

WI-087 - F01



الدفعات
١٦١٢

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



العدد : ١٦١٢

التاريخ : 2023/06/04

الى / هيئة الاوراق المالية

م/حسابات لعمومية

تحية طيبة

نرفق لكم طيا" التقرير البيانات المالية المرحلية كما في 2023/03/31

مع الشكر والتقدير

زياد خليل خضر

المدير المفوض



بغداد - الكرادة - عرصات الهندية - حي بابل
محلة ٩٢٥ - زقاق ٣٢ - دار ١٢٤
info@zainbank.iq
07834815006 - 07837300039
www.zainbank.iq

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





مصرف زين العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل

البيانات المالية المرحلية (المختصرة)

في 31 آذار 2023

قَرَر

مراقبي الحسا باس المستقلين

العدد: 2/31

التاريخ: 2023/5/29

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

تحية طيبة ...

المقدمة

لقد راجعنا البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لمصرف زين العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد كما في 31 اذار 2023 , والتي تتضمن بيان المركز المالي المرحلي المختصر كما في 31 اذار 2023 والبيانات المرحلية المختصرة للدخل والدخل الشامل لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 اذار 2023, والبيان المرحلي للتغيرات في حقوق المساهمين والبيان المرحلي المختصر للتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المتممة لها . أن مجلس الإدارة مسؤول عن أعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34, التقارير المالية المرحلية ,, وتعليمات البنك المركزي العراقي ذات الصلة . أن مسؤوليتنا هي اصدار نتيجة مراجعة حول هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة استناداً الى إجراءات المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

استناداً الى مراجعتنا , لم يرد الى علمنا ما يستدعي الاعتقاد بأن البيانات المالية المرحلية المختصرة لم يتم أعدادها , من كافة النواحي الجوهرية , وفقاً لمعيار المحاسبة رقم 34 وتعليمات البنك المركزي العراقي ذات



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



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

31.12.2022	31.03.2023	رقم الايضاح	البيانات
مدققة	مراجعة		
دينار	دينار		
			الموجودات
1,500,000	82,600,000	1	سبائك ذهبية
56,855,509,182	75,277,618,032	1-1	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
7,877,795,978	6,384,441,372	2	أرصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
313,204,477,898	325,773,879,709	3	التمويلات الاسلامية / مرابحات (بالصافي)
105,010,368,634	105,338,003,628	4	الاستثمارات:
-	-		مضاربات شركات
-	-		مضاربات افراد
-	-	4-1-ب	يقل: مخصص مخاطر هبوط (مضاربات)
-	-		مشاركات
-	-		مساهمات
5,911,468,634	6,205,003,628		استثمارات موجودات مالية متوافرة للبيع من خلال الدخل الشامل الأخر
750,000,000	750,000,000		استثمارات ط.أجل ق.مختلط - ش.ع ضمان ودائع
550,000,000	550,000,000		استثمارات ط.أجل - ش.التكافل الوطنية
48,405,250,000	48,405,250,000		استثمارات (موجودات متاحة للبيع الأجل)
49,122,825,000	49,156,925,000		مشاريع استثمارية ت التنفيذ / مشروع دواجن
270,825,000	270,825,000		مشاريع تحت التنفيذ/ مجمع الجادرية السكني
-	-		مشاريع تحت التنفيذ / شركات استثمارية (بالصافي)
-	-		القرض الحسن
38,886,526,639	14,149,756,559	5	الموجودات الأخرى
69,020,372,246	69,017,087,678		ممتلكات مبان ومعدات (بالقيمة الدفترية)
24,446,299,200	23,859,952,700		ممتلكات مبان وحدات قيد الانجاز
615,302,849,777	619,883,339,678		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية:
			المطلوبات ومصادر التمويل
26,402,010,457	26,749,025,778	6	ايداعات زبائن. وودائع ادخارية واستثمارية
51,000,822,836	50,267,094,769	7	حسابات جارية للمصارف والمؤسسات الأخرى
55,916,652,463	56,613,290,354	8	تأمينات زبائن عن أنشطة مصرفية وحسابات ذات طبيعة جارية
230,880,298,510	232,321,643,118	12	حسابات دائنة أخرى (مطلوبات أخرى)
947,886,000	1,501,620,694	9	فروض طويلة الأجل (مبادرة البنك المركزي)
4,944,868,676	4,899,611,835	4-7	تخصيصات ضريبة الدخل
370,092,538,942	372,352,286,548		تخصيصات متنوعة
			مجموع المطلوبات ومصادر التمويل
			حقوق الملكية:
250,000,000,000	250,000,000,000	بيان ج	رأس المال
69,487,596	69,487,596	بيان ج	احتياطي قانوني
10,417,586	10,417,586	بيان ج	احتياطي توسعات
1,343,712,577	1,338,800,077	بيان ج	الفائض المتراكم
-	2,032,119,801	بيان ج	نتيجة ربح المسرة لفترة
-	-		احتياطيات أخرى
881,468,634	1,175,003,628	بيان ج	احتياطي تقلبات أسعار العملة
(7,094,775,558)	(7,094,775,558)	بيان ج	احتياطي القيمة العادلة
245,210,310,835	247,531,053,130		عجز متراكم
615,302,849,777	619,883,339,678		مجموع حقوق الملكية
			مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

203,032,037,122

188,641,353,164

11

مقابل الالتزامات بعدد المصرف (حسابات خارج الميزانية)

رئيس مجلس الإدارة
جاسم ياسين لؤي

المدير المالي
زياد خليل خضر

ع المدير المالي
ع 29985 المحاسب حيدر مكي حمزة



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

مصرف زين العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل ش.م.خ

(ب-٢) قائمة الدخل للفترة المالية المرحلية (المختصرة) المنتهية في 31 آذار 2023

31.03.2022	31.03.2023	البيان
مراجعة	مراجعة	
دينار	دينار	
		إيرادات التشغيل:
623,285,913	1,617,786,188	الدخل من (المراجعات, المضاربات, المشاركات
-	-	إيرادات استثمار / شهادات ايداع اسلامية
2,205,024,575	913,371,800	ايراد وعمولات العمليات المصرفية
-	1,020,967,275	فروقات ترجمة العملات الأجنبية (*)
-	-	إيراد من الاستثمارات العقارية
519,290,000	193,328,700	إيراد بيع وشراء العملات
-	-	إيراد إيجار مباني مؤجرة
-	-	إيراد العمليات المصرفية الأخرى
3,347,600,488	3,745,453,963	إجمالي الإيرادات من العمليات الجارية
		تنزل: مصروفات العمليات المصرفية
373,007,482	461,212,546	رواتب وأجور ومناقص العاملين
599,659,130	553,946,514	مصاريف إدارية
-	19,049,408	الاستهلاكات
972,666,612	1,034,208,468	إجمالي المصاريف من العمليات الجارية
2,374,933,876	2,711,245,495	صافي الدخل من العمليات الجارية
(701,170,208)	(125,391,000)	تنزل مصاريف أخرى
1,673,763,668	2,585,854,495	صافي الدخل قبل الضريبة
(355,618,631)	(553,734,694)	تنزل: ضريبة الدخل
1,318,145,037	2,032,119,801	صافي الدخل بعد الضريبة
		توزيعات الدخل بعد الضريبة (وفق التشريعات القانونية)
65,907,252	101,605,990	الاحتياطي القانوني
1,252,237,785	1,930,513,811	الفاصل المتراكم
250,000,000,000	250,000,000,000	عدد الأسهم
0.00501	0.00772	ربحية السهم الواحد الأساسية (بالدينار)

يمثل المبلغ الوارد في فروقات ترجمة العملات الأجنبية ضمن إيرادات التشغيل أعلام نتيجة تقييم الحسابات بالعملة الأجنبية من 1460 إلى 1310 حسب كتاب م.مركزى رقم: 9/2/95 تاريخ: 08.02.2023

المدير المفوض
زياد خليل خضر



ع المدير المالي
ع 29985 المحاسب حيدر مكي حمزة

تعتبر الايضاحات المرقمة من (1) إلى (12) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

(ب-2) قائمة الدخل الشامل الآخر للفترة المالية المرحلية (المختصرة) المنتهية في 31 آذار 2023

31.03.2022	31.03.2023	رقم الايضاح	البيانات
مراجعة دينار	مراجعة دينار		
1,318,145,037	2,032,119,801	ب1	صافي أرباح (خسارة) الفترة
-	-		إعادة الإثبات بأثر رجعي لمصاريف وإيرادات تخص الفترة تم تسويتها في الفترة اللاحقة
-	-		آثار التطبيق بأثر رجعي للمعيار 9 أدوات مالية / تم تسويتها في الفترة اللاحقة
1,318,145,037	2,032,119,801		صافي الدخل بعد التسويات
-	293,534,994		صافي مكاسب خسارة إعادة تقييم الاستثمارات بالقيمة العادلة
-	-		صافي مكاسب خسارة إعادة تقييم ممتلكات, مباتي ومعدات
-	-		مكاسب خسائر ناتجة من فروقات ترجمة العمليات بالعملة الأجنبية
-	-		مكاسب خسائر ناتجة من التحوط على العمليات الأجنبية
1,318,145,037	2,325,654,795		مجموع الدخل الشامل الآخر للفترة

تعتبر الايضاحات المرقمة من (1) إلى (12) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف زينف الأوراق المالية والاستثمار والتأمين 2023

قائمة التغير بحقوق المساهمين للفترة المالية الرحلة والمنتهية في 31 آذار 2023 (بإرجاع)

المجموع	رأس المال		العجز المتراكم	الخسارة/ربح الفترة	احتياطي القيمة العادلة	الفاصل المتراكم	احتياطي توسعات	احتياطي قانوني	البيان (مراجعة)
	دينار	دينار							
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	أرصدة أول المدة
2,032,119,801			2,032,119,801						صافي أرباح / خسائر الفترة
(4,912,500)									فروقات وتحويلات بين الاحتياطيات
293,534,994					293,534,994				أرباح/ خسائر غير متحققة عن القيمة العادلة لموجودات متوفرة للبيع
247,531,053,130	250,000,000,000	(7,094,775,558)	2,032,119,801	1,175,003,628	1,338,800,077	10,417,586	69,487,596		رصيد الفترة المنتهية في 31.03.2023

قائمة التغير بحقوق المساهمين للفترة المالية الرحلة (المختصرة) المنتهية في 31 آذار 2022 (بإرجاع)

المجموع	رأس المال		العجز المتراكم	الخسارة/ربح الفترة	احتياطي القيمة العادلة	الفاصل المتراكم	احتياطي توسعات	احتياطي قانوني	البيان (مراجعة)
	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 المدة
1,318,145,037			1,318,145,037						صافي أرباح / خسائر الفترة
									فروقات وتحويلات بين الاحتياطيات
									أرباح/ خسائر غير متحققة عن القيمة العادلة لموجودات متوفرة للبيع
245,597,024,328	250,000,000,000	(7,093,436,059)	1,318,145,037	1,077,158,630	1,589,532,175	10,417,586	13,351,996		رصيد الفترة المنتهية في 31.03.2022

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (12) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف زين العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل ش.م.خ

قائمة التدفقات النقدية للفترة المالية المرحلية المخصصة المنتهية في 31 آذار 2023 بيان د

31.03.2022	31.03.2023	رقم	البيــــــــــــــــان
مراجعة	مراجعة	الايضاح	
دينار	دينار		
			التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
1,673,763,668.00	2,585,854,495.00	ب1	صافي خسارة / أرباح الفترة قبل الضريبة
-	19,049,408.00		يضاف: اندثارات الفترة
-	-		ينزل (يضاف) النقص (الزيادة) في مخصص اندثار آتات وأجهزة مكاتب
-	293,534,994.00		ينزل (يضاف) الانخفاض (الارتفاع) في احتياطي القيمة العادلة
-	(4,912,500.00)		يضاف: الانخفاض في العجز المتراكم من فترة سابقة (إعادة الإثبات بأثر رجعي)
-	(45,256,841.00)		يضاف (ينزل): الزيادة في التخصيصات
-	-		ينزل: العجز المتراكم من عام 2019 (تطبيق المعيار 9 بأثر رجعي)
-	-		ينزل: الفائض المتراكم عام 2018 (تطبيق المعيار 9 بأثر رجعي)
1,673,763,668.00	2,848,269,556.00		الربح التشغيلي قبل التغير بالموجودات والمطلوبات التشغيلية
(16,337,004,838.00)	(12,569,401,811.00)		تنزل (تضاف) الزيادة في التسهيلات النقدية المباشرة (مراجعات)
(1,686,063,685.00)	24,736,770,080.00		يضاف (ينزل): الانخفاض في المدينون
(1,450,244,979.00)	347,015,321.00		تضاف (تنزل): الزيادة في ابداعات زيان, ودائع ادخارية واستثمارية
13,293,707,129.00	(733,728,067.00)		تضاف (تنزل): الزيادة في تأمينات الزيان ومطلوبات أنشطة مصرفية
(66,035,354,698.00)	696,637,891.00		يضاف (ينزل): الزيادة أو النقص في المطلوبات الأخرى
-	-		ينزل: المصروفات المسددة عن فترات سابقة
(72,214,961,071.00)	12,477,293,414.00		النقد المستلم والمدفوع من وإلى التشغيل
(70,541,197,403.00)	15,325,562,970.00		صافي التدفقات النقدية المستلمة (المدفوعة) من الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
-	-		يضاف (ينزل): الانخفاض في المضاربات والمشاركات والمساهمات
-	(293,534,994.00)		يضاف (ينزل): الانخفاض في موجودات مالية متوفرة للبيع من خلال الدخل الشامل الأخر
-	(34,100,000.00)		يضاف (ينزل): الانخفاض في موجودات مالية متوفرة للبيع من خلال الأرباح والخسائر
(486,330,000.00)	-		يضاف (ينزل): الانخفاض في القرض الحسن
(44,545,880.00)	(15,764,840.00)		ينزل: مشتريات ممتلكات, مباني ومعدات
(573,425,000.00)	586,346,500.00		ينزل: مشتريات / مشروعات تحت التنفيذ
-	-		ينزل: الانخفاض في نفقات إيرادية مؤجلة
(1,104,300,880.00)	242,946,666.00		صافي التدفقات النقدية المستلمة (المدفوعة) من الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
			تضاف: زيادة رأس مال (مكنتب نقداً)
97,116,268,000.00	1,441,344,608.00		تضاف: مبادرة مراجعات من البنك المركزي
			تنزل: توزيعات أرباح نقدية خلال الفترة
97,116,268,000.00	1,441,344,608.00		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
			العجز / الزيادة في النقدية
25,470,769,717.00	17,009,854,244.00		
120,176,997,625.00	64,734,805,160.00		رصيد النقد وما في حكمه في 1 كانون الثاني
145,647,767,342.00	81,744,659,404.00		رصيد النقد وما في حكمه في 31 آذار

تعتبر الايضاحات المرقمة من (1) إلى (12) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف زين العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل ش.م.خ
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية (المختصرة) للفترة المنتهية في 31.03.2023

1. معلومات عامة:

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

1.2 تم منح إجازة ممارسة أعمال الصيرفة الإسلامية بموجب كتاب البنك المركزي العراقي / قسم المصارف الإسلامية المرقم 11692/8/9 بتاريخ 11 آب 2016

1.3 تحقق زيادة رأس مال المصرف (250) مليار دينار واكتملت اجراءات الزيادة بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات ش/هـ 22404/2 في 2016/11/28 تم الاكتتاب بكامل الأسهم المطروحة نقداً.

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

2 أسس إعداد القوائم المالية المنفصلة

تم إعداد التقرير المالي المرحلي للمصرف في سنة 2023 للفترة المنتهية في 31 آذار 2023 متضمناً القوائم المالية المرحلية (المختصرة) والايضاحات الواجبة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي IAS 34 (التقارير المالية المرحلية)، ووفقاً لمبدأ:

- التكلفة التاريخية (تم احتساب مخصص اندثار من 01.01.2023 لغاية 31.01.2023 للفترة المالية المرحلية المنتهية في 31 آذار 2023).
- القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (تم احتساب القيمة العادلة بسعر إغلاق يوم 23.01.2023 للفترة المالية المرحلية المنتهية في 31 آذار 2023).
- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية. إن الدينار العراقي هو عملة عرض القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للمصرف، وتم عرض جميع المبالغ بالدينار العراقي.

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

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

3 المعاملات والأحداث الهامة:

3.1 المحاسبة الدولي (IAS 21) التغير في أسعار صرف العملات الأجنبية:

يحدد هذا المعيار كيفية قياس وإثبات العمليات التي تتم بعملة أو عملات أجنبية Transactions Foreign والافصاح عنها في القوائم المالية للشركات، كما يحدد هذا المعيار ترجمة القوائم المالية المعدة بعملات أجنبية العائدة للأنشطة أجنبية Operations Foreign عند إعداد القوائم المالية الموحدة.

يطبق هذا المعيار على:

- العمليات التي تتم بعملة أو عملات أجنبية.
- ترجمة القوائم المالية المعدة بعملات أجنبية العائدة للأنشطة الأجنبية.
- تحويل نتائج الشركة ومركزها المالي إلى عملة عرض معينة.

كما ميز المعيار بين:

- البنود النقدية: على أنها النقد المحتفظ به والأصول والالتزامات التي سيتم استلامها أو دفعها بالعملة الأجنبية.

- البنود غير النقدية: وهي الأصول أو الالتزامات التي لن تستلم أو تدفع بمبلغ نقدي محدد.

ولدى عرض القوائم المالية الموحدة يتم ترجمة البنود النقدية بأسعار صرف محددة تختلف عن أسعار صرف البنود غير النقدية.

وفي جميع الحالات تحول كافة فروقات ترجمة العملات الأجنبية إلى عملة العرض في حساب الأرباح والخسائر.

واستناداً إلى كتاب البنك المركزي العراقي رقم: 95/2/9 تاريخ 08.02.2023 تم تغيير سعر الصرف من 1460 د.ع عراقي مقابل 1 دولار إلى 1310 د.ع مقابل 1 دولار

وهنا تمت ترجمة البنود النقدية فقط وتم ترحيل فروقات ترجمة العملات الأجنبية إلى حساب الأرباح والخسائر حسب الجدول المرفق:

Difference	New Ex-Rate	Previous Ex-Rate	TOTAL_USD_SUM	LONG_DESC_ARAB	IRAQI CODE
	1310	1460			
38,878,869.00	339,542,122.60	378,420,991.60	259,192.46\$	فروع المصرف - موني جرام	161300
(11,909,200.50)	(104,007,017.70)	(115,916,218.20)	(79,394.67\$)	دائنو صراف الي محليين / ATM	161300
30,000.00	262,000.00	292,000.00	200.00\$	مبالغ مستحقة على زبائن تمويلات / شركات	161600
15,000.00	131,000.00	146,000.00	100.00\$	مدينو قطاع خاص / أفراد - صكوك وجوازات	161700
6,368,109.00	55,614,818.60	61,982,927.60	42,454.06\$	شركة موني جرام	161800

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

890,173.50	7,774,181.90	8,664,355.40	5,934.49\$	مدينو صراف الي دوليين / ATM-دينار	161800
6,600.00	57,640.00	64,240.00	44.00\$	مدينو نشاط غير جاري	165000
30,000,000.00	262,000,000.00	292,000,000.00	200,000.00\$	تأمينات لدى الغير	166100
12,836,100.00	112,101,940.00	124,938,040.00	85,574.00\$	سلف لاغراض النشاط	167100
27,557,788.50	240,671,352.90	268,229,141.40	183,718.59\$	سلف لاغراض النشاط / تفصيلي	167100
45,300.00	395,620.00	440,920.00	302.00\$	سلف الموظفين المجازين int	167200
3,469,650.00	30,301,610.00	33,771,260.00	23,131.00\$	مدينو زبائن خطابات ضمان	169400
267,430,827.00	2,335,562,555.80	2,602,993,382.80	1,782,872.18\$	صندوق	181000
64,147,654.50	560,222,849.30	624,370,503.80	427,651.03\$	مركزي مدفوعات جاري دينار	183100
6,201,552.00	54,160,220.80	60,361,772.80	41,343.68\$	مصارف محلية	183200
115,339,050.00	1,007,294,370.00	1,122,633,420.00	768,927.00\$	الاحتياطي القانوني دينار / بنك مركزي	184100
352,500.00	3,078,500.00	3,431,000.00	2,350.00\$	مركزي مزاد حوالات دينار	185200
74,958,765.00	654,639,881.00	729,598,646.00	499,725.10\$	المصارف المراسلة	187000
4,500,000.00	39,300,000.00	43,800,000.00	30,000.00\$	مخصص دعاوى قضائية	225920
(474,366,697.50)	(4,142,802,491.50)	(4,617,169,189.00)	(3,162,444.65\$)	حسابات جارية دائنة / قطاع خاص شركات	251600
(190,080,315.00)	(1,660,034,751.00)	(1,850,115,066.00)	(1,267,202.10\$)	حسابات جارية دائنة / قطاع خاص افراد	251700
(6,889,617.00)	(60,169,321.80)	(67,058,938.80)	(45,930.78\$)	حساب التوفير التفصيلي	252100
(967,041,472.50)	(8,445,495,526.50)	(9,412,536,999.00)	(6,446,943.15\$)	تأمينات لقاء خطابات الضمان	255200
(56,206.50)	(490,870.10)	(547,076.60)	(374.71\$)	شركة سويتش - مزود خدمات ATM	261600
(11,331,000.00)	(98,957,400.00)	(110,288,400.00)	(75,540.00\$)	دائنو نشاط جاري مفصل	261600
(10,240,336.50)	(89,432,272.10)	(99,672,608.60)	(68,268.91\$)	دائنو صراف الي دوليين / ATM-دولار	261800
(637,500.00)	(5,567,500.00)	(6,205,000.00)	(4,250.00\$)	ايرادات مريحة سنوية مؤجلة شركات - مصرف	266200
(1,241,850.00)	(10,845,490.00)	(12,087,340.00)	(8,279.00\$)	مصاريف إدارية مستحقة	266330
(201,000.00)	(1,755,400.00)	(1,956,400.00)	(1,340.00\$)	مبالغ غير مطالب بها	269700
(1,020,967,257.00)	(8,916,447,377.80)	(9,937,414,634.80)	(6,806,448.38\$)	Total	

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

3.2 بخصوص الدعوى المقامة من قبل مصرف زين العراق على مصرف الشمال بإعادة ثمن العقار لبنانية فرع جميلة عقار رقم 1/6767 الوزيرية، تم العمل بتوجيهات كتاب البنك المركزي العراقي عدد 2628/3/9 تاريخ 24.01.2023 بحذف العقار من موجودات مصرف زين العراق وايداع قيمته في حسابات وقتية لدى البنك المركزي العراقي، وتم ذلك بتاريخ 30.01.2023 وتم قيد في سجلات المصرف بتاريخ 28.02.2023

3.3 لا تزال مستمرة الشكوى الجزائية من قبل مصرف زين العراق ضد المدير المفوض لشركة القواقل المضيفة باعتبارها كفيل شركة إشرافة المنارة الممنوحة مسبقاً مضاربة لدينا بقيمة: 3.2 مليار دينار عراقي.

3.4 لا تزال مستمرة الدعوى رقم 88 / ب / 2021 من قبل مصرف زين العراق ضد المدير المفوض لشركة صميم الفرات الممنوحة مسبقاً مضاربة لدينا بقيمة: 1.730 مليار دينار عراقي.

3.5 بالنسبة للدعوى المرقمة: 336 / س / 2022 (2746/ب/2021) من قبل مصرف زين العراق ضد حميد النجار عن إعادة بدل العقار المرقم 464 البو جمعة بمبلغ 20 مليار د.ع. المتابعة مستمرة في محكمة التمييز بعد صدور قرار لصالح المصرف وتأييده من محكمة الاستئناف.

3.6 بالنسبة للدعوى المرقمة: 55 / ب / 2022 من قبل مصرف زين العراق ضد حميد النجار عن تملك العقار رقم 372 لصالح المصرف وتسجيله باسم المصرف، لا تزال الدعوى قيد النظر أمام القضاء.

3.7 لا تزال قيد المرافعات: الدعوتين المرقمتين: 3905 / ب / 2021 & 3906 / ب / 2021 من قبل مصرف زين العراق ضد أكرم حميد علوان بالزامه بتأدية مبلغ 5 مليار د.ع عن الدعوى الأولى ومبلغ 2 مليار عن الدعوى الثانية، حيث سحبها من المصرف لزوم شراء عقارات لصالح المصرف ولم يتم الشراء.

3.8 بالنسبة للدعوتين المرقمتين: 3778 / ب / 2021 & 4163 / ب / 2021 من قبل مصرف زين العراق ضد أكرم حميد علوان بتأدية مبلغ 10 مليار د.ع عن الدعوى الأولى ومبلغ 5 مليار د.ع عن الدعوى الثانية، حيث سحبها من المصرف لزوم شراء عقارات لصالح المصرف ولم يتم الشراء، وقد أصدرت محكمة بداءة الكراة قرارات لصالح المصرف بالزام أكرم حميد علوان بمبلغ 15 مليار د.ع (مجموع الدعوتين) مع الفائدة، ولا تزال الدعوتين في مراحل استئنافية.

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

3.9 بالنسبة للدعوى رقم 1550 المقامة من قبل وزارة الصناعة / الشركة العامة لصناعة الأدوية ضد مصرف زين العراق الاسلامي للمطالبة بمبلغ 290 مليون د.ع بخصوص الفرق الحاصل في سعر الصرف (اعتماد مستندي), والدعوى مستمرة وقيد المتابعة في محكمة البدانة.

3.10 بالنسبة للدعوى رقم 4093 من قبل وزارة التربية ضد مصرف زين العراق الإسلامي بمبلغ 2.1 مليار د.ع بخصوص مصادرة خطاب ضمان ممنوح لشركة أرض الوطن للتأمين, والدعوى مستمرة وقيد المتابعة في محكمة الاستئناف.

3.11 تم احتساب اندثار الأصول الثابتة وإطفاء الأصول غير الملموسة للفترة من 01.01.2023 لغاية 31.01.2023

3.12 تم تطبيق معيار الأدوات المالية 9 IFRS على:

3.12.1 مخاطر التشغيل للفترة من 01.01.2023 لغاية 31.01.2023

3.12.2 مخاطر المدينون (موجودات أخرى) من 01.01.2023 لغاية 08.02.2023

3.12.3 مخاطر النقد لدى المصارف الأخرى من 01.01.2023 لغاية 08.02.2023

3.12.4 مخاطر الائتمان النقدي من 01.01.2023 لغاية 08.02.2023

3.12.5 مخاطر الائتمان التعهدي من 01.01.2023 لغاية 08.02.2023

3.12.6 مخاطر الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر حسب سعر اغلاق

يوم 23.01.2023

4 الإفصاحات الأخرى:

4.1 تم إتباع نفس السياسات المحاسبية الواردة في التقرير المالي السنوي للقوائم المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2022 ولا توجد أي تغييرات في تلك السياسات.

4.2 بلغت نسبة ديون التمويلات الإسلامية إلى كامل قيمة التمويلات ما يعادل: 1.52% بتاريخ إعداد البيانات المالية المرحلية للفترة المنتهية في 31.03.2023 وهي نسبة منخفضة جداً وأمنة والمتابعة مستمرة لتخفيضها قدر الإمكان.

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

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

4.3.1 سيتم تخمين قيمة عقار فرع الكفاح رقم 155/3 تورات وفصل قيمة الأرض عن المبنى عملاً بتوصيات مراقبي الحسابات الخارجيين الواردة في تقريرهم عن تدقيق البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022

4.4 معلومات القطاعات:

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

4.5 استخدام التقديرات:

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

4.5.1 الضرائب المستحقة: يتم تحميل الفترة المالية بما يخصها من الضرائب وفقاً للأنظمة والقوانين المحلية.

4.5.2 تعيد إدارة المصرف تقدير الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات استناداً إلى نظام الاندثار.

4.5.3 تراجع إدارة المصرف بشكل دوري الموجودات المالية الغرض عرض هذه الموجودات بالقيمة العادلة أو التكلفة المطفأة.

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

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

5 الإفصاح عن الامتثال لمعايير إعداد التقارير المالية والدولية:

تم إعداد التقرير المالي المرحلي للفترة المنتهية في 31 آذار 2023 وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي IAS 34 (التقارير المالية المرحلية), حسب ما تم ذكره أعلاه في الفقرة (2.1).

6 فترات القوائم المالية المرحلية:

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

6.1 قائمة المركز المالي: كما في نهاية الفترة المالية المرحلية الحالية المنتهية في 31.03.2023 مع قائمة المركز المالي المقارنة كما هي في نهاية السنة المالية السابقة مباشرة.

6.2 قائمة الدخل الشامل: للفترة المالية المرحلية الحالية من 01.01.2023 لغاية 31.03.2023 مع قائمة الدخل الشامل مقارنة للفترة المالية المرحلية للسنة السابقة للفترة من 01.01.2022 ولغاية 31.03.2022.

6.3 قائمة الدخل الشامل الأخر: للفترة المالية المرحلية الحالية من 01.01.2023 لغاية 31.03.2023 مع قائمة الدخل الشامل الأخر مقارنة للفترة المالية المرحلية للسنة السابقة للفترة من 01.01.2022 ولغاية 31.03.2022.

6.4 قائمة التغيرات في حقوق الملكية: للفترة المالية المرحلية الحالية من 01.01.2023 لغاية 31.03.2023 مع قائمة التغيرات في حقوق الملكية مقارنة للفترة المالية المرحلية للسنة السابقة للفترة من 01.01.2022 ولغاية 31.03.2022.

6.5 قائمة التدفقات النقدية: للفترة المالية المرحلية الحالية من 01.01.2023 ولغاية 31.03.2023 مع قائمة التدفقات النقدية مقارنة للفترة المالية المرحلية للسنة السابقة من 01.01.2022 ولغاية 31.03.2022.

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

7 رأس المال وحقوق المساهمين

تم زيادة رأس المال الى (250) مليار دينار عراقي خلال عام 2016 ولم تطرا اي زيادة على رأس المال خلال السنة المالية وهو يلبي متطلبات البنك المركزي العراقي اما بقية حقوق المساهمين فكانت كما في 31 آذار 2023 كالآتي:

الملاحظات	الرصيد دينار	الاحتياطيات
بموجب قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 يستقطع من الأرباح سنويا بعد الضريبة 5%	69,487,596.00	الاحتياطي القانوني
صافي الدخل بعد الضريبة	2,032,119,801	ربح الفترة
يتم اتخاذ القرار المناسب من قبل الهيئة العامة	1,338,800,077.00	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	1,175,003,628.00	احتياطي القيمة العادلة
ويمثل مبلغ متأتي من شركة المؤتمن	10,417,586.00	احتياطي توسعات
مجموع الأحتياطيات	(2,468,946,870.00)	مجموع الاحتياطيات

الاحتياطي القانوني (الالزامي): بلغ رصيده 69,487,596 د.ع ناتج عن تحويل نشاط الشركة بتحويل الاحتياطي الالزامي لشركة المؤتمن للتحويل المالي بمبلغ: 5,784,503 د.ع بالإضافة الى المحول من أرباح السنوات 2017 - 2021 - 2022 على التوالي بالمبالغ: 2,118,311 د.ع - 5,449,182 د.ع - 56,135,600 د.ع 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 ناتجه عنه على المساهمين ويستخدم للاغراض المحدودة بموجب قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل.

صافي نتيجة ربح الفترة: بلغ رصيده 2,032,119,801 د.ع وهو يمثل صافي ربح الفترة بعد الضريبة.

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

احتياطي توسعات: بلغ رصيده 10,417,586 دينار ناتج عن تحويل نشاط شركة المؤتمن للتحويل المالي ولم يتم اضافة او استبعاد اي مبلغ منه خلال السنة المالية.

الفائض المتراكم: بلغ رصيده 1.338,800,077 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 د.ع تتضمن اضافات لمبالغ كانت مسجلة كمصروف لسنة 2017 ومطروحاً منها تسويات مصاريف تخص سنة 2021, بالإضافة إلى تسويات بمبلغ: (4,912,500) د.ع تخص سنة 2022 تمت خلال الفصل الأول لسنة 2023

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 1,175,003,628 دينار ويمثل الإيرادات غير المتحققة عن الانخفاض الحاصل في نهاية الفترة المالية للاسهم المقنتاة لغرض اعادة البيع, بسعر إغلاق يوم 23.01.2023

8 النقد وما في حكمه

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

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

9 الاعتراف بالموجودات المالية

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

10 ادارة المخاطر

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

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

11 المطلوبات المالية

يستبعد الالتزام المالي عند الاعفاء من الالتزام المرتبط بالمطلوبات او الغاءه او انقضاء اجله او عند استبدال التزام مالي باخر من نفس جهة التمويل وفقا لشروط مختلفة بشكل جوهري او في حالة التعديل الجوهري في شروط الالتزام الحالية ويتم التعامل مع هذا التبدل او التعديل كاستبعاد للالتزام الاصلي وتحقق له التزام جديد.

12 ضريبة الدخل

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

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

13 الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف نتيجة تسوية ديون

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف في قائمة المركز المالي ضمن الممتلكات المباني والمعدات وذلك بالقيمة التي آلت بها للمصرف ويتم التصرف بها حسب تعليمات الجهة القطاعية واستنادا الى ما جاء بصددتها 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.

14 الاستمرارية:

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

"انتهى التقرير"

سبايك ذهبية

31.12.2022	31.03.2023	البيــــــــان
مدفقة	مراجعة	
دينار	دينار	
1,500,000	82,600,000.00	سبايك ذهبية
1,500,000	82,600,000.00	

1-1 نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

31.12.2022	31.03.2023	البيــــــــان
مدفقة	مراجعة	
دينار	دينار	
11,890,499,109	30,275,081,470.00	نقد في خزائن المصرف
76,815,000	74,025,000.00	المصارف الألى
9,997,600,631	5,443,684,675.00	البنك المركزي / جاري
529,031,000	1,555,428,500.00	البنك المركزي / مراد عملة
10,324,167,892	8,628,861,577.00	البنك المركزي / تأميمات خطابات ضمان
2,283,703,300	2,356,644,560.00	الاحتياطي القانوني لدى البنك المركزي
	4,500,000,000.00	ودائع ضمان شركات تأمين لدى المركزي
21,753,692,250	22,443,892,250.00	حسابات نقدية لدى البنك المركزي
		إيداعات استثمارات لدى البنك المركزي
		نقد في الطريق
56,855,509,182	75,277,618,032.00	

إيضاح: تأميمات خطابات الضمان يمثل هذا المبلغ حجز بنسبة 3% من قيمة خطابات الضمان المعصرة بعد تنزيل التأميمات 15% والمحفظ به لدى البنك المركزي.

2 أرصدة وودائع لدى المؤسسات المالية:

2-1 نقد لدى المصارف المحلية

31.12.2022	31.03.2023	البيــــــــان
مدفقة	مراجعة	
دينار	دينار	
-	-	مصرف البلاد الاسلامي
10,243,500	10,243,500	مصرف العالم الاسلامي
73,037,040	73,037,040	مصرف العراق الاسلامي
10,324,532,540	10,324,532,540	مصرف الشمال
4,838,780	4,824,830	مصرف الشرق الأوسط
58,412,300	52,411,550	مصرف أربيل
478,413	429,260	المصرف الأهلي العراقي
2,233,280	2,095,580	المصرف العراقي للتجارة
932,995,000	932,995,000	مصرف الوركاء
11,406,770,853	11,400,569,300	نقد لدى المصارف المحلية
(4,610,809,188)	(4,792,412,833)	مخصص مخاطر النقد لدى المصارف المحلية
6,795,961,665	6,608,156,467	

2-2 نقد لدى المصارف الخارجية

31.12.2022	31.03.2023	البيــــــــان
مدفقة	مراجعة	
دينار	دينار	
-	-	مصرف الاعتماد اللبناني
93,880,935	23,495,872	بنك الأردن
861,918,563	130,884,969	بنك مصر
127,936,646	114,792,470	بنك كابيتال / الأردن
-	-	بنك الاسكان / الأردن
-	-	البنك العربي الأفريقي
1,083,736,144	269,173,311	نقد لدى المصارف الخارجية
(1,901,831)	(492,888,406)	مخصص مخاطر النقد لدى المصارف الأجنبية
1,081,834,313	(223,715,095)	

مصرف زين العراقي الاسلامي للاستثمار والتمويل ش.م.خ

إيضاحات حول القوائم المالية المختصرة للفترة المنتهية في 31 آذار 2023

3 التمويلات الاسلامية (بالصافي)

31.12.2022	31.03.2023	البيان
مدققة	مراجعة	
دينار	دينار	
74,511,916,723	74,369,224,248	مرايجات شركات
241,505,399,971	254,242,162,626	مرايجات افراد
33,996,352	42,823,280	إجارة تمويلية أفراد
928,630,456	1,189,480,599	قروض ميسرة
(3,775,465,604)	(4,069,811,044)	ينزل: مخصص الديون المشكوك بتحصيلها (مرايجات & إجارة)
<u>313,204,477,898</u>	<u>325,773,879,709</u>	

4 الاستثمارات

31.12.2022	31.03.2023	البيان
مدققة	مراجعة	
دينار	دينار	
-	-	مضاربات شركات
-	-	مضاربات افراد
-	-	ينزل: مخصص مخاطر هبوط (مضاربات)
-	-	مشاركات
-	-	مساهمات
5,911,468,634	6,205,003,628	استثمارات موجودات عالية متوافرة للبيع من خلال الدخل الشامل الأخر
48,405,250,000	48,405,250,000	استثمارات (موجودات متاحة للبيع الأجل)
750,000,000	750,000,000	استثمارات ط أجل في مختلط - ش ع ضمان ودائع
550,000,000	550,000,000	استثمارات ط أجل - ش التكافل الوطنية
49,122,825,000	49,156,925,000	مشاريع استثمارية ت التنفيذ / مشروع دواجن
270,825,000	270,825,000	مشاريع تحت التنفيذ/ مجمع الجادرية السكني
7,736,000	7,736,000	مشاريع تحت التنفيذ / شركات استثمارية
-	-	القرض الحسن
(7,736,000)	(7,736,000)	ينزل: مخصص مخاطر هبوط قيمة استثمارات
<u>105,010,368,634</u>	<u>105,338,003,628</u>	

5 الموجودات الأخرى

31.12.2022	31.03.2023	البيان
مدققة	مراجعة	
دينار	دينار	
319,014,000	1,015,014,000	تأمينات لدى الغير
5,000,977,263	3,965,012,689	مدينو قطاع خاص وشركات
2,856,127,563	5,048,543,655	مدينو قطاع خاص أفراد
49,211,496	54,261,951	مدينو النشاط غير الجاري
878,851,383	856,081,383	مصاريف مدفوعة مقدماً
-	-	إيرادات مستحقة غير مقبوضة
-	690,200,000	حسابات تحت التسوية
536,142,481	890,500,792	سلف لأغراض النشاط
117,889,868	115,576,472	سلف المنتسبين
-	(100)	فروقات نقدية
29,200,000,000	1,601,506,440	صكوك وحوالات قيد التحصيل
-	-	اعتمادات مستندية قيد التحصيل
		ينزل:
(71,687,415)	(86,940,723)	مخصص مخاطر للموجودات الأخرى حسب متطلبات المعيار 9
<u>38,886,526,639</u>	<u>14,149,756,559</u>	

تعتبر الايضاحات العرفمة من (1) إلى (12) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف زين العراق الاساسي للاستشارات والتداول ش.م.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المختصرة لفترة المنتهية في 31 آذار 2023

إيضاح حول التعديل بالتخصيصات:

4-1-أ مخصص مخاطر الائتمانات النقدية / مراجعات & إجازة:

31.12.2022	31.03.2023	البيان
مدفقة	مراجعة	
دينار	دينار	
3,333,294,357	3,775,465,604	رصيد بداية الفترة
442,171,247	1,646,384,003	الإضافات خلال الفترة
-	(1,352,038,562)	التزيلات خلال الفترة
<u>3,775,465,604</u>	<u>4,069,811,044</u>	الرصيد نهاية الفترة

4-1-ب يؤول مخصص مخاطر هبوط (مضاربات)

31.12.2022	31.03.2023	البيان
مدفقة	مراجعة	
دينار	دينار	
-	-	رصيد بداية الفترة
-	-	الإضافات خلال الفترة
-	-	التزيلات خلال الفترة
-	-	الرصيد نهاية الفترة

4-2 مخاطر هبوط استثمارات

31.12.2022	31.03.2023	البيان
مدفقة	مراجعة	
دينار	دينار	
-	7,736,000	رصيد بداية الفترة
7,736,000	-	الإضافات خلال الفترة
-	-	التزيلات خلال الفترة
<u>7,736,000</u>	<u>7,736,000</u>	الرصيد نهاية الفترة

4-3 مخصص مخاطر الائتمانات التعمدية

31.12.2022	31.03.2023	البيان
مدفقة	مراجعة	
دينار	دينار	
2,803,801,460	3,291,462,331	رصيد بداية الفترة
487,660,871	-	الإضافات خلال الفترة
-	(203,298,071)	التزيلات خلال الفترة
<u>3,291,462,331</u>	<u>3,088,164,260</u>	الرصيد نهاية الفترة

4-4 مخصص مخاطر التشغيل

31.12.2022	31.03.2023	البيان
مدفقة	مراجعة	
دينار	دينار	
225,932,517	228,191,842	رصيد بداية الفترة
2,259,325	190,160	الإضافات خلال الفترة
-	-	التزيلات خلال الفترة
<u>228,191,842</u>	<u>228,382,002</u>	الرصيد نهاية الفترة

4-5 مخصص مخاطر دعاوى قضائية

31.12.2022	31.03.2023	البيان
مدفقة	مراجعة	
دينار	دينار	
-	768,000,000	رصيد بداية السنة
768,000,000	4,500,000	الإضافات خلال السنة *
-	(51,017,000)	التزيلات خلال السنة
<u>768,000,000</u>	<u>721,483,000</u>	الرصيد نهاية السنة

4-6 تخصيصات متنوعة:

31.12.2022	31.03.2023	البيان
مدفقة	مراجعة	
دينار	دينار	
-	657,214,503	رصيد بداية الفترة
657,214,503	208,298,070	الإضافات خلال الفترة
-	(3,930,000)	التزيلات خلال الفترة
<u>657,214,503</u>	<u>861,582,573</u>	الرصيد نهاية الفترة

3,291,462,331	3,088,164,260	4-3 مخصص مخاطر الائتمانات التعمدية
228,191,842	228,382,002	4-4 مخصص مخاطر التشغيل
768,000,000	721,483,000	4-5 مخصص مخاطر دعاوى قضائية
657,214,503	861,582,573	4-6 تخصيصات متنوعة:
<u>4,944,868,676</u>	<u>4,899,611,835</u>	4-7 المجموع

* الإضافات في مخصص دعاوى قضائية ناجمة عن إعادة تقييم المخصصات بالعملات الأجنبية من سعر 1460 إلى سعر 1310
تعتبر الإيضاحات المرفقة من [1] إلى [12] جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف زين العراق الاسلامي للاستثمار والتحويل ش.م.خ

إيضاحات حول القوائم المالية المختصرة للفترة المنتهية في 31 آذار 2023

6		
إيضاحات حول ابداعات الزبائن وحسابات جارية للمصارف والمؤسسات الأخرى		
31.12.2022	31.03.2023	البيان
مدققة	مراجعة	
دينار	دينار	
9,841,675,758	10,518,221,914	حسابات جارية دائنة في خاص شركات - دينار
3,971,318,734	3,831,461,161	حسابات جارية دائنة في خاص أفراد - دينار
-	-	حسابات جارية دائنة في خاص - قطاع مالي
12,355,175,965	12,399,342,703	حسابات الادخار
233,840,000	-	ودائع وقيته تحت الطلب
26,402,010,457	26,749,025,778	المجموع
الودائع الوقتية تمثل ودايع الزبائن لدخول مزاد نافذة العملة لشركات الصيرفة بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم 9/2/452 28/11/2018		
7		
إيضاحات حول تأمينات الزبائن عن أنشطة مصرفية وحسابات ذات طبيعة جارية:		
31.12.2022	31.03.2023	البيان
مدققة	مراجعة	
دينار	دينار	
38,458,920,585	35,716,904,435	تأمينات خطابات ضمان
-	-	تأمينات لقاء الاعتمادات الصادرة
-	2,721,780,000	تأمينات مستلمة - لأغراض المزاد
-	-	أمانات المنح
-	-	تأمينات مستلمة - لأغراض المزاد شركات صيرفة
11,000,000,000	11,000,000,000	تأمينات مستلمة من الغير
885,023,196	134,338,316	دائنو نشاط جاري
280,226,405	280,820,018	دائنو نشاط غير جاري
143,900,650	80,700,000	السفاح المسحوبة على المصرف
23,552,000	18,352,000	صكوك معتمدة
209,200,000	314,200,000	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات
51,000,822,836	50,267,094,769	المجموع
8		
حسابات دائنة أخرى (مطلوبات أخرى)		
31.12.2022	31.03.2023	البيان
مدققة	مراجعة	
دينار	دينار	
5,128,251,664.00	4,516,347,235	مصاريف ادارية مستحقة وغير مدفوعة
33,595,596,335.00	34,686,376,728	عوائد مؤجلة أفراد
17,058,602,750.00	16,775,531,415	عوائد مؤجلة شركات
-	-	زيادة في الصندوق
8,508,750.00	8,307,750	مبالغ غير مطالب بها
-	-	ايرادات مستلمة مقدما / خ.ض
124,014,654.00	624,389,917	حسابات دائنة شركات / امانات خارجية
-	-	دائنون تحت التسوية
-	-	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير
-	659,000	رسوم وطوابع مالية
1,678,310.00	1,678,309	رواتب وأجور معادة
-	-	أجور لجان كشف
55,916,652,463	56,613,290,354	المجموع

تعتبر الايضاحات المرقمة من (1) إلى (12) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف زين العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل ش.م.خ

إيضاحات حول القوائم المالية المختصرة للفترة المنتهية في 31 آذار 2023

9 إيضاح ضريبة الدخل

31.12.2022	31.03.2023	البيان
مدققة دينار	مراجعة دينار	
1,120,118,796	2,585,854,495	صافي نتيجة أعمال كشف الدخل
		<u>تضاف: مصاريف غير مقبولة ضريبياً</u>
313,513,902	69,150,000	تعويضات وغرامات
670,500,000	-	اعانات للغير
1,158,502,693	54,181,000	ضرائب ورسوم متنوعة
1,144,875,374	-	مخاطر الالتزامات التعهدية
442,171,247	294,345,441	مخاطر الالتزامات النقدية
2,259,325	190,160	المخاطر التشغيلية
1,387,880,449	672,590,221	مخاطر النقد
71,687,415	15,253,309	مخاطر مدينون
7,736,000	-	مخاطر هبوط قيمة استثمارات
-	-	ديون مشطوبة من مخاطر الالتزامات التعهدية
-	-	الديون المشطوبة
-	-	مكافآت للغير عن خدمات الانترنت
<u>5,199,126,405</u>	<u>1,105,710,131</u>	مجموع الاضافات
		<u>ينزل: ايرادات معفاة من الضريبة:</u>
-	-	ايراد ايجار العقارات
-	-	ايراد استثمارات الأسهم
-	-	مجموع التزييلات
<u>6,319,245,201</u>	<u>3,691,564,626</u>	مقدار الربح الخاضع للضريبة (الوعاء الضريبي)
15%	15%	نسبة ضريبة الدخل
<u>947,886,000</u>	<u>553,734,694.00</u>	ضريبة الدخل للفترة

تعتبر الايضاحات المرقمة من (1) إلى (12) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف زين العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل ش.م.خ

إيضاحات حول القوائم المالية المختصرة للفترة المنتهية في 31 آذار 2023

10 إيضاحات حول الالتزامات التعهدية ومقابلاتها والتأمينات المستلمة إزاء كل منها

31.12.2022	31.03.2023	البيان
مدققة دينار	مراجعة دينار	
-	-	الاعتمادات المستندية
-	-	تنزل تأمينات اعتمادات مستندية
-	-	رصيد الاعتمادات المستندية
203,032,037,122	188,641,353,164	التزامات الزبائن لقاء خ.ض داخلية
(38,458,920,585)	(35,716,904,435)	تنزل: تأمينات لقاء خ.ض
<u>164,573,116,537</u>	<u>152,924,448,729</u>	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
364,180,748,151	384,901,517,151	رهونات زبائن التمويلات الاسلامية / مرابحات
11,060,408	-	رهونات زبائن التمويلات الاسلامية / اجارة تمويلية
<u>364,191,808,559</u>	<u>384,901,517,151</u>	رصيد رهونات التمويلات الاسلامية (منقول للموقف المالي)
1,066,576,389	1,930,513,811	11 ربحية السهم الواحد
250,000,000,000	250,000,000,000	الربح القابل للتوزيع
0.00427	0.00772	عدد الأسهم
<u>0.00427</u>	<u>0.00772</u>	ربحية السهم الواحد

12 إيضاحات قروض طويلة الأجل:

31.12.2022	31.03.2023	البيان
مدققة دينار	مراجعة دينار	
230,880,298,510	232,321,643,118	مبادرة البنك المركزي العراقي
<u>230,880,298,510</u>	<u>232,321,643,118</u>	المجموع

تعتبر الايضاحات المرقمة من (1) إلى (12) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها