاريات افراد   |
| -                     | -                      | ينزل: مخصص مخاطر هبوط (مضاريات)                                     |
| -                     | -                      | مشاركات   |
| -                     | -                      | مساهمات   |
| 6,107,158,630         | 5,911,468,634          | استثمارات موجودات مالية متوافرة للبيع من خلال الدخل<br>الشامل الأخر |
| 48,405,250,000        | 48,405,250,000         | استثمارات (موجودات متاحة للبيع الأجل)                               |
|                       | 750,000,000            | استثمارات ط أجل ق مختلط - ش ع ضمان ودائع                            |
|                       | 550,000,000            | استثمارات ط.أجل - ش التكافل الوطنية                                 |
|                       | 49,122,825,000         | مشاريع استثمارية ت التنفيذ / مشروع دواجن                            |
|                       | 270,825,000            | مشاريع تحت التنفيذ/ مجمع الجادرية السكنى                            |
|                       | 7,736,000              | مشاريع تحت التنفيذ / شركات استثمارية                                |
|                       |                        | القرض الحسن   |
| -                     | (7,736,000)            | ينزل: مخصص مخاطر هبوط قيمة استثمارات                                |
| <u>54,512,408,630</u> | <u>105,010,368,634</u> |   |

5 الموجودات الأخرى

| 31.12.2021           | 31.12.2022            | البيان  |
|----------------------|-----------------------|---|
| دينار                | دينار                 |   |
| 246,014,000          | 319,014,000           | تأمينات لدى الغير                                 |
| 4,299,655,613        | 5,000,977,263         | مدينو قطاع خاص وشركات                             |
|                      | 2,856,127,563         | مدينو قطاع خاص أفراد                              |
| 11,365,000           | 49,211,496            | مدينو النشاط غير الجاري                           |
| 122,086,563          | 878,851,383           | مصاريف مدفوعة مقدماً                              |
| -                    | -                     | ايرادات مستحقة غير مقبوضة                         |
| -                    | -                     | حسابات تحت التسوية                                |
| 693,391,182          | 536,142,481           | سلف لأغراض النشاط                                 |
| 138,982,303          | 117,889,868           | سلف المنتسبين                                     |
| -                    | -                     | فروقات نقدية                                      |
| -                    | 29,200,000,000        | صكوك وحوالات قيد التحصيل                          |
| -                    | -                     | اعتمادات مستندية قيد التحصيل                      |
| -                    | (71,687,415)          | ينزل:   |
| -                    |                       | مخصص مخاطر للموجودات الأخرى حسب متطلبات المعيار 9 |
| <u>5,511,494,661</u> | <u>38,886,526,639</u> |   |

إيضاح حول التغير بالتخصيصات:

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

| 31.12.2021           | 31.12.2022           | البيان               |
|----------------------|----------------------|----------------------|
| دينار                | دينار                |                      |
| 108,227,500          | 3,333,294,357        | رصيد بداية السنة     |
| 3,251,813,044        | 442,171,247          | الإضافات خلال السنة  |
| (26,746,187)         | -                    | التنزيلات خلال السنة |
| <u>3,333,294,357</u> | <u>3,775,465,604</u> | الرصيد نهاية السنة   |

4-1-ب مخصص مخاطر هبوط مضاربات

| 31.12.2021      | 31.12.2022 | البيان               |
|-----------------|------------|----------------------|
| دينار           | دينار      |                      |
| 4,931,064,000   | -          | رصيد بداية السنة     |
| 2,956,000       | -          | الإضافات خلال السنة  |
| (4,934,020,000) | -          | التنزيلات خلال السنة |
| <u>-</u>        | <u>-</u>   | الرصيد نهاية السنة   |

4-2 مخصص مخاطر هبوط استثمارات

| 31.12.2021 | 31.12.2022       | البيان               |
|------------|------------------|----------------------|
| دينار      | دينار            |                      |
| -          | -                | رصيد بداية السنة     |
| -          | 7,736,000        | الإضافات خلال السنة  |
| -          | -                | التنزيلات خلال السنة |
| <u>-</u>   | <u>7,736,000</u> | الرصيد نهاية السنة   |

4-3 مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية

| 31.12.2021           | 31.12.2022           | البيان               |
|----------------------|----------------------|----------------------|
| دينار                | دينار                |                      |
| 228,632,601          | 2,803,801,460        | رصيد بداية السنة     |
| 2,575,168,859        | 487,660,871          | الإضافات خلال السنة  |
| -                    | -                    | التنزيلات خلال السنة |
| <u>2,803,801,460</u> | <u>3,291,462,331</u> | الرصيد نهاية السنة   |

4-4 مخصص مخاطر التشغيل

| 31.12.2021         | 31.12.2022         | البيان               |
|--------------------|--------------------|----------------------|
| دينار              | دينار              |                      |
| 223,695,561        | 225,932,517        | رصيد بداية السنة     |
| 2,236,956          | 2,259,325          | الإضافات خلال السنة  |
| -                  | -                  | التنزيلات خلال السنة |
| <u>225,932,517</u> | <u>228,191,842</u> | الرصيد نهاية السنة   |

4-5 مخصص مخاطر دعاوى قضائية

| 31.12.2021 | 31.12.2022         | البيان               |
|------------|--------------------|----------------------|
| دينار      | دينار              |                      |
| -          | -                  | رصيد بداية السنة     |
| -          | 768,000,000        | الإضافات خلال السنة  |
| -          | -                  | التنزيلات خلال السنة |
| <u>-</u>   | <u>768,000,000</u> | الرصيد نهاية السنة   |

4-6 تخصيصات متنوعة:

| 31.12.2021      | 31.12.2022         | البيان               |
|-----------------|--------------------|----------------------|
| دينار           | دينار              |                      |
| 565,455,169     | -                  | رصيد بداية المدة     |
| 5,154,272,402   | 657,214,503        | الإضافات خلال السنة  |
| (5,719,727,571) | -                  | التنزيلات خلال السنة |
| <u>-</u>        | <u>657,214,503</u> | رصيد آخر المدة       |

4-3 مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية

2,803,801,460 3,291,462,331

4-4 مخصص مخاطر التشغيل

225,932,517 228,191,842

4-5 مخصص مخاطر دعاوى قضائية

- 768,000,000

4-6 تخصيصات متنوعة:

- 657,214,503

3,029,733,977 4,944,868,676

4-7 المجموع

6-1- الممتلكات والمبالغ والمعدات و الائتمانات و الأرصدة الزائفة

| المجموع          | ديكورات وتوكيات  | انظمة برمجيات | اثاث وأجهزة مكاتب | وسائل نقل وانقال | آلات ومعدات     | مباني          | أراضي          | البيان   |
|------------------|------------------|---------------|-------------------|------------------|-----------------|----------------|----------------|--|
| دينار            | دينار            | دينار         | دينار             | دينار            | دينار           | دينار          | دينار          |  |
| 70,221,013,444   | 77,439,033       | 5,454,163     | 2,227,540,533     | 473,770,000      | 356,809,715     | -              | 67,080,000,000 | 01.01.2022 / الأرصدة أول السنة / الأرصدة أول السنة           |
| 1,714,262,170    | 27,850,000       | 700,800       | 267,017,370       | 155,694,000      | 1,263,000,000   | -              | -              | الإضافات خلال السنة المحول إلى مشاريع تحت التنفيذ خلال السنة |
| (4,000,000)      | -                | -             | (4,000,000)       | -                | -               | -              | -              | استثمارات وشروطيات وطاقات                                    |
| 71,931,275,614   | 105,289,033      | 6,154,963     | 2,490,557,903     | 473,770,000      | 512,503,715     | 1,263,000,000  | 67,080,000,000 | الأرصدة آخر السنة / 31.12.2022                               |
| -                | 20%              | 20%           | 20%               | 20%              | 20%             | 2%             | -              | نسبة الائتمانات / قسط ثابت                                   |
| 2,725,099,246    | 13,609,440       | 1,090,833     | 1,895,995,156     | 463,056,000      | 351,347,817     | -              | -              | مخصص الائتمان في 01.01.2022                                  |
| 269,071,101      | 15,818,733       | 1,306,800     | 137,372,832       | 75,420,658       | 39,152,078      | -              | -              | تضاف الائتمانات / اطفاءات السنة الحالية                      |
| (83,266,979)     | 18,173,093       | 99,167        | (5,008,834)       | (67,266,167)     | (29,264,238)    | -              | -              | الاستثمارات والمطلوبات من رصيد المخصص                        |
| 2,910,903,368    | 47,601,266       | 2,496,800     | 2,028,359,154     | 471,210,491      | 361,235,657     | -              | -              | رصيد المخصص في 31.12.2022                                    |
| 69,020,372,246   | 57,687,767       | 3,658,163     | 462,198,749       | 2,559,509        | 151,268,058     | 1,263,000,000  | 67,080,000,000 | القيمة الدفترية 31.12.2022                                   |
|                  |                  |               |                   |                  |                 |                |                | مشاريع تحت التنفيذ 2022                                      |
|                  |                  |               |                   |                  |                 |                |                | البيان   |
| المجموع          | استثمارات        | انظمة برمجيات | اثاث وأجهزة مكاتب | وسائل نقل وانقال | آلات ومعدات     | مباني          | أراضي          | البيان   |
| 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  | الأرصدة أول السنة / 01.01.2022                               |
| 1,240,470,070    | 121,430,000      | 512,392,820   | 8,780,000         | 4,977,250        | 592,890,000     | -              | -              | الإضافات خلال السنة  |
| (50,459,654,000) | (49,130,561,000) | (52,223,000)  | (13,870,000)      | -                | (1,263,000,000) | -              | -              | الاستثمارات خلال السنة                                       |
| 24,446,299,200   | -                | 1,470,383,180 | 193,449,270       | 631,580,000      | 100,169,250     | 16,829,924,500 | 5,220,793,000  | الأرصدة آخر السنة / 31.12.2022                               |

مطابق حريق عدد 2 بقيمة: 4,000,000 د.ع. محولة من الآلات إلى آلات ومعدات  
 مخصص الائتمان مطابق مبلغ: 2,333,334 د.ع. تم تحويلها من مخصص الائتمان آلات وأجهزة مكاتب & استثمارات فائض محسوب في مخصص الائتمان محمول إلى ح/ فائض 2017 بمبلغ: 31,627,572 د.ع. إلى عجز متراكم 2018 بمبلغ: 30,000 د.ع.  
 استثمارات: فائض محسوب في مخصص الائتمان إلى فائض متراكم 2017 بمبلغ: 64,706,666:67 د.ع. إلى عجز متراكم 2018 بمبلغ: 3,559,500 د.ع.  
 إضافة الائتمانات لسنة 2021 لم تحسب سبباً بقيمة: 476,000 د.ع.  
 استبعاد مخصص الائتمان ديكرورات لسنة 2018 & 2019 باعتبارها اطفاءات تخفيض من قيمة الديكرورات بقيمة: 2,333,334 د.ع.  
 استبعاد مخصص الائتمان مطابق حريق عدد 2 إلى مخصص الائتمان آلات ومعدات بقيمة: 2,333,334 د.ع.  
 استثمارات: تسوية اطفاءات سنة 2021  
 استثمارات: تحويل مخصص ديكرورات لسنوات سابقة إلى اطفاء من الاصل نفسه  
 تحويل إلى م/ ثابتة فرع كربلاء  
 استبعاد كامل قيمة حسابي مشاريع ت: تنفيذ شركات استثمارية & دواجن المرادية إلى ح/ الاستثمارات  
 استبعاد كامل قيمة حسابي مشاريع ت: تنفيذ شركات استثمارية & دواجن المرادية إلى ح/ الاستثمارات

6-1- الممتلكات والمبالغ والمستحقات و اللاندات اذارة كل منها

| المجموع          | ديكرات وتكريات | ديكرات برصحات | انظمة برصحات      | اثاث واجهزة مكاتب | وسائل نقل وانفعال | آلات ومعدات    | مباني          | اراضي        | البيانات            |  |
|------------------|----------------|---------------|-------------------|-------------------|-------------------|----------------|----------------|--------------|---------------------|--|
|                  |                |               |                   |                   |                   |                |                |              | دينار               | دينار                                    |
| 2,889,024,889    | -              | 8,834,560     | 2,050,245,614     | 473,770,000       | 356,174,715       | -              | 67,080,000,000 | -            | 67,080,000,000      | المحول الى مشاريع تحت التنفيذ خلال السنة |
| 67,462,015,919   | 152,547,000    | 228,633,919   | 200,000           | 635,000           | 67,080,000,000    | -              | -              | -            | -                   | استيعادات وشطوبيات واطقات                |
| (130,027,364)    | (75,107,967)   | (3,380,397)   | (51,339,000)      | (200,000)         | -                 | -              | -              | -            | -                   | نسبة اللاندات / قسط ثابت                 |
| 70,221,013,444   | 77,439,033     | 5,454,163     | 2,227,540,533     | 473,770,000       | 356,809,715       | -              | 67,080,000,000 | -            | 67,080,000,000      | مخصص اللاندات في 01.01.2021              |
| -                | 20%            | 20%           | 20%               | 20%               | 20%               | 20%            | 20%            | -            | -                   | تضاف اللاندات / اطفافات السنة الحالية    |
| 2,107,919,963    | -              | 733,595       | 1,467,261,827     | 359,822,000       | 280,102,541       | -              | -              | -            | -                   | الاستيعادات والمشتريات من رصيد المخصص    |
| 614,847,570      | 13,609,440     | 1,090,833     | 434,148,021       | 94,754,000        | 71,245,276        | -              | -              | -            | -                   | رصيد المخصص في 31.12.2021                |
| 2,331,713        | (733,595)      | (5,414,692)   | (5,414,692)       | 8,480,000         | -                 | -              | -              | -            | -                   | القيمة الدفترية في 31.12.2021            |
| 2,725,099,246    | 13,609,440     | 1,090,833     | 1,895,995,156     | 463,056,000       | 351,347,817       | -              | -              | -            | -                   | مقارن تحت التنفيذ 2021                   |
| 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      | الارضية اول السنة / 01.01.2021           |
| المجموع          | استثمارات      | انظمة برصحات  | اثاث واجهزة مكاتب | وسائل نقل وانفعال | آلات ومعدات       | مباني          | اراضي          | البيانات     |                     |  |
| 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  | 01.01.2021 / | الارضية اول السنة   |  |
| 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    | 01.01.2021 / | الاضافات خلال السنة |  |
| (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)   | 31.12.2021 / | الارضية آخى السنة   |  |
| 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  | 31.12.2021 / | الارضية آخى السنة   |  |

- \*1 صكوك مصدقة لؤى دائرة التسجيل العقاري وجامعة بغداد
- \*2 استيعاد مصارف أعمال مبنية باعتبارها فحوصات تربة لتدريج ضمن مصارف دراسات والبحث ولا ترسمل
- \*3 استكمال بناء ملحق في مبنى الإدارة العامة & مصارف تسجيل فرع الكفاح (مخالفات ش.المؤمن) & غرامة رسم طابع عقار
- \*4 استيعاد مصروفات لا ترسمل وخصم قيمة تخمين البنك المركزي العراق كتاب رقم 2166/3/9 تاريخ 01.02.2021
- \*5 اجهزة صراف آلي في المخازن
- \*6 استيعاد اللندار دراجة تارية مباحة في السنوات السابقة
- \*7 اثبات تجهيزات دانا سنتر لرفع كبرلاء واطافة دانا سنتر محولة من م.ت. تنفيذ أنظمة وبرصحات
- \*8 تحويل دفعات البرامج المصر في م.ت. تنفيذ أنظمة وبرصحات وتحويل اجهزة دانا سنتر الى موجزات ثابتة / دانا سنتر & تحويل باب حصرية الى ديكرات وتكريات وقواطع
- \*9 دفعات تأسيس البرامج المصر في
- \*10 تحويل دانا سنتر من م.ت. تنفيذ أنظمة وبرصحات الى م.ت. تنفيذ اثاث واجهزة مكاتب واستيعاد مصارف اشتراك سنوي
- \*11 دفعة على حساب مشروع دواجن المرادية
- \*12 استيعاد مشروع عقد وزارة الكهرباء وتحويل المبالغ المصروفة عليه الى المحر المتراكم

7 إيضاحات حول ايداعات الزبائن وحسابات جارية للمصارف والمؤسسات الأخرى

| 31.12.2021            | 31.12.2022            | البيان                                  |
|-----------------------|-----------------------|---|
| دينار                 | دينار                 |   |
| 4,546,582,486         | 9,841,675,758         | حسابات جارية دائنة قى خاص شركات - دينار |
| 4,293,116,417         | 3,971,318,734         | حسابات جارية دائنة قى خاص أفراد - دينار |
| -                     | -                     | حسابات جارية دائنة قى خاص - قطاع مالي   |
| 12,175,736,771        | 12,355,175,965        | حسابات الادخار                          |
| -                     | 233,840,000           | ودائع وقتيه تحت الطلب                   |
| <b>21,015,435,673</b> | <b>26,402,010,457</b> | <b>المجموع</b>                          |

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

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

| 31.12.2021            | 31.12.2022            | البيان                                     |
|-----------------------|-----------------------|--|
| دينار                 | دينار                 |  |
| 35,590,865,536        | 38,458,920,585        | تأمينات خطابات ضمان                        |
| -                     | -                     | تأمينات لقاء الاعتمادات الصادرة            |
| -                     | -                     | تأمينات مستلمة - لأغراض المزاد             |
| -                     | -                     | أمانات المنح                               |
| 204,610,000           | -                     | تأمينات مستلمة - لأغراض المزاد شركات صيرفة |
| 11,000,000,000        | 11,000,000,000        | تأمينات مستلمة من الغير                    |
| 197,100,000           | 885,023,196           | دائنو نشاط جاري                            |
| 11,927,201            | 280,226,405           | دائنو نشاط غير جاري                        |
| 59,250,000            | 143,900,650           | السفائح المسحوبة على المصرف                |
| 20,502,000            | 23,552,000            | صكوك معتمدة                                |
| 202,200,000           | 209,200,000           | مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات              |
| <b>47,286,454,737</b> | <b>51,000,822,836</b> | <b>المجموع</b>                             |

9 حسابات دائنة أخرى (مطلوبات أخرى)

| 31.12.2021            | 31.12.2022            | البيان                             |
|-----------------------|-----------------------|------------------------------------|
| دينار                 | دينار                 |                                    |
| 6,915,753,646         | 5,128,251,664         | مصاريف ادارية مستحقة وغير مدفوعة   |
| 14,865,359,721        | 33,595,596,335        | عوائد مؤجلة أفراد                  |
| 174,362,713           | 17,058,602,750        | عوائد مؤجلة شركات                  |
| -                     | -                     | زيادة في الصندوق                   |
| 9,202,583             | 8,508,750             | مبالغ غير مطالب بها                |
| -                     | -                     | ايرادات مستلمة مقدما / خ.ض         |
| -                     | 124,014,654           | حسابات دائنة شركات / امانات خارجية |
| -                     | -                     | دائنون تحت التسويه                 |
| -                     | -                     | استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير |
| 67,368,440            | -                     | رسوم وطوابع مالية                  |
| -                     | 1,678,310             | رواتب وأجور معادة                  |
| -                     | -                     | أجور لجان كشف                      |
| -                     | -                     | *1 قروض / مبادرة البنك المركزي     |
| <b>22,032,047,103</b> | <b>55,916,652,463</b> | <b>المجموع</b>                     |

\*1 تم تحويل قروض مبادرة المركزي من الايضاح رقم (9) إلى الايضاح رقم (25) وعليه ينخفض رصيد حساب مطلوبات أخرى في البيانات المالية 31.12.2021 بمقدار 67,873,293,000 د.ع ليتم عرض قروض المبادرة في قائمة المركز المالي بشكل منفصل

10 إيضاحات حول إيرادات أنشطة مصرفية اسلامية:

| 31.12.2021         | 31.12.2022           | البيان               |
|--------------------|----------------------|----------------------|
| دينار              | دينار                |                      |
| 956,478,151        | 3,635,665,911        | عائد مرابحة / افراد  |
| 35,842,358         | 241,312,369          | عائد مرابحة / شركات  |
| 94,797             | 3,061,864            | عائد إجارة تمويلية   |
| -                  | -                    | عائد مضاربة / افراد  |
| -                  | -                    | عائد مضاربة / شركات  |
| -                  | -                    | عائد مشاركات / افراد |
| -                  | -                    | عائد مشاركات / شركات |
| -                  | -                    | عائد استثمارات       |
| <b>992,415,306</b> | <b>3,880,040,144</b> | <b>المجموع</b>       |

11 إيضاح حول إيراد استثمار شهادات ايداع اسلامية

| 31.12.2021 | 31.12.2022 | البيان                             |
|------------|------------|------------------------------------|
| دينار      | دينار      |                                    |
| -          | -          | إيراد استثمار شهادات ايداع اسلامية |
| -          | -          | <b>المجموع</b>                     |

12 إيضاحات حول إيرادات وعمولات العمليات المصرفية

| 31.12.2021           | 31.12.2022           | البيان                           |
|----------------------|----------------------|----------------------------------|
| دينار                | دينار                |                                  |
| 12,420,228           | 13,283,708           | عمولة الحوالات الداخلية          |
| 5,926,636            | 37,736,238           | عمولة الحوالات الخارجية          |
| 8,010,280            | 3,102,500            | عمولة اعتمادات                   |
| 23,126,400           | 21,973,000           | عمولة السويقت                    |
| 5,860,428,253        | 4,011,105,064        | عمولة خطابات الضمان الداخلية     |
| -                    | -                    | عمولة خطابات الضمان الخارجية     |
| 10,000               | 2,272,440            | إيراد خدمات الكترونية            |
| 34,964,358           | 35,519,060           | إيراد بطاقات الكترونية           |
| 92,553,257           | 129,713,682          | عمولات مصرفية متنوعة             |
| 953,000              | 3,267,767            | عمولة اصدار سفانتج               |
| 4,075,000            | 2,059,820            | عمولة دفاتر شيكات                |
| 3,200,316            | 38,479,173           | عمولة ايداع صكوك مقاصة           |
| -                    | -                    | عمولات مصرفية أخرى               |
| 70,045,522           | 55,392,753           | إيراد فروقات صرف العملة الأجنبية |
| 136,558,000          | 73,805,240           | مبيعات مطبوعات مصرفية            |
| -                    | -                    | عمولة مصروفات مستردة             |
| 69,680,000           | 154,106,600          | عمولة منح منتج اسلامي            |
| 18,949,000           | 31,806,000           | عمولة فئات                       |
| <b>6,340,900,250</b> | <b>4,613,623,045</b> | <b>المجموع</b>                   |



| 13            |               | إيضاح حول إيرادات الاستثمارات العقارية                       |  |
|---------------|---------------|--|--|
| 31.12.2021    | 31.12.2022    | البيان   |  |
| دينار         | دينار         |  |  |
| -             | -             | إيرادات الاستثمارات العقارية                                 |  |
| -             | -             |  |  |
| 14            |               | إيضاح حول إيرادات بيع وشراء العملات الأجنبية                 |  |
| 31.12.2021    | 31.12.2022    | البيان   |  |
| دينار         | دينار         |  |  |
| 2,383,534,090 | 4,540,260,376 | إيرادات بيع وشراء العملات الأجنبية (حوالات)                  |  |
| 27,130,000    | 23,860,000    | إيرادات بيع وشراء الأوراق النقدية (مزداد نقدي & شركات صيرفة) |  |
| 2,410,664,090 | 4,564,120,376 | إيرادات بيع وشراء عملات أجنبية                               |  |
| 15            |               | إيضاح حول إيرادات إيجار مباني مؤجرة                          |  |
| 31.12.2021    | 31.12.2022    | البيان   |  |
| دينار         | دينار         |  |  |
| -             | -             | إيرادات إيجار مباني مؤجرة                                    |  |
| -             | -             |  |  |
| 16            |               | إيضاح حول إيرادات أنشطة أخرى                                 |  |
| 31.12.2021    | 31.12.2022    | البيان   |  |
| دينار         | دينار         |  |  |
| -             | -             | إيرادات حسابات جارية خارجية                                  |  |
| -             | -             | تعويضات وغرامات  |  |
| 154,167       | -             | إيرادات عرضية  |  |
| 154,167       | -             | إيرادات أنشطة أخرى   |  |

14 إيضاح حول الإيراد بيع وشراء العملات الأجنبية

| 31.12.2021           | 31.12.2022           |
|----------------------|----------------------|
| دينار                | دينار                |
| 2,383,534,090        | 4,540,260,376        |
| 18,840,000           | 15,800,000           |
| 8,290,000            | 8,060,000            |
| <b>2,410,664,090</b> | <b>4,564,120,376</b> |

إيراد ناقلة الحوالات  
إيراد المزار النقدي  
إيراد مزار شركات الصيرفة  
المجموع

ويجوب التفاصيل أدناه:

ناقلة مزار العملة

كشفت ناقلة مزار العملة لغاية 31/12/2022

| الإيراد / دينار         | المبيعات                    |                    |                           | المشتريات                |                     |                           | البيان                                    | التسلسل |
|-------------------------|-----------------------------|--------------------|---------------------------|--------------------------|---------------------|---------------------------|---|---------|
|                         | مبالغ المبيعات دينار        | سعر المبيعات دينار | حجم المبيعات دولار        | مبالغ المشتريات دينار    | سعر المشتريات دينار | حجم المشتريات دولار       |   |         |
| 60,611,656.00           | 22,183,866,096.00           | 1,464              | \$15,152,914.00           | 22,123,254,440           | 1,460               | \$15,152,914.00           | حوالات تخص سنة 2018 تم تحققها في سنة 2022 | 1       |
| 3,048,720.00            | 1,115,831,520.00            | 1,464              | \$762,180.00              | 1,112,782,800            | 1,460               | \$762,180.00              | حوالات تخص سنة 2019 تم تحققها في سنة 2022 |         |
| 69,200,000.00           | 25,327,200,000.00           | 1,464              | \$17,300,000.00           | 25,258,000,000           | 1,460               | \$17,300,000.00           | حوالات تخص سنة 2020 تم تحققها في سنة 2022 |         |
| 4,407,400,000.00        | 1,613,108,400,000.00        | 1,464              | \$1,101,850,000.00        | 1,608,701,000,000        | 1,460               | \$1,101,850,000.00        | حوالات سنة 2022                           | 2       |
| <b>4,540,260,376</b>    | <b>1,661,735,297,616</b>    |                    | <b>\$1,135,065,094.00</b> | <b>1,657,195,037,240</b> |                     | <b>\$1,135,065,094.00</b> | مجموع الحوالات                            |         |
| 15,800,000.00           | 11,549,800,000.00           | 1,462              | \$7,900,000               | 11,534,000,000           | 1,460               | \$7,900,000               | المزار النقدي                             | 3       |
| -                       | -                           | -                  | \$0                       | -                        | -                   | \$-                       | مجموع المزار النقدي                       |         |
| <b>15,800,000.00</b>    | <b>11,549,800,000.00</b>    |                    | <b>\$7,900,000.00</b>     | <b>11,534,000,000</b>    |                     | <b>\$7,900,000.00</b>     | مجموع المزار النقدي                       |         |
| 2,720,000.00            | 3,973,920,000.00            | 1,461              | \$2,720,000               | 3,971,200,000            | 1,460               | \$2,720,000               | شركات الصيرفة                             | 3       |
| 5,340,000.00            | 3,903,540,000.00            | 1,462              | \$2,670,000               | 3,898,200,000            | 1,460               | \$2,670,000               | شركات الصيرفة                             |         |
| -                       | -                           | -                  | -                         | -                        | -                   | -                         | مجموع الصيرفة                             |         |
| <b>8,060,000.00</b>     | <b>7,877,460,000.00</b>     |                    | <b>\$5,390,000.00</b>     | <b>7,869,400,000</b>     |                     | <b>\$5,390,000.00</b>     | مجموع الصيرفة                             |         |
| <b>4,564,120,376.00</b> | <b>1,681,162,557,616.00</b> |                    | <b>\$1,148,355,094.00</b> | <b>1,676,598,437,240</b> |                     | <b>\$1,148,355,094.00</b> | مجموع ناقلة العملة                        |         |
| <b>4,564,120,376.00</b> |                             |                    |                           |                          |                     |                           | مجموع الإيراد المتحقق خلال سنة 2022       |         |

تعتبر الايضاحات المرفقة من (1) إلى (25) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

17 إيضاح حول مصاريف العمليات المصرفية

| 31.12.2021           | 31.12.2022           | البيان                                   |
|----------------------|----------------------|--|
| دينار                | دينار                |  |
| 122,900              | 4,311,360            | عمولات مصرفية مدفوعة / مصاريف محلية      |
| 11,493,021           | 18,506,244           | عمولات مصرفية مدفوعة / مصاريف خارجية     |
| 556,084,680          | 747,319,000          | فوائد الودائع الثابتة                    |
| 152,252,976          | 159,668,535          | مصاريف بطاقات الكترونية                  |
| -                    | 1,144,875,374        | مخاطر الالتزامات التعهدية                |
| 109,491,288          | 442,171,247          | مخاطر الالتزامات النقدية                 |
| -                    | 2,259,325            | مخاطر الالتزامات التشغيلية               |
| 2,251,505,508        | 1,387,880,449        | مخاطر التقد                              |
| -                    | 71,687,415           | مخاطر مدينون                             |
| -                    | 7,736,000            | مخاطر هبوط قيمة الاستثمارات              |
| 10,646,515           | 40,342,494           | فروقات تقييم العملة                      |
| -                    | -                    | ديون مشطوبة من مخاطر الالتزامات التعهدية |
| -                    | -                    | خدمات مصرفية أخرى                        |
| <u>3,091,596,887</u> | <u>4,026,757,443</u> | <b>العمولات المصرفية المدفوعة</b>        |

18 إيضاح حول رواتب وأجور ومنافع العاملين

| 31.12.2021           | 31.12.2022           | البيان                                 |
|----------------------|----------------------|--|
| دينار                | دينار                |  |
| 834,653,572          | 897,586,693          | أجور نقدية - العاملين                  |
| 66,868,261           | 102,581,703          | أجور أعمال إضافية                      |
| 29,900,000           | 88,953,109           | مكافآت تشجيعية                         |
| 1,790,000            | -                    | مخصصات مهنية وفنية                     |
| 348,949,680          | 390,002,308          | مخصصات تعويضية                         |
| -                    | -                    | مخصصات أخرى                            |
| 99,703,082           | 116,975,653          | حصة الوحدة في الضمان                   |
| -                    | 24,100,000           | تجهيزات العاملين                       |
| 10,123,600           | 12,108,000           | نقل العاملين                           |
| -                    | -                    | السفر والإيفاد لأغراض التدريب والدراسة |
| 41,085,000           | 58,535,700           | أجور تدريب ودراسة                      |
| <u>1,433,073,194</u> | <u>1,690,843,166</u> | <b>رواتب وأجور ومنافع العاملين</b>     |

19 إيضاح حول المصاريف الإدارية

| 31.12.2021           | 31.12.2022           | البيان  |
|----------------------|----------------------|---|
| دينار                | دينار                |   |
| 6,109,650            | 4,300,000            | وقود وزيوت                                    |
| 33,190,210           | 74,188,360           | اللوازم والمهمات                              |
| 8,086,500            | 14,560,000           | قرطاسية ومطبوعات                              |
| 715,767              | 573,156              | المياه  |
| 50,861,175           | 71,991,150           | الكهرباء                                      |
| 29,413,000           | 101,247,830          | صيانة مباني منشآت                             |
| 20,944,800           | 21,149,080           | صيانة آلات ومعدات                             |
| 1,505,000            | 5,208,150            | صيانة وسائل نقل وانتقال                       |
| -                    | -                    | صيانة عدد وقوالب                              |
| 4,249,280            | 7,253,500            | صيانة آثاث وأجهزة مكاتب                       |
| -                    | 876,000              | صيانة أنظمة وبرمجيات                          |
| 464,335,734          | 610,779,771          | خدمات أبحاث واستشارات                         |
| 25,628,700           | 61,874,220           | دعاية وإعلان                                  |
| 32,433,200           | 21,060,200           | نشر وطبع                                      |
| 20,512,750           | 35,016,250           | ضيافة   |
| -                    | 26,601,600           | مصاريف معارض                                  |
| -                    | -                    | احتفالات                                      |
| 8,408,800            | 500,000              | مؤتمرات وندوات                                |
| -                    | 24,820               | نقل السلع والبضائع                            |
| 25,701,087           | 24,247,300           | السفر والإيفاد لأغراض النشاط                  |
| 24,000,000           | 39,000,000           | استئجار مباني ومنشآت                          |
| 66,584,758           | 95,799,050           | اتصالات عامة                                  |
| 481,620,077          | 506,616,776          | اشتراكات وانتماءات                            |
| 22,545,000           | 18,309,000           | أقساط تأمين لدى الشركة العراقية لضمان الودائع |
| -                    | -                    | رسوم اشتراك سوق العراق / تداول أسهم           |
| 2,500,000            | 15,587,160           | مكافآت لغير العاملين عبر خدمات مؤداة          |
| 427,755,000          | 1,159,186,740        | خدمات قانونية                                 |
| 276,000              | -                    | خدمات مصرفية                                  |
| 72,172,000           | 82,690,000           | *1 أجور مراقب حسابات خارجي                    |
| 3,750,000            | 5,150,000            | اجور تدقيق حسابات                             |
| 506,739,700          | 787,403,601          | مصرفوات خدمية أخرى                            |
| <u>2,340,038,188</u> | <u>3,791,193,714</u> | <b>المصاريف الإدارية</b>                      |

\*1 بلغت أجور مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المرحلية مبلغ: 18 مليون د.ع للمراحل الثلاث الأولى، وعن تدقيق البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون أول / 2022 مبلغ: 64,690,000 د.ع

20 إيضاح حول الاندثارات والاطفاءات

| 31.12.2021         | 31.12.2022         | البيان                        |
|--------------------|--------------------|-------------------------------|
| دينار              | دينار              |                               |
| 71,245,276         | 39,152,078         | اندثار آلات ومعدات            |
| 94,754,000         | 75,420,658         | اندثار وسائل نقل وانتقال      |
| 434,148,021        | 137,372,832        | اندثار اثاث واجهزة مكاتب      |
| 13,609,440         | 15,818,733         | اطفاء ديكورات وتركيبات وقواطع |
| 1,090,833          | 1,306,800          | اطفاء انظمة وبرمجيات          |
| <u>614,847,570</u> | <u>269,071,101</u> | الاندثارات والاطفاءات         |

21 إيضاح حول المصاريف الأخرى

| 31.12.2021           | 31.12.2022           | البيان                         |
|----------------------|----------------------|--------------------------------|
| دينار                | دينار                |                                |
| -                    | -                    | تبرعات للغير                   |
| 1,251,651,718        | 313,513,902          | تعويضات وغرامات                |
| -                    | -                    | رسوم طوابع اعادة تأمين محلية   |
| -                    | 670,500,000          | اعانات للغير                   |
| 176,709,687          | 208,023,500          | ضرائب ورسوم متنوعة             |
| -                    | -                    | خسائر رأسمالية                 |
| -                    | -                    | اعانات للمنتسبين               |
| 39,290,250           | 17,282,750           | تعويضات وغرامات أمناء الصناديق |
| <u>1,467,651,655</u> | <u>1,209,320,152</u> | المجموع                        |

22 إيضاح ضريبة الدخل

| 31.12.2021           | 31.12.2022           | البيان                                       |
|----------------------|----------------------|--|
| دينار                | دينار                |  |
| 796,926,319          | 2,070,597,989        | صافي نتيجة أعمال كشف الدخل                   |
| -                    | -                    | <u>تضاف: مصاريف غير مقبولة ضريبياً</u>       |
| 1,251,651,718        | 313,513,902          | تعويضات وغرامات                              |
| -                    | 670,500,000          | اعانات للغير                                 |
| 176,709,687          | 208,023,500          | ضرائب ورسوم متنوعة                           |
| -                    | 1,144,875,374        | مخاطر الالتزامات التعهدية                    |
| 109,491,288          | 442,171,247          | مخاطر الالتزامات النقدية                     |
| -                    | 2,259,325            | المخاطر التشغيلية                            |
| 2,251,505,508        | 1,387,880,449        | مخاطر النقد                                  |
| -                    | 71,687,415           | مخاطر مدينون                                 |
| -                    | 7,736,000            | مخاطر هبوط قيمة استثمارات                    |
| -                    | -                    | ديون مشطوبة من مخاطر الالتزامات التعهدية     |
| -                    | -                    | الديون المشطوبة                              |
| -                    | -                    | مكافآت للغير عن خدمات الانترنت               |
| <u>3,789,358,201</u> | <u>4,248,647,212</u> | مجموع الاضافات                               |
| -                    | -                    | <u>ينزل: ايرادات معفاة من الضريبة:</u>       |
| -                    | -                    | ايراد ايجار العقارات                         |
| -                    | -                    | ايراد استثمارات الأسهم                       |
| -                    | -                    | مجموع التزيلات                               |
| <u>4,586,284,519</u> | <u>6,319,245,201</u> | مقدار الربح الخاضع للضريبة ( الوعاء الضريبي) |
| 15%                  | 15%                  | نسبة ضريبة الدخل                             |
| <u>687,942,678</u>   | <u>947,886,000</u>   | ضريبة الدخل للسنة                            |

23 إيضاحات حول الالتزامات التعهدية ومقابلاتها والتأمينات المستلمة إزاء كل منها

| 31.12.2021       | 31.12.2022       | البيان   |
|------------------|------------------|--|
| دينار            | دينار            |  |
| -                | -                | الاعتمادات المستندبة   |
| -                | -                | تنزل تأمينات اعتمادات مستندبة  |
| -                | -                | رصيد الاعتمادات المستندبة  |
| 175,780,938,543  | 203,032,037,122  | التزامات الزبائن لقاء خ.ض داخلية   |
| (35,590,865,536) | (38,458,920,585) | تنزل: تأمينات لقاء خ.ض   |
| 140,190,073,007  | 164,573,116,537  | رصيد الالتزامات التعهدية بالصافي (منقول للموقف المالي) حسابات خارج الميزانية |
| -                | -                | التزامات الزبائن لقاء خ.ض خارجية   |
| -                | -                | تنزل: تأمينات لقاء خ.ض   |
| -                | -                | رصيد الالتزامات التعهدية بالصافي (منقول للموقف المالي)                       |
| -                | -                | رهونات زبائن الاستثمارات / مضاربات   |
| 80,055,075,278   | 364,180,748,151  | رهونات زبائن التمويلات الاسلامية / مرابحات                                   |
| 9,123,186        | 11,060,408       | رهونات زبائن التمويلات الاسلامية / اجارة تمويلية                             |
| 80,064,198,464   | 364,191,808,559  | رصيد رهونات التمويلات الاسلامية (منقول للموقف المالي)                        |

24 ربحية السهم الواحد

الربح القابل للتوزيع

عدد الأسهم

ربحية السهم الواحد

|                 |                 |
|-----------------|-----------------|
| 103,534,459     | 1,066,576,389   |
| 250,000,000,000 | 250,000,000,000 |
| 0.00041         | 0.00427         |
| 0.00041         | 0.00427         |

25 إيضاحات قروض طويلة الأجل:

| 31.12.2021     | 31.12.2022      | البيان                       |
|----------------|-----------------|------------------------------|
| دينار          | دينار           |                              |
| 67,873,293,000 | 230,880,298,510 | مبادرة البنك المركزي العراقي |
| 67,873,293,000 | 230,880,298,510 | المجموع                      |

تم تعديل طريقة العرض حيث كانت قروض طويلة الأجل (مبادرة البنك المركزي) مدرجة ضمن المطلوبات الأخرى في البيانات المالية المنتهية في 31.12.2021