



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



العدد: و / م / ٢٥١٢

التاريخ: ٢٥/١١/٢٠٢٠

الى / هيئة الأوراق المالية

م / حسابات ختامية

تحية طيبة ...

نرسل لحضرتكم التقرير السنوي والبيانات المالية للسنة المنتهية ٢٠٢٣/١٢/٣١ راجين تفضلكم

بالاستلام، مع غرامة مالية قدرها (٢,٥٠٠,٠٠٠) دينار.

مع التقدير ...

جلال عبدالله سلمان

الوصي

٢٠٢٠ / ١١ / ٢٥



بغداد - الكرادة - عرصات الهندية - حي بابل  
محلة ٩٢٥ - زقاق ٣٢ - دار ١٢٤  
info@zainbank.iq  
07834815006 - 07837300039  
www.zainbank.iq  
ص. ب. / 3321

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





ان حفاظك على هذه الوثيقة دون ضرر يُمكنك من استخدامها في الدوائر المرتبطة بهذا النظام

يُمكنك حفظ صورة الوثيقة في هاتفك لاستخدامها عند الضرورة

نؤيد صحة صدور الوثيقة الالكترونية بعد مطابقتها مع الوثيقة الورقية

وثيقة خاصة لا يمكن قراءتها الا بحساب موظف حكومي



489080912505482

عزيزي المواطن في حالة حدوث أي تلوّك أو مشكلة في قراءة رمز الاستجابة السريعة  
يرجى الاتصال على الرقم المجاني 5599 أو ارسال صورة رمز الاستجابة السريعة الى البريد الالكتروني

dm@ur.gov.iq

لمزيد من المعلومات عن الخدمات الحكومية الالكترونية، بالامكان زيارة الرابط التالي

www.ur.gov.iq

*Liwaa Alazzawi CO.*

*Certified Public Accountants*

**M. AICPA & M. IACA**

مصرف زين العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل  
ش.م.خ

البيانات المالية للسنة المالية المنتهية  
في ٢٠٢٣/١٢/٣١

شركة لواء حازم العزاوي  
لتدقيق ومراقبة الحسابات . تضامنية  
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين  
عضو المعهد العربي للمحاسبين القانونيين

# مصرف زين العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل

## البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

| رقم الصفحة | قائمة المحتويات                            |
|------------|--------------------------------------------|
| ٣          | تقرير مجلس الإدارة                         |
| ٣٦         | تقرير لجنة مراجعة الحسابات                 |
| ٣٨         | تقرير الحوكمة المؤسسية                     |
| ٥٣         | تقرير الرقابة الشرعية في المصارف الإسلامية |
| ٥٦         | تحليل ومؤشرات البيانات المالية الختامية    |

# تقرير مجلس الإدارة

## تأسيس المصرف:

مصرف زين العراق الإسلامي للاستثمار 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/٣٢٤٢ في ٢٠١٦/٢/١٦) 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 (٤٥) مليار دينار الى (١٠٠) مليار دينار في ذات التاريخ وذلك بإصدار أسهم جديدة مقدارها (٥٥) مليار سهم كخطوة أولى للتحويل ، ومن ثم الى (٢٥٠) مليار دينار بتاريخ ٢٠١٦/١١/٢٨ بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات (ش/هـ/٢٢٤٠٢) حيث تم الاكتتاب بكامل الأسهم المطروحة نقداً، وقد تم منح الإجازة النهائية لممارسة أعمال الصيرفة الإسلامية بموجب كتاب البنك المركزي العراقي/ قسم المصارف الإسلامية ذي العدد ١١٦٩٢/٨/٩ في ٢٠١٦/٨/١١. ويمارس المصرف نشاطه بتقديم الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاط الصيرفة الإسلامية من خلال الادارة العامة وفروعه العاملة ، الرئيسي ، الكفاح ، وكربلاء ومكتبه في قرية دجلة.

تم فرض الوصاية على المصرف بتاريخ ٢٠٢٤/٨/١ بكتاب البنك المركزي المرقم بالعدد: ٨٩٧٧/٧/٩ وتم حل مجلس الادارة والهيئة الشرعية، ووفقاً لذلك فإن مجلس الادارة السابق مسؤولاً عن البيانات المالية كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١.

### رؤيتنا:

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

### الجدارة والعمل الجماعي:

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

### الولاء والإلتزام:

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

## مجلس الإدارة

- رئيس مجلس الإدارة  
جاسم ياسين زوير
- نائب رئيس مجلس الإدارة  
جمال عبد كاظم الحاج ياسين إدريس
- أعضاء مجلس الإدارة  
زياد خليل خضر  
مضر مجيد سعيد  
نور نزار مصطفى  
ضرغام مزهر كريم  
حسين ليث عبد العزيز (قبلت إستقالته بتاريخ ٢٠٢٣/١٢/١٤)
- المدير المفوض  
زياد خليل خضر
- مراقبي الحسابات  
شركة لواء العزاوي

## أعضاء مجلس الإدارة الإحتياط

- أحمد هاشم محمد
- محمد علي حمد
- شروق سلمان هاشم
- حسام عبد الرزاق حسين كاظم

## الانشطة والانجازات

### اولاً - مراقبة الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال

يمكن ان نوجز نشاط مراقب الامتثال وطرح ما تم انجازه خلال سنة ٢٠٢٣ من تقدم وتطور في كافة الاعمال في مصرف زين العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل بما يلي:-

• ان مراقب الامتثال يقوم وبشكل دوري بتدقيق ميداني لجميع اقسام الإدارة العامة للمصرف والفروع كافة وكذلك التدقيق مكتبياً على كافة الأنظمة المستخدمة في المصرف ومتابعة مدى التزام اقسام وفروع المصرف بتنفيذ وتطبيق الاحكام والقوانين والضوابط الرقابية والأنظمة الداخلية الخاصة بقانون المصارف وقانون المصارف الاسلامية والقوانين والتعليمات الخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب وكذلك كافة التعليمات التي تخص كافة الاقسام والجهات في المصرف.

#### ١- مراقبة الامتثال الشرعي ومجلس الإدارة :

ان قسم مراقب الامتثال الشرعي عمل مع مجلس الادارة في المصرف خلال عام (٢٠٢٣) 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 (٢٠٢٣) على ضرورة العمل على اعداد السياسات الغير موجودة في بعض الاقسام والغير محدثة في البعض الاخر وفقاً بما تركته الادارة السابقة وقد تم العمل على ذلك في مطلع عام (٢٠٢٣) وتمت المصادقة على كافة السياسات والاجراءات ولكافة الاقسام المعدة حديثاً والمحدثة كما تم العمل بين الطرفين على اعداد مصحوب بالمصادقة لكافة الخطط للعمل في الاقسام والاستراتيجيات والبرامج المطلوبة من قبل البنك المركزي العراقي، ومن خلال العمل على هذا التنسيق انتج المصرف تقدماً كبيراً وهذا ما أكدته تقييم camel حيث ان المصرف مع الادارة الجديدة خلال عام (٢٠١٩) كان قد حصل على المستوى الحدي ومن خلال العمل الدؤوب والمستمر للإدارة الجديدة حصل المصرف في عام (٢٠٢٠) على تقييم (c) كما ان نهاية عام (٢٠٢١) حصل المصرف على تقييم (B٣) وهذا خير تقدم ممكن ان يحصل ودلالة على ان الادارة الجديدة تعمل بشكل موافق للضوابط والتعليمات مع الجدير بالذكر ان مجلس الادارة عمل على الالتزام بالانعقاد الاجتماعات بالعدد المطلوب خلال سنة (٢٠٢٣) وبتوثيق كافة المحاضر لكل اجتماع كما عمل المجلس خلال العام على تشكيل وانبثاق اللجان المطلوبة منه وفقاً للحوكمة المؤسسية للمصارف.

#### ٢- مراقبة الامتثال الشرعي والهيئة الشرعية:

ان قسم مراقب الامتثال عمل مع مجلس الادارة على تشكيل هيئة شرعية موافقة للتعليمات والضوابط في مصرفنا من حيث عدد اعضائها واختصاصاتها المطلوبة وتم ذلك خلال عام (٢٠٢٣) وتم التشكيل والموافقة على تشكيل الهيئة الشرعية في مصرفنا وبشكل ممثل علماً ان الهيئة الشرعية مارست اعمالها واجتماعاتها وتدوين محاضر اجتماعاتها بشكل منضبط كما مطلوب من قبل البنك المركزي العراقي ومارست دورها الشرعي في طرح رأيها في كافة العمليات وبيان رأيها الشرعي وبالاخص على العمليات الائتمانية كالممنح وغيرها كما اخذت بعين الاعتبار ان تقوم بإصدار الفتاوى في حال اقتضى الامر لذلك ومارست دورها بالعمل مع قسم الرقابة التدقيق الشرعي وباقي الاقسام في المصرف.

#### ٣- مراقبة الامتثال الشرعي والإدارة التنفيذية:

ان العمل من قبل مراقب الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال في المصرف يجري كما مطلوب أي يمارس قسم الامتثال رقابته لكافة اعمال الادارة التنفيذية وبالتنسيق مع باقي الاقسام الرقابية في المصرف حيث ان قسم مراقب الامتثال يعمل على المتابعة لكافة كتب البنك المركزي المهمة من قبل المدير المفوض ومعاونيه الى مراقب الامتثال ويمارس دوره في متابعة العمل بها وفقاً للضوابط والقوانين وبالتأكيد على كل كتاب واعمام يرد للمصرف بتهميش المدير المفوض ومعاونيه.

#### ٤- مراقبة الامتثال الشرعي وقسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب:

إن الجهود التي تمت خلال السنة لقسم مراقب الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال بالتنسيق مع قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب يمكن تلخيصها بالمتابعة المستمرة من خلال قسم مراقبة الامتثال لقسم الإبلاغ من كافة الجوانب المطلوبة وفق القوانين والضوابط والتعليمات التي تردنا من قبل البنك المركزي العراقي ومن مكتب غسل الأموال ومكافحة الإرهاب حيث إن العمل المستمر انتج في متابعة القسم لكافة أعماله وممارسة كافة مهامه الموكلة اليه فقد تابع القسم كافة بشكل مستمر وخلال السنة (٢٠٢٣) فتح الحسابات في الفروع ومدى التزام الفروع بضوابط مليء الاستثمار الخاصة بفتح الحساب KYC لكافة الفروع في المصرف وقام القسم بالفحص لكافة الاسماء وبيان سلامة موقفها القانوني قبل فتح الحساب والبدء بالقيام للعمليات لاي حساب كان وان القسم قد التزم بالعمل على كافة التقارير المطلوبة منه سواء كانت للبنك المركزي العراقي او لمكتب مكافحة غسل الأموال كما قام قسم مراقبة الامتثال بالتنسيق مع قسم الإبلاغ وبالتعاون مع مجلس ادارة المصرف والادارة التنفيذية على انجاز وتحديث كافة الانظمة المطلوبة في العمل للفحص في العمليات وفحص المطلوبين كتحديث القوائم الخاصة (BLACK LIST) والدولية (OFAC) والعمل بكافة السيناريوهات المطلوبة في القسم وان التحديث مستمر على هذه القوائم لأجل الارتقاء الى مستوى مطلوب والالتزام بكافة قوانين وتعليمات البنك المركزي الخاصة بغسل الأموال وتمويل الإرهاب ليمثل مصرفنا وفقا لكافة الضوابط المطلوب العمل بها.

#### ٥- مراقبة الامتثال الشرعي وقسم إدارة المخاطر:

إن قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال قام بمتابعة قسم ادارة المخاطر ونشاطه خلال السنة (٢٠٢٣) ومن خلال العمل المستمر بين القسمين وبالتعاون مع مجلس الادارة للمصرف، وعمل القسم على تحديث سياساته واجراءاته وبمصادقة مجلس الادارة وقام ايضا بالعمل على اختبارات الضغط كما قام القسم بالعمل على برنامج التدقيق للمخاطر والعمل على استراتيجية المخاطر كما قام القسم بمتابعة العمليات والتحليل المستمر للعمليات وقد طرح رأيه موثقا بالعمليات الائتمانية والمنوحات ورأية بكافة العمليات لمجلس الادارة كما تابع المخصصات الموضوعة وفق المعيار الدولي رقم (٩) كما قام قسم ادارة المخاطر بالمواصلة والالتزام مع البنك المركزي العراقي في ارسال التقارير الشهرية والفصلية بالإضافة الى خطة استمرارية الاعمال التي عمل عليها القسم جاهدا، وكان هذا العمل في كافة المهام وفق خطة سنوية للقسم قدمها في مطلع السنة المذكورة اعلاه شملت العمل على انواع المخاطر كافة التي يلزم العمل على ادراكها قبل وقوعها.

#### ٦- مراقبة الامتثال الشرعي وقسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي:

عمل قسم مراقب الامتثال الشرعي بتنسيق بالمتابعة على قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي خلال عام (٢٠٢٣) حيث إن انه قام بأداء مهامه بشكل ممثل قام على مدار السنة بالعمل على الاستمرار بالرقابة على كافة الاعمال الموكلة اليه من قبل البنك المركزي العراقي وعمل على رفع التقارير للهيئة الشرعية بشكل ممثل وكما مطلوب كما عمل على رفع تقاريره الداخلية الى الادارة التنفيذية وقام بالمتابعة المستمرة للأعمال داخل المصرف ومتابعة المعالجات التي تتم من قبل الادارة التنفيذية كما عمل على تحديث سياساته واجراءاته للعام (٢٠٢٣) وتحديث واعداد كافة الاستراتيجيات والخطط المطلوبة وإن تكون اساس لعمل القسم.

#### ٧- مراقبة الامتثال الشرعي وقسم التمويلات الإسلامية:

إن قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال قام خلال السنة (٢٠٢٣) بمتابعة القسم وكيفية ممارسة أعماله فقد قام القسم بإنجاز كافة الاعمال والمهام الموكلة اليه وفقا للقوانين الشرعية حيث إن العمليات كافة لن تتم الا وفق السياقات القانونية من حيث مرورها على الهيئة الشرعية وقسم ادارة المخاطر لبيان مدى الالتزام في انجاز العمليات وقام القسم بالالتزام في العمل على نظام الاستعلام الائتماني وارسال التقارير الخاصة بـ CBS الى البنك المركزي كما مطلوب شهريا كما عمل على منتجات الاسكان والمشاريع الصغيرة والمتوسطة والمشاريع الكبيرة بشكل مميز وكما عمل على خطابات الضمان والاعتمادات ايضا وكل هذا العمل كان مفصل ومبين بإرسال كافة الكشوفات ووفقا للسياقات والمواعيد المحددة كما تبين وفق الزيارات الميدانية من قبل لجان التفتيش في البنك المركزي العراقي ولذا استمر المصرف من الجانب الائتماني في تقدمه ويعتبر هذا احد الجوانب التي تميز فيه مصرفنا عن بقية المصارف المحلية.

#### ٨- مراقبة الامتثال الشرعي والقسم الدولي:

ان قسم مراقب الامتثال الشرعي مراقبة الامتثال تابع خلال السنة اعمال القسم الدولي وكان القسم قد قام باداء مهامه في انجاز العمليات وفقا لمتطلبات البنك المركزي العراقي حيث ان القسم تابع العمل بمزاد بيع العملة ومزاد الحوالات الخارجية.

#### ٩- مراقبة الامتثال الشرعي وقسم الموارد البشرية:

ان قسم مراقب الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال قام بدوره بمتابعة قسم الموارد البشرية منسقا معه اعمال المصرف الادارية والبشرية وغيرها بما يختص في اعماله حيث ان القسم مارس مهامه كما ينبغي في استلام كافة الكتب الواردة الى المصرف وتسليمها بطرق نظامية الى الادارة التنفيذية ومجلس الادارة والجهات الاخرى واجاد كيفية تدوير الكتب والتعاميم كما مطلوب منه كما قام بالارشفة لكافة الكتب وتابع التوجيه وفق الهوامش خاضعا لكافة القوانين وسيما الخاصة بإدارة شؤون الموظفين التي تخضع لقانون العمل وكافة القوانين المختصة في اعماله وقام بإنجاز الخطة التدريبية الداخلية لسنة ٢٠٢١ وقام بإنجاز قاعة خاصة لتدريب الموظفين ولم يقتصر العمل للقسم على ما ذكر بل انه مستمر بتقديم ما يتواءم مع المنظومة الادارية المصرفية .

#### ١٠- مراقبة الامتثال الشرعي وقسم الفاتكا:

إن عمل قسم الفاتكا ومن خلال متابعة قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال كان خلال عام (٢٠٢٣) كان ملتزما للضوابط حيث قام المصرف بتحديث الاشتراك لتفعيل النظام بشكل مستمر لمتابعة الزبائن وبيان موقفهم للتحاسب الضريبي الامريكي .

#### ١١- مراقبة الامتثال الشرعي وقسم تكنولوجيا المعلومات:

ان قسم تكنولوجيا المعلومات قام بممارسة اعماله خلال سنة (٢٠٢٣) بشكل ايجابي حيث اكمل كافة المراحل الخاصة بنظام ال aml المتعاقد عليه من قبل شركة bath وانجزه وفقا لمتطلبات البنك المركزي العراقي كما قام القسم بتحديث سياساته واجراءاته مصادقا عليها من قبل مجلس ادارة المصرف كما عمل على المباشرة بالعمل لإنجاز نظام الامن السيبراني الذي يعتبر كمتطلب من متطلبات البنك المركزي مع الجدير بالذكر ان قسم تكنولوجيا المعلومات عمل على التعاقد مع شركة عراقنا للاستشارات المصرفية لتزويد المصرف بنظام خاص بالارشفة الالكترونية وتوفير نظام الليزر فيتش وتم توفيره وعمل المصرف به خلال عام (٢٠٢٣).

#### ١٢- مراقبة الامتثال الشرعي والقسم المالي:

ان القسم المالي عمل خلال عام (٢٠٢٣) على كافة المتطلبات للبنك المركزي العراقي حيث قام بالالتزام بأرسال كافة البيانات المالية وبشكل دوري ومنظم الى البنك المركزي العراقي وفقا للمواعيد المحددة الا نادرا ما يحدث تأخير بسبب الاعمال المكثفة وزيادة الاعمال بشكل ايجابي لمصرفنا وتابع العمل على معيار (٩) بشكل منضبط كما ينبغي كما يقوم القسم بإنجاز الميزانية الفصلية ومتابعة اعمال الفروع والاقسام بشكل مميز هذا ما وجدناه من خلال الزيارات الميدانية من قبل اللجان التفتيشية للبنك المركزي العراقي .

#### ١٣- مراقبة الامتثال الشرعي وقسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور:

من خلال متابعتنا للقسم وجدنا ان قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور قام بمهامه خلال عام (٢٠٢٣) حيث ان القسم واطب على توعية الجمهور على كل ما يقتضي معرفتهم به وكما حرص على التواجد بجميع المهرجانات التي قامت بها رابطة المصارف والبنك المركزي العراقي وقام بتوعية الجمهور بكافة المواضيع التي عمل عليها البنك المركزي كالشمول المالي وغيره من الاطروحات التي رعى البنك المركزي العراقي بتوعية الجمهور بها كما قام بحماية الجمهور والعمل على توفير صندوق خاص داخل المصرف لاستقبال الشكاوى وعمل ايضا على اعداد التقارير وجدول بالمنتجات التي عمل ويعمل بها المصرف لسنة (٢٠٢٣).

## ثانياً - قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب

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

- ادخال ورقع أسماء 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 ، والبنك المركزي العراقي بالكشوفات وأنواع التقارير اللازمة كافة .
- اعتماد نظام ال (WORLD CHECK) والامثال للقعوبات الدولية والمحلية من العملات وهوياتهم عند فتح الحساب ، وذلك من خلال التأكد من المستمسكات الثبوتية التعريفية (الأشخاص ، 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 الاشتباه من خلال مراقبة سحبوات وايداعات الزبائن.
- ارسال تقارير ال CTR للايداع النقدي اليومي للمبالغ التي تزيد عن مبلغ (١٠٠٠٠) دولار من خلال منصة مكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب GOAML
- متابعة العناية الواجبة تجاه الزبائن وفق التعليمات الخاصة بها ، والاستعلام عن قوائم مكتب مراقبة الأصول والخصوم الأجنبية OFAC الدولية والمحلية وقوائم الممنوعين من التعامل (القائمة السوداء) من خلال نظام (WORLD CHECK) عند فتح الحساب للزبون ، وعند تحديث البيانات لزبائن 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 الأموال التي يقيمها البنك المركزي العراقي
- متابعة استمارات الإفصاح الخاصة بالصكوك المظهرة للغير بايداع زبائن المصرف للمبالغ التي تزيد عن (١٥٠٠٠٠٠٠) دينار ومايعادلها بالعملات الأخرى واسمارات (CTS) الخاصة بايداعات زبائن مصرفنا بالمبالغ التي تفوق (١٠٠٠٠) دولار او مايعادلها بالدينار العراقي
- متابعة خطابات الضمان والتأكد من خلوها من أي شبهات لعمليات غسل الأموال والحوالات الصادرة والواردة.

## ثالثاً - قسم إدارة المخاطر

تساعد إدارة المخاطر بشكل استباقي في ادراك الاحداث السلبية المحتملة وتضع حدود لردود الأفعال 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 إدارة المخاطر ومن بعدها على مجلس الادارة .

١- أنواع المخاطر التي يمكن ان يتعرض لها المصرف

(١-١) المخاطر المالية وتشمل

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة
- مخاطر السوق

(٢-١) المخاطر غير المالية وتشمل

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

٢- الأصول التي يمكن ان تتعرض للمخاطر:

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

٣- الإجراءات المتبعة للحد من المخاطر:

- الرقابة : وضع إجراءات رقابية تضمن عدم وقوع المخاطر او تقليلها الى ادنى حد ممكن
- التنوع : تنوع مصادر التمويل والاستثمارات والعمليات لتقليل المخاطر
- المشاركة : مشاركة اطراف أخرى 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 اثار المخاطر السلبية قليلة وكلفة معالجتها عالية .
- تجنب المخاطر : تصميم عمليات لتجنب المخاطر وفق خطط معينة لتقليلها.

٤- تقارير قسم إدارة المخاطر:

- التقارير الشهرية : وهي التقارير التي ترفع الى الإدارة 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 ، مخاطر التشغيل الداخلية والخارجية.
- تقارير الاختبارات الضاغطة : تلك التي تتضمن مجموعة من السيناريوهات الافتراضية المحددة من البنك المركزي العراقي والتي يقوم القسم بأعدادها وتطبيقها على البيانات المالية ورصد التغيرات التي تطرا ومدى قابلية المصرف على تحملها من خلال اتخاذ الإجراءات المناسبة .
- تقارير متفرقة حسب الضرورة : تقارير ترفع في حالات معينة يستوجب عندها نبيه وإبلاغ الإدارة بالمخاطر المحتملة الحدوث والمراقبة لنشاط معين لغرض اتخاذ ما يلزم من الإجراءات لتجنبها .

#### رابعاً - قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي

عمل قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي على:

١. ضمان توفير تقييم دوري لحسابات وعمليات المصرف وبما يتوافق مع التعليمات المعتمدة داخلياً وعدم وجود أية انحرافات فيها .
٢. تدقيق جميع عمليات المصرف والسلف وتسويات السلف رقابة سابقة ورقابة لاحقة والتحقق من اخضاع جميع أنشطة المصرف للتدقيق .
٣. اعداد الدليل الاسترشادي وميثاق التدقيق الداخلي الذي يتضمن مسؤوليات وصلاحيات إدارة قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي ليتم اعتماده من الهيئة الشرعية للمصرف ولجنة التدقيق ومجلس الإدارة ويخضع للمراجعة بشكل سنوي وكلما دعت الحاجة الى ذلك .
٤. اعداد السياسات والإجراءات المبنية على المخاطر وبما يتلاءم مع المعايير الشرعية والقوانين والتعليمات وتحديثها كل سنتين او كلما ادت الحاجة الى ذلك .
٥. اعداد الخطة السنوية وبرنامج التدقيق المبني على المخاطر وعرضها على لجنة التدقيق لغرض ابداء الرأي والتعديل ان وجد والمصادقة عليها لغرض تنفيذها من قبل القسم وبالمواعيد المحددة .
٦. اعداد التقارير الشهرية والفصلية ورفعها للهيئة الشرعية ولجنة التدقيق عن مدى فعالية وملائمة عمليات وإجراءات المصرف لكافة اقسام المصرف وفروعه ( الرئيسي ، الكفاح ، كربلاء ، مكتب قرية دجلة ) .
٧. رفع تقرير أنظمة الضبط الداخلي للهيئة الشرعية ولجنة التدقيق متضمن الملاحظات التي تتطلب المعالجة من قبل مجلس إدارة المصرف .
٨. الاجتماع الدوري مع هيئة الرقابة الشرعية لأبداء الرأي الشرعي في الخدمات المصرفية المقدمة والعقود الخاصة بالتمويلات الإسلامية والاستثمار للمصادقة عليها .
٩. التأكد من اتخاذ الإدارة التنفيذية الإجراءات التصويبية بالوقت المناسب من خلال التركيز على نقاط الضعف في أنظمة الرقابة الداخلية ، عدم الالتزام بالتعليمات والقوانين والسياسات والإجراءات ، المخالفات التي تم تحديدها من قبل قسم الرقابة .
١٠. متابعة كتب البنك المركزي العراقي والاجابة عليها وتدقيقها من قبل الأقسام المعنية خلال المدة المحددة لتلافي الغرامات والمخالفات بسبب التأخير في الإجابة .
١١. المشاركة في اللجان التحقيقية المشكلة من قبل المصرف في حال وجود مخالفات من قبل موظفي المصرف للأنظمة والتعليمات .
١٢. تحديث الهيكل التنظيمي للقسم واطافة شعبة تدقيق قسم تكنولوجيا المعلومات وفق ضوابط البنك المركزي العراقي والحوكمة والإدارة المؤسسية لتقنية المعلومات والاتصالات .

#### خامساً - قسم التمويلات الإسلامية :

يقدم مصرف زين العراق الاسلامي للاستثمار و التمويل عدد من التسهيلات المصرفية و بدعم من البنك المركزي العراقي و التي من ضمنها تمويل الزبائن بقرض يصل لغاية ( ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ) مائة مليون دينار عراقي لمن يرغب بشراء وحدة سكنية ، وكذلك يقدم المصرف قروض لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة يصل مبلغه لغاية ( ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ) خمسون مليون دينار عراقي للزبائن لمن يرغب بتمويل مشروعه الصغير و المتوسط ، وكذلك قرض شخصي يصل الى ( ١٥,٠٠٠,٠٠٠ ) دينار) خمسة عشر مليون دينار عراقي للموظفين الذين يرغبون بتوطين رواتبهم لدى مصرفنا ، حيث بلغ رصيد حساب صافي التمويلات الإسلامية ( ٣٠٨٢٨٢٧٨١٧٥٠ ) دينار كما في ١٢/٣١ والتي تتضمن (مربحات شركات ، مربحات افراد ، إجازة تمويلة افراد ، قروض ميسرة).

## سادساً - قسم تكنولوجيا المعلومات :

يقوم قسم تكنولوجيا المعلومات في مصرف زين العراق ومن خلال قاعدة بياناته DATE CENTER الرصينة التي تم العمل على انشاؤها وفق المواصفات العالمية من جهة وكذلك من خلال شعبه الخمس ( الدعم الفني , الشبكات , إدارة الأنظمة , قاعدة البيانات , الدفع الالكتروني ) من جهة أخرى , بالأشراف والمتابعة والتدريب وحل المشاكل الخاصة بالأنظمة المصرفية , ويتحقق المصرف بشكل مستمر خلال اشهر السنة من كفاية البنية التحتية وأنظمة المعلومات والاتصالات والشبكات الالكترونية والبرمجيات المستخدمة داخل المصرف , وتنفيذ تعليمات البنك المركزي العراقي بهذا الصدد , ونذكر ادناه اهم الإنجازات والتطورات على انظمته المستخدمة خلال عام ٢٠٢٣ لتحسين استخدامه :-

١ - تحسين شاشات تنفيذ البرامج الخاصة بمنتجات ( القروض الميسرة , اجارة الخدمات الطبية , المضاريات , المرابحات ) وتهيئة مستلزمات الشاشات من ( تحليل المنتج ودراسته , تثبيت الحسابات على النظام داخل وخارج ميزانيته , تجربة المنتجات على النظام , معالجة المشاكل )

٢ - اعداد تقارير لتسهيل عمل الأقسام

٣ - اصدار بطاقات الدفع الالكتروني خلال عام ٢٠٢٣

٤ - توحيد الصلاحيات والكشوفات حسب المناصب

٥ - تحسين نظام صرف الرواتب مع الشركة المجهزة للنظام والبطاقات

٦ - تحسين تقرير CTR الخاص بنظام مكافحة غسيل الأموال GO AML

٧ - تحسين نظام مراقبة الشبكة الداخلية للمصرف وفروعه ONLINE

٨ - تفعيل نظام الجباية الالكترونية حسب متطلبات البنك المركزي

٩ - ربط نظام SWIFT بالنظام المصرفي IMAL

١٠ - التعاقد مع شركة عراقنا لغرض تنفيذ مشروع PCI

١١ - اكمال وتحسين الخدمة المصرفية عبر الانترنت والجوال MOBILE APPLICATION

١٢ - شراء صرافات الية ATMs جديدة لغرض توزيعها على الأماكن الأكثر رواجاً

١٣ - اكمال ربط نظام المعلومات الائتمانية مع النظام المصرفي IMAL

## سابعاً - القسم القانوني:

عمل القسم على :

١- متابعة الزبائن المتأخرين عن سداد الأقساط الشهرية المستحقة فيما يخص عقود المرابحة (شراء وحدات سكنية مشروع النجف والسماعة) لدى دوائر التسجيل العقاري ضمن المحافظة المذكورة أعلاه .

٢- لغرض حماية حقوق المصرف يقوم القسم القانوني بتدقيق العقود التي يبرمها المصرف مع جهات خارجية.

٣- اعداد عقود العمل للموظفين بصيغة محدثة وبالتنسيق مع قسم ايزو تم اعتمادها من ضمن استثمارات العمل المحدثة لسنة ٢٠٢٣.

٤- التنسيق مع شعبة امن المعلومات وقسم ايزو تم اعداد تعهدات لموظفي المصرف وهي (بيان القبول/تصريح الخصوصية)

٥- استنادا الى متطلبات وتعليمات البنك المركزي العراقي قام القسم القانوني وخلال سنة ٢٠٢٣ بأعداد (اتفاقية السرية وعدم افشاء المعلومات ) توقع من أي جهة خارجية يتم التعاقد معها بأمر تخص تكنولوجيا المعلومات والدفع الالكتروني .

- ٦- حسب اختصاص القسم القانوني نقوم بأعداد الإجابات التي تخص جميع الجهات من البنك المركزي العراقي ودوائر الدولة ووزارات ومحاكم قضائية
- ٧- ادناه جدول بالقضايا المقامة من قبل المصرف ضد الغير والمقامة من قبل الغير ضد المصرف مع بيان نتائج كل قضية وكالآتي:

| القضايا                            | العدد | مجموع مبالغها  | اخر الإجراءات القانونية                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|------------------------------------|-------|----------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| القضايا المقامة من المصرف ضد الغير | ٩     | ٧٨,٩٣٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١. ٢٠٢١/ب/٤١٦٣ صدر قرار لصالح المصرف بالزام المدعى عليه اكرم حميد علوان بمبلغ ٥ مليار دينار. في مرحلة الاستئناف والتميز تم فسخ الحكم البدائي<br>٢. ٣٧٧٨ / ٢٠٢١ صدر قرار لصالح المصرف بالزام المدعى عليه اكرم حميد علوان بمبلغ ١٠ مليار دينار في مرحلة الاستئناف والتميز تم فسخ الحكم البدائي<br>٣. ٢٧٤٦/ب/٢٠٢١ صدر قرار لصالح المصرف بالزام المدعى عليه حميد اكرم حميد بمطالبتة بإعادة بدل بيع العقار المرقم ٤٦٤ البو جمعه ٢٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ مليار دينار حاليا في مرحلة التنفيذ بالإضبارة المرقمة ٢٠٢٢/١٤٤ وتم الحجز على عقارات حميد اكرم علوان<br>٣٩٠٦/ب/٢٠٢١ مقامة ضد اكرم حميد علوان بمطالبتة بمبلغ ٢ مليار دينار ولازلت في مرحلة البداءة ، في مرحلة الاستئناف والتميز تم فسخ الحكم البدائي<br>٣٩٠٥/ب/٢٠٢١ مقامة ضد اكرم حميد علوان بمطالبتة بمبلغ ٥ مليار دينار ولازلت في مرحلة البداءة ، في مرحلة الاستئناف والتميز تم فسخ الحكم البدائي<br>٤. ٥٥/ب/٢٠٢٢ مقامة ضد حميد اكرم حميد بمطالبتة تملك العقار المرقم ٣٧٢ البو جمعة لصالح المصرف .<br>وبتاريخ ٢٠٢٣/٨/١٤ صدر قرار ضد المصرف برد الدعوى لوجود اشارة عدم التصرف من شخص اخر تم تمييز القرار ، تم نقض القرار واعاده الى محكمة البداءة لغرض اكمال تدقيقاتها واستئخار الدعوى لحين البت بأمر اشارة عدم التصرف على العقار<br>٥. ٨٨/ب/٢٠٢١ مقامة ضد المدير المفوض لشركة صميم الفرات بمطالبتة بمبلغ ١,٧٣٠,٠٠٠,٠٠٠ مليار دينار/ حسمت لصالح المصرف قيد المتابعة لدى مديرية التنفيذ<br>٦. الشكوى الجزائية مقامة ضد شركة القوافل المضيفة للمطالبة بمبلغ صك بدون رصيد ٣,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ مليار دينار<br>٧. ٣٩٢٧/ب/٢٠٢٣ مقامة ضد المدير المفوض لشركة بايونير للصناعات الدوائية لمطالبتهم بمبلغ المضاربة البالغ ١٢٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ اثنا عشر مليار دينار ، صدر قرار لصالح المصرف وتم الاعتراض على الحكم الغياي ولازالت قيد المتابعة<br>٨. ٤٢٠٩/ب/٢٠٢٣ الدعوى المقامة ضد طارق ابراهيم محمد لغرض لمطالبتة منع المعارضة في رفع اشارة الحجز على العقار المرقم ٣٧٢ البو جمعه، ليتسنى |

|                                    |   |                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|------------------------------------|---|------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                    |   |                              | <p>لمحكمة البداية في الدعوى المرقمة ٥٥ بإصدار قرارها بتمليك العقار وحسم الدعوى</p> <p>٩. ٢٠٢٣/ب/٤٩١٥ الدعوى المقامة ضد حميد أكرم حميد بمطالبته بإعادة بدل بيع العقار المرقم ٣٧٢ البوجمعه ٢٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ مليار دينار.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| القضايا المقامة من الغير ضد المصرف | ٢ | ٧,١٧٣,٠٠٠,٠٠٠<br>مليار دينار | <p>١. ٢٠٢٢/ب/١٥٥٠ مقامة ضد المصرف من قبل وزارة الصناعة /الشركة العامة لصناعة الادوية -سامراء للمطالبة بمبلغ ٢٩٠,٠٠٠,٠٠٠ مليون دينار</p> <p>صدر قرار لصالح المصرف برد الدعوى لعدم استحقاق المدعي للمبلغ المطالب به وتم تصديقه تمييزا .</p> <p>٢. ٢٩٤ /ب/ ٢٠٢٢ مقامة ضد المصرف من قبل وهب طارق عبد الجبار للمطالبة بمبلغ ٦,٨٨٣,٠٠٠,٠٠٠ مليار دينار صدر قرار ضد المصرف وصدق تمييزا ونفذ امام مديرية تنفيذ الكرامة بالإضبارة المرقمة ٢٠٢٣/٢٠٦٠ وتم ايقاع الحجز على العجلات والعقارات المملوكة للمصرف ولازال الاجراءات مستمرة لغرض رفع الحجزات.</p> |

العقود الموقعة مع المصرف خلال العام ٢٠٢٣

| ت  | جهة التعاقد<br>Contractors                           | الغرض من العقد<br>The Contracts of Purpose                                   |
|----|------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|
| ١  | شركة ارض العراق للحراسات الخاصة والخدمات الامنية     | تقديم خدمة الحراسات الامنية للمصرف / فرع كربلاء                              |
| ٢  | شركة ارض العراق للحراسات الخاصة والخدمات الامنية     | تقديم خدمة الحراسات الامنية للمصرف / فرع الكفاح                              |
| ٣  | شركة ارض العراق للحراسات الخاصة والخدمات الامنية     | تقديم خدمة الحراسات الامنية للمصرف/ لمشروع استثمار ارض الجادرية              |
| ٤  | شركة ارض العراق للحراسات الخاصة والخدمات الامنية     | تقديم خدمة الحراسات الامنية للمصرف/ لمشروع استثمار دواجن المرادية            |
| ٥  | شركة ارض العراق للحراسات الخاصة والخدمات الامنية     | تقديم خدمة الحراسات الامنية للمصرف/ حماية نقل الاموال الفرع الرئيسي          |
| ٦  | شركة ارض العراق للحراسات الخاصة والخدمات الامنية     | تقديم خدمة الحراسات الامنية للمصرف/ تأجير عجلة لمشروع استثمار دواجن المرادية |
| ٧  | شركة ارض العراق للحراسات الخاصة والخدمات الامنية     | تقديم خدمة الحراسات الامنية للمصرف/ حماية سيارات المصرف المتنقل              |
| ٨  | شركة جنة العراق للخدمات الامنية والحراسات الخاصة     | تقديم خدمة الحراسات الامنية للفرع الرئيسي والادارة العامة                    |
| ٩  | شركة مساحات للتنظيف العامة                           | تقديم خدمة التنظيف للمصرف/ ادارة عامة / فروع المصرف                          |
| ١٠ | شركة عراقنا للاستشارات الاقتصادية والادارية والتدريب | تقديم خدمة الارشفة الالكترونية / ليزرفش                                      |
| ١١ | البنك المركزي العراقي                                | اشترك بشبكة الاتصالات المصرفية العاملة بتقنيات الكيبل الضوئي                 |
| ١٢ | REFINITIV                                            | تفعيل يوزر                                                                   |
| ١٣ | REFINITIV                                            | تفعيل يوزر                                                                   |
| ١٤ | شركة حلم المستقبل للخدمات                            | تجهيز المصرف بخدمات الانترنت                                                 |
| ١٥ | شركة افق المدى للخدمات                               | تجهيز المصرف بخدمات الانترنت                                                 |
| ١٦ | شركة العمل المحترف                                   | تصميم الموقع الالكتروني للمصرف والتسويق على مواقع التواصل الاجتماعي          |
| ١٧ | شركة البيت الاخضر لخدمات مكافحة الآفات               | تقديم خدمات تعفير ومكافحة جميع انواع الآفات                                  |
| ١٨ | Aeg شركة مجموعة المهندسين العراقيين                  | تقديم خدمة سويفت                                                             |
| ١٩ | شركة السور الرقمي                                    | عقد شراء صراف الى للمصرف                                                     |
| ٢٠ | شركة قرية دجلة للاستثمار العقاري والسياحي            | مكتب تابع للفرع الرئيسي                                                      |
| ٢١ | REFINITIV limited                                    | اشترك في منصة وقوائم فحص الاسماء على لوائح العقوبات الدولية                  |
| ٢٢ | REFINITIV transaction services limited               | اشترك لاستخدام منصة البنك المركزي (العملة الاجنبية )                         |
| ٢٣ | بوابة العراق الالكترونية / switch                    | اصدار بطاقات دفع الكتروني (بطاقة الراتب)                                     |
| ٢٤ | المهندس احمد على احمد                                | تدريب موظفي قسم تقنية المعلومات على الجانب التقني                            |

### ثامناً - قسم خطابات الضمان:

يعمل القسم على اصدار خطابات ضمان حسب ضوابط وتعليمات البنك المركزي العراقي ، حيث بلغ صافي رصيد حساب خطابات الضمان (١٩٨٤٨١٤٥١٦٠٤) دينار كما في ١٢/٣١ ، وقد انجز القسم خلال السنة ٢٠٢٣/ الخطابات المبينة في الجدول ادناه :

| خطابات ضمان صادرة | خطابات ضمان ممددة | خطابات ضمان منتفية | خطابات (مسددة) مصادرة |
|-------------------|-------------------|--------------------|-----------------------|
| ١٤٦               | ٣٣٤               | ١١٨                | ١                     |

وان الخطاب المسدد كان لأمر شركة ( بغداد المستقبل للمقاولات العامة ) عن الخطاب المرقم (٧٣٣) للجهة المستفيدة ( وزارة الصناعة والمعادن / الشركة العامة للصناعات الفولاذية).

### تاسعاً - القسم الدولي :

يقوم القسم بالأعمال الآتية :

٢. فتح علاقات مصرفية مع بنوك مراسلة خارجية.
  ٣. متابعة الاعتمادات المستندية وفتح اعتمادات مستندية جديدة مع زبائن المصرف من الشركات الخاصة وشركات القطاع العام الخاص
  ٤. اجراء الحوالات الخارجية عن طريق نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية.
  ٥. اجراء الحوالات السريعة عن طريق (Money gram)
  ٦. اجراء حوالات خارجية عن طريق نظام (SWIFT) بالإضافة الى استلام وتسليم الحوالات الى الزبائن .
- اما عن شبكة البنوك والمؤسسات المالية الخارجية فهي كما مبينة في الجدول الآتي:

| current cy | Acc. No.                       | Corresponde nt bic | Corresponde nt name    |
|------------|--------------------------------|--------------------|------------------------|
| USD        | JGBA٢٠١٠٠٠٠١٠٨٥٥٠٠٢٢٦٣٠<br>... | JGBAJOAM           | JORDAN COMMERCIAL BANK |
| JOD        | JGBA٢٠١٠٠٠٠١٠٨٥٥٠٠١٢٦٣٠<br>... | JGBAJOAM           | JORDAN COMMERCIAL BANK |
| USD        | TR١١٠٠١٤٣٠٠٠٠٠٠٠٠٠١٥١٦٦<br>٥٩٦ | CAYTTRISXXX        | AKTIF BANK             |
| EUR        | TR٠٥٠٠١٤٣٠٠٠٠٠٠٠٠٠١٥١٦٦<br>٦٠٧ | CAYTTRISXXX        | AKTIF BANK             |

## عاشراً - قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور:

يهدف قسم التوعية المصرفية بشكل عام لزيادة الوعي المصرفي وثقافة الجمهور بالخدمات المصرفية والمالية وتحسين العلاقة بين الزبون والمصرف لغرض تحقيق الشمول المالي بالإضافة الى حماية الزبائن من المخاطر وعمليات الاحتيال التي قد يتعرضون لها عند استخدامهم لتلك الخدمات ويتم ذلك عن طريق استخدام خطط تسويقية موجهة للجمهور الخارجي (الزبائن).

يركز قسم التوعية المصرفية على استهداف الفئات المختلفة في المجتمع ومحاولة دراسة ومعرفة سلوك وتوجهات وافكار هؤلاء الزبائن حسب المتغيرات الاجتماعية والعوامل الشخصية للزبائن حيث ان الزبون هو المحور في عملية التسويق والتوعية المصرفية وتقديم الخدمات.

وقد شارك القسم خلال العام ٢٠٢٣ بمجموعة من المؤتمرات والمعارض منها (ملتقى ومعرض الخدمات المصرفية للتجار ورجال الاعمال ، مؤتمر ومعرض طاقة العراق الدولي الثامن ، معرض امن ودفاع العراق ، تفعيل برامج الإقراض في العراق ، المشاركة في أسبوع الشمول المالي ، مؤتمر المالية والخدمات المصرفية - اكسبو)

## احد عشر - قسم نظام الإدارة المتكامل ISO :

نظراً لإيمان الإدارة العليا في مصرف زين العراق الاسلامي بضرورة اعتماد اعلى معايير الجودة العالمية والمتمثلة في المواصفات القياسية الدولية، وامثالاً لتوجيهات البنك المركزي العراقي بالارتقاء بجودة العمل المصرفي وبما يضمن تلافي اية اخطاء ادارية أو مالية وضبط اداء العمليات المصرفية هذا تقرير مختصر لأبرز ما تم العمل بموجبه التي توضح ذلك .

## أهم أعمال القسم لعام ٢٠٢٣ :

- ١- حصول المصرف للسنة الرابعة على ديمومة شهادة المطابقة ISO:٩٠٠١:٢٠١٥ وفرعه الرئيسي شهادة استقدام شركة URS المانحة للشهادة والتدقيق الخارجي ذو الاعتماد UKAS.
- ٢- المصرف ضمن مرحلة الرابعة في الحصول على شهادة ال ( ISO ( ٢٢٣٠١,٢٠٠٠,٢٧٠٠١
- ٣- نسبة انجاز القسم على الاهداف المتوقع الحصول عليها منذ بداية العام ٥٦٪

## اثني عشر - قسم (FATCA) :

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



### ثلاثة عشر – قسم الموارد البشرية:

يعمل القسم على :

- ١- تقدير احتياجات المصرف من القوى العاملة و تحديد مصادر الحصول عليها.
  - ٢- اختيار القوى العاملة و اجراء الاختبارات اللازمة و المقابلات لإنتقاء الكفاءات التي تتناسب مع احتياجات المصرف .
  - ٣- تنمية مهارات العاملين من خلال الدورات التدريبية .
  - ٤- أرشفة مراسلات المصرف الصادرة و الواردة .
  - ٥- العمل على نظام الوثائق المؤمن ( المشروع الوطني لإلغاء معاملات صحة صدور QR)
  - ٦- تصنيف عدد الموظفين حسب تحصيلهم العلمي فهو كما يلي :-
- الماجستير ( ٥ )
  - البكالوريوس ( ٨٢ )
  - الدبلوم ( ٦ )
  - الشهادة الاعدادية ( ٨ )
  - الشهادة المتوسطة ( ٧ )
  - الشهادة الابتدائية ( ٦ )

٧- أسماء أعلى خمس موظفين حصلوا على رواتب لعام ٢٠٢٣ :-

| ت | الأسم                     | الراتب    |
|---|---------------------------|-----------|
| ١ | علي محمد نور رشاد         | ٥,٢٥٠,٠٠٠ |
| ٢ | زياد خليل خضر             | ٤,٦٤٥,٦٠٨ |
| ٣ | هديل حسين هادي            | ٤,٦٤٥,٦٠٨ |
| ٤ | شهرز فؤاد قاووق           | ٣,٥٥٠,٠٠٠ |
| ٥ | عبدالمهيمن بهاء عبدالجبار | ٣,٤٣٨,٦٨٣ |

٨- أسماء المستقلين من الادارة التنفيذية خلال عام ٢٠٢٣ :-

| ت | الأسم                 | العنوان الوظيفي                 |
|---|-----------------------|---------------------------------|
| ١ | سامر عبدالحسين علي    | مدير الخزينة                    |
| ٢ | علي خالد خليل         | مدير                            |
| ٣ | زيد أسامة أسماعيل     | مدير                            |
| ٤ | امنة محمود عبد القادر | مدير / مكتب تمثيلي في قرية دجلة |

## الدورات التدريبية المنعقدة في عام ٢٠٢٣

| ت  | إسم البرنامج التدريبي                                                          | نوع البرنامج التدريبي | الجهة التي قامت بالبرنامج | مكان البرنامج | تاريخ الابتداء | تاريخ الانتهاء |
|----|--------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|---------------------------|---------------|----------------|----------------|
| ١  | ورشة تطبيق معيار ٩ ifrs                                                        | ورشة عمل              | البنك المركزي العراقي     | حضورية        | ٢٠٢٣/٠١/١٩     | ٢٠٢٣/٠١/١٩     |
| ٢  | دورة الاعتمادات المستندية وفق اخر التحديثات                                    | دورة تدريبية          | شركة بيت الحكمة           | حضورية        | ٢٠٢٣/٠١/١٥     | ٢٠٢٣/٠١/١٩     |
| ٣  | دورة مقررات بازل                                                               | دورة تدريبية          | البنك المركزي العراقي     | حضورية        | ٢٠٢٣/٠١/٢٩     | ٢٠٢٣/٠٢/٠٢     |
| ٤  | دورة تطبيقات معايير الجودة المصرفية                                            | دورة تدريبية          | البنك المركزي العراقي     | حضورية        | ٢٠٢٣/٠٢/١٢     | ٢٠٢٣/٠٢/١٦     |
| ٥  | دورة تأهيلية للحصول على شهادة مدير الامتثال المعتمد ccm                        | دورة تدريبية          | البنك المركزي العراقي     | حضورية        | ٢٠٢٣/٠٢/١٩     | ٢٠٢٣/٠٢/٢٣     |
| ٦  | تطبيق معايير حوكمة انظمة المعلومات في المصارف                                  | ورشة عمل              | شركة بيت الحكمة           | حضورية        | ٢٠٢٣/٠٢/١٣     | ٢٠٢٣/٠٢/١٣     |
| ٧  | دورة مقررات بازل                                                               | دورة تدريبية          | البنك المركزي العراقي     | حضورية        | ٢٠٢٣/٠١/٢٩     | ٢٠٢٣/٠٢/٠٢     |
| ٨  | تطبيقات معايير الجودة المصرفية                                                 | دورة تدريبية          | البنك المركزي العراقي     | حضورية        | ٢٠٢٣/٠٢/١٢     | ٢٠٢٣/٠٢/١٦     |
| ٩  | ادارة المخاطر الائتمانية                                                       | ورشة عمل              | شركة بيت الحكمة           | حضورية        | ٢٠٢٣/٠٢/١٤     | ٢٠٢٣/٠٢/١٤     |
| ١٠ | الموازنات الفصلية                                                              | ورشة عمل              | البنك المركزي العراقي     | حضورية        | ٢٠٢٣/٠٢/٢٣     | ٢٠٢٣/٠٢/٢٣     |
| ١١ | تقييم الجدارة الائتمانية وتكوين المخصص                                         | دورة تدريبية          | شركة بيت الحكمة           | اونلاين       | ٢٠٢٣/٠٣/٠٦     | ٢٠٢٣/٠٣/٠٩     |
| ١٢ | استراتيجية التقييم والتطوير العقاري                                            | دورة تدريبية          | شركة بيت الحكمة           | اونلاين       | ٢٠٢٣/٠٣/١٢     | ٢٠٢٣/٠٣/١٦     |
| ١٣ | تقييم مخاطر العملاء في مكافحة غسل الاموال                                      | ورشة عمل              | شركة بيت الحكمة           | حضورية        | ٢٠٢٣/٠٣/١٥     | ٢٠٢٣/٠٣/١٥     |
| ١٤ | تسريع التحول الرقمي للشمول المالي                                              | ورشة عمل              | رابطة المصارف الخاصة      | اونلاين       | ٢٠٢٣/٠٣/١٦     | ٢٠٢٣/٠٣/١٦     |
| ١٥ | صبغ التمويل الإسلامي وتعليمات الصيرفة الاسلامية واختلافها عن الصيرفة التقليدية | دورة تدريبية          | البنك المركزي العراقي     | اونلاين       | ٢٠٢٣/٠٣/٢٦     | ٢٠٢٣/٠٣/٣٠     |
| ١٦ | نسبة تغطية السيولة                                                             | ورشة عمل              | البنك المركزي العراقي     | حضورية        | ٢٠٢٣/٠٣/٢٩     | ٢٠٢٣/٠٣/٢٩     |
| ١٧ | دورة متطلبات الابلاغ عن المعاملات المشبوهة                                     | دورة تدريبية          | البنك المركزي العراقي     | اونلاين       | ٢٠٢٣/٠٤/٠٢     | ٢٠٢٣/٠٤/٠٣     |
| ١٨ | دورة ادارة المخاطر الائتمانية                                                  | دورة تدريبية          | البنك المركزي العراقي     | اونلاين       | ٢٠٢٣/٠٤/٠٢     | ٢٠٢٣/٠٤/٠٣     |
| ١٩ | دورة تدقيق نظم المعلومات                                                       | دورة تدريبية          | البنك المركزي العراقي     | اونلاين       | ٢٠٢٣/٠٤/٠٩     | ٢٠٢٣/٠٤/١١     |
| ٢٠ | دورة الشمول المالي واثره على المصارف والاقتصاد                                 | دورة تدريبية          | البنك المركزي العراقي     | اونلاين       | ٢٠٢٣/٠٤/٠٩     | ٢٠٢٣/٠٤/١١     |
| ٢١ | الصكوك الاسلامية                                                               | ورشة عمل              | شركة بيت الحكمة           | اونلاين       | ٢٠٢٣/٠٤/١٢     | ٢٠٢٣/٠٤/١٣     |
| ٢٢ | دورة دراسة الجدوى الاقتصادية للمشاريع                                          | دورة تدريبية          | البنك المركزي العراقي     | اونلاين       | ٢٠٢٣/٠٤/١٦     | ٢٠٢٣/٠٤/١٨     |
| ٢٣ | دورة الاساليب الحديثة في ادارة الموارد البشرية                                 | دورة تدريبية          | البنك المركزي العراقي     | اونلاين       | ٢٠٢٣/٠٤/١٦     | ٢٠٢٣/٠٤/١٨     |
| ٢٤ | دورة مهام تعريفية عن مهام وحدات الجودة في المصارف                              | دورة تدريبية          | البنك المركزي العراقي     | اونلاين       | ٢٠٢٣/٠٤/١٦     | ٢٠٢٣/٠٤/١٨     |

|    |                                              |              |                       |         |            |            |
|----|----------------------------------------------|--------------|-----------------------|---------|------------|------------|
| ٢٥ | دورة اعداد وتحليل الميزانيات المالية الفصلية | دورة تدريبية | شركة بيت الحكمة       | اونلاين | ٢٠٢٣/٠٤/١٦ | ٢٠٢٣/٠٤/٢٠ |
| ٢٦ | دورة المعايير الشرعية والمحاسبية             | دورة تدريبية | البنك المركزي العراقي | اونلاين | ٢٠٢٣/٠٤/١٦ | ٢٠٢٣/٠٤/٢٠ |
| ٢٧ | نظام الوثائق المؤمنة إلكترونياً              | دورة تدريبية | شركة بيت الحكمة       | اونلاين | ٢٠٢٣/٠٤/١٧ | ٢٠٢٣/٠٤/١٨ |

|    |                                                           |              |                       |         |            |            |
|----|-----------------------------------------------------------|--------------|-----------------------|---------|------------|------------|
| ٢٨ | برنامج العمليات المصرفية الشاملة                          | دورة تدريبية | شركة بيت الحكمة       | اونلاين | ٢٠٢٣/٠٥/٠٧ | ٢٠٢٣/٠٥/١١ |
| ٢٩ | دورة توصيات مجموعة العمل المالي fatf                      | دورة تدريبية | البنك المركزي العراقي | حضورية  | ٢٠٢٣/٠٥/٠٧ | ٢٠٢٣/٠٥/٠٩ |
| ٣٠ | الاعتمادات المستندية وفق الاعراف الدولية / الوجهة الثانية | دورة تدريبية | البنك المركزي العراقي | حضورية  | ٢٠٢٣/٠٥/٠٨ | ٢٠٢٣/٠٥/١١ |
| ٣١ | البنوك المراسلة ودورات الاستثمار الحديثة                  | دورة تدريبية | شركة بيت الحكمة       | اونلاين | ٢٠٢٣/٠٥/١٤ | ٢٠٢٣/٠٥/١٨ |
| ٣٢ | دورة الادارة والتخطيط الاستراتيجي للمصارف                 | دورة تدريبية | البنك المركزي العراقي | حضورية  | ٢٠٢٣/٠٥/١٤ | ٢٠٢٣/٠٥/١٨ |
| ٣٣ | دورة الصكوك والصناديق الاستثمارية                         | دورة تدريبية | البنك المركزي العراقي | حضورية  | ٢٠٢٣/٠٥/١٤ | ٢٠٢٣/٠٥/١٨ |
| ٣٤ | دورة معياري المحاسبة الدولية رقم ٧١                       | دورة تدريبية | البنك المركزي العراقي | حضورية  | ٢٠٢٣/٠٥/٢١ | ٢٠٢٣/٠٥/٢٥ |
| ٣٥ | دورة الادوات المتقدمة في تحليل وقياس المخاطر المصرفية     | دورة تدريبية | البنك المركزي العراقي | حضورية  | ٢٠٢٣/٠٥/٢٨ | ٢٠٢٣/٠٦/٠١ |
| ٣٦ | دورة اعداد الموازنات التقديرية وتحليلها                   | دورة تدريبية | البنك المركزي العراقي | حضورية  | ٢٠٢٣/٠٥/٢٨ | ٢٠٢٣/٠٦/٠١ |
| ٣٧ | ورشة تفعيل ادوات الدفع الالكتروني والجباية الالكترونية    | ورشة عمل     | البنك المركزي العراقي | حضورية  | ٢٠٢٣/٠٥/١٧ | ٢٠٢٣/٠٥/١٧ |
| ٣٨ | دورة تدقيق انظمة مكافحة غسل الاموال وتمويل AML            | دورة تدريبية | البنك المركزي العراقي | اونلاين | ٢٠٢٣/٠٧/٠٤ | ٢٠٢٣/٠٧/٠٦ |
| ٣٩ | دورة السند القانوني في المعاملات المصرفية                 | دورة تدريبية | البنك المركزي العراقي | اونلاين | ٢٠٢٣/٠٧/٠٤ | ٢٠٢٣/٠٧/٠٦ |
| ٤٠ | دورة التدقيق الداخلي في ضوء المعايير الدولية ٢٠١٧         | دورة تدريبية | البنك المركزي العراقي | اونلاين | ٢٠٢٣/٠٧/٠٩ | ٢٠٢٣/٠٧/١٢ |
| ٤١ | دورة توثيق نظام الادارة ISO ١٠٠١٢:٢٠٢١                    | دورة تدريبية | البنك المركزي العراقي | اونلاين | ٢٠٢٣/٠٧/١٦ | ٢٠٢٣/٠٧/٢٠ |

|    |                                                                                                                |              |                       |         |            |            |
|----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-----------------------|---------|------------|------------|
| ٤٢ | المتطلبات الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية من عملية المراجعة الاولى لضوابط المخاطر في المصارف الاسلامية | دورة تدريبية | البنك المركزي العراقي | حضورية  | ٢٠٢٣/٠٧/١٠ | ٢٠٢٣/٠٧/١٣ |
| ٤٣ | دورة الرقابة الشرعية في التدقيق وتحليل المخاطر الشرعية في المصارف الاسلامية                                    | دورة تدريبية | البنك المركزي العراقي | اونلاين | ٢٠٢٣/٠٧/١٦ | ٢٠٢٣/٠٧/٢٠ |
| ٤٤ | دورة اختبارات الضغط                                                                                            | دورة تدريبية | البنك المركزي العراقي | اونلاين | ٢٠٢٣/٠٧/٢٣ | ٢٠٢٣/٠٧/٢٧ |
| ٤٥ | دورة تقييم المشاريع الصغيرة والمتوسطة                                                                          | دورة تدريبية | البنك المركزي العراقي | اونلاين | ٢٠٢٣/٠٧/٢٢ | ٢٠٢٣/٠٧/٢٥ |
| ٤٦ | دورة محلل الامن السيبراني                                                                                      | دورة تدريبية | البنك المركزي العراقي | اونلاين | ٢٠٢٣/٠٧/٢٣ | ٢٠٢٣/٠٧/٢٧ |

|    |                                                                                         |              |                       |         |            |            |
|----|-----------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-----------------------|---------|------------|------------|
| ٤٧ | دورة الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان والكفالات وبيوالتص التحصيل وفق الاعراف الدولية | دورة تدريبية | البنك المركزي العراقي | اونلاين | ٢٠٢٣/٠٨/١٣ | ٢٠٢٣/٠٨/١٧ |
| ٤٨ | دورة نظام رقابة التقارير المصرفية BSRs                                                  | دورة تدريبية | البنك المركزي العراقي | اونلاين | ٢٠٢٣/٠٨/٠٦ | ٢٠٢٣/٠٨/١٠ |
| ٤٩ | دورة اجراءات العناية الواجبة ومؤشرات الاشتباه                                           | دورة تدريبية | البنك المركزي العراقي | اونلاين | ٢٠٢٣/٠٨/٠٦ | ٢٠٢٣/٠٨/١٠ |
| ٥٠ | دورة اساسيات تحليل القوائم المالية                                                      | دورة تدريبية | البنك المركزي العراقي | اونلاين | ٢٠٢٣/٠٧/١٣ | ٢٠٢٣/٠٨/١٧ |
| ٥١ | دورة البرنامج المتقدم لاعداد القادة في القطاع المصرفي                                   | دورة تدريبية | البنك المركزي العراقي | حضورية  | ٢٠٢٣/٠٨/١٣ | ٢٠٢٣/٠٨/١٧ |
| ٥٢ | دورة ادارة النقد وعمليات الخزينة والاستثمار                                             | دورة تدريبية | البنك المركزي العراقي | اونلاين | ٢٠٢٣/٠٨/٢٠ | ٢٠٢٣/٠٨/٢٢ |
| ٥٣ | دورة اعداد الموازنات الفصلية وفق المعايير المحاسبية الاسلامية الدولية .                 | دورة تدريبية | البنك المركزي العراقي | اونلاين | ٢٠٢٨/٠٨/٢٧ | ٢٠٢٣/٠٨/٣١ |
| ٥٤ | ورشة audit it                                                                           | ورشة عمل     | البنك المركزي العراقي | اونلاين | ٢٠٢٣/٠٨/٢٤ | ٢٠٢٣/٠٨/٢٤ |
| ٥٥ | ورشة تعزيز اساليب ادارة المخاطر                                                         | ورشة عمل     | البنك المركزي العراقي | حضورية  | ٢٠٢٣/٠٩/١٣ | ٢٠٢٣/٠٩/١٣ |
| ٥٦ | دورة تسويق الخدمات المصرفية والتميز في خدمة العملاء                                     | دورة تدريبية | البنك المركزي العراقي | اونلاين | ٢٠٢٣/٠٩/١٧ | ٢٠٢٣/٠٩/١٩ |
| ٥٧ | اهمية التخطيط الاستراتيجي في القطاع المصرفي                                             | ورشة عمل     | البنك المركزي العراقي | اونلاين | ٢٠٢٣/٠٩/٢٦ | ٢٠٢٣/٠٩/٢٦ |
| ٥٨ | مهارات التفاوض                                                                          | ورشة عمل     | البنك المركزي العراقي | اونلاين | ٢٠٢٣/٠٩/٢٥ | ٢٠٢٣/٠٩/٢٥ |
| ٥٩ | انظمة متابعة شبهات غسل الاموال وتمويل الارهاب واليات الابلاغ عنها                       | ورشة عمل     | البنك المركزي العراقي | اونلاين | ٢٠٢٣/١١/٠٥ | ٢٠٢٣/١١/٠٥ |
| ٦٠ | ادارة قواعد البيانات Oracle DBA                                                         | دورة تدريبية | البنك المركزي العراقي | حضورية  | ٢٠٢٣/١١/١٢ | ٢٠٢٣/١١/١٦ |
| ٦١ | محلل الامن السيبراني CSA                                                                | دورة تدريبية | البنك المركزي العراقي | حضورية  | ٢٠٢٣/١١/٢٦ | ٢٠٢٣/١١/٣٠ |
| ٦٢ | معيان صناعة امن المعلومات PCI-DSS                                                       | دورة تدريبية | البنك المركزي العراقي | حضورية  | ٢٠٢٣/١١/١٩ | ٢٠٢٣/١١/٢٣ |
| ٦٣ | تدقيق المستندات الخاصة بالاعتمادات المستندية                                            | دورة تدريبية | البنك المركزي العراقي | حضورية  | ٢٠٢٣/١٢/٠٣ | ٢٠٢٣/١٢/٠٧ |
| ٦٤ | اعداد القوائم المالية والتقارير السنوية                                                 | دورة تدريبية | شركة بيت الحكمة       | اونلاين | ٢٠٢٣/١٢/٠٣ | ٢٠٢٣/١٢/٠٧ |
| ٦٥ | قانون الامثال الضريبي للحسابات الاجنبية (fatca)                                         | دورة تدريبية | شركة بيت الحكمة       | اونلاين | ٢٠٢٣/١٢/١١ | ٢٠٢٣/١٢/١٤ |
| ٦٦ | دورة بطاقة الاداء المتوازن للمؤسسات المالية                                             | دورة تدريبية | رابطة المصارف الخاصة  | حضورية  | ٢٠٢٣/١٢/١١ | ٢٠٢٣/١٢/١٢ |
| ٦٧ | الاحتيال المصرفي في الحوالات وعلاقتها في غسل الاموال                                    | دورة تدريبية | شركة بيت الحكمة       | اونلاين | ٢٠٢٣/١٢/١٧ | ٢٠٢٣/١٢/٢١ |

|            |            |         |                      |              |                                                                                |    |
|------------|------------|---------|----------------------|--------------|--------------------------------------------------------------------------------|----|
| ٢٠٢٣/١٢/١٤ | ٢٠٢٣/١٢/١١ | حضورية  | البنك المركزي        | دورة تدريبية | دورة المراجعة الاولى لضوابط ادارة المخاطر في المصارف الاسلامية المرحلة الثالثة | ٦٨ |
| ٢٠٢٣/١٢/١١ | ٢٠٢٣/١٢/١١ | حضورية  | رابطة المصارف الخاصة | ورشة عمل     | الابتكار من اجل الشمول المالي fi4in                                            | ٦٩ |
| ٢٠٢٣/١٠/١٩ | ٢٠٢٣/١٠/١٥ | اونلاين | البنك المركزي        | دورة تدريبية | حوكمة المصارف                                                                  | ٧٠ |

#### أربعة عشر - جدول بالفروع المملوكة للمصرف:

| رقم الفرع | تاريخ الموافقة على الفرع                          | الربح والخسارة المتحققة | الملكية   | العنوان                                                   | الفرع          | ت |
|-----------|---------------------------------------------------|-------------------------|-----------|-----------------------------------------------------------|----------------|---|
| ١         | كتاب البنك المركزي ذي العدد ٢٧٧/٨/٩ في ٢٠١٧/١/٤   | ٦,٣٥٩,٧١٢,٤٨٩           | غير مملوك | عرصات الهندية / حي بابل / م/ ٩٢٥ شارع ٣٢/ع - دار ١٢٤      | الرئيسي        | ١ |
| ٣         | كتاب البنك المركزي ذي العدد ٢٠٥٣٨/٣/٩ في ٢٠١٩/٩/٤ | ١٢٣,٢٢٠,٠٣١             | مملوك     | التورات / رقم العقار ٣/١٥٥                                | الكفاح         | ٢ |
| ٤         | كتاب البنك المركزي ذي العدد ٢٠٢١/٦/٩ في ٢٠٢١/٦/٧  | ٧٣,٧٤١,٠٥٩              | غير مملوك | حي رمضان / الشارع الخدمي - قرب مول الفهد اخوان            | كربلاء         | ٣ |
| ٥         | كتاب البنك المركزي ذي العدد ١٠٠٦٤/٣/٩ في ٢٠٢٣/٤/٥ | ٧١,٨٧٥,٠٩٧              | غير مملوك | عرصات الهندية / حي بابل م/ ٩٢٩ ز/ ٣٠ قرب مركز شركة المسبح | مكتب قرية دجلة | ٤ |

إيضاح: تم دمج فرع الزعفرانية مع فرع الكفاح بموجب كتاب البنك المركزي ذي العدد ٦١٤٤/٣/٩ في ٢٠٢٣/٢/٢٦

#### خمس عشرة - المسؤولية الاجتماعية وخدمة المجتمع:

تتمثل المسؤولية الاجتماعية وخدمات المجتمع التي ساهم بها المصرف خلال السنة ٢٠٢٣ بالآتي:

- ١- تبرع كسوة العيد لرابطة المصارف الإسلامية بمبلغ (٢٥٠٠٠٠٠٠) دينار بتاريخ ٢٠٢٣/٤/١٨
- ٢- مشاركة المصرف في معرض الخدمات المصرفية بمبلغ (٥٠٠٠٠٠٠) دينار بتاريخ ٢٠٢٣/٧/٣.

#### سنة عشر - منتجات وخدمات الصيرفة الإسلامية:

- ١- فتح حسابات للأفراد والشركات بعد تقديم المستمسكات والاوراق المطلوبة بعد ذلك للزبون حرية الايداع او السحب من حسابه وطبع دفاتر الصكوك بالدينار او الدولار حسب طلب الزبون.
- ٢- اصدار خطاب ضمان للأفراد والشركات حيث يكفل المصرف الامر (الزبون او الشركة) للجهة المستفيدة بعد تحديد التأمينات والعمولات وحسب ضوابط البنك المركزي العراقي.
- ٣- يوفر مصرفنا ودائع للزبائن حيث يتم استثمار المبلغ ويتم اعطاؤه نسبة من الأرباح غير ثابتة وتكون ودائع المصرف خاضعة لشركة ضمان الودائع.

- ٤- يوفر مصرفنا صك السفتجة من المصرف وصك مصدق من الزبون ويتم عمل هذا الصك حيث تضمن الجهة الحكومية حقها من (الشركة او الزبون).
- ٥- يوفر مصرفنا خدمة RTGS وهو تحويل مبالغ الى المصارف بسرعة أمنة/ دخول نافذة بيع وشراء العملة عن طريق البنك المركزي العراقي وبعمولات اقل.
- ٦- يقوم المصرف باستقبال طلبات الزبائن الراغبين بدخول مزاد نافذة العملة وفقاً لمعايير البنك المركزي العراقي.
- ٧- يوفر مصرفنا خدمة الحوالات المصرفية والتجارية وحسب تعليمات البنك المركزي العراقي وبسعر الصرف الرسمي وتغطي العديد من الخدمات كعمليات تسديد الاعتمادات والسحوبات وتسديد القروض وتحويل الأموال.
- ٨- يوفر مصرفنا خدمة الاعتمادات المستندية للتجار ورجال الاعمال وحسب تعليمات البنك المركزي العراقي وبسعر الصرف الرسمي.
- ٩- مشروع توطین الرواتب ، يهدف هذا المشروع توطین الرواتب لدفع رواتب موظفي الدولة من خلال بطاقات يصدرها مصرف زين العراق الاسلامي بهدف تقليل الكلفة الكلية لعملية دفع الرواتب، وتتمثل استفادة العاملين في حصولهم على حساب مصرفي يمكنهم من التعامل مع نقاط البيع ومع كافة مكائن الصراف الآلي التابعة لمصرفنا وللمصارف الاخرى وكذلك الاستفادة من كافة الخدمات المصرفية الأخرى التي يتيحها مصرفنا مثل الحصول على القروض وغيرها، بالإضافة الى ان استخدام البطاقات توفر الامان بدلاً من الاحتفاظ بالنقد.
- ١٠- تمويل المشاريع التجارية: يوفر مصرفنا تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة كمساهمة منه في دعم النشاطات التجارية والزراعية والخدمية ولكافة شرائح المجتمع ولأغلب محافظات العراق مبلغ القرض يصل لـ (٥٠) مليون دينار عراقي كحد اعلى الغرض منه تشغيل الايادي العاملة من خلال مشاريع تجارية صغيرة ومتوسطة.
- ١١- قرض الاسكان: يوفر مصرفنا قرض الاسكان لتمويل المشاريع السكنية ولتخفيف من ازمة السكن ولمساعدة المواطنين كافة على اقتناء وحدات سكنية وبأقساط مناسبة والقرض المتوفر على نوعين:
  - شراء وحدة سكنية في مجمع تابع لهيئة الاستثمار الوطني لكافة المواطنين.
  - شراء اي وحدة سكنية للموظفين الموطنة رواتبهم في المصرف.
- ١٢- القروض الشخصية الميسرة: يوفر مصرفنا وبدعم من البنك المركزي العراقي بمنح تسهيلات مصرفية لموظفي دوائر الدولة ممن يقوم بتوطين راتبه لدى المصرف بمنحه قرض يصل الى (١٥) خمسة عشر مليون دينار عراقي بدون فائدة سنوية وبدون كفيل وذلك دعماً للعاملين في مؤسسات الدولة. والقطاع العام والمؤسسات الأمنية.
- ١٣- سلف الموظفين: يوفر مصرفنا وبدعم من البنك المركزي العراقي منح سلف لموظفي المصرف.
- ١٤- لقروض الصحية: يوفر مصرفنا قروض صحية ميسرة لحالات مرضى السرطان والحالات المرضية المستعصية ضمن مبادرة البنك المركزي العراقي.
- ١٥- اجارة الخدمات الصحية: يوفر مصرفنا تمويل الخدمات الصحية على محفظة المصرف.
- ١٦- تمويل مشاريع الطاقة الشمسية: يوفر مصرفنا وبدعم من البنك المركزي العراقي تمويل مشاريع الطاقة الشمسية، حيث يتم التجهيز والتنصيب والتشغيل وصيانة المنظومات بالتنسيق مع شركاء من الشركات العالمية الرصينة.

١٧- إصدار البطاقات الائتمانية: يوفر مصرفنا بطاقات ائتمانية Debit Card من شركة ماستر كارد (Master Card) العالمية حيث ان البطاقة فعالة محلياً وعالمياً ولجميع الزبائن ويمكن استخدامها بعمليات السحب النقدي والدفع في المتاجر عبر نقاط البيع POS والشراء عبر الانترنت.

١٨- توفير الصرافات الآلية ATM الخاصة بمصرف زين العراق الاسلامي لغرض تسهيل عمليات السحب النقدي.

١٩- الخدمة المصرفية عبر الانترنت او الجوال (Mobile Application): يمتلك مصرفنا تطبيق خاص باسم (ZAINBANK) للأجهزة التي تعمل بنظام الـ IOS و ANDROID، حيث يوفر التطبيق الكثير من الخدمات المصرفية عبر الانترنت والموبايل مثل فتح حسابات ثانوية وطلب دفتر صكوك وطلب بطاقة مصرفية وطلب كشف حساب بالإضافة الى خدمة تحويل الأموال. استخدم ما يناسبك أكثر من خدماتنا المصرفية ببساطة وأمان عبر الانترنت، كما يمكنك إدارة حساباتك المصرفية من أي مكان وفي أي وقت عبر تطبيق الهاتف النقال الذي يسهل حياتك اليومية بما يمكنك من مراقبة حسابك ومدفوعاتك الى الأفضل والأحسن. نظام التنبيه ALERT SYSTEM: يستلم زبون مصرفنا رسائل تنبيهات (SMS) عبر الهاتف النقال او برسالة بريدية عبر البريد الالكتروني عند حدوث أي حركة على حسابه.

خدمة سوق العراق للأوراق المالية: نظام السوق الذي من خلاله تتم عملية بيع وشراء الاسهم ومن خلال شركات الوساطة.

٢٠- يوفر مصرفنا خدمة MoneyGram لزبائنه في جميع الفروع، وبسرعة الصرف الرسمي وذلك بعد تقديم المستمسكات سواء كانت الهوية الشخصية او جواز السفر.

جلال عبد الله سلمان  
الوصي  
٢٠٢٣ / ١ / ٢٥

شركة حزام العراق للتدقيق ومراقبة الحسابات



# تقرير لجنة مراجعة الحسابات

## التقرير السنوي للجنة مراجعة الحسابات (لجنة التدقيق) للسنة المالية المنتهية ٢٠٢٣

السادة أعضاء الهيئة المحترمين ...

تحية طيبة ...

قامت لجنة التدقيق بممارسة أعمالها إستناداً لأحكام المادة (٢٤) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ ، ووفقاً للفقرة (٣،٣) من دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف والتي تضمنت فحص لنطاق عمل التدقيق الشرعي الداخلي ومدى كفايته ومتابعة المدقق الخارجي ومناقشة تقريره ،

كما قامت اللجنة بفحص وتدقيق ومراجعة البيانات المالية للمصرف وتقرير مجلس إدارته السنوي للفترة من ٢٠٢٣/١/١ ولغاية ٢٠٢٣/١٢/٣١ ، وتبين إنه معد وفقاً لمتطلبات وأحكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ ، قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ ، قانون البنك المركزي العراقي رقم (٥٦) لسنة (٢٠٠٤) . حيث إعتمدت اللجنة في تأدية مهامها وواجباتها سياساتها وإجراءاتها وبرامجها الرقابية وتبين لها ما يأتي :-

١. إن البيانات المالية لسنة ٢٠٢٣ والإيضاحات المتممة لها وتقرير مجلس الإدارة وتقرير مراقب الحسابات بشأنها ، مطابق لواقع عمل المصرف وأنشطته ، وإنها أعدت وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية والمعايير الإسلامية ( AAOIFI ) والقضايا ذات الأثر الجوهرى على البيانات المالية للمصرف .

كما إتضح للجنة بأن الأسس والضوابط كافة التي إعتمدها المصرف في إعداد بياناته المالية تتوافق مع الأصول والأعراف والمبادئ المحاسبية من جهة ، ولتطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم (٩) من جهة أخرى ، حيث عكست بصورة عادلة مسيرة نشاط المصرف ونظمت طبقاً للقوانين التي أشرنا إليها أعلاه ومعايير المحاسبة الدولية والأنظمة السائدة .

٢. تم فحص أنظمة الضبط والرقابة الداخلية المعتمدة في المصرف ، وما يتعلق بشأنها من سياسات وإجراءات مستندة إلى القوانين والتعليمات الصادرة بهذا الخصوص لغرض تشخيص نقاط الضعف ووضع الحلول اللازمة بشأنها ، حيث إطلعت اللجنة وبحرص كبير على التقارير الدورية لأقسام [ الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي ، الإمتثال الشرعي ومراقبة الإمتثال ، الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب ] .

٣. قامت اللجنة بتقييم نظام الرقابة الداخلية من خلال مراقبتها لمستويات إنجاز الأقسام الرقابية لخططها السنوية المستندة إلى المخاطر، وإلى فاعلية الأنظمة الإلكترونية المستخدمة ومدى ملائمتها في تنفيذ العمليات المصرفية اليومية وبالأخص القيود المحاسبية .

٤. تأكدت اللجنة من إمتثال المصرف للمعايير الدولية لقانون مكافحة غسل الأموال رقم ٣٩ لسنة ٢٠١٥ لجميع أنشطته وعملياته .

٥. حرصت اللجنة بالتوجيه إلى تطبيق مبادئ الحوكمة المؤسسية والإلتزام بتقديم التقارير ربع السنوية لمجلس الإدارة ، والتقارير الأخرى التي ترسل إلى البنك المركزي العراقي إستناداً للفقرة ( ٣،٣،٨ / من الدليل ) وكذلك التقارير الأخرى الملزمة التقديم .

٦. أكدت اللجنة على أهمية تنفيذ التقارير المرتبطة بعمليات تدقيق تقنيات المعلومات وحوكمة تقنية المعلومات والاتصالات ، وإطلعت على خطوات الإدارة التنفيذية لمعالجة ما ورد فيه امن ملاحظات .

٧. إطلعت اللجنة على العقود المبرمة مع المصرف ولم تلاحظ وجود تضارب في المصالح مع جهات التعاقد.

جلال عبد الله سلمان

الوصي

٢٠٢٣/١٠/٢٤



# تقرير الحوكمة المؤسسية

تقرير الحوكمة المؤسسية:-  
١. المساهمين الذين يملكون ١٪ فأكثر من رأس المال :-

| رقم المساهمة | إسم المساهم / الذوات                          | عدد الاسهم    | نسبة الأسهم لرأس المال |
|--------------|-----------------------------------------------|---------------|------------------------|
| ٩٦           | هيثم نعيم هاشم البالي                         | ٢٤٩٠٠٠١٠٠٠٠   | ٩,٩٦٪                  |
| ٧٧           | مهند نعيم هاشم الميالي                        | ٢٤٩٠٠٠٠٠٠٠    | ٩,٩٦٪                  |
| ٨٢           | هديل مزهر تومان البهادلي                      | ٢٤٩٠٠٠٠٠٠٠٠   | ٩,٩٦٪                  |
| ١٣٥          | شركة زين العراق للاستثمارات العقارية والتطوير | ٢٤٧٥٠٠٠٠٠٠٠٠  | ٩,٩٠٪                  |
| ١٣٤          | شركة زين للتأمين - مساهمة خاصة                | ٢٤٧٤٩٥٠٠٠٠٠٠  | ٩,٩٠٪                  |
| ١٠٣          | ورود نعيم هاشم الميالي                        | ٢٤٦٨٤٣٦٠٠٠٠   | ٩,٨٧٪                  |
| ١٣٣          | هاشم فراس نعيم الميالي                        | ٢٢٢٥٠٠٠٠٠٠٠٠  | ٨,٩٠٪                  |
| ١٠٥          | احمد هيثم نعيم الميالي                        | ٢١٨٤٨٩٥٠٠٠٠٠  | ٨,٧٤٪                  |
| ٨٥           | محمد مصطفى فايق محمد كوك                      | ١٩٩٠٦٢٥٠٠٠٠٠٠ | ٧,٩٦٪                  |
| ١١٣          | نعيم هيثم نعيم الميالي                        | ١٣٠٧٠١٠٠٠٠٠٠٠ | ٥,٢٣٪                  |
| ٤٥           | الحمزة طارق محمد                              | ١٢٤٩٩٤٩٠٠٠٠٠٠ | ٥,٠٠٪                  |
| ٨١           | سهير نوري جاسم المفرجي                        | ٩٢٨٧٤٧٨٠٠٠٠٠  | ٣,٧١٪                  |

## تقرير الحوكمة المؤسسية:-

٢. أعضاء مجلس الإدارة الأصليين :-

| جاسم ياسين زوير<br>رئيس مجلس الإدارة                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | جمال عبد كاظم الحاج ياسين<br>إدبيس / نائب رئيس مجلس الإدارة                                  | زياد خليل خضر<br>عضو مجلس الإدارة / المدير<br>المفوض                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| التعيين<br>٢٠٢٠/٩/٢٠ كعضو احتياط ،<br>٢٠٢٢/٦/٢١ كعضو أصلي                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | التعيين<br>٢٠٢٠/٩/٢٠                                                                         | التعيين<br>٢٠٢٠/٩/٢٠                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| عدد الأسهم : ١٠٠٠٠                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | عدد الأسهم : ١٠٠٠٠                                                                           | عدد الأسهم : ١٠٠٠٠                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| التحصيل العلمي : بكوريوس هندسة<br>قدرة - جامعة بغداد.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | التحصيل العلمي :<br>• دكتوراه ( القانون الخاص )                                              | التحصيل العلمي<br>• بكوريوس إدارة وإقتصاد / قسم<br>المحاسبة / الجامعة المستنصرية -<br>بغداد .                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| الخبرات العملية :<br>• مهندس موقع ، مهندس دراسات<br>وتصاميم ، إستشارات ، خبير .<br>• معاون مدير عام - الهيئة الهندسية<br>والفنية ( الإعلام والاتصالات سابقاً ) .<br>• خبرة إستشارية لعدة مصارف .<br>• دورات في مجالات [المنظومات<br>الهندسية ، المنظومات الصحية ،<br>منظومات التحسس ، تصاميم وصيانة<br>محطات توليد القدرة الكهربائية ، تصاميم<br>شبكات توليد الطاقة ، تصاميم أحمال<br>وطاقات المنظومات الخدمية للأبنية ،<br>تصاميم وصيانة منظومات معالجة الهواء<br>• نائب رئيس مجلس إدارة مجموعة<br>هندسية للمشاريع والإستثمار .<br>• رئيس لمجلس إدارة مجموعتين<br>هندسيتين للإستثمار .<br>• عضو في نقابة المهندسين العراقيين<br>- اتحاد المقاولين العراقيين ٢٠١٩ ، وفي<br>غرفة تجارة بغداد . | الخبرات العملية :<br>• خبرات إستشارية لعدة مصارف .<br>• عضوية شركة كربلاء العالمية<br>٢٠٠٦ . | الخبرات العملية :<br>• ملاحظ / مصرف البصرة .<br>• مدقق في قسم الإعتمادات<br>المستندية وخطابات الضمان /<br>مصرف آشور ٢٠١٢-٢٠١٤ .<br>• مدير فرع وكالة في مصرف آشور<br>الدولي / ٢٠١٤ .<br>• معاون مدير قسم الإعتمادات في<br>مصرف الشمال / ٢٠١٧ .<br>• مدير القسم الدولي في مصرف زين<br>العراق / ٢٠١٧ ، معاون المدير<br>المفوض ٢٠١٩ .<br>• المدير المفوض لمصرف زين العراق<br>الإسلامي منذ تاريخ ٢٠٢١/٢/٢٢<br>ولغاية الآن. |
| عضويته في اللجان المنبثقة عن المجلس :-<br>• لجنة الحوكمة المؤسسية ( رئيس<br>اللجنة )                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | عضويته في اللجان المنبثقة عن<br>المجلس :-<br>• لجنة الحوكمة المؤسسية -<br>( عضو )            | عضويته في اللجان المنبثقة عن<br>المجلس :-<br>• لا يوجد ( 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                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |

تقرير الحوكمة المؤسسية:-

| ضربان مزهر كريم<br>العبيدي<br>عضو مجلس الإدارة                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | نور نزار مصطفى العاني<br>عضو مجلس الإدارة                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | مضر مجيد سعيد خلف<br>الصراف<br>عضو مجلس الإدارة                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | حسين ليث عبد العزيز<br>عضو مجلس الإدارة                                                                                                                                                                                                                          |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| التعيين<br>٢٠٢٠/٩/٢٠                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | التعيين<br>٢٠٢٠/٩/٢٠                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | التعيين<br>٢٠٢٠/٩/٢٠                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | التعيين<br>٢٠٢٠/٩/٢٠                                                                                                                                                                                                                                             |
| عدد الأسهم : ١٠٠٠٠                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | عدد الأسهم : ١٠٠٠٠                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | عدد الأسهم : ١,٣٤٥,٠٨٦,٦٦٨                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | عدد الأسهم : ١٠٠٠٠                                                                                                                                                                                                                                               |
| <p><b>التحصيل العلمي :</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• بكالوريوس محاسبة / كلية الإدارة والاقتصاد - جامعة بغداد - قسم المحاسبة .</li> <li>• الخبـرات العملية : موظف في مصرف بغداد من سنة ٢٠١٢ لغاية سنة ٢٠١٧ .</li> <li>• معاون مدير قسم المدفوعات ومخول (ب) في مصرف زين العراق الاسلامي من سنة ٢٠١٧ ولغاية ٢٠٢٠/٩/٢٠ .</li> </ul>                         | <p><b>التحصيل العلمي :</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• بكالوريوس هندسة حاسبات / دبلوم أليكترونيك / معهد تكنولوجيا بغداد</li> <li>• الخبـرات العملية : مخول اول في سوق العراق للأوراق المالية/شركة نور الوميض للوساطة</li> <li>• مدير إبلاغ عن الشركة في سوق العراق للأوراق المالية/المدير التنفيذي للشركة.</li> <li>• عضو مجلس إدارة / فندق بابل .</li> <li>• منتمي لجمعية وسطاء المال في سوق العراق للأوراق المالية .</li> </ul> | <p><b>التحصيل العلمي :</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• بكالوريوس علوم في الهندسة الكهربائية والألكترونية - الجامعة التكنولوجية - بغداد</li> <li>• موظف / قسم الإعتمادات المستندية - مصرف البصرة - ٢٠٠٨ ) سنتان ( .</li> <li>• مدير قسم السوفيت و VISA في مصرف إيلاف الإسلامي ( / ٣ سنة ) .</li> <li>• [ مدير القسم الدولي ، مسؤول شعبة آل WU ، FATCA ، الأرشفة الألكترونية ، الصيانة والخدمات ، مدير قسم البطاقات والدفع الألكتروني في مصرف بابل - ( ٦ سنة ) .</li> </ul> | <p><b>التحصيل العلمي :</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• دكتوراه في الهندسة المعمارية / جامعة بغداد .</li> <li>• الخبـرات العملية : رئيس قسم هندسة العمارة - جامعة بغداد .</li> </ul>                                                             |
| <p>عضويته في اللجان المنبثقة عن المجلس :-</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• لجنة المخاطر - (عضو- لغاية قبول إستقالته من عضوية المجلس بتاريخ ٢٠٢٣/١٢/١٤ )</li> <li>• لجنة التدقيق - (عضو- لغاية قبول إستقالته من عضوية المجلس بتاريخ ٢٠٢٣/١٢/١٤ )</li> <li>• لجنة الترشيحات والمكافآت - (عضو- لغاية قبول إستقالته من عضوية المجلس بتاريخ ٢٠٢٣/١٢/١٤ )</li> </ul> | <p>عضويته في اللجان المنبثقة عن المجلس :-</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• لجنة الحوكمة المؤسسية - (عضو) .</li> <li>• لجنة المخاطر - (عضو) .</li> <li>• لجنة التدقيق (عضو)- <u>لغاية إعفاءه من عضويته في اللجنة بتاريخ ٢٠٢٣/٩/١٢</u> .</li> <li>• لجنة الترشيحات والمكافآت - (عضو) .</li> </ul>                                                                                                                                        | <p>عضويته في اللجان المنبثقة عن المجلس :-</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• لجنة المخاطر - (عضو) .</li> <li>• لجنة التدقيق (عضو)- <u>لغاية إعفاءه من عضويته في اللجنة بتاريخ ٢٠٢٣/٩/١٢</u> .</li> <li>• لجنة الترشيحات والمكافآت - (عضو) .</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                           | <p>عضويته في اللجان المنبثقة عن المجلس :-</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• لجنة المخاطر - (عضو) .</li> <li>• لجنة التدقيق (عضو)- <u>لغاية إعفاءه من عضويته في اللجنة بتاريخ ٢٠٢٣/٩/١٢</u> .</li> <li>• لجنة الترشيحات والمكافآت - (عضو) .</li> </ul> |
| المكافآت التي حصل عليها :- لا توجد                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | المكافآت التي حصل عليها :- لا توجد                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | المكافآت التي حصل عليها :- لا توجد                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | المكافآت التي حصل عليها :- لا توجد                                                                                                                                                                                                                               |
| القروض الممنوحة من المصرف والعمليات الأخرى : لا توجد                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | القروض الممنوحة من المصرف والعمليات الأخرى : لا توجد                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | القروض الممنوحة من المصرف والعمليات الأخرى : لا توجد                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | القروض الممنوحة من المصرف والعمليات الأخرى : لا توجد                                                                                                                                                                                                             |

### تقرير الحوكمة المؤسسية:-

٣. أسماء الذوات أعضاء مجلس الإدارة الإحتياط :-

- أ. أحمد هاشم محمد النداوي
- ب. محمد علي حمد العبيدي
- ت. شروق سلمان هاشم الميالي
- ث. حسام عبد الرزاق حسين كاظم المالكي

٤. إجتماعات مجلس الإدارة لعام ٢٠٢٣ :

بلغ عدد إجتماعات مجلس الإدارة المنعقدة خلال عام ٢٠٢٣ ( ٢٨ ) إجتماعاً ، وعدد مرات الحضور كانت كما يأتي :-

| الإسم                              | عدد مرات الحضور |
|------------------------------------|-----------------|
| ١. جاسم ياسين زوير                 | ٢٨              |
| ٢. جمال عبد كاظم الحاج ياسين إدبیس | ٢٨              |
| ٣. ضرغام مزهر كريم العبيدي         | ٢٨              |
| ٤. نور نزار مصطفى حسين العاني      | ٢٨              |
| ٥. مضر مجيد سعيد خلف الصراف        | ٥               |
| ٦. زياد خليل خضر                   | ٢٨              |
| ٧. حسين ليث عبد العزيز             | ٢٦              |

### تقرير الحوكمة المؤسسية:-

٥. اللجان المنبثقة عن المجلس :-

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

أولاً - اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة :-

١. لجنة الحوكمة المؤسسية : تتكون اللجنة من ثلاث أعضاء غالبيتهم من أعضاء مجلس الإدارة المستقلين ومن غير التنفيذيين ويتألف من رئيس اللجنة السيد رئيس مجلس الإدارة .
- عدد إجتماعات اللجنة خلال عام ٢٠٢٣ :- ( لا توجد ) .
- عضوية اللجنة وعدد مرات حضورها الإجتماعات مبين كما في الجدول أدناه :-

| الإسم                                                    | المنصب      | مرات الحضور |
|----------------------------------------------------------|-------------|-------------|
| جاسم ياسين زوير - رئيس مجلس الإدارة                      | رئيس اللجنة | ٩           |
| جمال عبد كاظم الحاج إدبیس - نائب رئيس مجلس الإدارة       | عضو         | ٩           |
| مضر مجيد سعيد - عضو مجلس الإدارة                         | عضو         | ٩           |
| آية حسين نشأت - لغاية تاريخ ٢٠٢٣/١٢/٢٤<br>أديان وليد حمد | مقرر اللجنة | ٩           |

٢. 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 ، ويتألف اللجنة عضواً مستقلاً من أعضاء مجلس الإدارة وليس عضواً في أي لجنة أخرى من اللجان المنبثقة عن المجلس .

- عدد إجتماعات اللجنة خلال عام ٢٠٢٣ :- ( ١٤ ) .

- عضوية اللجنة وعدد مرات حضورها الإجتماعات كما يأتي :-

| الإسم                                                           | المنصب                                 | مرات الحضور |
|-----------------------------------------------------------------|----------------------------------------|-------------|
| نورنزار مصطفى - عضو مجلس الإدارة                                | رئيس اللجنة                            | ١٤          |
| حسين ليث عبد العزيز - عضو مجلس الإدارة                          | عضو - لغاية تاريخ ٢٠٢٣/١٢/١٤           | ١٢          |
| مضرمجيد سعيد - عضو مجلس الإدارة                                 | عضو - لغاية إعفائه من بتاريخ ٢٠٢٣/٩/١٢ | ٤           |
| أحمد حسين علوان                                                 | مقرر اللجنة                            |             |
| خبير مالي يحضر إجتماعات لجنة التدقيق وفقاً لطلب رئيسها وأعضائها | الصفة                                  | مرات الحضور |
| شهرز فؤاد قاووق                                                 | خبير مالي                              | ٠           |

#### تقرير الحوكمة المؤسسية:-

٣. لجنة إدارة المخاطر :- تتشكل اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل من الأعضاء غير التنفيذيين ، ويرأسها عضو مستقل ويمتلك أعضاء اللجنة خبرة في إدارة المخاطر والممارسات والقضايا المرتبطة بها.
- عدد إجتماعات اللجنة خلال عام ٢٠٢٢ :- ( ٢ ) .
  - عضوية اللجنة وعدد مرات حضورها الإجتماعات كما يأتي :-

| الإسم                                  | المنصب      | مرات الحضور |
|----------------------------------------|-------------|-------------|
| ضرغام مزهر كريم - عضو مجلس الإدارة     | رئيس اللجنة | ٢           |
| مضرمجيد سعيد الصراف - عضو مجلس الإدارة | عضو         | ٠           |
| حسين ليث عبد العزيز - عضو مجلس الإدارة | عضو         | ٢           |
| مرتضى محمد كاظم                        | مقرر اللجنة | ٢           |

٤. 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 ٢٠٢٣ :- ( ) .
- عضوية اللجنة وعدد مرات حضورها الإجتماعات كما يأتي :-

| الإسم                                  | المنصب      | مرات الحضور |
|----------------------------------------|-------------|-------------|
| ضرغام مزهر كريم - عضو مجلس الإدارة     | رئيس اللجنة | ١           |
| مضرمجيد سعيد الصراف - عضو مجلس الإدارة | عضو         | ٠           |
| حسين ليث عبد العزيز - عضو مجلس الإدارة | عضو         | ١           |
| فاطمة حسين نشأت                        | مقرر اللجنة | ١           |

## 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.

### تقرير الحوكمة المؤسسية:-

١. اللجنة الائتمانية : تجتمع اللجنة لمرة واحدة في الشهر على الأقل أو كلما دعت الحاجة لذلك .

- إجتماعات اللجنة خلال عام ٢٠٢٣ :- ( ٩ ) .
- عضوية اللجنة وعدد مرات حضورها الإجتماعات كما يأتي :-

| الإسم                                                 | المنصب      | مرات الحضور |
|-------------------------------------------------------|-------------|-------------|
| عبد المهيم بهاء عبد الجبار- معاون المديرالمفوض        | رئيس اللجنة |             |
| ياسرجاسم إبراهيم - معاون مدير قسم التمويلات الإسلامية | عضو         |             |
| بيداء خلف عايد - مدير قسم إدارة المخاطر               | عضو         |             |
| أنمار محمد عطا الله - معاون مدير الفرع الرئيسي        | عضو         |             |

٢. لجنة تقنية المعلومات والاتصالات : تجتمع اللجنة لمرة واحدة في الشهر على الأقل أو كلما دعت الحاجة لذلك .

- إجتماعات اللجنة خلال عام ٢٠٢٣ :- ( ٠ ) .
- عضوية اللجنة كما يأتي :-

| الإسم                                                                          | المنصب      | مرات الحضور |
|--------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|
| زيد أسامة إسماعيل - مدير قسم مشاريع التحول الرقمي                              | رئيس اللجنة | .           |
| طه مصدق سليمان - مدير قسم أمن المعلومات                                        | عضو         | .           |
| رند زياد خليل - مسؤول شعبة إدارة الأنظمة - قسم تكنولوجيا المعلومات             | عضو         | .           |
| بنين محمد جعفر - معاون مهندس - شعبة الدعم الإلكتروني - قسم تكنولوجيا المعلومات | مقرر اللجنة | .           |

٣. لجنة الإستثمار : تجتمع اللجنة لمرة واحدة في الشهر على الأقل أو كلما دعت الحاجة لذلك .

- إجتماعات اللجنة خلال عام ٢٠٢٣ :- ( ٠ ) .
- عضوية اللجنة كما يأتي :-

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

**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 الداخلي                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| التعيين: ٢٠١٧/٢/٩                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | التعيين: ٢٠١٩/١/٩                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | التعيين: ٢٠١٧/٢/٢٨                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| <b>التحصيل العلمي :</b><br>• بكوروريوس إدارة وإقتصاد / قسم المحاسبة / الجامعة المستنصرية - بغداد .                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | <b>التحصيل العلمي :</b><br>• بكوروريوس إحصاء / كلية الإدارة والإقتصاد / جامعة بغداد ٢٠٠٩ .                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | <b>التحصيل العلمي :</b><br>• ماجستير مصارف / جامعة بغداد - المعهد العالي للدراسات المحاسبية والمالية .<br>• بكوروريوس علوم مالية ومصرفية                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| <b>الخبرات العملية :</b><br>بكوروريوس إدارة وإقتصاد / قسم المحاسبة / الجامعة المستنصرية - بغداد .<br>الخبرات العملية :<br>• ملاحظ / مصرف البصرة .<br>• مدقق في قسم الإعتمادات المستندية وخطابات الضمان / مصرف آشور ٢٠١٢ - ٢٠١٤ .<br>• مدير فرع وكالة في مصرف آشور الدولي / ٢٠١٤ .<br>• معاون مدير قسم الإعتمادات في مصرف الشمال / ٢٠١٧ .<br>• مدير القسم الدولي في مصرف زين العراق / ٢٠١٧ ، معاون المدير المفوض ٢٠١٩ .<br>• المدير المفوض لمصرف زين العراق الإسلامي منذ تاريخ ٢٠٢١/٢/٢٢ ولغاية الآن. | <b>الخبرات العملية :</b><br>• قسم المقاصة الإلكترونية وقسم الحوالات الخارجية / مصرف الشمال للفترة من ٢٠١٢ - ٢٠١٤ .<br>• قسم الإعتمادات المستندية / مصرف الشرق الأوسط العراقي للإستثمار للفترة من ٢٠١٤ - ٢٠١٧ .<br>• مدير الدائرة الدولية في مصرف القابض الإسلامي للفترة من ٢٠١٧ - ٢٠١٨ .<br>• معاون المدير المفوض في مصرف زين العراق الإسلامي للإستثمار والتمويل للفترة من ( ٢٠١٩ - ولغاية الآن ) .<br>• دورات تدريبية في الإعتمادات المستندية وفحص المستندات ، اللغة الإنكليزية والمراسلات ، قانون الإمتثال الضريبي ( FATCA ) ، نظام آل ( Swift Web Platform ) مع شركة AEG .<br>• معاون المدير المفوض في مصرف زين العراق الإسلامي للإستثمار والتمويل للفترة من ( ٢٠١٩ - ولغاية الآن ) .<br>• دورات تدريبية في الإعتمادات المستندية وفحص المستندات ، اللغة الإنكليزية والمراسلات ، قانون الإمتثال الضريبي ( FATCA ) ، نظام آل ( Swift Web Platform ) مع شركة AEG .<br>• معاون المدير المفوض في مصرف زين العراق الإسلامي للإستثمار والتمويل للفترة من ( ٢٠١٩ - ولغاية الآن ) . | <b>الخبرات العملية :</b><br>المصرف العراقي الإسلامي :<br>• مشغل حاسبة / ١٩٩٣ ، مخول (ب) .<br>• ملاحظ أول - ٢٠٠٠ / القسم الجاري .<br>• معاون مدير مخول من الدرجة (أ) / ٢٠٠٣ .<br>• مدير فرع وكالة - ٢٠٠٦ .<br>• مدير فرع المنصور / ٢٠٠٧ .<br>مصرف دجلة والفرات :<br>• ملاحظ أول - مخول (ب) قسم الائتمان للفترة من ٢٠٠٦ - ٢٠٠٧ .<br>المصرف العراقي الإسلامي :-<br>• مدير فرع ، مدير في قسم الرقابة الداخلية / ٢٠٠٧ - ٢٠١٠ .<br>• مدير مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب مصرف زين العراق الإسلامي . ٢٠١٧ .<br>• مدير قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي من سنة ٢٠١٨ ولغاية الآن. |

**تقرير الحوكمة المؤسسية:-**

| رائد إبراهيم عبد<br>مراقب الإمتثال الشرعي ومراقبة الإمتثال                                                                                                                                        | نهلة صباح مدحت<br>مدير قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب                                                                                                                                                            | بيداء خلف عايد<br>مدير قسم إدارة المخاطر                                                                                                                                                                                 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| التعيين: ٢٠١٨/١٢/١٢                                                                                                                                                                               | التعيين: ٢٠١٧/١٠/٢٩                                                                                                                                                                                                         | التعيين: ٢٠١٩/١٠/٣٠                                                                                                                                                                                                      |
| <b>التحصيل العلمي :</b><br>• بكوروريوس كلية الآداب/ قسم الفلسفة - الجامعة المستنصرية .                                                                                                            | <b>التحصيل العلمي :</b><br>• بكوروريوس كلية التربية - قسم الرياضيات / الجامعة المستنصرية .                                                                                                                                  | <b>التحصيل العلمي :</b><br>• بكوروريوس - تقنيات المعلوماتية / جامعة التقنية الوسطى .                                                                                                                                     |
| <b>الخبرات العملية :</b><br>مصرف الزكاة :<br>• Tiller / كاوتر ، مدير قسم الحوالات الخارجية ، مدير فرع - بغداد الجديدة (٢٠٠٥ - ٢٠١٣) .<br>• مراقب إمتثال شركة المهج للتحويل المالي (٢٠١٤ - ٢٠١٧) . | <b>الخبرات العملية :</b><br>• محاسب وأعمال إدارية في مجموعة شركات ، والعمل على برنامج البيان الحسائي .<br>مصرف زين العراق الإسلامي للإستثمار والتمويل :-<br>• خبرة إدارية في الموارد البشرية ، مكتب مراقب الإمتثال الشرعي . | <b>الخبرات العملية :</b><br>• مصرف الإقتصاد للإستثمار والتمويل :- خبرة مصرفية في أنشطة خطابات الضمان ، الائتمان التعهدي ومتابعة الائتمان ، خدمة الزبون .<br>• شركة نهر الخالد للتحويل المالي :- مدير قسم إدارة المخاطر ، |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• خبرة في إدارة المخاطر ، مصفوفة المخاطر ، اختبارات الضغط ، إعداد تقارير متنوعة .</li> <li>• مصرف زين العراق الإسلامي للإستثمار والتمويل :-</li> <li>• شهادة الاختصاصي الإسلامي المعتمد في إدارة المخاطر (CIBAFI) .</li> <li>• شهادات ودورات تدريبية في :-</li> <li>• [إختبارات الضغط ، إدارة مؤشرات مخاطر التشغيل ، المعيار الدولي للتقارير المالية ، الأمن السيبراني لمواجهة الاختراقات ، تطبيق المصارف الإسلامية للمعايير الشلعية في الحد من الازمات المصرفية ، ISO 9001:2015 internal audit training quality management system.</li> <li>• ISO/IEC 20000:2018 internal audit training</li> <li>• BCMS 22301:2019 internal audit training</li> <li>• ضوابط إدارة المخاطر في المصارف الإسلامية .</li> <li>• مؤتمر اطلاق مشروع (تفعيل برنامج الإقراض في العراق) .</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• معاون مراقب إمتثال / مصرف القابض الإسلامي (٢٠١٦-٢٠١٨) .</li> <li>• مراقب إمتثال / مصرف زين العراق الإسلامي للفترة من ٢٠١٨/١١/١٣ ولغاية الآن .</li> <li>• شهادات مشاركة ودورات تدريبية في :-</li> <li>• الإمتثال المصرفي ، غسل الأموال ، إدارة المخاطر ، إجراءات العناية المشددة الواجبة تجاه الزبون ، مكافحة تبييض الأموال في المصارف العراقية ، الإفصاح المشترك ، الحوكمة والإمتثال ، الإبتزاز الإلكتروني والأمن الرقمي ، الرقابة والإشراف على البنوك ، الإمتثال الإلكتروني ، FATF ، تنظيم عمليات نقل الأوراق المالية ، الرقابة والإشراف على البنوك ، الإمتثال الأخصائي [ .</li> </ul> |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

### تقرير الحوكمة المؤسسية:-

| مدير قسم الضمان<br>شهد ناهض عبد                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | مدير القسم القانوني<br>علياء مطر عبيد                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | مدير قسم التمويلات الإسلامية<br>علا حامد موحان                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| التعيين<br>٢٠١٦/١٢/٢٨                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | التعيين<br>٢٠٢٢/٥/٢٦                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | التعيين<br>٢٠١٧/٢/١٩                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| <b>التحصيل العلمي :</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• بكوريوس إدارة أعمال - كلية الإدارة والإقتصاد - جامعة بغداد .</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | <b>التحصيل العلمي :</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• ماجستير في القانون الخاص - كلية الحقوق / الجامعة الإسلامية - لبنان .</li> <li>• بكوريوس قانون / كلية الحقوق - جامعة النهدين .</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                        | <b>التحصيل العلمي :</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• بكوريوس هندسة تقنيات الحاسبات / كلية دجلة الجامعة .</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| <b>الخبرات العملية :</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>مصرف زين العراق الإسلامي للإستثمار والتمويل - لفترة من (٢٠١٦- لغاية الآن) .</li> <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 ، ستراتيجية تصميم الموازنات في المصرف</li> </ul> | <b>الخبرات العملية :</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• مدير القسم القانوني في مصرف الإقتصاد للإستثمار والتمويل (٢٠١١ - ٢٠١٧) .</li> <li>• مدير القسم القانوني في مصرف دار السلام للإستثمار (٢٠١٩-٢٠٢١) .</li> <li>• مدير القسم القانوني في مصرف زين العراق للإستثمار والتمويل (٢٠٢٢) .</li> <li>• دورات تدريبية في : [ قانون المصارف ، مخاطر الائتمان ، الإدارة المصرفية وإدارة القسم القانوني ، نظام الودائع المصرفية ] .</li> </ul> | <b>الخبرات العملية:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>مصرف بابل : الفترة من (٢٠١١- ٢٠١٦):-</li> <li>• خبرة في [ نظم المعلومات ، المقاصة الإلكترونية ، الرقابة والتدقيق ، الحوالات ، موظف إرتباط غسل الأموال ] .</li> <li>• مصرف زين العراق الإسلامي للإستثمار والتمويل - الفترة من (٢٠١٧- لغاية الآن) - مدير قسم التمويلات الإسلامية .</li> <li>- دورة تدريبية في مهام ضباط الائتمان .</li> </ul> |

## تقرير الحوكمة المؤسسية:-

### الإدارة التنفيذية العليا والفرع الرئيسي :

| مدير نظام الإدارة المتكامل<br>نفيين سلطان نجم                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | مدير إدارة الفروع<br>هديل حسين هادي                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| التعيين: ٢٠١٧/٢/٨                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | التعيين: ٢٠١٦/٤/٣                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| التحصيل العلمي :<br>• بكوريوس علوم رياضيات : كلية العلوم / الجامعة<br>المستنصرية.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | التحصيل العلمي :<br>• بكوريوس علوم مالية ومصرفية - كلية دجلة.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| الخبرات العملية :<br>مديرية الهيئة العامة للسدود والخزانات / وزارة الموارد<br>المائية . الفترة من ( ٢٠١٧-٢٠١١ ) .<br>• خبرة إدارية [ إعداد كشوفات ، وتقارير شهرية<br>وسنوية ، إدخال بيانات ] .<br>مصرف زين العراق الإسلامي للإستثمار والتمويل :<br>• مدير قسم نظام الإدارة المتكامل :<br>• الخبرات العملية : [ إستشاري ومدرّب في أنظمة إدارة<br>الجودة ، تأهيل المصارف والشركات والمؤسسات في<br>الحصول على شهادة الأيزو ٩٠٠١ ، خبرة في مجال<br>حوكمة وآليات عمل أقسام المصرف ، الإشراف على<br>تطوير نظام الإدارة المتكامل وتحسينه ، إصدار اللوائح<br>والتعليمات المتعلقة بتطبيق الإجراءات ، الرقابة على<br>ظروف السلامة الصحية والمهنية ، تطوير أدلة العمل ،<br>الإشراف على تطبيق برامج التدقيق الداخلي على مختلف<br>الأنظمة والمواصفات ، تدريب وإعداد مدققين داخليين<br>[ .<br>• دورات تدريبية في [ الحوكمة الإلكترونية ، Access ،<br>المدقق الداخلي ، ورئيس المدققين ، التخطيط<br>الاستراتيجي ، إعداد المديرين ، أسس التدقيق الداخلي<br>للمصارف ، نظام إدارة الجودة ، إدارة أمن المعلومات ،<br>إدارة خدمات تقنية المعلومات ] . | الخبرات العملية :<br>مصرف البلاد الإسلامي :<br>• معاون مبرمج / ٢٠٠٩ - ٢٠١٠ .<br>مصرف التنمية الدولي :<br>• معاون مدير / ٢٠١١ - كانون الثاني ٢٠١٦ .<br>مصرف زين العراق الإسلامي للإستثمار والتمويل :<br>• مدير الفرع الرئيسي / ٢٠١٦ - لغاية الآن .<br>• دورات تدريبية في : [ نظام المدفوعات ، أعرف زبونك<br>، كيفية التحدث مع العميل عبر الهاتف ، إدارة الفروع ،<br>كيفية منع غسل الأموال ] . |

## سياسة منح المكافآت :-

عكست سياسة منح المكافآت والعلّوة السنوية في مصرف زين العراق الإسلامي للإستثمار والتمويل مصلحة مساهميه من جهة ومصلحة المصرف من جهة أخرى ، حيث ساعدت تلك السياسة على تشجيع مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بالسعي إلى تحقيق أهداف المصرف وبالتوافق مع حجم ومستوى المخاطر ، وذلك من خلال إتخاذ قراره بتحديد بدل لحضور إجتماعات المجلس ولجانه بواقع مبلغ ( ٢٥٠ ) ألف دينار لكل جلسة يتم دفعها لكل عضو من اعضاء مجلس الإدارة في نهاية كل شهر شريطة على أن يلتزم العضو بالمشاركة في حضور الحد الأدنى من جلسات إجتماع مجلس الإدارة واللجان التابعة له والمنصوص عليها في تعليمات البنك المركزي العراقي .

## تقرير الحوكمة المؤسسية :-

### الإقرارات :-

١. يقر مجلس إدارة مصرف زين العراق الإسلامي للإستثمار والتمويل بعدم وجود أية أمور جوهرية قد تؤثر على إستمرارية عمل المصرف خلال السنة ٢٠٢٣ .
٢. يقر مجلس إدارة مصرف زين العراق الإسلامي للإستثمار والتمويل بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية للسنة ٢٠٢٣ ، وعن كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.
٣. يقر رئيس مجلس الإدارة، المدير المفوض والمدير المالي بصحة ودقة وإكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي لمصرف زين العراق الإسلامي للإستثمار والتمويل لسنة ٢٠٢٣ .

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

جلال عبد الله سلمان  
الوصي  
٢٠٢٣ / ١٠ / ٢٥



# تقرير الرقابة الشرعية في المصارف الإسلامية

#### رابعاً: 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                           | تاريخ التعيين / الإستقالة | المؤهلات العلمية                                                                                                 |
|--------------------------------------------------|---------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| الدكتور خضير جاسم حالوب<br>رئيس الهيئة الشرعية   | ٢٠٢١/٨/١                  | دكتوراه في الفقه الإسلامي<br>أستاذ جامعي / جامعة كربلاء / كلية العلوم الإسلامية                                  |
| الدكتور محمد ناظم محمد<br>عضو الهيئة الشرعية     | ٢٠٢١/٨/١                  | دكتوراه فلسفة في ( الشريعة والعلوم الإسلامية / الفقه وأصوله )<br>رئيس قسم - جامعة كربلاء / كلية العلوم الإسلامية |
| الدكتور عمار محمد حسين<br>عضو الهيئة الشرعية     | ٢٠٢١/٨/١                  | دكتوراه في فلسفة الشريعة والعلوم الإسلامية<br>رئيس قسم الدراسات القرآنية جامعة كربلاء / كلية العلوم الإسلامية    |
| أحمد جابر عباس<br>عضو الهيئة الشرعية             | ٢٠٢١/٨/١                  | ماجستير قانون عام - محامي<br>جامعة الإمام الصادق<br>شركة نور الحكمة                                              |
| إبراهيم سكران عبد الله<br>أمين سر الهيئة الشرعية | ٢٠٢١/٨/١                  | دكتوراه إدارة الأعمال -<br>التخصص / تمويل ومصارف كلية الإدارة والاقتصاد - أستاذ جامعي                            |

- بلغ مجموع جلسات اللجنة المنعقدة خلال عام (٢٠٢٣) ( ٢٨ ) جلسة ، وبلغ عدد مرات الحضور كما يلي:-

| الإسم                                           | عدد مرات الحضور |
|-------------------------------------------------|-----------------|
| الدكتور خضير جاسم حالوب - رئيس الهيئة الشرعية   | ٢٨              |
| الدكتور محمد ناظم محمد - عضو الهيئة الشرعية     | ٢٨              |
| الدكتور عمار محمد حسين - عضو الهيئة الشرعية     | ٢٨              |
| أحمد جابر عباس - عضو الهيئة الشرعية             | ٢٨              |
| إبراهيم سكران عبد الله - أمين سر الهيئة الشرعية | ٢٨              |

" بسم الله الرحمن الرحيم "

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

إلى // مساهمي مصرف زين العراق الاسلامي

وفقاً لخطاب التكليف نقدم تقريرنا السنوي للفترة من ٢٠٢٣/١/٢ لغاية ٢٠٢٣/١٢/٣١ ،

(لقد راقبنا المبادئ المستخدمة والعقود المتعلقة بالمعاملات والتطبيقات التي طرحتها المؤسسة خلال الفترة كما قمنا بالمراقبة الواجبة لإبداء الرأي عما اذ كانت التزمت بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية في معاملاته وخدماته المصرفية ، أما مسؤوليتنا فتتضمن في إبداء رأي مستقل بناءً على مراقبتنا لعمليات المؤسسة وفي إعداد التقرير لكم).

عقدت الهيئة (٢٨) اجتماع أصدرت فيه عدداً من القرارات في المسائل التي تمت إحالتها من باقي الأقسام في المصرف وكما هو مثبت في المحاضر.

راجعت الهيئة العقود المنفذة في المصرف والعمليات المنفذة في الفرع الرئيسي والفروع الأخرى ووجهت بتصحيح ما ورد في بعضها من ملاحظات ولم تجد فيها ما يخالف أحكام الشريعة الإسلامية .

كما وتؤكد الهيئة من أن إدارة المصرف هي المسؤولة عن الالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية بصورة صحيحة والتأكد من أن المعاملات تمت وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وأن مسؤوليتنا تنحصر في إبداء رأي مستقل بناءً على مراقبتنا للعمليات المصرفية والتي اشتملت على فحص التوثيق و الإجراءات المتبعة على أساس اختبار كل نوع من أنواع العمليات ، ولقد قمنا بتخطيط وتنفيذ مراقبتنا من أجل الحصول على جميع المعلومات والتفسيرات التي اعتبرناها ضرورية لتزويدنا بأدلة تكفي لإعطاء تأكيد مفعول بأن المصرف لم يخالف أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية .

بناءً على ما تقدم يسر الهيئة ان تقرر :-

١- إن العقود والمعاملات والعمليات التي أبرمها المصرف خلال السنة المنتهية ٢٠٢٣/١٢/٣١ والتي إطلعنا عليها تمت وفقاً لإحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية .

٢- إن توزيع الأرباح وتحميل الخسارة على حسابات الاستثمار يتفق مع الأساس الذي تم اعتماده من قبلنا وفقاً لإحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية .

أخيراً،،

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

نسأل الله العلي القدير ان يحقق لنا الرشاد والسداد.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته ...

جلال عبد الله سلمان  
الوصي  
٢٥٥٠/١٠/٢٣

هيئة الرقابة الشرعية  
مصرف زين العراق الاسلامي



# تحليل ومؤشرات البيانات المالية الختامية

## خامساً: تحليل ومؤشرات البيانات المالية الختامية

- ١- الموجودات :  
بلغ رصيد الموجودات الثابتة الصافية (قائمة المركز المالي) في نهاية السنة المالية ٢٠٢٣ (٧٠) مليار دينار مقابل (٦٩) مليار دينار في نهاية السنة المالية ٢٠٢٢ وهذا يشكل زيادة مقدارها (١٪).
- ٢- السيولة المالية :  
بلغت نسبة تغطية السيولة LCR نهاية السنة ٢٠٢٣ للمصرف بنسبة (٥١٪) في حين بلغت نسبة صافي التمويل المستقر NSFR لنفس الفترة بنسبة (٧٩٪).
- ٣- الموجودات المالية (الاستثمارات) :  
بلغ رصيد الموجودات المالية للسنة المالية ٢٠٢٣ (٥٠,٦٣٩) مليار دينار مقارنة مع (١٠٥,٠١) مليار دينار في نهاية السنة المالية ٢٠٢٢ بانخفاض مقداره (٥٤٪).
- ٤- التمويلات الإسلامية (قائمة المركز المالي) :  
مارس المصرف أنشطة التمويل ، وقد انخفض صافي التمويل خلال السنة المالية ٢٠٢٣ بمقدار (٢٪).
- ٥- ودائع الزبائن :  
بلغ رصيد ودائع الزبائن كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١ (٤٥) مليار دينار مقابل (٢٦) مليار دينار للسنة السابقة وهو يزيد عن رصيد السنة السابقة بمقدار (٧٢٪) مليار دينار.
- ٦- العمليات خارج الميزانية (ارتباطات والتزامات محتملة) :  
بلغ رصيد خطابات الضمان (١٩٨,٤٨١) مليون دينار بتاريخ ٢٠٢٣/١٢/٣١ مقابل (٢٠٣,٠٣٢) مليون دينار عام ٢٠٢٢.
- ٧- المطلوبات الأخرى :  
بلغ رصيد المطلوبات الأخرى (٥١) مليار دينار في نهاية السنة المالية ٢٠٢٣ مقابل (٥٥) مليار دينار للسنة السابقة.
- ٨- حقوق الملكية :  
بلغ رصيد حقوق المساهمين (٢٤٥,٨٨١) مليون دينار كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١ مقابل (٢٤٥,٢١٠) مليون دينار أي بمعدل تحسن يصل الى (٠,٢٧٪).
- ٩- الأرباح والخسائر:  
بلغت الإيرادات للدخل التشغيلي (٦,٨٧٩) مليون دينار خلال السنة المالية ٢٠٢٣ مقابل المصروفات التشغيلية البالغة (٥,٠٠٦) مليون دينار وبالتالي حقق المصرف ربحاً تشغيلياً قدره (١,٨٧٣) مليون دينار وربحاً قبل الضريبة مقداره (١,٩٦٨) دينار عراقي في نهاية السنة المالية ٢٠٢٣.
- ١٠- التخصيصات :  
انتهج المصرف سياسة الدعم للمركز المالي باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لمتطلبات معيار التقارير المالي رقم (٩) للحسابات كالاتي :  
(١-١٠) بلغ اجمالي مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية (٥,٢٤١) مليون دينار  
(٢-١٠) بلغ اجمالي مخصص مخاطر التشغيل (٢٣٠) مليون دينار .  
(٣-١٠) مبلغ اجمالي مخصص مخاطر دعاوى قضائية (٥١٦) مليون دينار .  
(٤-١٠) مبلغ التخصيصات المتنوعة (٣٦٣) مليون دينار

١١ - معيار الودائع الآجلة :

باشراف البنك المركزي العراقي فالمصرف ينتهج استراتيجية واضحة في جذب مدخرات الزبائن ، وقد بلغت نسبة الودائع الآجلة الى اجمالي المطلوبات عدا حقوق الملكية ومبادرة البنك المركزي العراقي (٣١٪)

١٢ - كفاية راس المال :

بلغت نسبة كفاية راس مال المصرف في نهاية السنة ٢٠٢٣ (١٠١٪) حسب جدول الاوزان المرجحة لدرجة المخاطر وان الحد المطلوب بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي (١٢٪) وقانون المصارف (١٥٪) وبموجب مقررات بازل ١١١ (١٠٪) وهذه النسبة تفوق الحد الأدنى المطلوب من البنك المركزي العراقي وهي تشير الى ان المصرف يتمتع بقاعدة رأسمالية قوية تفوق النسب المطلوبة الامر الذي يعكس قوة المصرف المالية ومقدرته على دعم خطط النمو في المستقبل واتباعه سياسة تحفظية للضروف المحيطة.

جلال عبد الله سلمان  
الوصي  
٢٠٢٣ / ١٠ / ٢٥



# تقرير الحسابات الختامية

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

تحية طيبة ....

قمنا بفحص البيانات المالية قائمة لمصرف زين العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ) المتمثلة بالمركز المالي كما في ٣١/ كانون الأول / ٢٠٢٣ وقائمتي الدخل والدخل الشامل الآخر وبيان التغيرات في حقوق المالكين وكشف التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات التي تحمل التسلسل من (١) الى (٢٦) 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.

تم فرض الوصاية على المصرف بتاريخ وتم حل مجلس الادارة والهيئة الشرعية، ووفقاً لذلك فإن مجلس الادارة السابق كان مسؤولاً عن البيانات المالية كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١.

### 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 اختياري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ / كانون الأول/ ٢٠٢٣ والافصاح عنها كما يشمل تقييماً عادلاً للمبادئ المحاسبية التي اعتمدتها 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- أن 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 ٢٨٩٩/٣/٩ 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 عقار الجادرية وهو تم تسجيله سنة/٢٠٢٣ وبذلك لم يمض على هذا العقار مدة تسمح بإعادة تقييمهما واختبار انخفاض القيمة حسب المتطلبات المعيار.

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

٣-١: تم تطبيق متطلبات معيار التقارير المالية رقم (٩) حيث اعتمد المصرف طريقة الاحتساب للمخصصات الائتمانية المتوقعة خلال السنة موضوع التدقيق استناداً الى ما جاء بكتاب البنك المركزي العراقي ٢٣١/٢/٩ في ٢٠٢٠/٩/٦ الذي ينص على احتساب المخصصات وفقاً للطريقتين (تعليمات رقم (٤) تسهيل تنفيذ قانون المصارف ومنهجات تطبيق المعيار رقم (٩) مع تسجيل وتثبيت القيد المحاسبي في البيانات المالية للطريقة الأكثر تحفظاً بالنسبة للمصرف (ايهما أكثر) وكما موضح في ادناه:

أ- بلغ رصيد مخصص التمويلات الاسلامية النقدية (مراجحات - إجارة تمويلية - قروض ميسرة) بتاريخ البيانات المالية (٥,٦٩٩,٢٥٠) الف دينار مقارنة بـ (٣,٧٧٥,٤٦٥) الف دينار كما في ٣١ كانون الأول / ٢٠٢٢ حيث تم احتساب المخصص الواجب احتسابه وفق متطلبات معيار التقارير المالية رقم (٩) وذلك بسبب ان المخصص الواجب احتسابه بموجب المعيار أكثر تحفظاً وهو اعلى من المخصص الواجب احتسابه بموجب تعليمات رقم (٤) وفقاً لكتاب البنك المركزي العراقي ٢٣١/٢/٩ في ٢٠٢٠/٩/٦ .

ب- بلغ رصيد مخصص الائتمان التعهدي (خطابات ضمان) بتاريخ البيانات المالية (٥,٢٤١,٨٨٣) الف دينار مقارنة بـ (٣,٢٩١,٤٦٢) الف دينار كما في ٣١ كانون الأول / ٢٠٢٢ حيث تم احتساب المخصص الواجب احتسابه وفق متطلبات معيار التقارير المالية رقم (٩) وذلك بسبب ان المخصص الواجب احتسابه بموجب المعيار أكثر تحفظاً وهو اعلى من المخصص الواجب احتسابه بموجب تعليمات رقم (٤) وفقاً لكتاب البنك المركزي العراقي ٢٣١/٢/٩ في ٢٠٢٠/٩/٦ .

ت- بلغ رصيد مخصص مخاطر المصارف المحلية بتاريخ البيانات المالية (٦,٧٩٦,٣١٤) الف دينار مقارنة بـ (٤,٦١٢,٧١١) الف دينار كما في ٣١ كانون الأول / ٢٠٢٢ .

ث- بلغ رصيد مخصص مخاطر المصارف الخارجية بتاريخ البيانات المالية (٨٩٢) الف دينار مقارنة بـ (١,٩٠١) الف دينار كما في ٣١ كانون الأول / ٢٠٢٢ .

ج- بلغ رصيد مخصص مخاطر الموجودات الأخرى (المدن) بتاريخ البيانات المالية (١,٢٧٨,١٢٥) مقارنة بـ (٧١,٦٨٧) الف دينار كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٢٢ .

ح- بلغ رصيد مخاطر هبوط استثمارات مالية - بتاريخ البيانات المالية (٢٧٨,٥٦١) الف دينار مقارنة بـ (٧,٧٣٦) دينار كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٢٢ .

## ثانياً : النقد وما في حكمه:

- ١- بلغ اجمالي رصيد النقد لدى (خزائن المصرف) والبنك المركزي العراقي مبلغاً وقدره (٣٦,٦٥٦,١٥٠) الف دينار بتاريخ البيانات المالية مقارنة بـ (٥٦,٨٥٥,٥٠٩) الف دينار للسنة السابقة وبذلك تكون نسبة الانخفاض بنسبة ٣٥٪ .
- ٢- بلغ اجمالي رصيد النقد لدى (المصارف المحلية) مبلغاً وقدره (١١,٤٠٠,١٤٧) الف دينار بتاريخ البيانات المالية مقارنة بـ (١١,٤٠٦,٧٧٠) الف دينار للسنة السابقة وبذلك تكون نسبة الارتفاع بنسبة ٠.٥٪ .
- ٣- بلغ اجمالي رصيد النقد لدى (المصارف الخارجية) مبلغاً وقدره (١٤٠,١٩٣) الف دينار بتاريخ البيانات المالية مقارنة بـ (١٠,٨٣,٧٣٦) الف دينار للسنة السابقة وبذلك تكون نسبة الانخفاض بنسبة ٨٧٪ .
- ٤- اعتمد المصرف على السويفت الصادر من المصارف الخارجية لأغراض المطابقة في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٢٣ .
- ٥- لم نحصل على بعض التأييدات بأرصدة المصارف المحلية بالرغم من أن إدارة المصرف أرسلت كتب إلى المصارف المحلية لطلب تلك التأييدات ولم ترد الإجابة لغاية تاريخ تقريرنا .
- ٦- بلغت نسبة النقد لدى المصارف الخارجية (٠.٥٪) الى رأس المال والاحتياطيات السليمة .
- ٧- تم اعتماد سعر صرف ١٣١٠ دينار عراقي لكل دولار أمريكي .

## ثالثاً: الاستثمارات:

- ١- بلغ رصيد الاستثمارات بعد تنزيل المخصص بتاريخ البيانات المالية (٥٠,٦٣٩,٩٢٥) دينار مقارنة بـ (١٠٥,٠١٠,٣٦٨) دينار كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١ حيث بلغت نسبة الانخفاض (٥٢٪) ، وذلك بسبب إعادة تبويب بعض الاستثمارات المالية الى حساب موجودات اخرى .
- ٢- بلغت نسبة الاستثمارات الى رأس المال والاحتياطيات السليمة نسبة (٢٦٪) .
- ٣- تم بيع الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر ، بمبلغ (٥,٥٠٠,٠٠٠) الف دينار كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١ ، حيث حققت ارباح بيع اصول بالقيمة العادلة بمبلغ (٤٧٠,٠٠٠) الف دينار وتم تسجيله ضمن بيان الدخل.
- ٤- مباني استثمارية مجمع ساوة السكني:
  - أ- بمبلغ (٤٨,٤٠٥,٢٥٠) الف دينار، تم إجراء إعادة تقييم لعقارات مجمع سكني ساوة 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 المجمع وقد اعلمتنا إدارة المصرف بأنه تم بالكتاب المرقم (١٥٨٧) في ٢٠٢١/٨/٣٠ تم ارسال سندات ملكية نموذج (٢٥) إلى البنك المركزي العراقي .
  - ب- لم يتم المصرف باستلام مبالغ الاستثمارات المالية المباعة المتعلقة بمجمع ساوة السكني لغاية ٢٠٢٣/١٢/٣١ ، وتم إعادة تبويبها ضمن حساب موجودات اخرى كون تسديد الدفعات يتم خلال مدة ١٠ سنوات وحسب العقود المبرمة بين الطرفين ، ولم يتم المصرف باحتساب مخصص ديون مشكوك في تحصيلها بتاريخ البيانات المالية .

٥- مشروع دواجن المرادية بمبلغ (٤٩,٣٣٩,٩٢٥) الف دينار في محافظة ديالى حيث تم توقيع عقد مع دائرة الاستثمارات الزراعية، و استحصال موافقة على منح إجازة الاستثمار من الهيئة الوطنية للاستثمار إجازة استثمار رقم (٢٠٢٠/٣٨١) تاريخ منح الرخصة الاستثمارية ٢٠٢٠/٧/١٢ ، وقام البنك المركزي العراقي بطلب أوليات المشروع من المصرف وتم إرسالها إلى البنك المركزي العراقي بموجب كتاب المصرف (٤٤٨) في ٢٠٢٠/٥/١٠، وتم استحصال موافقة البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم (٣٦٧١/٥/٦) في ٢٠٢٢/١٠/٤ بشأن منح المصرف سلفة بمبلغ (٦٤) مليار دينار لغرض منحها (لشركة المرادية للإنتاج الزراعي والحيواني المحدودة) صاحبة مشروع دواجن المرادية ضمن مبادرات البنك المركزي العراقي.

٦- مجمع الجادرية السكني مبلغ (٢٧٠,٨٢٥) الف دينار.

٧- الشركة العراقية لضمان الودائع تبلغ (٧٥٠,٠٠٠) الف دينار، وتم تزويدنا بنسخة من شهادة الاسهم الدائمة.

٨- شركة التكافل الوطنية تبلغ (٥٥٠,٠٠٠) الف دينار، تم تزويدنا بنسخة من إشعار استقطاع مبلغ المساهمة في رأس مال شركة التكافل الوطنية من الحساب الجاري دينار للمصرف لدى البنك المركزي العراقي.

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

١٠- تم شراء اسهم شركة اور للطيران والشحن الجوي بنسبة (٤٠٪) من رأسمال الشركة بمبلغ (٣٢,٠٠٠,٠٠٠) الف دينار .

١١- تم شراء اسهم شركة غسق الشرق بنسبة (١٠٠٪) من رأس مال الشركة بمبلغ (٨,٠٠٠,٠٠٠) الف دينار .

١٢- تم شراء اسهم شركة زين العراق للاستثمارات الزراعية بنسبة (١٠٠٪) من رأس مال الشركة بمبلغ (١٩,٥٠٠,٠٠٠) الف دينار.

١٣- بالإشارة الى كتاب البنك المركزي العراقي المرقم (٣٤٤١٢/٣/٩) في ٢٠٢٣/١٢/٣١ يتطلب تصفية مساهمات المصرف في كل من (شركة اور للطيران ، شركة غسق الشرق ، شركة زين العراق للاستثمارات الزراعية) وايداعها المبالغ في حساب (١٧٤) امانات ائتمان لدى البنك المركزي ، حيث تم اعادة تبويبها في حساب موجودات اخرى .

#### رابعا : التمويلات الإسلامية:

١- انخفاض رصيد التمويلات الإسلامية بعد تنزيل رصيد ديون متأخرة التسديد (مراجحات - إجازة تمويلية - مبادرة البنك المركزي بنسبة (٠,٩٪) عن السنة السابقة حيث بلغ (٣١٣,٩٨٢,٠٣٢) الف دينار كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٢٣ ، مقارنة بـ (٣١٦,٩٧٩,٩٤٣) الف دينار كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٢٢ .

٢- ارتفاع رصيد ديون متأخرة التسديد بنسبة (٣٥٧٪) عن السنة السابقة حيث بلغ (١٣,٤٠٠,٥٣٦) الف دينار كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٢٣ ، مقارنة بـ (٢,٩٣٤,٠٣١) الف دينار كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٢٢ .

٣- بلغ مجموع الائتمان النقدي المستغل لأكثر (٢٠) زبون مبلغاً وقدره (١٣٥,٧٧٥,٩٥٦) الف دينار ويمثل نسبة (٤٣٪) من حجم الائتمان النقدي الممنوح والبالغ (٣١٣,٩٨٢,٠٣٢) ألف دينار بتاريخ البيانات المالية.

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

٥- بلغت نسبة التمويلات الإسلامية إلى حجم الودائع (١٢٥٪) وهي أعلى من النسبة المحددة البالغة (٧٥٪) الصادرة من البنك المركزي العراقي، جاء بعد استبعاد المبالغ الممنوحة ضمن مبادرة البنك المركزي العراقي .

٦- تم منح مزاياحت للسادة ذوي الصلة بمبلغ وقدره (٥٤,٧٦٣,٧٦٣) الف دينار، حيث كانت بمبلغ (٥١,٧٥١,٧٦٣) الف دينار بموافقة البنك المركزي العراقي ، ومبلغ (٣,٠١٢,٠٠٠) الف دينار بدون موافقة ، حيث تم تسديد مبلغ وقدره (١,٩٧٩,٣٢٢) الف دينار كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١.

٧- تم منح مزاياحت للسادة ذوي الصلة من محفظة المصرف كسلف للمساهمين بأسم (نور نزار مصطفى) عضو مجلس الادارة والمستقيلة مبلغ ثلاثة ملايين دينار عراقي فقط.

#### 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 ٢٠٢١/٥/١١ 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 .

٤- تم بيع وسائل نقل وانتقال ( سيارات عدد ١٠ ) حيث حققت ارباح رأسمالية نتيجة عملية البيع بمبلغ وقدره (٢٥٨,٩٤٢) الف دينار بتاريخ البيانات المالية.

#### خامساً (ب): مشاريع تحت التنفيذ :

١- بلغ رصيد حساب مشاريع تحت التنفيذ بتاريخ البيانات المالية (١٧,٤٦٣,٦٦٩) الف دينار مقارنة بـ (٢٤,٤٤٦,٢٩٩) دينار في ٣١ / كانون الأول ٢٠٢٢ حيث بلغت نسبة الانخفاض (٢٨,٥)٪ .

٢- الاشارة إلى كتاب البنك المركزي العراقي المرقم (١٠١٤٣/٣/٩) في ٢٠٢٢/٤/٢٦ ، تم إعادة تبويب حساب مشاريع تحت التنفيذ (اراضي) والبالغ قيمتها (٥,٢٠٠,٧٩٣) الف دينار الى حساب مدينون تحت التسوية بتاريخ البيانات المالية .

٣- بالإشارة الى كتاب البنك المركزي العراقي المرقم (٢٦٢٨/٣/٩) في ٢٠٢٣/١/٢١ الذي يتضمن تسديد مصرف زين العراق الاسلامي بمبلغ (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 استبعاد العقار من مشاريع تحت التنفيذ مباني ، حيث تم تسديد المبلغ بتاريخ ٢٠٢٣/١/٣٠ بحساب ودائع وقتية لدى البنك المركزي العراقي.

#### سادساً : التخصيصات :

١- بلغ رصيد مخصص مخاطر تشغيلية بتاريخ البيانات المالية (٢٣٠,٤٧٣) الف دينار مقارنة بـ (٢٢٨,١٩١) الف دينار كما في ٣١ كانون الأول / ٢٠٢٢ ، حيث تم تحميل الفرق على حساب الارياح والخسائر .

٢- بلغ رصيد مخصص مخاطر الدعاوى القضائية بتاريخ البيانات المالية (٥١٦,١١٨) الف دينار مقارنة بـ (٧٦٨,٠٠٠) الف دينار كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٢٢ ، حيث تم ارجاع المخصص الى حساب تخصيصات متنوعة.

٣- بلغ رصيد مخصص تخصيصات متنوعة بتاريخ البيانات المالية (٣٦٣,٢٠٤) الف دينار مقارنة بـ (٦٥٧,٢١٤) الف دينار كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٢٢ .

#### سابعاً : الموجودات الأخرى (المدينون) :

بلغت نسبة الموجودات الأخرى الى اجمالي الموجودات المتداولة (٣١٪) وهي اعلى من 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 (٧١٪) عن السنة السابقة حيث بلغت (٤٥,٣٣٦,٧٧٧) ألف دينار كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٢٣ مقارنة بـ (٢٦,٤٠٢,٠١٠) ألف دينار كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٢٢ .

ب - تأمينات نقدية: انخفضت التأمينات النقدية المستلمة بنسبة (١٧٪) عن السنة السابقة حيث بلغت (٤٢,٢٠٢,٨٧٠) الف دينار كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٢٣ مقارنة بـ (٥١,٠٠٠,٨٢٢) ألف دينار كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٢٢ .

ج - حسابات دائنة أخرى : انخفضت حسابات دائنة أخرى بنسبة (٨٪) عن السنة السابقة حيث بلغت (٥١,٢٠٠,٣٠٨) الف دينار كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٢٣ مقارنة بـ (٥٥,٩١٦,٦٥٢) الف دينار كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٢٢ .

د - قروض طويلة الاجل (مبادرة البنك المركزي) : انخفضت مبادرة البنك المركزي بنسبة (٤٪) عن السنة السابقة حيث بلغت (٢٢١,٢٢٣,٨٦١) الف دينار كما في ٣١ / ٢٠٢٣ / ٢٣ مقارنة بـ (٢٣٠,٨٨,٢٩٨) الف دينار في السنة السابقة.

#### تاسعاً : نتيجة نشاط المصرف :

حقق المصرف ربحاً قبل الضريبة مقداره (١,٩٦٧,٦٦٧) الف دينار دينار في ٣١ / كانون الأول ٢٠٢٣ مقارنة بـ (٢,٠٧٠,٥٩٨) الف دينار بتاريخ ٣١ / كانون الأول / ٢٠٢٢ .

ارتفاع إيرادات المراجحات بنسبة (٢٩٠) عن السنة السابقة حيث بلغت (٦,٣٨٧,٦٩١) ألف دينار في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٢٢ مقارنة بـ (٣,٨٨٠,٠٤٠) ألف دينار للسنة السابقة.

#### عاشراً : الائتمان التعهدي :

١ - انخفاض رصيد الائتمان التعهدي بنسبة (٢٪) عن السنة السابقة حيث بلغ (١٩٨,٤٨١,٤٥١) الف دينار في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٢٣ ، مقارنة بـ (٢٠٣,٠٣٢,٠٣٧) الف دينار في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٢٢ .

٢ - لوحظ بان الضمانات المستحصلة عند اصدار خطابات الضمان هي عبارة عن ( رهن عقار / صك وكيميالة وكفيل / تأمينات نقدية (١٠٠٪) .

٣ - بلغت نسبة تأمينات خطابات الضمان المستحصلة الى مجموع خطابات الضمان المصدرة (١٨٪) .

٤ - بلغ مجموع الائتمان التعهدي المستغل لأكثر (٢٠) خطاب مبلغاً وقدره (٧٩,٦٥٢,٥٦٧) ألف دينار ويمثل نسبة (٤٠٪) من حجم الائتمان التعهدي المستغل والبالغ (١٩٨,٤٨١,٤٥١) الف دينار بتاريخ البيانات المالية .

٥ - اغلب الضمانات المقدمة للائتمان التعهدي لأكثر (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 السليمة (١٠٥٪) .

#### احدى عشر : نافذة مزاد العملة :

- ١- بلغت المشتريات من نافذة مزاد العملة لدى البنك المركزي العراقي خلال السنة موضوع التدقيق (٥٤,٣٩٨,٦٠٣) دولار مقسمة كما يلي :
  - أ- حوالات : (١٠,١٥٨,٦٠٣) دولار.
  - ب - اعتمادات : (٦٧٦,٥٥٣) دولار.
  - ج - مزاد نقدي : (٣٢,٧٠٠,٠٠٠) دولار .
  - د - مشتريات الأغراض شركات الصرافة : (١١,٥٤٠,٠٠٠) دولار .
- ٢- بلغت الإيرادات المتحققة عن مشتريات نافذة مزاد العملة في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٢٣ مبلغاً قدره (٤٥٠,٥٨٦) الف دينار ، وكما موضح في الايضاح رقم (١٤) المرفق مع البيانات المالية .
- ٣- بالإشارة الى كتاب البنك المركزي العراقي المرقم (٤١٤/٢/٩) في ٢٠/٧/٢٠٢٣ تقرر عدم التعامل مع المصرف بعملة الدولار الامريكي بأي شكل من الاشكال اعتباراً من ٢٠/٧/٢٠٢٣ .

#### اثنا عشر: الدعاوى القانونية :

- ١- الدعاوى القانونية المقامة من المصرف على الغير : هناك (٩) دعاوى مقامة من المصرف .
- ٢- الدعاوى القانونية المقامة من قبل الغير على المصرف : هناك (٢) دعاوى مقامة من قبل الغير على المصرف .

#### ثلاثة عشر نسبة كفاية رأس المال :

- بلغت نسبة كفاية رأس المال في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٢٣ ( ١٠١٪ ) وهو اعلى من النسبة المقررة في قانون المصارف النافذ والبالغة ( ١٢,٥٪ ) .

#### اربعة عشر: نسبة السيولة:

- بلغت نسبة السيولة القانونية بعد الترجيح ( ١١٪ ) بتاريخ ٣١ / ١٢ / ٢٠٢٣ .
- بلغت نسبة تغطية السيولة ( ٥١٪ ) ونسبة صافي التمويل المستقر ( ٧٩٪ ) بتاريخ ٣١ / ١٢ / ٢٠٢٣ .
- نسبة النقد الاجنبية :
- بلغت نسبة مراكز النقد الاجنبي كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠٢٣ الى رأس المال والاحتياطيات السليمة ( - ٠,٥٪ ) وهي اقل من النسبة المحددة من البنك المركزي العراقي والبالغة ( ٢٠٪ ) .

#### خمسة عشر: الرقابة الداخلية :

- أ - أن 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:
  - ١- قسم المخاطر.
  - ٢- العمليات المالية.

٣- قسم الائتمان

٤- قسم التوعية المصرفية.

٥- قسم المدفوعات.

٦- قسم تقنية المعلومات.

٧- اعمال فروع المصرف.

● اطلعنا على الخطة السنوية لقسم التدقيق الداخلي والتقارير المعدة من قبل القسم المقدم الينا خلال السنة موضوع التدقيق ولدينا على ذلك مايلي :-

● بلغت نسبة انجاز الخطة السنوية ٨٠٪ 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 (٥) موظفين في سنة ٢٠٢٣ .

#### سنة عشر : قسم الابلاغ عن غسل الأموال وتمويل الارهاب :

أ - اتخذ المصرف الاجراءات الكافية لمنع غسل الأموال وتمويل الارهاب وان هذه الاجراءات يجري تنفيذها وفقاً لأحكام قانون غسل مكافحة الأموال وتمويل الارهاب رقم ٣٩ لسنة ٢٠١٥ والانظمة والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي وقد اطلعنا على تقارير قسم الابلاغ عن غسل الأموال وتمويل الارهاب المرسله الى البنك المركزي العراقي والمعدة وفقاً للقانون والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي .

وبتمتلك المصرف انظمة الكترونيه متخصصه في غسل مكافحة الأموال وتمويل الارهاب وهي :

-نظام تتبع الحركات المالية (AML IAML) الخاص بقسم الابلاغ عن غسل الأموال وتمويل الارهاب .

-المصرف متعاقد مع شركة (Refinitiv) لاستخدام منصة (World check) التي تتيح لمستخدمي المصرف فحص الاسماء على اللوائح العالمية .

-النظام الالكتروني الخاص بتتبع الحركات المالية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب (IAMLAM) مربوط بالنظام البنكي المركزي للمصرف .

- 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 على زبائن المصرف في القوائم الدولية والمحلية .

- كافة زبائن المصرف مصنّفين 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 الأموال وتمويل الارهاب اشتملت على:

١- مراحل عملية غسل الأموال.

٢ - أهمية مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب.

٣- المسؤولية التي على عاتق مدير قسم الابلاغ عن غسل الأموال وتمويل الارهاب.

٤ - المسؤولية التي تقع عاتق قسم الابلاغ عن عمل الأموال وتمويل الارهاب في المصرف.

٥- العقوبات التي يتحملها المصرف .

٦ - 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 وفقا 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 لائتمان النقدي إلى الودائع بالإضافة إلى النسب المالية الأخرى.

• 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 المكثي للمصرف والعمل على تصفيتهما.

• أن المصرف يقوم بتحديث بيانات الزبائن عن طريق استمارة KYC بالتعاون مع قسم الابلاغ عن غسل الأموال بالمصرف وذلك لمعرفة مدى امتثال المصرف القانون عمل الأموال رقم ٣٩ لسنة ٢٠١٥ وكذلك تطبيق العناية الواجبة حيث اعتمدت سياسة المصرف المصادقة 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 الإدارة التنفيذية .

ب - أن الإدارة 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: فرضية الاستمرارية :

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

- بالإشارة الى كتاب البنك المركزي العراقي المرقم (٨٩٧٧/٧/٩) في ١ / ٨ / ٢٠٢٤ تم فرض الوصاية على المصرف استناداً الى احكام المادة (٥٩) من قانون المصارف العراقي رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤، وتم حل مجلس الادارة والهيئة الشرعية، ووفقاً لذلك فإن مجلس الادارة السابق مسؤولاً عن البيانات المالية كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١.
- تم تعيين السيد ( جلال عبد الله سلمان ) وصياً على المصرف استناداً الى احكام المادة (٦٠) من القانون المشار اليه اعلاه ويخول بالصلاحيات المحددة بموجبه.

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 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 ١ / ٨ / ٢٠١٨ 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 متفقة مع السجلات ومستوفيه للمتطلبات القانونية وانها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للأداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن المركز المالي لمصرف زين العراق الإسلامي كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٢٣ ونتائج نشاطه وتدفعاته النقدية وبيان التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية بذات التاريخ.

الخبر السابق  
مجلس الادارة  
مجلس الرقابة  
مجلس التدقيق

انعم منيب ابراهيم الدباغ  
محاسب قانوني ومراقب حسابات  
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

مصرف زين العراق الاسلامي - الاستثمار والتطوير ش.م.خ

قائمة الممتلكات كما في 31 كانون الأول 2023

| 31.12.2022      | 31.12.2023          | رقم الايضاح | البيان                                                      |
|-----------------|---------------------|-------------|-------------------------------------------------------------|
| دينار           | دينار               |             |                                                             |
|                 |                     |             | <b>الموجودات</b>                                            |
| 1,500,000       | 1,500,000           | 1           | سبائك ذهبية                                                 |
| 56,855,509,182  | 36,656,150,745      | 1-1         | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي                              |
| 7,877,795,978   | 4,744,034,900       | 2           | أرصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى           |
| 313,204,477,898 | 308,282,781,750     | 3           | التمويلات الإسلامية / مرابحات ( بالصافي )                   |
| 105,010,368,634 | 50,639,925,000      | 4           | الاستثمارات:                                                |
| -               | -                   |             | مضاريات شركات                                               |
| -               | -                   |             | مضاريات أفراد                                               |
| -               | -                   | 4-1         | بازل: مخصص مخاطر هيوط مضاريات                               |
| -               | -                   |             | مشاركات                                                     |
| -               | -                   |             | مساهمات                                                     |
| 5,911,468,634   | -                   | -           | استثمارات موجودات مالية متوافرة للبيع من خلال الدخل الشامل  |
| 750,000,000     | 750,000,000         | -           | استثمارات طأجل ق مختلط ش ع ضمان ودائع                       |
| 550,000,000     | 550,000,000         | -           | استثمارات طأجل - ش التكافل الوطنية                          |
| 48,405,250,000  | -                   | -           | استثمارات (موجودات متاحة للبيع الأجل)                       |
| 49,122,825,000  | 49,339,925,000      | -           | مشاريع استثمارية ت التنفيذ / مشروع دواجن المرادية           |
| 270,825,000     | -                   | -           | مشاريع استثمارية ت التنفيذ / مجمع الجادرية السكني (بالصافي) |
| -               | -                   | -           | مشاريع تحت التنفيذ / شركات استثمارية (بالصافي)              |
| -               | -                   | -           | الفرض الحسن                                                 |
| -               | -                   | 26          | الاستثمار في شركات تابعة                                    |
| -               | -                   | 27          | الاستثمار في شركات زميلة                                    |
| 38,886,526,639  | 125,676,192,950     | 5           | الموجودات الأخرى                                            |
| 69,020,372,246  | 70,046,693,310.0000 | 6-1         | ممتلكات مبادي ومعدات ( بالقيمة الدفترية )                   |
| 24,446,299,200  | 17,463,669,920      | 6-2         | ممتلكات مبادي وحدات قيد الإنجاز                             |
| 615,302,849,777 | 613,510,948,575     |             | مجموع الموجودات                                             |
|                 |                     |             | <b>المطلوبات وحقوق الملكية:</b>                             |
|                 |                     |             | <b>المطلوبات ومصادر التمويل</b>                             |
| 26,402,010,457  | 45,336,777,068      | 7           | إيداعات زبائن، ودائع ادخارية واستثمارية                     |
| -               | -                   |             | حسابات جارية للمصارف والمؤسسات الأخرى                       |
| 51,000,822,836  | 42,202,870,794      | 8           | تأمينات زبائن عن أنشطة مصرفية وحسابات ذات طبعها             |
| 55,916,652,463  | 51,271,433,289      | 9           | حسابات دائنة أخرى ( مطلوبات أخرى )                          |
| 230,880,298,510 | 221,223,861,637     | 25          | قروض طويلة الأجل (مبادرة البنك المركزي)                     |
| 947,886,000     | 1,243,036,111       |             | تخصيصات ضريبة الدخل                                         |
| 4,944,868,676   | 6,351,678,510       | 4-7         | تخصيصات متنوعة                                              |
| 370,092,538,942 | 367,629,657,409     |             | مجموع المطلوبات ومصادر التمويل                              |
|                 |                     |             | <b>حقوق الملكية:</b>                                        |
| 250,000,000,000 | 250,000,000,000     | ج           | رأس المال                                                   |
| 69,487,596      | 153,113,461         | ج           | احتياطي قانوني                                              |
| 10,417,586      | 10,417,586          | ج           | احتياطي توسعات                                              |
| 1,343,712,577   | 2,907,229,069       | ج           | الفائض المتراكم                                             |
| -               | -                   |             | احتياطيات أخرى                                              |
| -               | -                   |             | احتياطي تقلبات أسعار العملة                                 |
| 881,468,634     | -                   | ج           | احتياطي القيمة العادلة                                      |
| (7,094,775,558) | (7,189,468,950)     | ج           | عجز مزاكم                                                   |
| 245,210,310,835 | 245,881,291,166     |             | مجموع حقوق الملكية                                          |
| 615,302,849,777 | 613,510,948,575     |             | مجموع المطلوبات وحقوق الملكية                               |
| 203,032,037,122 | 198,481,451,604     | 23          | مقابل الالتزامات بمهدة المصرف ( حسابات خارج الميزا:         |

عن مصرف زين العراق الاسلامي ش.م.خ

المحاسب:  
رقم العضوية:

خضوعاً لتقريرنا المرقم / 245/6 والمؤرخ في 2025 / 10 / 14

انعم منيب ابراهيم الدعا  
محاسب قانوني ومراقب حسابات

تعتبر الايضاحات المرفقة من (1) إلى (26) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

1



مصرف زين العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل ش.م.خ

(ب-1) قائمة الدخل للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2023

| 31.12.2022           | 31.12.2023           | رقم الايضاح | البيان                                                                        |
|----------------------|----------------------|-------------|-------------------------------------------------------------------------------|
| دينار                | دينار                |             |                                                                               |
|                      |                      |             | <b>إيرادات التشغيل:</b>                                                       |
| 3,880,040,144        | 6,387,690,782        | 10          | الدخل من ( المراجعات, المضاربات, المشاركات                                    |
| -                    | -                    | 11          | إيرادات استثمار / شهادات ايداع اسلامية                                        |
| 586,865,602          | 39,451,413           | 12/17       | ايراد وعمولات العمليات المصرفية                                               |
| -                    | -                    |             | ايراد الاستثمار في شركات تابعة                                                |
| -                    | -                    |             | ايراد الاستثمار في شركات شقيقة                                                |
| -                    | -                    | 13          | إيراد من الاستثمارات العقارية                                                 |
| 4,564,120,376        | 450,586,030          | 14          | إيراد بيع وشراء العملات                                                       |
| -                    | -                    | 15          | إيراد إيجار مباني مؤجرة                                                       |
| -                    | 1,624,500            | 16          | إيراد العمليات المصرفية الأخرى                                                |
| <b>9,031,026,122</b> | <b>6,879,352,725</b> |             | <b>إجمالي الإيرادات من العمليات الجارية</b>                                   |
|                      |                      |             | <b>تنزل: مصروفات العمليات المصرفية</b>                                        |
| 1,690,843,166        | 1,872,757,601        | 18          | رواتب وأجور ومنافع العاملين                                                   |
| 3,791,193,714        | 2,572,307,319        | 19          | مصاريف إدارية                                                                 |
| 269,071,101          | 561,263,506          | 20          | الاستهلاكات                                                                   |
| <b>5,751,107,981</b> | <b>5,006,328,425</b> |             | <b>إجمالي المصاريف من العمليات الجارية</b>                                    |
| <b>3,279,918,141</b> | <b>1,873,024,300</b> |             | <b>صافي الدخل من العمليات الجارية</b>                                         |
|                      |                      |             | <b>تنزل مصاريف أخرى</b>                                                       |
| (1,209,320,152)      | (627,052,497)        | 21          | تضاف (تنزل): صافي أرباح (خسائر) بيع أصول بالقيمة العادلة من خلال دخل شامل آخر |
| -                    | 470,000,000          | 28          | تضاف (تنزل): صافي أرباح (خسائر) رأسمالية                                      |
| <b>-</b>             | <b>251,695,605</b>   | 29          |                                                                               |
|                      |                      |             | <b>صافي الدخل قبل الضريبة</b>                                                 |
| 2,070,597,989        | 1,967,667,408        |             | تنزل: ضريبة الدخل                                                             |
| (947,886,000)        | (295,150,111)        |             |                                                                               |
| <b>1,122,711,989</b> | <b>1,672,517,297</b> |             | <b>صافي الدخل بعد الضريبة</b>                                                 |
|                      |                      |             | <b>توزيعات الدخل بعد الضريبة ( وفق التشريعات القانونية)</b>                   |
| 56,135,600           | 83,625,865           | ج           | الاحتياطي القانوني                                                            |
| 1,066,576,389        | 1,588,891,432        | ج           | الفاصل المتراكم                                                               |
| 250,000,000,000      | 250,000,000,000      |             | عدد الأسهم                                                                    |
| 0.00427              | 0.00636              |             | ربحية السهم الواحد الأساسية (بالدينار)                                        |

الوحي  
جلال عبد الله سلمان

المحاسب :  
نور شاكر حسن  
رقم العضوية :  
٤٦٤٣٩



مصرف زين العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل ش.م.خ

(ب-2) قائمة الدخل الشامل الآخر للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2023

| 31.12.2022    | 31.12.2023    | رقم<br>الايضاح | البيان                                                                         |
|---------------|---------------|----------------|--------------------------------------------------------------------------------|
| دينار         | دينار         |                |                                                                                |
| 1,122,711,989 | 1,672,517,297 | ب1             | صافي أرباح ( خسارة ) السنة                                                     |
| -             | -             |                | إعادة الإثبات بأثر رجعي لمصاريف وإيرادات تخص السنة تم تسويتها في السنة اللاحقة |
| -             | -             |                | آثار التطبيق بأثر رجعي للمعيار 9 أدوات مالية / تم تسويتها في السنة اللاحقة     |
| 1,122,711,989 | 1,672,517,297 |                | صافي الدخل بعد التسويات                                                        |
| (195,689,996) | -             |                | صافي مكاسب خسارة إعادة تقييم الاستثمارات بالقيمة العادلة                       |
| -             | -             |                | صافي مكاسب خسارة إعادة تقييم ممتلكات, مباني ومعدات                             |
| -             | -             |                | مكاسب خسائر ناتجة من فروقات ترجمة العمليات بالعملة الأجنبية                    |
| -             | -             |                | مكاسب خسائر ناتجة من التحوط على العمليات الأجنبية                              |
| 927,021,993   | 1,672,517,297 |                | مجموع الدخل الشامل للسنة                                                       |

تعتبر الايضاحات المرفقة من (1) إلى (26) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

قائمة التبر بمجوز المساهمين للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2023 بانج

| المجموع         | رأس المال       | العجز المتراكم  | احتياطي القيمة العادلة | احتياطي المتراكم | الفاصل المتراكم | احتياطي توسعات | احتياطي قانوني | البيان                                                           |
|-----------------|-----------------|-----------------|------------------------|------------------|-----------------|----------------|----------------|------------------------------------------------------------------|
| دينار           | دينار           | دينار           | دينار                  | دينار            | دينار           | 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                                                  |
| 1,672,517,297   |                 |                 |                        | 1,588,891,432    |                 | 83,625,865     |                | صافي أرباح خسائر السنة                                           |
| (120,068,332)   |                 | (94,693,392)    | <sup>*3</sup>          | <sup>*2</sup>    | <sup>*1</sup>   |                |                | فروقات وتوسعات بين الاحتياطيات                                   |
| (881,468,634)   |                 |                 | (881,468,634)          |                  |                 |                |                | أرباح / خسائر غير متحققة عن القيمة العادلة لموجودات متوفرة للبيع |
| 245,881,291,166 | 250,000,000,000 | (7,189,468,950) | -                      | 2,907,229,069    | 10,417,586      | 153,113,461    |                | الأرصدة النهائية                                                 |

قائمة التبر بمجوز المساهمين للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2022 بانج

| المجموع         | رأس المال       | العجز المتراكم  | احتياطي القيمة العادلة | احتياطي 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 المدة                                                  |
| 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> |                |                | فروقات وتوسعات بين الاحتياطيات                                   |
| (195,689,996)   |                 |                 | (195,689,996)          |                  |                |                | أرباح / خسائر غير متحققة عن القيمة العادلة لموجودات متوفرة 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                                                 |

<sup>\*1</sup> تسويات لسنتي 2022 & 2021 / مصروف اطفاء وانذار أجهزة داتا سنتر وأنظمة وبرمجيات كانت في مهت. التنفيذ. بالإضافة إلى إلغاء ايجار فرع الزعفرانية لدى تصفيته، وتصفية المبالغ المتعلقة في مصاريف مستحقة لسنتي 2022 & 2021

استناداً لتقلبات سعر سهم آسيا سيل (موجودات مالية متوافرة للبيع من خلال الدخل الشامل الآخر) فقد تم رفع قيمة احتياطي قيمة عادلة من خلال دخل شامل آخر في نهاية الربع الأول 2023 بما يعادل 293,534,994 د.ع. في حين تم تخفيضها في نهاية الربع الثاني 2023 بمقدار: 269,073,745 د.ع. أما في نهاية الربع الثالث 2023 فتم رفعها بمقدار: 1,231,216,226 د.ع. ليبلغ رصيد الاحتياطي: 2,137,146,109 د.ع. حالما تم بيع أسهم آسيا سيل وتصفية رصيد الاحتياطي بالموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر بتاريخ: 27.12.2023

<sup>\*3</sup> تسويات مصروفات تخص سنوات 2017-2018-2019-2020 لدى تصفية مشاريع تحت التنفيذ

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (26) جزء من هذه القوائم السالبة وتقرأ معها

## مصرف زين العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل ش.م.خ

### قائمة التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2023 بيان د

| 31.12.2022        | 31.12.2023       | رقم<br>الايضاح | البيان                                                                            |
|-------------------|------------------|----------------|-----------------------------------------------------------------------------------|
| دينار             | دينار            |                |                                                                                   |
|                   |                  |                | <b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</b>                                      |
| 2,070,597,989     | 1,967,667,408    | ب1             | صافي خسارة / أرباح السنة قبل الضريبة                                              |
| 269,071,101       | 561,263,506      |                | يضاف: اندثارات الفترة                                                             |
| (83,266,979)      | (409,567,409)    |                | يتزل (يضاف) النقص (الزيادة) في مخصص اندثار آثا وأجهزة مكتب                        |
| (195,689,996)     | (881,468,634)    |                | يتزل (يضاف) الانخفاض (الارتفاع) في احتياطي القيمة العادلة                         |
| (1,339,499)       | (94,693,392)     |                | يضاف: الانخفاض في العجز المتراكم من سنوات سابقة (إعادة الإثبات بأثر رجعي)         |
| 5,749,050         | (25,374,940)     |                | تضاف الزيادة في الفائض المتراكم من سنوات سابقة (إعادة الإثبات بأثر رجعي)          |
| 1,227,192,021     | 1,406,809,834    |                | يضاف (يتزل): الزيادة في الخصيصات                                                  |
| 3,292,313,687     | 2,524,636,373    |                | الربح التشغيلي قبل التغير بالموجودات والمطلوبات التشغيلية                         |
| (228,364,489,681) | 4,921,696,148    |                | تزل (تضاف) الزيادة في التسهيلات النقدية المباشرة (مرايحات)                        |
| (33,375,031,978)  | (86,789,666,311) |                | يضاف (يتزل): الانخفاض في المدينون                                                 |
| 5,386,574,784     | 18,934,766,611   |                | تضاف (تزل): الزيادة في ابداعات زيا، ودائع ادخارية واستثمارية                      |
| 3,714,368,099     | (8,797,952,042)  |                | تضاف (تزل): الزيادة في تأمينات الزيا، ومطلوبات أنشطة مصرفية                       |
| 33,884,605,360    | (4,645,219,174)  |                | يضاف (يتزل): الزيادة أو النقص في المطلوبات الأخرى                                 |
| -                 | -                |                | يتزل: المصروفات المسندة عن سنوات سابقة                                            |
| (218,753,973,416) | (76,376,374,768) |                | النقد المستلم والمدفوع من وإلى التشغيل                                            |
| (215,461,659,729) | (73,851,738,395) |                | صافي التدفقات النقدية المستلمة ( المدفوعة ) من الأنشطة التشغيلية                  |
|                   |                  |                | <b>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</b>                                    |
| -                 | -                |                | يضاف ( يتزل ) : الانخفاض في المضاربات والمشاركات والمساهمات                       |
| (1,104,310,004)   | 5,911,468,634    |                | يضاف ( يتزل ) : الانخفاض في موجودات مالية متوفرة للبيع من خلال الدخل الشامل الأخر |
| (49,393,650,000)  | 48,458,975,000   |                | يضاف ( يتزل ) : الانخفاض في موجودات مالية متوفرة للبيع من خلال الأرباح والخسائر   |
| (1,710,262,170)   | (1,178,017,161)  |                | يتزل: مشتريات، ممتلكات، مباني ومعدات                                              |
| 49,219,183,930    | 6,982,629,280    |                | يتزل: مشتريات / مشروعات تحت التنفيذ                                               |
| (2,989,038,244)   | 60,175,055,753   |                | صافي التدفقات النقدية المستلمة ( المدفوعة ) من الأنشطة الاستثمارية                |
|                   |                  |                | <b>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</b>                                      |
| -                 | -                |                | تضاف: زيادة رأس مال ( مكتب نقداً )                                                |
| 163,007,005,510   | (9,656,436,873)  |                | تضاف: مبادرة مرايحات من البنك المركزي                                             |
| -                 | -                |                | تزل: توزيعات أرباح نقدية خلال الفترة                                              |
| 163,007,005,510   | (9,656,436,873)  |                | صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية                                        |
| (55,443,692,463)  | (23,333,119,515) |                | العجز / الزيادة في النقدية                                                        |
| 120,178,497,623   | 64,734,805,160   |                | رصيد النقدية في 1 كانون الثاني                                                    |
| 64,734,805,160    | 41,401,685,645   |                | رصيد النقدية في 31 كانون الأول                                                    |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (26) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

## إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

### ١- معلومات عامة

١-١ ان 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/٣٢٤٢ في تاريخ ١٦ شباط ٢٠١٦) وفق احكام قرار تعديل عقد الشركة في محضر اجتماع الهيئة العامة والمتضمن الموافقة على تغيير نشاط الشركة الى ممارسة اعمال الصيرفة وفق الشريعة الإسلامية وتمت زيادة رأسمال الشركة من (٤٥) مليار دينار الى (١٠٠) مليار دينار في ذات التاريخ وذلك بإصدار اسهم جديدة مقدارها (٥٥) مليار سهم بقيمة دينار واحد للسهم كخطوة أولى للتحويل .

٢-١ تم منح إجازة ممارسة اعمال الصيرفة الإسلامية بموجب كتاب البنك المركزي العراقي / قسم المصارف الإسلامية المرقم ١١٦٩٢/٨/٩ بتاريخ ١١ اب ٢٠١٦

٣-١ تحقق زيادة رأسمال المصرف (٢٥٠) مليار دينار واكتملت إجراءات الزيادة بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم (ش/هـ/٢٢٤٠٤/٢٨) في ٢٨/١١/٢٠١٦ تم الاكتتاب بكامل الأسهم المطروحة نقداً

٤-١ يمارس المصرف نشاطه بتقديم جميع الاعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاط الصيرفة الإسلامية من خلال مركزه الرئيسي في مدينة بغداد (الكرادة عرصات الهندية حي بابل ( محلة ٩٢٥ / شارع ٣٢ / بناية ١٢٤ )

### ٢- أسس اعداد القوائم المالية المنفصلة

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

### ٣- معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

معييار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية وتشمل هذه التعديلات تحسينات محدودة تتركز على الأمور التالية ( الجوهرية ، الإفصاح ، التجميع ، هيكل الإيضاحات ، الإفصاح عن السياسات المحاسبية ، عرض بنود الدخل الشامل الأخر عن الاستثمارات التي تتبع طريقة حقوق الملكية في حالة وجودها ) ولايتوقع ان تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي او الأداء المالي للمصرف ولا يتوقع المصرف ان يكون لهذه التعديلات اثر جوهري على إيضاحات القوائم المالية للمصرف وتم تطبيق هذه المعيار اعتباراً من ٢٠١٦/٢/١٧ .

### ٤- معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٦) الانخفاض في قيمة الأصول

باعتبار ان المصرف حصل على سند نموذج (٢٥) بتسجيل عقاري لعقار رقم (٣/١٥٥ تورات منطقة الكفاح ) تاريخ ٢٠٢٢/١/٣١ فقد تم تحويل قيمته المعتمدة حسب تخمين البنك المركزي العراقي بكتابته رقم (٢١٦٦/٣/٩) تاريخ ٢٠٢١/٢/١ مضافاً اليه مصاريف تحويل قيمة العقار باسم المصرف ، فضلاً عن تسجيل قطعة ارض الجادرية رقم (١١/٣٥٤) زوية منطقة الجادرية ) باسم المصرف بتاريخ ٢٠٢١/٣/٢٤ حسب سند ملكية نموذج رقم (٢٥) تسجيل عقاري وحسب تخمين البنك المركزي العراقي بكتابته رقم (٩٢٧١/٣/٩) تاريخ ٢٠٢١/٥/١١  
ولدى تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٦) على البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول / ٢٠٢٣ على العقارين المذكورين أعلاه باعتماد القيم التخمينية مضافاً لها مصاريف تحول الملكية ، تبين انه لم يمس 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 انه في بداية السنة اللاحقة وقبل اصدار القوائم المالية تم مايلي :

- بعد اكتساب المصرف الدرجة القطعية لدعوى عقار رقم (٦٧٦٧/١) منطقة الوزيرية بتاريخ ٢٠٢٢/٢/٧ عن إعادة ثمن العقار البالغة مليار دينار عراقي لصالح المصرف ، وجه البنك المركزي العراقي الى مصرف زين العراق الكتاب رقم (٢٦٢٨/٣/٩) تاريخ ٢٠٢٣/١/٢٤ بحذف العقار من موجودات المصرف وايداع قيمته المخمئة من قبل البنك المركزي العراقي في حسابنا رقم (١٧٤) لديه .

#### ٥- معيار الإبلاغ المالي الدولي رقم (٩) الأدوات المالية

بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي يتم تطبيق معيار الإبلاغ المالي الدولي رقم (٩) الأدوات المالية من السنة المالية ٢٠١٩ مع السماح بالتطبيق المبكر وقد طبقت إدارة المصرف المعيار المذكور اعتباراً من السنة المالية ٢٠١٩ وعلى المصارف الإسلامية تطبيق المعيار فيما يخص الجزء المتعلق بالخسائر الائتمانية المتوقعة وفيما عدا ذلك تلتزم بتطبيق متطلبات معيار هيئة المحاسبية والمراجعة للمؤسسات الإسلامية رقم (٢٥) والمعيار رقم (٣٠).

١-٥ يعتمد تصنيف الموجودات المالية على فئات القياس التالية :

١-١-٥ التكلفة المطفأة للموجودات المحتفظ بها من اجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حيث يمثل المبلغ الأصلي للدين مع العائد على المبلغ الأصلي القائم .

٢-١-٥ 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 الأصلي والعائد على المبلغ الأصلي القائم .

٣-١-٥ بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل : وهي الموجودات المالية التي لا تستوفي معايير الموجة ودات المذكورة في أعلاه حيث يتم اثبات الخسائر الناجمة عن الاستثمار بتلك الموجودات من خلال القيمة العادلة لتلك الموجودات ويتاثر بيان الدخل بالارتفاع او الانخفاض الحاصل في القيمة العادلة لتلك الموجودات .

٢-٥ تم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة كما موضح في الإيضاحات المرفقة وكل حسب الحساب المختص كما يلي :

١-٢-٥ للتمويلات الإسلامية النقدية ، تم اعتماد الخسائر الائتمانية المتوقعة حسب معيار الإبلاغ المالي الدولي رقم (٩) الأدوات المالية بمقدار (٥٦٩٩٢٥٠٤١٧) دينار .

٢-٢-٥ للارصدة النقدية لدى المصارف المحلية بمقدار (٦٧٩٥٤١٢٨٧٣) دينار

٣-٢-٥ للارصدة النقدية لدى المصارف الأجنبية بمقدار (٨٩٢٤٩٣) دينار

٤-٢-٥ للارصدة الحسابات المدينة (موجودات أخرى) بمقدار (١٢٧٨١٢٤٦٦٦) دينار

٥-٢-٥ للتمويلات الإسلامية التعهدية بمقدار (٥٢٤١٨٨٣١١٨) دينار .

٦-٢-٥ بالنسبة للاستثمارات المصنفة بالقيمة العادة من خلال الدخل الشامل الاخر والمدرجة أسهمها بسوق العراق للأوراق المالية فقد تم تسجيل التغير بالقيمة العادلة في احتياطي مخاطر قيمة عادلة اما باقي الاستثمارات بالقيمة العادة من خلال الدخل الشامل الاخر فهي مضمونة من قبل البنك المركزي العراقي وغير مدرجة أسهمها في سوق العراق للأوراق المالية فلم يتم تسجيل أي تغيير في اقيامها بالمسدة ع/ط البنك المركزي العراقي .

٧-٢-٥ بالنسبة للاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر فقد تم اعتماد خسائر ائتمانية متوقعة لها بقيمة (٢٧٨٥٦١٠٠٠) دينار

#### ٦- استخدام التقديرات

ان اعداد القوائم المالية المنفصلة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المصرف القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والافصاح عن الالتزامات المحتملة ، كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصروفات والمخصصات وكذلك في بنود الدخل الشامل الأخرى ، وبشكل خاص تقوم إدارة المصرف بإصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وتوقيتاتها ، وتقوم إدارة 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 لغرض عرض هذه الموجودات بالقيمة العادلة او الكلفة المطفأة
- مخصصات قضائية : تقوم إدارة المصرف برصد مخصص لمواجهة أي دعاوي قضائية قد تحدث خلال السنة المالية، حيث تم تعزيزنا من قبل قسم الشؤون القانونية في المصرف بالدعاوى المقامة من المصرف على الغير والعكس، مع القيمة التخمينية للمصاريف المتوقعة دفعها على كل دعوى ، وعليه تم احتساب مخصصات قضائية .

#### ٧- معلومات القطاعات

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

#### ٨- راس المال وحقوق المساهمين

تم زيادة راس المال من (٢٥٠) مليار دينار عراقي خلال عام ٢٠١٦ ولم تطرأ أي زيادة على راس المال خلال السنة المالية وهو يلي متطلبات البنك المركزي العراقي اما بقية حقوق المساهمين فكانت كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ كالآتي :

| الاحتياطيات                | الرصيد بالدينار | الملاحظات                                                                                  |
|----------------------------|-----------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|
| الاحتياطي القانوني         | ١٥٣١١٣٤٦١       | بموجب قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل يستقطع من الأرباح سنوياً بعد الضريبة نسبة (٥٪) |
| الفائض المتراكم غير الموزع | ٢٩٠٧٢٢٩٠٦٩      | يتم اتخاذ القرار المناسب من قبل الهيئة العامة                                              |
| العجز المتراكم             | ٧١٨٩٤٦٨٩٥٠      | ويمثل نتيجة نشاط المصرف بالإضافة الى العجز المنقول من شركة المؤتمن                         |
| احتياطي توسعات             | ١٠٤١٧٥٨٦        | ويمثل مبلغ متأتي من شركة المؤتمن                                                           |
| مجموع الاحتياطيات          | (٤١١٨٧٠٨٨٣٤)    | مجموع الاحتياطيات                                                                          |

**الاحتياطي القانوني (اللزامي) :** ناتج عن تحويل نشاط الشركة بتحويل الاحتياطي اللزامي لشركة المؤتمن للتحويل المالي بالإضافة الى المحول من أرباح سنتي ٢٠١٧ و ٢٠٢١ بعد تنزيل استقطاعات الضريبة للسنوات المذكورة وفقاً لقانون الشركات العراقي ، ولايجوز ان تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن (٥٠٪) من راس مال المصرف ، ويجوز بقرار من الهيئة العامة زيادته الى (١٠٠٪) ولايجوز توزيع الاحتياطي القانوني او أي عوائد ناتجة عنه على المساهمين ويستخدم للأغراض المحدودة بموجب قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل .

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

**الفائض المتراكم :** بلغ رصيده (٢٩٠٧٢٢٩٠٦٩) دينار ويمثل الأرباح المحولة من شركة المؤتمن للتحويل المالي بالإضافة الى أرباح السنوات (٢٠١٧، ٢٠٢٢، ٢٠٢١، ٢٠٢٣) مطروح منه تسويات لسنتي ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ مصروف إطفاء واندثار أجهزة وأنظمة وبرمجيات كانت في مشاريع تحت التنفيذ بالإضافة الى الغاء ايجار فرع الزعفرانية لدى تصفيته وتصفية المبالغ المعلقة في مصاريف مستحقة لسنتي ٢٠٢١ و ٢٠٢٢

**العجز المتركم :** بلغ رصيده (٧١٨٩٤٦٨٩٥٠) دينار ويمثل (٦٠.٣٨٩٨٥٠) دينار العجز الممول من شركة المؤتمن للتحويل المالي بالإضافة الى العجز المتحقق خلال السنة ٢٠١٨ والبالغ (١٧٢١٩٠٨٨٧٣) دينار وفائض يخص عام ٢٠١٨ تم إعادة اثباته بأثر رجعي بقيمة (٤٣٧٧٨٧٨٧) دينار والعجز المتحقق خلال السنة ٢٠١٩ والبالغ (١٦٥٣٩١٨٩٥٠٢) دينار وعجز يخص عام ٢٠١٩ تم إعادة اثباته بأثر رجعي خلال عام ٢٠٢٠ بقيمة (٢١٠٤٧٠٨٩٠) والعجز المتحقق خلال السنة ٢٠٢٠ والبالغ (١١٩٢١١٠٩٩٩) دينار بالإضافة الى التخفيضات في العجز المتحقق خلال سنة ٢٠١٩ بمقدار (١٣١٢٦٨٥٥٢٦٩) دينار الذي تم تسويته خلال سنة ٢٠٢١ والذي مثل الجزء الأكبر منه مخصص ١٠٠٪ لارصدتنا في مصرفي الشمال والوركاء حيث تم توجيهنا من قبل البنك المركزي باحتسابه على خمس سنوات بمعدل ٢٠٪ سنوياً ، وتسويات لمخصصات اندثار واطفاءات تخص سنة ٢٠١٨ بمبلغ (٩٤٦٩٣٣٩٢) دينار ، مضافاً إليها خلال السنة ٢٠٢٣ تسويات مصروفات تخص سنوات ٢٠٢٠، ٢٠١٩، ٢٠١٨، ٢٠١٧ لدى تصفية مشاريع تحت التنفيذ.

**احتياطي التوسعات :** بلغ رصيده (١٠٤١٧٥٨٦) دينار ويمثل احتياطي محول من شركة المؤتمن للتحويل المالي .

#### ٩- النقد وما في حكمه

هو النقد والارصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة اشهر وتتضمن ( النقدية في حزائن المصرف ، الأرصدة النقدية لدى البنك المركزي العراقي، الأرصدة النقدية لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الحكومية والمحلية والخارجية )

#### ١٠- الاعتراف بالموجودات المالية

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

#### ١١- إدارة المخاطر

ان مجلس إدارة المصرف هو المسؤول عن وضع السياسات العامة لإدارة المخاطر والموافقة على استراتيجيتها ، واعتمد المجلس على لجنة المخاطر التي تضم في عضويتها مدراء الأقسام المعنية بالمصرف واستحداث قسم للمخاطر ضمن هيكلية المصرف والذي يقوم بوضع الخطط في مواجهة المخاطر التالية

- التعرف على مخاطر الائتمان
- التعرف على مخاطر السوق
- التعرف على مخاطر السيولة
- التعرف على مخاطر التشغيل

#### ١٢- السياسات المستقبلية للتمويلات الإسلامية

- يتم اضهار التمويلات الإسلامية بالصافي بعد تنزيل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
- يتم تكوين مخصص مخاطر الائتمان النقدي او ديون مشكوك في تحصيلها وفقاً للتعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي
- سيتم مراجعة سياسة الجدارة الائتمانية للمصرف على ضوء متطلبات معيار الأدوات المالية ٩ IFRS واجراء تعديلات على منهجية تطبيق المعيار ٩ في حالة تطلب الامر.

#### ١٣- السياسات المحاسبية المستخدمة في الممتلكات، المباني ، والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية بعد تنزيل مخصص الاندثار المتراكم، وتشمل تكلفة الممتلكات والمعدات الكلفة المتكبدة لاستبدال أي من مكونات الممتلكات والمعدات ومصاريف التمويل للمشاريع الانشائية طويلة الاجل اذا تحققت شروط الاعتراف ، ويتم اثبات نفقات قبل التشغيل في قائمة الدخل،

ويتم احتساب الاندثار على كافة الممتلكات ( باستثناء الأراضي حيث ان الأراضي لاتندثر وانما يتم تخفيض كلفتها في حالة تطبيق معيار المحاسبة الدولي ٣٦ انخفاض قيمة الموجودات او تخفيض كلفتها بالكامل في حالة الكوارث الطبيعية ) ويتم استخدام طريقة القسط الثابت وفقا للعمر الإنتاجي المتوقع كما يلي:

| العمر الإنتاجي (بالسنوات) | ممتلكات ، مباني ، معدات |
|---------------------------|-------------------------|
| ٥٠-٣٠                     | مباني                   |
| ٥                         | معدات وأجهزة مكتبية     |
| ٥                         | وسائط نقل               |
| ٥                         | أنظمة الكترونية         |

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

#### ١٤- 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 بالحالية ويتم التعامل مع هذا التبديل او التعديل كاستبعاد للالتزام الأصلي وتحقق له التزام جديد.

#### ١٥- التخصيصات

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

#### ١٦- 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 لان الأرباح المعدلة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة او مصاريف غير قابلة للتزليل وحسب تعليمات السلطة المالية . وتحسب ضريبة الدخل بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة في العراق والبالغة ١٥ ٪ من الربح الضريبي.

#### ١٧- الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف نتيجة تسوية ديون

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف في قائمة المركز المالي ضمن الممتلكات المباني والمعدات وذلك بالقيمة التي آلت بها للمصرف ويتم التصرف بها حسب تعليمات الجهة القطاعية واستناداً الى ما جاء بصدها بموجب قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ النافذ ، ولم يتم الاستحواذ على أي من تلك الممتلكات خلال السنة المالية ٢٠٢٣ وعليه لا يوجد رصيد لتلك الممتلكات .

#### ١٨- تبني المعايير الدولية للتقارير المالية

تم اعداد البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وفقا لمعايير المحاسبة الدولية والتي استمرت إدارة المصرف في تطبيقها للسنة السادسة على التوالي اما بالنسبة لادوات التمويل الإسلامي فقد تم تطبيق الضوابط المهتمة بذلك استرشاداً لمعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات الإسلامية والواردة بكتاب البنك المركزي العراقي المرقم ٢٨٩/٣/٩ في ٢٠١٨/٨/١ والذي يشير الى العمل بموجبه من تاريخ صدوره.

١٩- الاستمرارية

تم اعداد البيانات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية لعدم وجود أي مؤشرات تشير الى عدم مزاولة المصرف لانشطته المصرفية والمالية وتوفير السيولة المالية.

٢٠- الاحداث اللاحقة بموجب معيار المحاسبة الدولي ١٠ IAS

- تم استلام كتاب رقم ٢٦٢٨/٣/٩ تاريخ ٢٠٢٣/١/٢٤ من البنك المركزي العراقي يتضمن تسديد مصرفنا مبلغ (٦٩٠٢٠٠٠٠٠) دينار عن قيمة عقار رقم (٦٧٦٧/١) منطقة الوزيرية في حساب مصرفنا رقم ١٧٤ لدى البنك المركزي العراقي مع حذف العقار من مشاريع تحت التنفيذ مباني.

مصرف زين العراقي الاسلامي للاستثمار والتطوير ش.م.ع  
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2023

1 سبائك ذهبية

| 31.12.2022 | 31.12.2023 | البيلان     |
|------------|------------|-------------|
| دينار      | دينار      |             |
| 1,500,000  | 1,500,000  | سبائك ذهبية |
| 1,500,000  | 1,500,000  |             |

1-1 نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

| 31.12.2022     | 31.12.2023     | البيلان                                  |
|----------------|----------------|------------------------------------------|
| دينار          | دينار          |                                          |
| 11,890,499,109 | 4,141,891,340  | نقد في خزائن المصرف                      |
| 76,815,000     | 24,300,000     | الصراف الآتي                             |
| 9,997,600,631  | 1,600,682,857  | البنك المركزي / جاري                     |
| 529,031,000    | 8,432,766      | البنك المركزي / مراد عملة                |
| -              | -              | حساب المركزي لأغراض التحويل الخارجي      |
| 10,324,167,892 | 7,693,486,771  | البنك المركزي / تأميمات خطابات ضمان      |
| 2,283,703,300  | 3,559,047,690  | الاحتياطي القانوني لدى البنك المركزي     |
| -              | 4,500,000,000  | ودائع ضمان شركات تأمين لدى البنك المركزي |
| -              | -              | ودائع مؤسسات مالية تحت التأمين م مركزي   |
| 21,753,692,250 | 15,128,309,321 | حسابات وقفية لدى البنك المركزي           |
| -              | -              | إيداعات استثمارات لدى البنك المركزي      |
| -              | -              | نقد في الطريق                            |
| 56,855,509,182 | 36,656,150,745 |                                          |

إيضاح: تأميمات خطابات الضمان يمثل هذا المبلغ حيز بنسبة 7% من قيمة خطابات الضمان المصدرة بعد تنزيل التأميمات 15% والمحتفظ به لدى البنك المركزي.

2 أرصدة وودائع لدى المؤسسات المالية:  
2-1 نقد لدى المصارف المحلية

| 31.12.2022      | 31.12.2023      | البيلان                                |
|-----------------|-----------------|----------------------------------------|
| دينار           | دينار           |                                        |
| -               | -               | مصرف البلاد الاسلامي                   |
| 10,243,500      | 10,243,500      | مصرف العالم الاسلامي                   |
| 73,037,040      | 72,983,040      | مصرف العراق الاسلامي                   |
| 10,324,532,540  | 10,324,532,540  | مصرف الشمال                            |
| 4,838,780       | 4,797,110       | مصرف الشرق الأوسط                      |
| 58,412,300      | 52,411,550      | مصرف اربيل                             |
| 478,413         | 429,261         | المصرف الاهلي العراقي                  |
| 2,233,280       | 1,755,340       | المصرف التجاري العراقي                 |
| 932,995,000     | 932,995,000     | مصرف الزركاء                           |
| 11,406,770,853  | 11,400,147,341  | نقد لدى المصارف المحلية                |
| (4,610,809,188) | (6,795,412,873) | مخصص مخاطر لأرصدتنا في المصارف المحلية |
| 6,795,961,665   | 4,604,734,468   |                                        |

2-2 نقد لدى المصارف الخارجية

| 31.12.2022    | 31.12.2023  | البيلان                                                                           |
|---------------|-------------|-----------------------------------------------------------------------------------|
| دينار         | دينار       |                                                                                   |
| -             | -           | مصرف الاعتماد اللبناني                                                            |
| 93,880,935    | 78,234,456  | بنك الأردن                                                                        |
| 861,918,563   | -           | بنك مصر                                                                           |
| 127,936,646   | -           | بنك كابيتال / الأردن                                                              |
| -             | -           | بنك الاسكان / الأردن                                                              |
| -             | 61,958,469  | بنك اكثيف / تركيا                                                                 |
| -             | -           | البنك العربي الأفريقي                                                             |
| 1,083,736,144 | 140,192,925 | نقد لدى المصارف الخارجية                                                          |
| (1,901,831)   | (892,493)   | تم احتساب مخصص مخاطر لأرصدتنا لدى المصارف الخارجية حسب متطلبات المعيار 9 بنسبة 2% |
| 1,081,834,313 | 139,300,432 |                                                                                   |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (26) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف زين العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل ش.م.خ

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2023

3 التموليات الاسلامية (بالصافي)

| 31.12.2022             | 31.12.2023             | البيان                                                         |
|------------------------|------------------------|----------------------------------------------------------------|
| دينار                  | دينار                  |                                                                |
| 74,511,916,723         | 73,608,717,196         | مرايجات شركات                                                  |
| 241,505,399,971        | 239,353,252,606        | مرايجات افراد                                                  |
| 33,996,352             | 27,504,561             | إجارة تمويلية أفراد                                            |
| 928,630,456            | 992,557,804            | قروض ميسرة                                                     |
| (3,775,465,604)        | (5,699,250,417)        | ينزل: مخصص الديون المشكوك بتحصيلها (مرايجات & إجارة & ق.ميسرة) |
| <u>313,204,477,898</u> | <u>308,282,781,750</u> |                                                                |

4 الاستثمارات

| 31.12.2022             | 31.12.2023            | البيان                                                           |
|------------------------|-----------------------|------------------------------------------------------------------|
| دينار                  | دينار                 |                                                                  |
| -                      | -                     | مضاريات شركات                                                    |
| -                      | -                     | مضاريات افراد                                                    |
| -                      | -                     | ينزل: مخصص مخاطر هبوط (مضاريات)                                  |
| -                      | -                     | مشاركات                                                          |
| -                      | -                     | مساهمات                                                          |
| 5,911,468,634          | -                     | استثمارات موجودات مالية متوافرة للبيع من خلال الدخل الشامل الآخر |
| 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                              |
| 48,405,250,000         | -                     | استثمارات (موجودات متاحة للبيع الآجل)                            |
| 49,122,825,000         | 49,339,925,000        | 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)            | (278,561,000)         | ينزل: مخصص مخاطر هبوط قيمة استثمارات                             |
| <u>105,010,368,634</u> | <u>50,639,925,000</u> |                                                                  |

5 الموجودات الأخرى

| 31.12.2022    | 31.12.2023     | البيان                    |
|---------------|----------------|---------------------------|
| دينار         | دينار          |                           |
| 319,014,000   | 1,015,014,000  | نأميات لدى الغير          |
| 5,000,977,263 | 51,408,947,447 | مدينو قطاع خاص وشركات     |
| 2,856,127,563 | 13,032,255,325 | مدينو قطاع خاص أفراد      |
| 49,211,496    | 16,459,978     | مدينو النشاط غير الجاري   |
| 878,851,383   | 780,463,420    | مصاريف مدفوعة مقدماً      |
| -             | -              | إيرادات مستحقة غير مقبوضة |
| -             | 430,579,766    | حسابات تحت التسوية        |

|                       |                        |                                                   |
|-----------------------|------------------------|---------------------------------------------------|
| 536,142,481           | 561,264,711            | سلف لأغراض النشاط                                 |
| 117,889,868           | 209,332,969            | سلف المنتسبين                                     |
| -                     | -                      | فروقات نقدية                                      |
| 29,200,000,000        | -                      | صكوك وحوالات قيد التحصيل                          |
| -                     | -                      | اعتمادات مستندية قيد التحصيل                      |
|                       | 27,500,000,000         | الاستثمار في شركات تابعة                          |
|                       | 32,000,000,000         | الاستثمار في شركات زميلة                          |
|                       |                        | ينزل:                                             |
| (71,687,415)          | (1,278,124,666)        | مخصص مخاطر للموجودات الأخرى حسب متطلبات المعيار 9 |
| <u>38,886,526,639</u> | <u>125,676,192,950</u> |                                                   |

تعتبر الايضاحات المرقمة من (1) إلى (26) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف زين العراق الإسلامي للاستثمار والتطوير ش.م.خ

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2023

إيضاح حول القوائم بالتخصيصات:

4-1- مخصص مخاطر الائزمات النقدية / ملاحظات & إجازة:

| 31.12.2022    | 31.12.2023      | البيان               |
|---------------|-----------------|----------------------|
| دينار         | دينار           |                      |
| 3,333,294,357 | 3,775,465,604   | رصيد بداية السنة     |
| 442,171,247   | 9,443,703,180   | الإضافات خلال السنة  |
| -             | (7,519,918,367) | التنزيلات خلال السنة |
| 3,775,465,604 | 5,699,250,417   | الرصيد نهاية السنة   |

4-1-ب مخصص مخاطر هبوط مظاربات

| 31.12.2022 | 31.12.2023 | البيان               |
|------------|------------|----------------------|
| دينار      | دينار      |                      |
| -          | -          | رصيد بداية السنة     |
| -          | -          | الإضافات خلال السنة  |
| -          | -          | التنزيلات خلال السنة |
| -          | -          | الرصيد نهاية السنة   |

4-2 مخاطر هبوط استثمارات

| 31.12.2022 | 31.12.2023  | البيان               |
|------------|-------------|----------------------|
| دينار      | دينار       |                      |
| -          | 7,736,000   | رصيد بداية السنة     |
| 7,736,000  | 270,825,000 | الإضافات خلال السنة  |
| -          | -           | التنزيلات خلال السنة |
| 7,736,000  | 278,561,000 | الرصيد نهاية السنة   |

4-3 مخصص مخاطر الالتزامات التمهيدية

| 31.12.2022    | 31.12.2023    | البيان               |
|---------------|---------------|----------------------|
| دينار         | دينار         |                      |
| 2,803,801,460 | 3,291,462,331 | رصيد بداية السنة     |
| 487,660,871   | 2,418,338,857 | الإضافات خلال السنة  |
| -             | (467,918,070) | التنزيلات خلال السنة |
| 3,291,462,331 | 5,241,883,118 | الرصيد نهاية السنة   |

4-4 مخصص مخاطر التشغيل

| 31.12.2022  | 31.12.2023  | البيان               |
|-------------|-------------|----------------------|
| دينار       | دينار       |                      |
| 225,932,517 | 228,191,842 | رصيد بداية السنة     |
| 2,259,325   | 2,281,919   | الإضافات خلال السنة  |
| -           | -           | التنزيلات خلال السنة |
| 228,191,842 | 230,473,761 | الرصيد نهاية السنة   |

4-5 مخصص مخاطر دعاوى قضائية

| 31.12.2022  | 31.12.2023    | البيان               |
|-------------|---------------|----------------------|
| دينار       | دينار         |                      |
| -           | 768,000,000   | رصيد بداية السنة     |
| 768,000,000 | 118,350,000   | الإضافات خلال السنة  |
| -           | (370,232,000) | التنزيلات خلال السنة |
| 768,000,000 | 516,118,000   | الرصيد نهاية السنة   |

4-6 لتخصيصات متنوعة:

| 31.12.2022  | 31.12.2023      | البيان               |
|-------------|-----------------|----------------------|
| دينار       | دينار           |                      |
| -           | 657,214,503     | رصيد بداية السنة     |
| 657,214,503 | 810,364,294     | الإضافات خلال السنة  |
| -           | (1,104,375,166) | التنزيلات خلال السنة |
| 657,214,503 | 363,203,631     | رصيد آخر السنة       |

4-3 مخصص مخاطر الالتزامات التمهيدية

4-4 مخصص مخاطر التشغيل

4-5 مخصص مخاطر دعاوى قضائية

4-6 لتخصيصات متنوعة:

4-7 المجموع

|               |               |  |
|---------------|---------------|--|
| 3,291,462,331 | 5,241,883,118 |  |
| 228,191,842   | 230,473,761   |  |
| 768,000,000   | 516,118,000   |  |
| 657,214,503   | 363,203,631   |  |
| 4,944,868,676 | 6,351,678,510 |  |

تميز الإيضاحات المرفقة من [1] إلى [26] جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها





6-1 الممتلكات والمصاريف والالتزامات و التكاليف 2022

| المجموع                     | ميكروتات وركبتات | أنظمة برمجيات | أثاث وأجهزة مكتب | وسائل نقل وانتقال | آلات ومعدات  | مصارف           | أراضي          | البيان                                     |
|-----------------------------|------------------|---------------|------------------|-------------------|--------------|-----------------|----------------|--------------------------------------------|
| دينار                       | دينار            | دينار         | دينار            | دينار             | دينار        | دينار           | دينار          |                                            |
| 70,221,013,444              | 77,439,033       | 5,454,163     | 2,227,540,333    | 473,770,000       | 356,809,715  | -               | 67,080,000,000 | الأرصدة أول السنة / 01.01.2022             |
| 1,714,262,170               | 27,850,000       | 700,800       | 267,037,770      | -                 | 155,694,000  | 1,263,000,000   | -              | الإضافات خلال السنة                        |
| -                           | -                | -             | -                | -                 | -            | -               | -              | المحولات إلى مصاريف تحت التقييم خلال السنة |
| -                           | -                | -             | -                | -                 | -            | -               | -              | استثمارات وشطبوات والممتلكات               |
| 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 التنازلات / قسط ثابت                  |
| 2,725,099,246               | 13,609,440       | 1,090,833     | 1,895,995,156    | 463,056,000       | 351,347,817  | -               | -              | مخصص الائتمار في 01.01.2022                |
| 269,071,101                 | 15,818,733       | 3,306,800     | 137,372,832      | 75,420,658        | 38,152,078   | -               | -              | تسليم الائتمار / الممتلكات البنية التحتية  |
| [83,266,979]                | 18,173,093       | 99,167        | [5,008,894]      | [67,266,167]      | [79,264,238] | *2              | -              | الإستثمارات والممتلكات من رصيدة 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                 |
| 6-2 مشاريع تحت التقييم 2022 |                  |               |                  |                   |              |                 |                |                                            |
| المجموع                     | استثمارات        | أنظمة برمجيات | أثاث وأجهزة مكتب | وسائل نقل وانتقال | آلات ومعدات  | مصارف           | أراضي          | البيان                                     |
| دينار                       | دينار            | دينار         | دينار            | دينار             | دينار        | دينار           | دينار          |                                            |
| 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             |
| 1,240,470,470               | 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             |

\*1 مقابل حريق عند 2 بقيمة 4,000,000 درج محولة من 9% إلى آلات ومعدات  
مخصص الائتمار مقابل حريق بمبلغ 2,333,334 درج لم تحوّلها من مخصص الائتمار إلى مخصص الائتمار

\*2 2018 بمبلغ 30,000 درج

\*3 استثمارات: فائض مخصص في مخصص الائتمار إلى فائض مخصص 2017 بمبلغ 64,706,666.67 درج إلى عمر ممتلكات 2018 بمبلغ 2,559,500 درج

\*4 إضافة التنازلات لسنة 2021 لم تحصل مهنياً بقيمة 476,000 درج

استثمار مخصص الائتمار ميكروتات لسنة 2018 & 2019 باعتبارها الممتلكات: تخفيض من قيمة الميكروتات بقيمة: 3,151,500 درج

استثمار مخصص الائتمار مقابل حريق عند 2 إلى مخصص الائتمار آلات ومعدات بقيمة: 2,333,334 درج

\*5 استثمارات: كمومية الممتلكات سنة 2021

\*6 استثمارات: تحويل مخصص ميكروتات لسنوات سابقة إلى الممتلكات من الأصل نفسه

\*7 تحويل إلى عمالة فرع كربلاء

\*8 استثمارات كامل قيمة حسابي مشاريع ت.تقييم ميكروتات استثمارية و موازن الميزانية إلى ح/الاستثمارات

لنتم الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (26) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف زيب العراقي الاسلامي للاستثمار والتمويل ش.م.خ

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2023

7 إيضاحات حول ايداعات الزبائن وحسابات جارية للمصارف والمؤسسات الأخرى

| 31.12.2022            | 31.12.2023            | البيان                                  |
|-----------------------|-----------------------|-----------------------------------------|
| دينار                 | دينار                 |                                         |
| 9,841,675,758         | 16,211,557,157        | حسابات جارية دائنة في خاص شركات - دينار |
| 3,971,318,734         | 16,759,123,073        | حسابات جارية دائنة في خاص أفراد - دينار |
| -                     | -                     | حسابات جارية دائنة في خاص - قطاع مالي   |
| 12,355,175,965        | 566,096,838           | حسابات الادخار                          |
| 233,840,000           | 11,800,000,000        | ودائع وقته تحت الطلب                    |
| <b>26,402,010,457</b> | <b>45,336,777,068</b> | <b>المجموع</b>                          |

الودائع الوقفية 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:

| 31.12.2022            | 31.12.2023            | البيان                                      |
|-----------------------|-----------------------|---------------------------------------------|
| دينار                 | دينار                 |                                             |
| 38,458,920,585        | 37,022,513,396        | تأمينات خطابات ضمان                         |
| -                     | -                     | تأمينات لقاء الاعتمادات الصادرة             |
| -                     | -                     | تأمينات مستلمة - لأغراض المزداد             |
| -                     | -                     | أمانات المنح                                |
| -                     | -                     | تأمينات مستلمة - لأغراض المزداد شركات صيرفة |
| 11,000,000,000        | 4,500,000,000         | تأمينات مستلمة من الغير                     |
| 885,023,196           | 7,946,394             | دائنو نشاط جاري                             |
| 280,226,405           | 283,914,004           | دائنو نشاط غير جاري                         |
| 143,900,650           | 5,945,000             | السفائح المسحوبة على المصرف                 |
| 23,552,000            | 18,352,000            | صكوك معتمدة                                 |
| 209,200,000           | 364,200,000           | مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات               |
| <b>51,000,822,836</b> | <b>42,202,870,794</b> | <b>المجموع</b>                              |

9 حسابات دائنة أخرى (مطلوبات أخرى)

| 31.12.2022            | 31.12.2023            | البيان                             |
|-----------------------|-----------------------|------------------------------------|
| دينار                 | دينار                 |                                    |
| 5,128,251,664         | 3,388,434,614         | مصاريف ادارية مستحقة وغير مدفوعة   |
| 33,595,596,335        | 30,713,785,888        | عوائد مؤجلة أفراد                  |
| 17,058,602,750        | 15,894,685,040        | عوائد مؤجلة شركات                  |
| -                     | -                     | زيادة في الصندوق                   |
| 8,508,750             | 8,307,750             | مبالغ غير مطالب بها                |
| -                     | -                     | إيرادات مستلمة مقدما / مخ.رض       |
| 124,014,654           | 1,262,617,007         | حسابات دائنة شركات / امانات خارجية |
| -                     | -                     | دائنون تحت التسوية                 |
| -                     | 1,491,070             | استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير |
| -                     | 433,610               | رسوم وطوابع مالية                  |
| 1,678,310             | 1,678,310             | رواتب وأجور معادة                  |
| -                     | -                     | أجور لجان كشف                      |
| -                     | -                     | *1 قروض / مبادرة البنك المركزي     |
| <b>55,916,652,463</b> | <b>51,271,433,289</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

تعتبر الايضاحات المرقمة من (1) إلى (26) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف زين العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل ش.م.خ

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2023

| 10                   |                      |                                    | إيضاحات حول إيرادات أنشطة مصرفية اسلامية:     |
|----------------------|----------------------|------------------------------------|-----------------------------------------------|
| 31.12.2022           | 31.12.2023           | البيان                             |                                               |
| دينار                | دينار                |                                    |                                               |
| 3,635,665,911        | 5,219,601,624        | عائد مرابحة / افراد                |                                               |
| 241,312,369          | 1,163,280,211        | عائد مرابحة / شركات                |                                               |
| 3,061,864            | 4,808,948            | عائد إجارة تمويلية                 |                                               |
| -                    | -                    | عائد مضاربة / افراد                |                                               |
| -                    | -                    | عائد مضاربة / شركات                |                                               |
| -                    | -                    | عائد مشاركات / افراد               |                                               |
| -                    | -                    | عائد مشاركات / شركات               |                                               |
| -                    | -                    | عائد استثمارات                     |                                               |
| <u>3,880,040,144</u> | <u>6,387,690,782</u> | المجموع                            |                                               |
| 11                   |                      |                                    | إيضاح حول إيراد استثمار شهادات ايداع اسلامية  |
| 31.12.2022           | 31.12.2023           | البيان                             |                                               |
| دينار                | دينار                |                                    |                                               |
| -                    | -                    | إيراد استثمار شهادات ايداع اسلامية |                                               |
| <u>-</u>             | <u>-</u>             | المجموع                            |                                               |
| 12                   |                      |                                    | إيضاحات حول إيرادات وعمولات العمليات المصرفية |
| 31.12.2022           | 31.12.2023           | البيان                             |                                               |
| دينار                | دينار                |                                    |                                               |
| 13,283,708           | 8,575,333            | عمولة الحوالات الداخلية            |                                               |
| 37,736,238           | 142,566,458          | عمولة الحوالات الخارجية            |                                               |
| 3,102,500            | 13,787,130           | عمولة اعتمادات                     |                                               |
| 21,973,000           | 2,685,500            | عمولة السويقت                      |                                               |
| 4,011,105,064        | 6,050,950,551        | عمولة خطابات الضمان الداخلية       |                                               |
| -                    | -                    | عمولة خطابات الضمان الخارجية       |                                               |
| 2,272,440            | 2,024,050            | إيراد خدمات الكترونية              |                                               |
| 35,519,060           | 111,690,108          | إيراد بطاقات الكترونية             |                                               |
| 129,713,682          | 147,627,365          | عمولات مصرفية متنوعة               |                                               |
| 3,267,767            | 691,650              | عمولة اصدار سلفاتج                 |                                               |
| 2,059,820            | 416,900              | عمولة دفاتر شبكات                  |                                               |
| 38,479,173           | 13,808,536           | عمولة ايداع صكوك مقاصة             |                                               |
| -                    | -                    | عمولات مصرفية أخرى                 |                                               |
| 55,392,753           | 1,786,990,180        | إيراد فروقات صرف العملة الأجنبية   |                                               |
| 73,805,240           | 29,018,500           | مبيعات مملووعات مصرفية             |                                               |
| -                    | -                    | عمولة مصروفات مستردة               |                                               |
| 154,106,600          | 26,410,000           | عمولة منتج اسلامي                  |                                               |
| 31,806,000           | 137,503,200          | عمولة فئات                         |                                               |
| <u>4,613,623,045</u> | <u>8,474,745,461</u> | المجموع                            |                                               |

تعتبر الايضاحات المرفقة من (1) إلى (26) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف زين العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل ش.م.خ  
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2023

|    |                                                               |                     |                     |
|----|---------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| 13 | إيضاح حول إيرادات الاستثمارات العقارية                        |                     |                     |
|    | البيان                                                        | 31.12.2022<br>دينار | 31.12.2023<br>دينار |
|    | إيرادات الاستثمارات العقارية                                  | -                   | -                   |
|    |                                                               | -                   | -                   |
| 14 | إيضاح حول إيرادات بيع وشراء العملات الأجنبية                  |                     |                     |
|    | البيان                                                        | 31.12.2022<br>دينار | 31.12.2023<br>دينار |
|    | إيرادات بيع وشراء العملات الأجنبية (حوالات)                   | 4,540,260,376       | 101,586,030         |
|    | إيرادات بيع وشراء الأوراق النقدية (مزايا نقدية & شركات صرفية) | 23,860,000          | 349,000,000         |
|    | إيرادات بيع وشراء عملات أجنبية                                | 4,564,120,376       | 450,586,030         |
| 15 | إيضاح حول إيرادات إيجار مباني مؤجرة                           |                     |                     |
|    | البيان                                                        | 31.12.2022<br>دينار | 31.12.2023<br>دينار |
|    | إيرادات إيجار مباني مؤجرة                                     | -                   | -                   |
|    |                                                               | -                   | -                   |
| 16 | إيضاح حول إيرادات أنشطة أخرى                                  |                     |                     |
|    | البيان                                                        | 31.12.2022<br>دينار | 31.12.2023<br>دينار |
|    | إيرادات حسابات جارية خارجية                                   | -                   | -                   |
|    | تعويضات وغرامات                                               | -                   | -                   |
|    | إيرادات عرضية                                                 | -                   | 1,624,500           |
|    | إيرادات أنشطة أخرى                                            | -                   | 1,624,500           |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (26) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

14 إيضاح حول إيرادات بيع وشراء العملات الأجنبية

| البيان                      | 31.12.2022    | 31.12.2023  |
|-----------------------------|---------------|-------------|
| دينار                       | دينار         | دينار       |
| إيرادات نافذة الحوالات      | 101,586,030   | 101,586,030 |
| إيرادات المزارد النقدي      | 15,800,000    | 327,000,000 |
| إيرادات مزارد شركات الصيرفة | 8,060,000     | 22,000,000  |
| المجموع                     | 4,564,120,376 | 450,586,030 |

ويعرض التفاصيل أدناه:

نافذة مزارد العملة  
كشف نافذة مزارد العملة لغاية 31/12/2023

| البيان                              | المشتريات           |                  |                       | المبيعات           |                    |                      | الإيراد / دينار | التسلسل |
|-------------------------------------|---------------------|------------------|-----------------------|--------------------|--------------------|----------------------|-----------------|---------|
|                                     | حجم المشتريات دولار | سعر الشراء دينار | مبالغ المشتريات دينار | حجم المبيعات دولار | سعر المبيعات دينار | مبالغ المبيعات دينار |                 |         |
| حوالات سنة 2023                     | 10,158,603.00       | 1,310.00         | 13,307,769,930.00     | 10,158,603.00      | 1,320.00           | 13,409,355,960.00    | 101,586,030.00  |         |
| مجموع الحوالات                      | 10,158,603.00       |                  | 13,307,769,930.00     | 10,158,603.00      |                    | 13,409,355,960.00    | 101,586,030.00  |         |
| 2 المزارد النقدي                    | 5,200,000.00        | 1,460.00         | 7,592,000,000.00      | 5,200,000.00       | 1,470.00           | 7,644,000,000.00     | 52,000,000.00   |         |
|                                     | 27,500,000.00       | 1,310.00         | 36,025,000,000.00     | 27,500,000.00      | 1,320.00           | 36,300,000,000.00    | 275,000,000.00  |         |
| مجموع المزارد النقدي                | 32,700,000.00       |                  | 43,617,000,000.00     | 32,700,000.00      |                    | 43,944,000,000.00    | 327,000,000.00  |         |
| 3 شركات الصيرفة                     | 380,000.00          | 1,460.00         | 554,800,000.00        | 380,000.00         | 1,461.00           | 555,180,000.00       | 380,000.00      |         |
|                                     | 380,000.00          | 1,460.00         | 554,800,000.00        | 380,000.00         | 1,462.00           | 555,560,000.00       | 760,000.00      |         |
|                                     | 700,000.00          | 1,310.00         | 917,000,000.00        | 700,000.00         | 1,311.00           | 917,700,000.00       | 700,000.00      |         |
|                                     | 10,080,000.00       | 1,310.00         | 13,204,800,000.00     | 10,080,000.00      | 1,312.00           | 13,224,960,000.00    | 20,160,000.00   |         |
| مجموع الصيرفة                       | 11,540,000.00       |                  | 15,231,400,000.00     | 11,540,000.00      |                    | 15,253,400,000.00    | 22,000,000.00   |         |
| مجموع نافذة العملة                  | 54,398,603.00       |                  | 72,156,169,930.00     | 54,398,603.00      |                    | 72,606,755,960.00    | 450,586,030.00  |         |
| مجموع الإيراد المتحقق خلال سنة 2023 |                     |                  |                       |                    |                    |                      | 450,586,030.00  |         |

## 17 ايضاح حول مصاريف العمليات المصرفية

| 31.12.2022    | 31.12.2023    | البيان                             |
|---------------|---------------|------------------------------------|
| دينار         | دينار         |                                    |
| 4,311,360     | 14,906,385    | عمولات مصرفية مدفوعة / مصاريف محد  |
| 18,506,244    | 7,496,145     | عمولات مصرفية مدفوعة / مصاريف خارج |
| 747,319,000   | 855,498,000   | فوائد الودائع الثابتة              |
| 159,668,535   | 166,644,524   | مصاريف بطاقات الكترونية            |
| 1,144,875,374 | 2,418,338,857 | مخاطر الالتزامات التمهيدية         |
| 442,171,247   | 1,923,784,813 | مخاطر الالتزامات النقدية           |
| 2,259,325     | 2,281,919     | مخاطر الالتزامات التشغيلية         |
| 1,387,880,449 | 2,183,594,347 | مخاطر النقد                        |
| 71,687,415    | 153,069,309   | مخاطر منتهون                       |
| 7,736,000     | 270,825,000   | مخاطر هيوط قيمة الاستثمارات        |
| 40,342,494    | 438,815,393   | فروقات تقييم العملة                |
| -             | 39,356        | فروقات مشطوبة                      |
| -             | -             | خدمات مصرفية أخرى                  |
| 4,026,757,443 | 8,435,294,048 | العمليات المصرفية المدفوعة         |

## 18 ايضاح حول رواتب وأجور ومنافع عاملين

| 31.12.2022    | 31.12.2023    | البيان                                 |
|---------------|---------------|----------------------------------------|
| دينار         | دينار         |                                        |
| 897,586,693   | 1,045,976,932 | أجور نقدية - العاملین                  |
| 102,581,703   | 117,852,155   | أجور أعمال إضافية                      |
| 88,953,109    | 36,515,992    | مكافآت تشجيعية                         |
| -             | -             | مخصصات مهنية وفنية                     |
| 390,002,308   | 461,651,249   | مخصصات تمويلية                         |
| -             | 4,000,000     | مخصصات أخرى                            |
| 116,975,653   | 145,209,613   | حصة الوحدة في الضمان                   |
| 24,100,000    | 28,200,000    | تجهيزات العاملین                       |
| 12,108,000    | 4,587,000     | نقل العاملین                           |
| -             | -             | السفر والإقامة لأغراض التدريب والدراسة |
| 58,535,700    | 28,764,660    | أجور تدريب ودراسة                      |
| 1,690,843,166 | 1,872,757,601 | رواتب وأجور ومنافع العاملین            |

## 19 ايضاح حول المصاريف الإدارية

| 31.12.2022    | 31.12.2023    | البيان                               |
|---------------|---------------|--------------------------------------|
| دينار         | دينار         |                                      |
| 4,300,000     | 3,990,000     | وقود وزيوت                           |
| 74,188,360    | 110,878,398   | الوازم والمهمات                      |
| 14,560,000    | 19,318,500    | فرطاسية ومطبوعات                     |
| 573,156       | 926,250       | المياه                               |
| 71,991,150    | 38,795,750    | الكهرباء                             |
| 101,247,830   | 19,598,250    | صيانة مباني منشآت                    |
| 21,149,080    | 6,489,570     | صيانة آلات ومعدات                    |
| 5,208,150     | 14,464,040    | صيانة وسائل نقل وانتقال              |
| -             | -             | صيانة عند وقالب                      |
| 7,253,500     | 7,606,870     | صيانة أدوات وأجهزة مكاتب             |
| 876,000       | 1,703,000     | صيانة أنظمة وبرمجيات                 |
| 610,779,771   | 509,120,775   | خدمات أبحاث واستشارات                |
| 61,874,220    | 19,275,100    | دعاية وإعلان                         |
| 21,060,200    | 1,086,875     | نشر وطبع                             |
| 35,016,250    | 38,377,950    | طباعة                                |
| 26,601,600    | -             | مصاريف معارض                         |
| -             | -             | احتفالات                             |
| 500,000       | -             | مؤتمرات وندوات                       |
| 24,820        | 3,690,000     | نقل السلع والبضائع                   |
| 24,247,300    | 28,806,760    | السفر والإقامة لأغراض النشاط         |
| 39,000,000    | 153,419,041   | استئجار مباني ومنشآت                 |
| 95,799,050    | 94,448,458    | اتصالات عامة                         |
| 506,616,776   | 283,560,399   | اشتراكات وانتماءات                   |
| 18,309,000    | 26,442,000    | تأمين تأمين ضد حريق                  |
| -             | -             | رسوم اشتراك سوق المزايا / تداول أسهم |
| 15,587,160    | 13,358,500    | مكافآت لغير العاملین عبر خدمات مؤداة |
| 1,159,186,740 | 119,922,500   | خدمات قانونية                        |
| -             | 25,125,000    | خدمات محاسبية                        |
| 82,690,000    | 68,650,000    | * 1 أجور مراقب حسابات خارجي          |
| 5,150,000     | 6,700,000     | أجور تنظيم                           |
| 787,403,601   | 956,553,333   | مصرفيات خدمية أخرى                   |
| 3,791,193,714 | 2,572,307,319 | المصاريف الإدارية                    |

\* 1 بلغت أجور مراقب الحسابات لتدقيق البيانات الختامية لسنة 2023 مبلغ (44,650,000) د.ع  
بلغت أجور مراقب الحسابات لتدقيق البيانات المرحلية لسنة 2023 (24,000,000) د.ع

مصرف رايون العراق الاسلامي للاستثمار والتطوير ش.م.خ

إيضاحات حول القوائم المالية للمدة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2023

20 إيضاح حول الائتمانات والإطفاءات

| 31.12.2022  | 31.12.2023  | البيان                         |
|-------------|-------------|--------------------------------|
| دينار       | دينار       |                                |
| -           | 25,260,000  | ائتمان مبادي ومنشآت            |
| 39,152,078  | 69,134,045  | ائتمان آلات ومعدات             |
| 75,420,658  | 191,278,697 | ائتمان وسائل نقل وانتقال       |
| 137,372,832 | 168,748,357 | ائتمان اثاث واجهزة مكاتب       |
| 15,818,733  | 22,843,264  | اطفاء ديكرورات وتركيبات وقواطع |
| 1,306,800   | 83,999,143  | اطفاء أنظمة وبرمجيات           |
| 269,071,101 | 561,263,506 | الائتمانات والإطفاءات          |

21 إيضاح حول المصاريف الأخرى

| 31.12.2022    | 31.12.2023  | البيان                         |
|---------------|-------------|--------------------------------|
| دينار         | دينار       |                                |
| -             | -           | تبرعات للغير                   |
| 313,513,902   | 400,908,429 | تعويضات وغرامات                |
| -             | -           | رسوم طوابع إعادة تأمين محلية   |
| 670,500,000   | 25,000,000  | اعانات للغير                   |
| 208,023,500   | 201,144,068 | ضرائب ورسوم متنوعة             |
| -             | -           | اعانات للمنتسبين               |
| 17,282,750    | -           | تعويضات وغرامات أمناء الصناديق |
| 1,209,320,152 | 627,052,497 | المجموع                        |

تعتبر الايضاحات المرفقة من (1) إلى (26) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف زين العراق الاسلامي للاستثمار والتعويل ش.م.خ

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2023

22 إيضاحات حول الالتزامات التعهدية ومقابلاتها والتأمينات المستلمة إزاء كل منها

| 31.12.2022       | 31.12.2023       | البيان                                                                       |
|------------------|------------------|------------------------------------------------------------------------------|
| دينار            | دينار            |                                                                              |
| -                | -                | الاعتمادات المستندية                                                         |
| -                | -                | تنزل: تأمينات اعتمادات مستندية                                               |
| -                | -                | رصيد الاعتمادات المستندية                                                    |
| 203,032,037,122  | 198,481,451,604  | الالتزامات الزبائن لقاء خ.ض. داخلية                                          |
| (38,458,920,585) | (37,022,513,396) | تنزل: تأمينات لقاء خ.ض.                                                      |
| 164,573,116,537  | 161,458,938,208  | رصيد الالتزامات التعهدية بالصافي (منقول للموقف المالي) حسابات خارج الميزانية |
| -                | -                | الالتزامات 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  | 385,201,517,151  | رهونات زبائن التمويلات الاسلامية / مرابحات                                   |
| 11,060,408       | -                | رهونات زبائن التمويلات الاسلامية / اجارة تمويلية                             |
| -                | 15,000,000       | رهونات قروض ميسرة                                                            |
| 364,191,808,559  | 385,216,517,151  | رصيد رهونات التمويلات الاسلامية (منقول للموقف المالي)                        |
| 1,066,576,389    | 1,588,891,432    | 23 ربحية السهم الواحد                                                        |
| 250,000,000,000  | 250,000,000,000  | الربح القابل للتوزيع                                                         |
| 0.00427          | 0.00636          | عدد الأسهم                                                                   |
| 0.00427          | 0.00636          | ربحية السهم الواحد                                                           |

24 إيضاحات قروض طويلة الأجل:

| 31.12.2022      | 31.12.2023      | البيان                       |
|-----------------|-----------------|------------------------------|
| دينار           | دينار           |                              |
| 230,880,298,510 | 221,223,861,637 | مبادرة البنك المركزي العراقي |
| 230,880,298,510 | 221,223,861,637 | 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

تعتبر الايضاحات المرفقة من (1) إلى (26) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف زين العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل ش.م.خ

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2023

25 إيضاحات حول إيرادات بيع أصول مالية / دخل شامل آخر

| 31.12.2022 | 31.12.2023         | البيان                                                                                          |
|------------|--------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|
| دينار      | دينار              |                                                                                                 |
| -          | 470,000,000        | إيرادات بيع أسهم استثمار في شركة آسيا سبيل للاتصالات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال دخل شامل آخر |
| <u>0</u>   | <u>470,000,000</u> | المجموع                                                                                         |

26 إيضاحات حول أرباح / خسائر بيع الأصول الثابتة:

| 31.12.2022 | 31.12.2023         | البيان                                                      |
|------------|--------------------|-------------------------------------------------------------|
| دينار      | دينار              |                                                             |
| -          | 258,942,488        | أرباح بيع وسائل نقل وانتقال                                 |
| -          | (7,246,883)        | خسائر بيع الأصول الثابتة لدى فرع الزعفرانية لدى تصفية الفرع |
| <u>0</u>   | <u>251,695,605</u> | المجموع                                                     |

تعتبر الايضاحات المرقمة من (1) إلى (26) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها