



مصرف الشرق الاوسط العراقي للاستثمار
IRAQI MIDDLE EAST INVESTMENT BANK

القوائم المالية المنفصلة

٣١ - كانون الاول - ٢٠١٨

بسم الله الرحمن الرحيم

د. اياد رشيد مهدي القرشي
محاسب قانوني مراقب حسابات

محمود رشيد ابراهيم الفهد
محاسب قانوني مراقب حسابات

العدد: ٣٥/٧٥٠٠ م س/٢٠١٩

بغداد في ١٢/٩/٢٠١٩

الى / السادة مساهمي مصرف الشرق الاوسط العراقي للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) المحترمين
م / تقرير مراقب الحسابات

تحية طيبة

يسرنا أن نعلمكم بأننا دققنا قائمة المركز المالي لمصرف الشرق الاوسط العراقي للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) كما هي في ٣١/كانون الاول/٢٠١٨ وقائمة الدخل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفق النقدي للسنة المنتهية بذات التاريخ، والايضاحات التي تحمل التسلسل (من ١ الى ٣٤) والتقارير السنوي لإدارة المصرف المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ ووفقاً لمعايير التدقيق المحلية والدولية المعترف بها . وقد حصلنا على المعلومات والايضاحات التي كانت برأينا ضرورية لاداء مهمتنا التي قمنا طبقاً للتشريعات النافذة ووفقاً لاجراءات التدقيق المتعارف عليها والتي شملت الاختبارات اللازمة لوجه نشاط المصرف الواقعة ضمن اختصاصنا.

مسؤولية الادارة:-

ان الادارة هي المسؤولة عن اعداد هذه البيانات والافصاح عنها طبقاً للمعايير المحاسبية الدولية بالاضافة الى مسؤوليتها في اعداد وتنفيذ نظام الرقابة الداخلية وخاصة فيما يتعلق بالاعداد والافصاح عن البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من الاخطاء الجوهرية، والتي قد تكون ناتجة عن الاخطاء والتلاعب، كما تشمل هذه المسؤولية اختبار وتطبيق السياسات المحاسبية الملانمة واستخدام التقديرات المحاسبية المعقولة وتقييم العرض العام للبيانات المالية.

مسؤولية مراقب الحسابات:-

ان مسؤوليتنا هي ابداء الرأي المهني المحايد عن البيانات المالية المقدمة لنا وذلك وفقاً لادلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية، وتتطلب هذه المعايير ان نقوم بتخطيط وانجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما اذا كانت البيانات خالية من اي خطأ جوهري ويشمل التدقيق فحصنا على اساس اختباري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٨ والافصاح عنها، كما يشمل تقييمنا للمبادئ المحاسبية التي اعتمدها الادارة وفي اعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساساً معقولاً للرأي الذي نبديه، ولدينا الايضاحات والملاحظات التالية:

١. تطبيق المعايير المحاسبية الدولية

ان مصرف الشرق الاوسط العراقي للاستثمار استمر بتطبيق المعايير المحاسبية الدولية للسنة الثالثة والتي تتطلب اعادة عرض البيانات المالية لسنة المقارنة بشكل منسق مع السنة موضوعة التدقيق كما انه اعتمد مبدأ التسجيل بالكلفة التاريخية في تقييم الممتلكات والمباني والمعدات بدلاً من اعادة التقييم.

٢. النقود:

بلغ رصيد النقد في خزائن وصناديق المصرف والنقد المودع لدى البنك المركزي العراقي والمصارف المحلية والخارجية (٤٧٤,٩٩٤) مليون دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٨ بزيادة عن السنة السابقة بمبلغ

(٥٠,٢١٣) مليون دينار حيث كان الرصيد (٤٢٤,٧٨١) مليون دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٧ وادناه بعض المؤشرات:-

أ- بلغ رصيد النقد في خزائن وصناديق المركز والفروع (٢٩٢,٦٠٦) مليون دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٨ وهو مطابق لرصيد الجرد.

ب- بلغت نسبة النقد في الخزائن والصناديق (٦٢%) من مجموع النقد لدى المصرف والنقد المودع لدى البنك المركزي العراقي والمصارف المحلية والخارجية والبالغ رصيده (٤٧٤,٩٩٤) مليون دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٨ نوصي بإيداع جزء منه لدى البنك المركزي العراقي للاستثمار الليلي والاستفادة من الايرادات المتأتية عن هذا النشاط.

ج- تم مطابقة جميع الارصدة النقدية المودعة لدى البنك المركزي العراقي والبالغة (١٧٣,٠٨٩) مليون دينار كما في ٣١/١٢/٢٠١٨ مع كشوفات البنك والتأييدات الصادرة منه.

د- بلغ رصيد النقد المودع لدى المصارف المحلية (٢,٤٢٦) مليون دينار كما في ٣١/١٢/٢٠١٨ جميعها مطابقة مع كشوفات المصارف والتأييدات.

هـ - بلغ رصيد النقد لدى المصارف الخارجية (٦,٨٧٣) مليون دينار تم اعتماد السويقت في مطابقة هذه الارصدة ولم نحصل على تأييدات بصحة الرصيد في البنوك الخارجية ، علما بانه من ضمن الرصيد اعلاه مبلغ (١,٤٧٤) مليون دينار يمثل المتبقي من استثمارات في شركة كلوبال اوبرجستك للاستثمارات المحدودة في الكويت تم الاشارة اليها في كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ٢٨٦٣٨/٦/٩٩ في ١١/١٢/٢٠١٨ حيث تم شراء (٢٠٠٠٠) وحده استثمارية في سنة ٢٠٠٦ بسعر (١٠٠) دولار للوحدة والمتبقي(١٠٠٠٠) وحده استثمارية لغاية ٣١/١٢/٢٠١٨ ولايحق للمصرف تصفيتها أو التخلص منها لغاية تاريخ ٢٣/٦/٢٠٢٠ وفق شروط العقد. و- تم تقييم الموجود النقدي للعملة الاجنبية كما في ٣١/١٢/٢٠١٨ على اساس سعر (١١٩٠) دينار لكل دولار.

٣. الانتمان

اولا:الانتمان النقدي:-

بلغ رصيد الانتمان النقدي (١١١,٠٦١) مليون دينار كما في ٣١/١٢/٢٠١٨ بانخفاض عن السنة السابقة بمقدار (٥,٧١٦) مليون دينار وبنسبة انخفاض (٥%) حيث كان الرصيد (١١٦,٧٧٧) مليون دينار في ٣١/١٢/٢٠١٧ وادناه جدول يوضح تفاصيل الانتمان :-

| التفاصيل | ع | حسابات جارية مدينة مليون دينار | ع | القروض وسلف مليون دينار | ع | ديون متأخرة التسديد مليون دينار | ع | مديون قطاع خاص مليون دينار | ع | الاجمالي مليون دينار |
|--------------------------------|----|--------------------------------|-------|-------------------------|----|---------------------------------|-----|----------------------------|-------|----------------------|
| اكثر من (٤) مليار | ١ | ١٣,١٠٣ | ٣ | ٤٨,٥٣٠ | ١ | ٤,٣٢٤ | / | / | ٥ | ٦٥,٩٥٧ |
| من (٤) مليار لغاية (٣) مليار | / | / | ١ | ٣,٠٠٠ | / | / | / | / | ١ | ٣,٠٠٠ |
| من (٣) مليار لغاية (٢) مليار | / | / | ١ | ٢,٥٥٦ | / | / | / | / | ١ | ٢,٥٥٦ |
| من (٢) مليار لغاية (١) مليار | ٢ | ٢,٥٤٥ | ٢ | ٢,٢٦٠ | / | / | / | / | ٤ | ٤,٨٠٥ |
| من (١) مليار لغاية (٥٠٠) مليون | ٢ | ١,١٩٩ | ٦ | ٣,٨٥٣ | / | / | / | / | ٨ | ٥,٠٥٢ |
| اقل من (٥٠٠) مليون | ١٣ | ٢,١٩٠ | ١,٦٨٨ | ٢٢,٧٣٨ | ٣٦ | ٢,٥١٣ | ٢٧٠ | ٢,٢٥٠ | ٢,٠٠٧ | ٢٩,٦٩١ |
| المجموع | ١٨ | ١٩,٠٣٧ | ١,٧٠١ | ٨٢,٩٣٧ | ٣٧ | ٦,٨٣٧ | ٢٧٠ | ٢,٢٥٠ | ٢,٠٢٦ | ١١١,٠٦١ |

ولدينا على ذلك مايلي

- أ- بلغت الاقساط المستحقة للقروض قصيرة الاجل قطاع خاص/شركات بحدود (٤٢,٢٩٣) مليون دينار وهي تمثل ٣٨% من مجموع ارصدة الائتمان ، من ضمن هذه القروض قروض تعود لشركات تابعة بلغت بحدود (٢٦,٩٦٢) مليون دينار .
- ب- بلغت القروض قصيرة الاجل قطاع خاص/افراد (٣٦,٨٦٤) مليون دينار كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ منها ارصدة مستحقة بلغت بحدود (٢٦,٢٤٧) مليون دينار.
- ج- ارتفاع ديون متأخرة التسديد حيث بلغت (٦,٨٣٧) مليون دينار كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ بينما كانت (٢,٠٤٩) مليون دينار في نهاية سنة ٢٠١٧.
- د- بلغ رصيد الحسابات الجارية (١٩,٠٣٦) مليون دينار كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ منها مبلغ (١٣,٣٠٤) مليون دينار مستحقة منذ سنة ٢٠١٤.
- هـ- بلغ مخصص تدني التسهيلات الائتمانية (١٦,٤٨٩) مليون دينار كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ بينما كان في السنة السابقة (١٦,٠٨٤) مليون دينار ، وفي رايانا ان المخصص المحتسب غير كافي.

ثانيا: الائتمان التعهدي:-

- أ- زاد نشاط خطابات الضمان خلال سنة ٢٠١٨ عن السنة السابقة بنوعيتها الداخلي والخارجي حيث بلغ رصيدهما (٢٦,٠٨٤) مليون دينار في ٢٠١٨/١٢/٣١ بينما كان (١٧,٩٠٥) مليون دينار في سنة ٢٠١٧ بزيادة مقدارها (٤٥%) ، وقد زادت ايرادات هذا النشاط بنسبة (٣%) والتأمينات بنسبه (٥%) عن السنة السابقة .
- ب- استمر انخفاض نشاط الاعتمادات المستندية عن السنة السابقة حيث بلغ رصيد الاعتمادات المستندية (١٠,١٩٣) مليون دينار في ٢٠١٨/١٢/٣١ بينما كان (١٦,١٣٩) مليون دينار في سنة ٢٠١٧ وبنسبه انخفاض مقدارها (٣٧%) وبلغت التأمينات (١,٠٧٥) مليون دينار وانخفاض الايرادات الى (١٦) مليون دينار لسنة ٢٠١٨ بينما كانت (١,٠١١) مليون دينار .

٤. الاستثمارات

اولا: موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:-

بلغت الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر (٣,٠٦٨) مليون دينار كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ بينما كانت (٣,٠٢٧) مليون دينار في نهاية سنة ٢٠١٧، جميعها غير مدرجة في سوق العراق للاوراق المالية وادناه بعض المؤشرات:-

١. لم تحقق أنشطة الشركات المستثمر بها المصرف ارباح.
٢. خلال سنة ٢٠١٨ تم بيع مساهمة المصرف في راس مال شركة الشرق الاوسط لانتاج الاسماك والبالغ (٩٣,٠٥٦,٩٧١) سهم مبلغ (٢,٣٢٦,٥٠٠) الف دينار، تحقق نتيجة البيع ربحاً مقداره (١,٤٩٨,١٠٤) الف دينار.
٣. ساهم المصرف بتأسيس الشركة العراقية ضمان الودائع ب(٧٨٩,٤٣٧,٦٨٤) سهم بسعر دينار واحد للسهم.

ثانيا: بلغ رصيد استثمارات المصرف في الشركات التابعة (٣٩,٠٤٤) مليون دينار ولا زالت بعض الشركات تتكبد خسائر، وقد بلغت حصة المصرف من صافي الخسائر المتراكمة لتلك الشركات (١٧,٢٣٨) مليون دينار لغاية ٢٠١٨/١٢/٣١ بزيادة عن السنة السابقة بمقدار (٩٥١) مليون دينار حيث كانت (١٦,٢٨٧) مليون دينار ، والمصرف اخذ تخصيص لمقابلة هذه الخسائر بمبلغ (٥,٧٠٨) مليون

دينار وبهذا فإن رصيد الاستثمارات للشركات التابعة بالصافي في حدود (٣٣,٣٣٦) مليون دينار وادناه جدول يوضح ذلك:-

| ت | اسم الشركة التابعة | رأس مال الشركة مليون دينار | نسبة مساهمة المصرف في رأسمالها | رصيد(العجز) او الربح المتراكم لغاية ٢٠١٨/١٢/٣١ الف دينار | حصة المصرف من صافي نتائج نشاط الشركات التابعة لغاية ٢٠١٨/١٢/٣١ الف دينار |
|---|---|----------------------------|--------------------------------|--|--|
| ١ | براعم الخير للتوسط في بيع وشراء الاوراق المالية | ١٠٠ | ١٠٠% | ١١٣,٠٣٤ | ١١٣,٠٣٤ |
| ٢ | ارمك للاستثمارات السياحية | ٣,٠٠٠ | ٩٦,٤% | (٤٤٠,٤٢٥) | (٤٢٤,٥٧٠) |
| ٣ | اتحاد الشرق لاوسط للمقاولات والاستثمارات العقارية(شركة مساهمة) | ٣,٠٠٠ | ٩٨,٧% | (٥٥٢,٧٩٩) | (٥٤٥,٦١٢) |
| ٤ | ابداع الشرق الاوسط للمقاولات والاستثمارات العقارية(شركة مساهمة) | ٣,٠٠٠ | ٩٦,٦% | ١,٣٧١,١٩١ | ١,٣٢٤,٥٧٠ |
| ٥ | الشرق الاوسط للبرامجيات | ٥٥٠ | ٦٢% | ٨١٨,٥١١ | ٥٠٧,٤٧٦ |
| ٦ | الريباس للدواجن والاعلاف | ٣٠,٠٠٠ | ٩٩,٤٩% | (١٨,٣٠٦,٨٠٨) | (١٨,٢١٣,٤٤٣) |
| | صافي نتائج نشاط الشركات التابعة لغاية ٢٠١٨/١٢/٣١ / خسارة | | | (١٦,٩٩٧,٢٩٦) | (١٧,٢٣٨,٥٤٥) |

وفي رأينا ان المخصص المحتسب وقدره (٥,٧٠٨) مليون دينار غير كافٍ ويتطلب زيادته لمجابهة الخسائر المتركمة والبالغة بحدود (١٧,٢٣٩) مليون دينار كما في ٢٠١٨/١٢/٣١.

٥. المدينون (الموجودات الاخرى)

بلغ رصيد المدينون (١٠٠,٧٠٣) مليون دينار كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ بينما كان في السنة السابقة (٩٤,٦٢٢) مليون دينار بزيادة مقدارها (٦,٠٨١) مليون دينار ولدينا على ذلك مايلي:-

أ- من ضمن الرصيد اعلاه مبلغ (٢٤,٥٧٤) مليون دينار يمثل اقيام العقارات المستملكة منذ اكثر من (٣) سنة وفاء لديون مستحقة مما يتطلب بذل الجهود لبيعها وفق توجيهات البنك المركزي العراقي حيث تحمل المصرف غرامات لعدم بيعها خلال الفترة المحددة من قبل البنك المركزي العراقي بلغت (٥٩٩) مليون دينار خلال السنة.

ب- لازال مبلغ (٣٢,٨٧٧) مليون دينار مسجل ضمن المبلغ اعلاه وهو يمثل المبالغ المسجلة بذمة رئيس مجلس الادارة السابق عن مبالغ الدعوى المقامة عليه في المحاكم العراقية ولم تحسم لحد تاريخ تقريرنا هذا والمشار اليها في تقرير للسنة السابقة المرقم ٢٠١٨/١١/٩٢٨ في ٢٠١٨/١٠/٤ ضمن الفقرة (٦- أ).

ج- بلغت الفوائد السارية المستحقة على رصيد (القروض، المكشوف) (٣٠,٨٥٤) مليون دينار كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ بينما كانت في السنة السابقة (٢٣,٢٨١) مليون دينار بزيادة مقدارها (٧,٥٧٣) مليون دينار، وهي ارصدة مستمرة بالزيادة علماً بان اغلبها تعود لسنوات السابقة نوصي ببذل الجهود لتصفيتها واستحصالتها واخذ المخصص اللازم بها.

د- بلغت سلف الموظفين ولأغراض النشاط بحدود (٤,٥٤٩,٩٣٤) الف دينار مقارنة بمبلغ (٢,٦٥٢,٧٢١) الف دينار كما في نهاية السنة السابقة ، الامر الذي يتطلب من ادارة المصرف العمل على تصفية هذه الارصدة.

٦. الموجودات الثابتة

أ- تم جرد الموجودات الثابتة وبأشرافنا وكانت نتاجه مطابقة لما مثبت في السجلات.
ب- لازالت السيارة لاند كروز (٢٠١١) المرقمة (٢٦٧٣٤٥) اربيل مسجلة باسم شخص ،نوصي بتسجيلها باسم المصرف.

٧. الحسابات الجارية والودائع

بلغ رصيد الحسابات الجارية والودائع (٤٣٧,٩١٩) مليون دينار كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ بينما كانت في السنة السابقة (٣٣٢,٥٧٨) مليون دينار بزيادة مقدارها (١٠٥,٣٤١) مليون دينار، ومن اهم المؤشرات :-
أ- فتح حساب جديد بأسم حسابات جارية دائنة قطاع خاص /شركات نافذة العملة بلغ رصيده (١٠٢,٣٤٠) مليون دينار كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ والتي كانت تسجل ضمن حساب التأمينات المستلمة /الدائنون.

ب- زيادة ايداع المودعين في الحسابات الجارية بحدود (١١,٨٢٨) مليون دينار .
ج- انخفاض رصيد حسابات التوفير والودائع الثابتة والوقئية بمقدار (٩,١٥٠) مليون دينار لسنة ٢٠١٨ عن السنة ٢٠١٧.

٨. الدائنون

ضمن رصيد الدائنون البالغ (٨٨,٥٨٥) مليون دينار كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ مبلغ (٥٧,٨٩٣) مليون دينار تمثل:-

أ- المبالغ المسجلة بذمة رئيس مجلس الادارة السابقة والمشار اليها في الفقرة (ب/٥) وبالباغة (٣٢,٨٧٧) مليون دينار
ب- مبلغ (٢٤,٦٠٨) مليون دينار تمثل فوائد مستحقة غير مقبوضة والخاصة بفوائد القروض الممنوحة وبزيادة عن السنة السابقة بمقدار (٧,٢١٧) مليون دينار .

٩. الدعاوى

أ- بلغت الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير (٢٩) دعوى مبالغها (٢,٤١٧) مليون دينار منها (١٦) دعوى مستمرة لم تحسم لغاية تاريخه مبالغها (٣١٣,١٠١) الف دينار و(٣) دعاوى سددت مبالغها وبالباغة (٦٦,١٢٨) الف دينار و(٤) دعاوى قيد التنفيذ مبالغها (١١,٠٧٦) الف دينار و(٤) اخرى تم تسويتها مبالغها(٢٧,٥٢٨) الف دينار اضافة (٢) دعوى ردت مجموع مبالغها (٢,٠٠٠,٠٠٠) الف دينار.

ب- عدد الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف (١٠) دعوى مجموع مبالغها (٤٧,٨٧١) مليون دينار منها (٦) دعاوى محسومة لصالح المصرف مبالغها (١١,٣٠٠) مليون دينار ولا زالت (٤) دعاوى لم تحسم لغاية تاريخه مبالغها (٣٦,٥٧١) مليون دينار اغلبها تخص دعوى رئيس مجلس الادارة السابق.

١٠. نتائج النشاط

تكبد المصرف خسارة بحدود (٢,٢٩٥,٢٤٣) الف دينار للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١ مقابل خسارة للسنة السابقة بمقدار (٥٨١,٥٥٥) الف دينار ، وادناه بعض المؤشرات :-

أ- بلغت الإيرادات خلال سنة ٢٠١٨ مبلغ (٢٣,٠٩٦) مليون دينار بينما كانت في سنة ٢٠١٧ مبلغ (٣٥,٧٩٠) مليون دينار بانخفاض مقداره (١٢,٦٩٤) مليون دينار وبنسبة انخفاض (٣٥%) وادناه جدول يبين اهم الإيرادات التي تغيرت:-

| نوع الإيراد | الإيراد لسنة ٢٠١٨ مليون دينار | الإيراد لسنة ٢٠١٧ مليون دينار | الفرق (زيادة/انخفاض) مليون دينار |
|---------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------|
| عمولات مصرفية | ١٨٣٣ | ٦٧٦٠ | انخفاض (٤٩٢٧) |
| فوائد القروض | ١٢٦٦ | ٣٥٩٠ | انخفاض (٢٣٢٤) |
| فوائد الحسابات الجارية المدينة | ٣٥٧٠ | ٢٤٣٨ | زيادة ١١٣٢ |
| ايراد بيع وشراء نقد اجنبي | ٢٨٣٢ | ٣٣٥٣ | انخفاض (٥٢١) |
| عمولات الحوالات الداخلية | ١٥٣٠ | ٢٥٩٠ | انخفاض (١٠٦٠) |
| عمولات الحوالات الخارجية | ٩٠١٨ | ١١٣٢٤ | انخفاض (٢٣٠٦) |
| عمولات الاعتماد الصادر وفوائدها | ٩ | ١٠١١ | انخفاض (١٠٠٢) |
| ايرادات سنوات سابقة | ٢٢ | ٢٦٠٦ | انخفاض (٢٥٨٤) |
| ايرادات رأسمالية | ١٥٠٢ | ٤ | زيادة ١٤٩٨ |

ب- بلغت المصاريف خلال سنة ٢٠١٨ مبلغ (٢٥,٣٩١) مليون دينار بينما كانت المصاريف خلال سنة ٢٠١٧ مبلغ (٣٦,٣٧١) مليون دينار بفرق مقداره (١٠,٩٨٠) مليون دينار وبنسبة انخفاض (٣٠%) وادناه اهم المؤشرات:-

| نوع المصاريف | مصاريف سنة ٢٠١٨ مليون دينار | مصاريف سنة ٢٠١٧ مليون دينار | الفرق (زيادة/نقصان) مليون دينار |
|---|--------------------------------|--------------------------------|------------------------------------|
| مجموع الرواتب والاجور | ٩٦٨٢ | ١٠٣٠١ | انخفاض (٦١٩) |
| مجموع المستلزمات السلعية | ٥٧٤ | ٦١٢ | انخفاض (٣٨) |
| مجموع المستلزمات الخدمية | ٣٢٠١ | ٣٧٠٥ | انخفاض (٥٠٤) |
| فوائد حسابات التوفير | ٤٣٧٧ | ٦١٠٠ | انخفاض (١٧٢٣) |
| الغرامات المدفوعة للبنك المركزي العراقي | ٩٤٣ | ٦٢٩ | زيادة ٣١٤ |
| خسائر تدني استثمارات شركات تابعة | صفر | ٥٧٠٨ | انخفاض (٥٧٠٨) |
| ضرائب ورسوم متنوعة | ٣٦٠ | ٢٠٠٥ | انخفاض (١٦٤٥) |
| الخسائر الرأسمالية | ٢٤٧ | ٢٩ | زيادة ٢١٨ |
| ديون مشطوبة | ١٣٩ | ١١٣٨ | انخفاض (٩٩٩) |
| ضريبة الاستقطاع المباشر | ٥١٥ | صفر | زيادة ٥١٥ |

ج - حجم المبالغ النقدية المشتراة من نافذة بيع وشراء العملة

أ- بين المصرف بان حجم المبالغ النقدية التي اشترها من نافذة بيع وشراء العملة الاجنبية من البنك المركزي العراقي خلال سنة ٢٠١٨ لاغراض الحوالات والبيع النقدي (٢,٦٠٧,١١٠,٠٠٠) دولار (مليارين وستمانه وسبعه مليون ومئة وعشرة الاف) دولار.
ب- ان تدقيق عمليات التجارة الخارجية (الحوالات) تمت من قبل مراقب حسابات اخر.

١٢. قيمة السهم

ان سعر السهم الواحد من اسهم مصرف الشرق الاوسط العراقي للاستثمار كان (٠,١٣٠) دينار وفقاً لآخر جلسة لسوق العراق للاوراق المالية لسنة المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١ بينما كان سعره لآخر جلسة من سنة ٢٠١٧ (٠,٣٤٠) دينار ويقارن مع القيمة الدفترية للسهم البالغة (١,٠٧٠) دينار في نهاية سنة ٢٠١٨.

١٣. كفاية رأس المال

بلغت نسبة كفاية رأس المال (١١٠,٢%) وهي تزيد عن الحد الأدنى للنسبة المقررة من قبل البنك المركزي العراقي البالغة (١٢%).

١٤. مراقب الامتثال

تم الاطلاع على تقارير مراقب الامتثال للسنة موضوع التدقيق وكانت معدة وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي وتناقش في مجلس الادارة .

١٥. الرقابة الداخلية

تم الاطلاع على تقرير الرقابة الداخلية وخطتها والبرامج المعدة لهذا الغرض وان نظام الرقابة الداخلية اشتمل على الاجراءات الضرورية التي تتناسب مع حجم وطبيعة أنشطة المصرف وتقرير الرقابة الداخلية شملت جميع أنشطة المصرف وفروعه وشخصت العديد من الملاحظات المهمة ويتم عرضها الى مجلس الادارة ، وتصفيتها من قبل القسم وادارة المصرف .

١٦. مكافحة غسيل الاموال وتمويل الارهاب

اتخذ المصرف الاجراءات الكافية لمنع غسيل الاموال وتمويل الارهاب خلال السنة موضوع التدقيق وفقاً لاحكام قانون مكافحة غسيل الاموال وتمويل الارهاب رقم ٣٩ لسنة ٢٠١٥ النافذ وتعليمات الجهة القطاعية المشرفة ، وقد اطلعنا على تقارير مكافحة غسيل الاموال المرسله الى البنك المركزي العراقي والتي اعدت وفقاً لقانون والتعليمات الصادرة بموجبه ويتم عرضها ومناقشتها في مجلس الادارة .

١٧. يتم الاعتراف بالمصاريف على اساس مبدأ الاستحقاق المحاسبي ويتم تحقق ايرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الائتمانية غير العاملة والتي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب الفوائد والعمولات المتعلقة .

وطبقاً لما هو مدون في سجلات المصرف والايضاحات المعطاة لنا.

١. ان النظام المحاسبي المحوسب المستخدم من قبل المصرف كان متفق مع متطلبات نظام مسك

الدفاتر وقد تضمن حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ومصرفات وايرادات

المصرف وان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات التي تضمن عدالة ووضوح هذه

البيانات بدرجة تتناسب مع حجم نشاط المصرف

٢. ان عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت بشكل مناسب وباشرافنا ، وتم التقييم وفقاً

للاسس والاصول والمبادئ المعتمدة طبقاً للمعايير المحاسبية الدولية ، باستثناء الموجودات الثابتة

اذ تم اعتماد الكلف التاريخية .

٣. ان البيانات المالية قد نظمت وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية وبما يتفق مع التشريعات المرعية

وهي متفقة تماماً مع مآظهمه السجلات وانها منظمة طبقاً لكل من قانون الشركات المعدل وقانون

المصارف والانظمة والتعليمات النافذة .

الرأي :

مع الاخذ بنظر الاعتبار الملاحظات والايضاحات اعلاه فبرأينا واستناداً للمعلومات والايضاحات التي حصلنا

عليها ان البيانات المالية وتقرير الادارة المرفق بها متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية

، وانها على قدر ماتضمنته من مؤشرات للاداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن المركز المالي للمصرف

كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ ونتائج نشاطه وتدقيقاته النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ .

مع التقدير ... الدكتور
اياد رشيد مهدي القريشي
محاسب قانوني وخبير حسابات
AYAD AL QURAISHI

محاسب قانوني مراقب حسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

محاسبين قانونيين مراقبي الحسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
مستشار ومراقب الحسابات
PUBLIC ACCOUNTANT & AUDITOR

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

قائمة المركز المالي - غير الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | إيضاحات | الموجودات |
|-----------------------------------|-----------------------------------|---------|--|
| دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | | |
| ٤١٠.٦٦٤.٦٦٩ | ٤٦٥.٦٩٦.٣٢٢ | ٣ | نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي |
| ١٤.١١٦.١٤٨ | ٩.٢٩٨.٢٥٥ | ٤ | أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى |
| ١٠٠.٢٥١.٩٨٢ | ٩٤.٥٧٢.٤٧٧ | ٥ | تسهيلات ائتمانية مباشرة |
| ٣.٠٢٧.٤٤٤ | ٣.٠٦٧.٧٧٣ | ٦ | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| ٣٣.٣٣٦.٩٣٥ | ٣٣.٣٣٦.٩٣٥ | ٦ | استثمارات في شركات تابعة |
| ٩١.٧٥٨.٥٩٥ | ٩٣.٧٨٠.٠٢١ | ٧ | ممتلكات ومعدات |
| ٣٥٢.٦٧٠ | ٢٩٤.٩٥٩ | ٨ | موجودات غير ملموسة |
| ٩٤.٦٢٢.٨٩٧ | ١٠٠.٧٠٣.٠٦٠ | ٩ | موجودات أخرى |
| ٧٤٨.١٣١.٣٤٠ | ٨٠٠.٧٤٩.٨٠٢ | | مجموع الموجودات |
| | | | المطلوبات وحقوق المساهمين |
| | | | المطلوبات |
| ٧١.١١٦ | ٤١٧.٧٧٠ | ١٠ | ودائع مصارف ومؤسسات مالية أخرى |
| ٣٢٤.٥١٣.٥٧١ | ٤٢٩.١٨٤.٦٧٥ | ١١ | ودائع العملاء |
| ٧.٩٩٤.٨٠٥ | ٨.٣١٨.٣٦٨ | ١٢ | تأمينات نقدية |
| ٣.١٦٩.٧٣٧ | ٤.١٣٦.١٣٧ | ١٣ | قرض البنك المركزي العراقي |
| ٢.٨٦٩.٨٨٤ | ٢.٦٣٩.٦٤٦ | ١٤ | مخصصات متنوعة |
| ١.١١٤.٥٩٩ | - | ١٥ | مخصص ضريبة الدخل |
| ١٣٧.٤٩٩.٩٢٥ | ٨٨.٥٨٥.٦٧٣ | ١٦ | مطلوبات أخرى |
| ٤٧٧.٢٣٣.٦٣٧ | ٥٣٣.٢٨٢.٢٦٩ | | مجموع المطلوبات |
| | | | حقوق المساهمين |
| ٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠ | ٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠ | | رأس المال والمدفوع |
| ١٣.٨٦٠.٠٩٤ | ١٣.٨٦٠.٠٩٤ | ١٧ | إحتياطي إجباري |
| ٣٠٠.١٣٣ | ٣٠٠.١٣٣ | ١٧ | إحتياطيات أخرى |
| ٥٢١.٠٠٦ | ٥٥٩.١٩٢ | ١٧ | إحتياطي مخاطر مصرفية عامة |
| (٨٣.٩٣٢) | (٧.٠٤٥) | ٦ | إحتياطي القيمة العادلة |
| ٦.٣٠٠.٤٠٢ | ٢.٧٥٥.١٥٩ | | أرباح مدورة |
| ٢٧٠.٨٩٧.٧٠٣ | ٢٦٧.٤٦٧.٥٣٣ | | مجموع حقوق المساهمين |
| ٧٤٨.١٣١.٣٤٠ | ٨٠٠.٧٤٩.٨٠٢ | | مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين |



رئيس مجلس الإدارة
سيف يوسف غلام حسين

د. ايداد رشيد القريشي

محاسب قانوني ومراقب حسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

الدكتور
ايداد رشيد مهدي القريشي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
AYAD AL QUIRAISHI

المدير المفوض
محاسن خيري احمد

المدير التنفيذي

لقطاع المحاسبة والمالية

نيران داود سلمان

٢٥/١٠/٢٠١٩

خضوعاً لتقرير المراقب (المؤرخ في ٢٠١٩/٩/١٤)

مفوض رشيد ابراهيم الفهد

عادل الحناطبة قانوني ومراقب حسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
للتدقيق والمراجعة الحسابات

PUBLIC ACCOUNTANT & AUDITOR

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٤٠) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

قائمة الدخل - غير الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | إيضاحات | |
|-----------------------------------|-----------------------------------|---------|--|
| دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | | |
| ٦.٢١٧.٨٦٥ | ٤.٩٠٤.٨٦٤ | ١٩ | إيرادات الفوائد |
| (٧.٢٩٩.٢٧٩) | (٥.٣٢١.٠٨٥) | ٢٠ | مصروفات الفوائد |
| (١.٠٨١.٤١٤) | (٤١٦.٢٢١) | | صافي إيرادات الفوائد |
| ٢٠.٧٥٠.٦٦٧ | ١١.٣٩١.٦٢٧ | ٢١ | صافي إيرادات العمولات |
| ١٩.٦٦٩.٢٥٣ | ١٠.٩٧٥.٤٠٦ | | صافي إيرادات الفوائد والعمولات |
| ٥٣.٤٠٠ | ١.٥١٦.٧١٥ | ٦ | أرباح استثمارات |
| ٣.٣٥٣.٤٨٢ | ٢.٨٦٠.٧١٣ | | فروقات تحويل عملات أجنبية |
| ٣.٨٠٨.٤٠٨ | ٦٣١.٧٩٣ | ٢٢ | صافي أرباح العمليات الأخرى |
| ٢٦.٨٨٤.٥٤٣ | ١٥.٩٨٤.٦٢٧ | | صافي إيرادات التشغيل |
| (١٠.٣٠١.٩٣١) | (٩.٦٨٢.٠٣٦) | ٢٣ | رواتب الموظفين وما في حكمها |
| (٥.٧٨٥.٦٩٥) | (٤.٤٥٢.٤١٦) | ٢٤ | مصاريف تشغيلية أخرى |
| (٢.٧١٨.٦٨٦) | (٢.٦٤٨.٩٢٣) | ٩-٨ | استهلاكات وإطفاءات |
| (٦٢٩.١٦٨) | (٩٤٢.٩٣٠) | | مصروف مخصصات متنوعة |
| (١.١٣٧.٣٩٣) | - | ١٧-٥ | مخصص الخسائر الائتمانية |
| (٥.٧٠٨.٠١٥) | - | ٦ | خسائر تدني استثمارات في شركات تابعة |
| (٢٤.٩٣٤) | (٢٤٣.٦٢٠) | | خسائر بيع موجودات ثابتة |
| (٢٦.٣٠٥.٨٢٢) | (١٧.٩٦٩.٩٢٥) | | إجمالي المصاريف |
| ٥٧٨.٧٢١ | (١.٩٨٥.٢٩٨) | | (الخسارة) الربح قبل ضريبة الدخل |
| (١.١٦٠.٢٧٦) | (٣٠٩.٩٤٥) | ١٥ | ضريبة الدخل |
| (٥٨١.٥٥٥) | (٢.٢٩٥.٢٤٣) | | خسارة السنة |
| (٠.٠٠٢) | (٠.٠٠٩) | ٢٦ | الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من خسارة ربح السنة |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٤٠) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

قائمة الدخل الشامل الاخر - غير الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | إيضاح | |
|---------------------------------|---------------------------------|-------|---|
| دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | | |
| (٥٨١.٥٥٥) | (٢.٢٩٥.٢٤٣) | | صافي خسارة السنة |
| | | | بنود الدخل الشامل الأخرى: |
| | | | يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى بعد الضريبة التي لن |
| | | | يتم تحويلها إلى الأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة |
| - | - | ٦ | التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية |
| (٧٦.٨٨٧) | ٧٦.٨٨٧ | | إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى |
| (٧٦.٨٨٧) | ٧٦.٨٨٧ | | إجمالي الدخل الشامل للسنة |
| (٦٥٨.٤٤٢) | (٢.٢١٨.٣٥٦) | | |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٠) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف الشرق الأوسط العراقي للأستثمار

قائمة التدفقات النقدية - غير الموحدة

للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | إيضاح | الأنشطة التشغيلية |
|-----------------------------------|-----------------------------------|-------|---|
| دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | | |
| ٥٧٨.٧٢١ | (١.٩٨٥.٢٩٨) | | (خسارة) السنة قبل الضريبة |
| | | | تعديلات: |
| ٢.٧١٨.٦٨٦ | ٢.٦٤٨.٩٢٣ | | استهلاكات وإطفاءات |
| ١.١٣٧.٣٩٢ | - | | مخصص الخسائر الائتمانية |
| (٥٣.٤٠٠) | (١.٥١٦.٧١٥) | | أرباح استثمارات |
| ٢٤.٩٣٤ | ٢٤٣.٦٢٠ | | خسائر بيع الموجودات الثابتة |
| ٥.٧٠٨.٠١٥ | - | | خسائر تكفي استثمارات في شركات تابعة |
| (١٤٦.٣٨٩) | - | | مخصصات متنوعة |
| ٩.٩٦٧.٩٥٩ | (٦٠٩.٤٧٠) | | التدفقات النقدية (المستخدم في) من أنشطة تشغيلية قبل التغير في |
| | | | الموجودات والمطلوبات |
| | | | التغير في الموجودات والمطلوبات |
| ١٢.٣٢٣.٦٨٨ | ٥.٧١٧.٦٠٧ | | التسهيلات الائتمانية المباشرة |
| (٣٩.٤٧٠.٣١٤) | (٦.٠٨٠.١٦٤) | | موجودات أخرى |
| ٧٢.٦٧٤.٨٥٠ | ١٠٤.٦٧١.١٠٤ | | ودائع العملاء |
| (٦٤.٩٧١.٨٨١) | ٣٢٣.٥٦٣ | | تأمينات نقدية |
| ١٠٧.٨٧٨.٩٩٠ | (٤٩.٢٠٤.٩٦٢) | | مطلوبات أخرى |
| | | | صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة |
| ٩٨.٤٠٣.٢٩٢ | ٥٤.٨١٧.٦٧٨ | | والمخصصات |
| (٢.٤٢٨.٢٣٧) | (١.٤٢٤.٥٤٤) | | الضريبة المدفوعة |
| (٣٦٥.١٥٣) | (٢٣٠.٢٣٨) | | مخصصات متنوعة مدفوعة |
| ٩٥.٦٠٩.٩٠٢ | ٥٣.١٦٢.٨٩٦ | | صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية |
| | | | الأنشطة الاستثمارية |
| (١.٤٢٠.٤٦٩) | (٥.٧٨٨.٧٠١) | | شراء ممتلكات ومعدات |
| ١٥٣.٥٨٥ | ٩٦٤.٠٩٤ | | بيع ممتلكات ومعدات |
| (٨.٢٢٠) | (٣١.٦٥٣) | | شراء موجودات غير ملموسة |
| - | ٨٢٥.٩٩٦ | | بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| - | (٧٨٩.٤٣٨) | | شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| ٥٣.٤٠٠ | ١,٥١٦,٧١٥ | | توزيعات نقدية مقبوضة |
| (١.٢٢١.٧٠٤) | (٣.٣٠٢.٩٨٧) | | صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية |
| | | | الأنشطة التمويلية |
| ١.٣٨٢.٦٨٧ | ٩٦٦.٤٠٠ | | قرض البنك المركزي العراقي |
| (٢٩٩.٠١٩) | (٩٥٩.٢٨٧) | | أرباح موزعة |
| ١.٠٨٣.٦٦٨ | ٧.١١٣ | | صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية |
| ٩٥.٤٧١.٨٦٦ | ٤٩.٨٦٧.٠٢٢ | | صافي الزيادة في النقد وما حكمه |
| ٣٢٩.٢٣٧.٨٣٥ | ٤٢٤.٧٠٩.٧٨٥ | | النقد وما في حكمه في بداية السنة |
| ٤٢٤.٧٠٩.٧٠١ | ٤٧٤.٥٧٦.٨٠٧ | ٢٥ | النقد وما في حكمه في نهاية السنة |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٤٠) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار - بغداد

كشف تسوية الأرباح لأغراض ضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ - كانون الأول - ٢٠١٨ بيان - ج -

| البيان | دينار | دينار |
|--|-------------|----------------|
| خسارة (ربح) النشاط بموجب حساب الأرباح والخسائر | | ٢,٢٩٥,٢٤١,٥٥١- |
| تضاف - المصاريف غير المقبولة لأغراض الضريبة | | |
| التبرعات | ٩٠,١٥٧,٥٠٠ | |
| اعانات للمتسبين | ٥,٥٧٥,٠٠٠ | |
| ديون مشطوبة | ١٣٩,١٣٩,٥٣٨ | |
| خسائر تدفني الشركات التابعة/المعايير الدولية | ٠ | |
| مجموع المصاريف غير المقبولة لأغراض الضريبة | | ٢٣٤,٨٧٢,٠٣٨ |
| تتزل - إيرادات معفاة من ضريبة الدخل | | |
| إعادة خسارة استثمارات في شركة البذور المصدقة | ٠ | |
| إيرادات مساهمات داخلية/إيضاح أرباح الاستثمارات | ١٨,٦١١,٣٩٤ | |
| مجموع الإيرادات المعفاة من ضريبة الدخل | | ١٨,٦١١,٣٩٤ |
| صافي الخسارة | | ٢,٠٧٨,٩٨٠,٩٠٧- |
| ضريبة الدخل المستحقة على المصرف ١٥% تهمل لأنها خسارة | | ٣١١,٨٤٧,١٣٦- |

يوزع كما يلي :

| | |
|----------------|---|
| ٢,٢٩٥,٢٤١,٥٥١- | الخسارة الحقيقية قبل التوزيع من الميزان |
| — | مخصص ضريبة الدخل ١٥% |
| — | الاحتياطي القانوني ٥% |
| ٢,٢٩٥,٢٤١,٥٥١- | العجز المتراكم (خسارة سنة ٢٠١٨ بعد تنزيل الضريبة) |

١. معلومات عامة

أسس مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار كشركة مساهمة خاصة إستناداً لقانون الشركات رقم (٣٦) لسنة ١٩٨٣ النافذة حينذاك، بموجب شهادة التأسيس الصادرة عن دائرة تسجيل الشركات المرقمة م ش/٥٢١١ والمؤرخة في ١٩٩٣/٧/٧ برأسمال إسمي مقداره (٤٠٠) مليون دينار عراقي سدد منه (١٠٠) مليون دينار عراقي. ويعد أن حصل المصرف على إجازة الصيرفة من البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم ص ا/ د /٤ /٤٩١ والمؤرخ في ٢٨ /٩ /١٩٩٣ وفقاً لأحكام قانون البنك المركزي العراقي النافذ حينذاك المرقم (٦٤) لسنة ١٩٧٦، باشر المصرف بممارسة أعماله عن طريق الفرع الرئيسي أولاً حيث إستقبل الجمهور يوم ١٩٩٤/٥/٨. يقوم المصرف بتقديم الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال (٢٢) فرعاً تعمل داخل العراق، منها ثمانية فروع تعمل داخل بغداد وأربعة عشر فرعاً خارجها.

يتكون رأس المال المكتتب به و المدفوع بالكامل من ٢٥٠ مليار سهم، قيمة كل سهم ١ دينار عراقي. تم زيادة رأس المال خلال سنة ٢٠١٤ من ١٥٠ مليار دينار عراقي إلى ٢٥٠ مليار دينار عراقي حيث ان قسم من الزيادات كانت نتيجة تحويل الأرباح القابلة للتوزيع إلى رأس المال والقسم الآخر كان نتيجة طرح أسهم للاكتتاب و زيادة رأس المال للمصرف.

٢. السياسات المحاسبية الهامة

١.٢ أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية للمصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وفقاً للسياسات المحاسبية المذكورة في الايضاح رقم ٢.٢ أدناه. تم إعداد القوائم المالية من قبل إدارة المصرف لأغراض الالتزام بمتطلبات البنك المركزي العراقي.

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية بإستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

تم إعداد القوائم المالية بالدينار العراقي وهي العملة الرئيسية للمصرف، بإستثناء ما ذكر غير ذلك، تم تقريب جميع المبالغ لأقرب ألف دينار عراقي.

إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢.٢ منخص لأهم السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية الرئيسية المستخدمة في اعداد هذه القوائم المالية هي كما يلي:

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الائتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب الفوائد والعمولات المعلقة.

يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.

التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتم إظهار التسهيلات الائتمانية بالكلفة بعد تنزيل مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المشكوك في تحصيلها والفوائد والعمولات المعلقة.

يتم تكوين مخصص تدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة إذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للمصرف وعندما يتوفر دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا التدني وتقدير قيمة المخصص في قائمة الأرباح والخسائر.

يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي.

يتم شطب التسهيلات الائتمانية المخصص لها في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتزليلها من المخصص وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي ويتم تحويل أي فائض في المخصص إلى قائمة الأرباح والخسائر، ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى الإيرادات.

إستثمارات في موجودات مالية

يتم قيد الموجودات المالية عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء المباشرة، في حال عدم كونها موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، لاحقاً للإعتراف المبني، يتم قيد جميع الموجودات المالية إما بالقيمة العادلة أو بالكلفة المطفأة، كما يلي:

موجودات مالية بالقيمة العادلة

هي أدوات الملكية والمشتقات المالية والتي يتم الاعتراف بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، ويحق للمنشأة تصنيف أدوات الملكية غير المحتفظ بها لأغراض المتاجرة، باختيار لا يمكن التراجع عنه، من خلال بنود الدخل الشامل. في حال تم اختيار تصنيف أدوات الملكية كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل فإنه يتم قيد التغيير في القيمة العادلة في حساب خاص ضمن حقوق الملكية، وعند التخلص منها يتم قيد الأرباح أو الخسائر في حساب الأرباح المدورة مباشرة، ولا يتم قيدها في قائمة الدخل.

يتم قيد أرباح توزيعات الأسهم من الاستثمار في أدوات الملكية في قائمة الدخل عند نشوء الحق في استلامها.

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

هي أدوات الدين التي يتوافر بها الشرطين التاليين:

- أن تكون أداة الدين متضمنة في نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بأدوات الدين لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية.
- أن تتضمن الشروط التعاقدية لأداة الدين تواريخ محددة للتدفقات النقدية والتي تمثل فقط دفعات رأس المال والفوائد عليها.

وفي حال عدم توفر أحد الشرطين، أو كليهما، يتم تصنيف الأداة المالية كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، كما يتوفر للمصرف الخيار باعتماد تصنيف الأداة المالية كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل حتى لو توفرت الشروط المذكورة عندما يقلل هذا التصنيف أي إعراف غير ثابت أو غير ملائم.

لاحقاً للإعتراف المبني، يتم قيد أدوات الدين بالكلفة المطفأة، باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، بعد تنزيل خسائر التدني، إن وجدت. يقوم المصرف بدراسة وجود أدلة على تدني القيمة الدفترية لهذه الموجودات المالية، وفي حال وجود هذه الأدلة يتم احتساب وقيد مبلغ التدني في قائمة الدخل، يتم قيد إيرادات الفوائد من الموجودات المالية بالكلفة المطفأة في قائمة الدخل.

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة

للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢.٢ منخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

التدني في قيمة الموجودات المالية

يقوم المصرف بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي لتحديد فيما اذا كانت هنالك مؤشرات على تدني في قيمتها افراديا او على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة التدني.

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:

- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر الفائدة الأصلي.

يتم تسجيل التدني في قائمة الدخل كما يتم تسجيل اي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات لأدوات الدين المالية في قائمة الدخل.

استبعاد الموجودات والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

يستبعد الأصل المالي (أو جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة موجودات مالية مماثلة حيثما كان ذلك مناسباً) عندما:

- ينقضي الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل؛ أو
- يحتفظ المصرف بالحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل ولكن بالمقابل تتحمل التزاماً يدفع التدفقات النقدية بالكامل دون تأخير مادي إلى طرف ثالث بموجب ترتيب "القبض والدفع"؛ أو عندما (أ) يقوم بتحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو (ب) لم يتم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل ولكنه حول السيطرة على هذا الأصل.

عندما يقوم المصرف بتحويل حقوق استلام التدفقات النقدية من الأصل ولم يقوم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو تحول السيطرة على الأصل يتم تسجيل الأصل بمقدار استمرار المصرف بالسيطرة على هذا الأصل، يتم قياس السيطرة المستمرة التي تأخذ شكل الضمان على الأصل المحول بالقيمة الدفترية الأصلية لذلك الأصل أو الحد الأقصى للمقابل المطلوب سداده من المصرف أيهما أقل.

المطلوبات المالية

يستبعد الالتزام المالي عند الإعفاء من الالتزام المرتبط بالمطلوبات أو الغاؤه أو انقضاء أجله، عند استبدال التزام مالي بأخر من نفس جهة التمويل ووفقاً لشروط مختلفة بشكل جوهري، أو في حالة التعديل الجوهري في شروط الالتزام الحالي، يتم التعامل مع هذا التعديل أو التعديل كاستبعاد للالتزام الأصلي وتحقق لالتزام جديد.

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة

للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢.٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

قياس القيمة العادلة

- يقوم المصرف بقياس الأدوات المالية مثل المشقات المالية والموجودات غير المالية بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.
- تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعه لنقل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق.
- في حال غياب السوق الرئيسي ، يتم استخدام السوق الأكثر ملاءمة للموجودات و المطلوبات.
- يحتاج المصرف لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملاءمة.
- تقيس المنشأة القيمة العادلة للموجودات أو الالتزامات باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو يأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بعين الاعتبار قدرة المشاركين في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل استخدام له أو يبيعه لمشارك آخر سوف يستخدم الموجودات بأفضل استخدام له.
- يقوم المصرف باستخدام أساليب تقييم الملائمة وتتناسب مع الظروف وتوفير المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل غير مباشر

التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الشروط القانونية الملزمة، وكذلك عندما يتم تسديدها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسديد المطلوبات في نفس الوقت.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية بعد تنزيل الإستهلاك المتراكم وخسائر التندني المتراكمة إن وجدت. تشمل تكلفة الممتلكات والمعدات الكلفة المتكبدة لإستبدال أي من مكونات الممتلكات والمعدات ومصاريف التمويل للمشاريع الإنشائية طويلة الأجل إذا تحققت شروط الإعتراف. يتم إثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل عند تحققها. يتم إحتساب الإستهلاك (باستثناء الأراضي حيث أن الأراضي لا تستهلك) باستخدام طريقة القسط الثابت وفقاً للعمر الإنتاجي المتوقع كما يلي:

| العمر الإنتاجي (سنوات) | مباني |
|---------------------------|------------------|
| ٢٤-١٠ | آلات ومعدات |
| ٥ | وسائل نقل وإنقال |
| ٥ | عدد وقالب |
| ٥ | الأثاث |

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

تتم مراجعة القيم المتيقبة للأصول والأعمار الإنتاجية وطرق الإستهلاك في كل سنة مالية ويتم تعديلها لاحقاً إن لزم الأمر.

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة

للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢.٢ منخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

المشاريع تحت التنفيذ

تتضمن المشاريع تحت التنفيذ التكاليف المتكبدة لبناء مباني المصرف وكذلك تكاليف التجديد للمواقع التي سيتم استخدامها لفتح فروع جديدة اعتباراً من تاريخ القوائم المالية. وتشمل هذه التكاليف العمالة المباشرة والمواد المباشرة والمعدات وتكاليف المقاولين. بعد الانتهاء، يتم تحويل المشاريع تحت التنفيذ إلى الممتلكات والمعدات.

يتم مراجعة القيمة الدفترية للمشاريع تحت التنفيذ لتحديد الانخفاض عند وجود أحداث أو تغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. في حال وجود مثل هذه المؤشرات، يتم تخفيض القيمة الدفترية للمشاريع للقيمة المتوقعة استردادها.

الموجودات غير الملموسة

الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج تقيد بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها، أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج فيتم تسجيلها بالكلفة.

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة، ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في قائمة الدخل، أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التكني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل. لا يتم رسلة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال المصرف ويتم تسجيلها في قائمة الدخل في نفس الفترة.

يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية، كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.

تشمل الموجودات غير الملموسة أنظمة وبرامج الحاسب الآلي وتقوم إدارة المصرف بتقدير العمر الزمني لكل بند حيث يتم إطفاء أنظمة وبرامج الحاسب الآلي بطريقة القسط الثابت على فترة ٥ سنوات.

إستثمار في شركات تابعة

يتم قيد الإستثمار في الشركات التابعة بالكلفة، ويتم قيد توزيعات الأرباح المقيوضة من الشركات التابعة في قائمة الدخل. يتم إجراء دراسة لوجود تدني في القيمة الدفترية للإستثمار في الشركات التابعة، كل على حده، عند وجود أدلة تشير إلى عدم إمكانية إسترداد قيمتها الدفترية.

الموجودات التي ألت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي ألت ملكيتها للمصرف في قائمة المركز المالي ضمن بند 'موجودات أخرى' وذلك بالقيمة التي ألت بها للمصرف أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية بالقيمة العادلة بشكل إفرادي، ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد. يتم تسجيل الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التكني الذي تم تسجيله سابقاً.

النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تمتحق خلال مدة ثلاثة أشهر، وتتضمن: النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنك المركزي العراقي والأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى بعد تنزيل ودائع المصارف والمؤسسات المالية الأخرى.

الاعتراف بالموجودات المالية

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

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة

للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢.٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

العملات الأجنبية

- يتم قيد المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال العام بأسعار الصرف السائدة كما في تاريخ إجراء المعاملات.
- يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية كما في تاريخ القوائم المالية كما تصدر عن البنك المركزي العراقي.
- يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.
- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل.
- يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية المقيمة بالقيمة العادلة (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.

المخصصات

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

ضريبة الدخل

يقوم المصرف باقتطاع مخصص ضريبة بموجب النسب الضريبية المقررة وفقاً للقوانين والأنظمة والتعليمات السارية المفعول في العراق.

يتم الاعتراف بالفروقات الزمنية المؤقتة كما بتاريخ قائمة المركز المالي، كضرائب مؤجلة، نتيجة لذلك قد يترتب على المصرف قيد موجودات أو مطلوبات ضريبية مؤجلة.

تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو خسائر متراكمة مقبولة ضريبياً أو بنوداً ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.

إستخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المصرف القيام بتقديرات وإجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الإلتزامات المحتملة، كما أن هذه التقديرات والإجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في بنود الدخل الشامل الآخر، وبشكل خاص يتطلب من إدارة المصرف إصدار أحكام وإجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة

للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢.٢ مخصص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة) إستخدام التقديرات (تتمة)

في اعتقاد إدارة المصرف بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- مخصص تذيي التسهيلات الإئتمانية: يتم مراجعة مخصص الديون ضمن الأسس الموضوعية من قبل البنك المركزي العراقي.
- يتم إثبات خسارة تذيي قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مخرنين معتمدين لغايات إثبات خسارة التذيي ويعاد النظر في ذلك التذيي بشكل دوري.
- مخصصات الضرائب: يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف الضرائب وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات بشكل دوري لغايات احتساب الإستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم تسجيل خسارة التذيي (إن وجدت) في قائمة الدخل.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تذيي في قيمتها ويتم أخذ التذيي في قائمة الدخل للسنة.
- مخصصات قضائية: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الإلتزامات إستناداً لرأي المستشار القانوني للمصرف.

معلومات القطاعات

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

٣. نقد و أرصدة لدى البنك المركزي العراقي

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
|-----------------------------------|-----------------------------------|----------------------------|
| دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | |
| ٢٨٣.١٢٠.٦٦١ | ٢٩٢.٦٠٦.٤٤٢ | النقد في الصندوق |
| ١٠٤.١٨٠.٠٤٦ | ١٣٤.٩٥٣.٢١٩ | الأرصدة لدى البنك المركزي: |
| ٢٣.٣٦٣.٩٦٢ | ٣٨.١٣٦.٦٦١ | الحسابات الجارية |
| ١٢٧.٥٤٤.٠٠٨ | ١٧٣.٠٨٩.٨٨٠ | ودائع إلزامية * |
| ٤١٠.٦٦٤.٦٦٩ | ٤٦٥.٦٩٦.٣٢٢ | |

- * يجب على المصرف الاحتفاظ بودائع إلزامية حسب متطلبات البنك المركزي العراقي. إن هذه الودائع الإلزامية ليست متاحة للاستخدام في عمليات المصرف اليومية ولا يمكن سحبها إلا بموافقة البنك المركزي العراقي.

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة

للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٤. أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
|-----------------------------------|-----------------------------------|----------------------------|
| دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | |
| ٥.٣٠١.١٦٣ | ٢.٤٢٥.٤٦٩ | بنوك ومؤسسات مصرفية محلية |
| ٨.٨١٤.٩٨٥ | ٦.٨٧٢.٧٨٦ | بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية |
| ١٤.١١٦.١٤٨ | ٩.٢٩٨.٢٥٥ | |

٥. تسهيلات الائتمانية مباشرة

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
|-----------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|
| دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | |
| ٤.٤٧٩.٤٠٢ | - | القروض والتسهيلات الممنوحة |
| ٢٤.٣٥٨ | - | مستندات الشحن /خاص شركات |
| ٣٣٢.٦١١ | ٤.٥٠٣.٧٥٩ | مستندات الشحن /خارجي |
| ٨٧.١٣٦.٣٦٧ | ٨٢.٩٣٧.٠٩٦ | ديون فوائد مستندات الشحن |
| ٩١.٩٧٢.٧٣٨ | ٨٧.٤٤٠.٨٥٥ | قروض ممنوحة قصيرة الأجل |
| ٢٠.٧٧٢.٤٥٨ | ١٩.٠٣٦.٤١٠ | حسابات جارية مدينة |
| | | التسهيلات الأخرى |
| ١.٠٤٠.٣٥١ | ١.٦٥٢.٦٥٩ | مدينو ديون متأخرة التسديد |
| ٣.٠١٩ | ٦.٢٠٠ | تسهيلات ائتمانية مباشرة غير نقدية |
| ٦٧٤.٥٠٢ | ٦٧٤.٥٦٥ | مدينون خطابات الضمان المدفوعه |
| ٢.٣١٤.٤٠٢ | ٢.٢٥١.٢١٤ | مدينو قطاع خاص |
| ٤.٠٣٢.٢٧٤ | ٤.٥٨٤.٦٣٨ | |
| | | يُطرح: |
| (١٠.٥٠٧.١٩٠) | (١٠.٤٦٩.٠٠٣) | مخصص تكدي التسهيلات الائتمانية (أ) |
| (٥.٥٧٦.٥٠٧) | (٥.٥٧٦.٥٠٧) | مخصص ائتمان المناطق الساخنة (ب) |
| (٤٤١.٧٩١) | (٤٤٣.٩١٦) | فوائد معلقة (ج) |
| (١٦.٥٢٥.٤٨٨) | (١٦.٤٨٩.٤٢٦) | |
| ١٠٠.٢٥١.٩٨٢ | ٩٤.٥٧٢.٤٧٧ | صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة |

بمجلس مهيئة مراقبته وتدقيق الحسابات
مؤسسة السسر
نصادق على صفة خدمته وترقيته مراقب الحسابات لانه مزاول
لمهنة مراقبة وتدقيق الحسابات لعام ٢٠١٦ م رده أي مسؤولية
عن صيرورة هذه البيانات المالية
قاضي محمد عثمان
رقم الوصل ٧١٤٤ تاريخه ٩/٨ التوقيع

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة

للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٥. تسهيلات التمانية مباشرة (تتمة)

أ. مخصص تدني التسهيلات الائتمانية

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------|
| دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | |
| (٩.٣٦٩.٧٩٨) | (١٠.٥٠٧.١٩١) | الرصيد كما في بداية السنة |
| ١.١٣٧.٣٩٢ | (٣٨.١٨٦) | (الاسترداد) الاضافات |
| (١٠.٥٠٧.١٩٠) | (١٠.٤٦٩.٠٠٣) | الرصيد كما في نهاية السنة |

ب. مخصص انتمان المناطق الساخنة:

تم تسجيل مبلغ ٥.٥٧٦.٥٠٧ الف دينار عراقي كمخصص خسائر تدني انتمان للمناطق الساخنة والناجم عن خسائر حرب العصابات الإرهابية (داعش) على هذه المناطق بناءً على دراسة من قبل المصرف .

ج. فوائد معلقة

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------|
| دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | |
| ٤٤١.٧٩١ | ٤٤١.٧٩١ | الرصيد كما في بداية السنة |
| - | ٢.١٢٥ | الاستردادات |
| ٤٤١.٧٩١ | ٤٤٣.٩١٦ | الرصيد كما في نهاية السنة |

٦. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
|---------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------|
| دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | |
| ٧٤٩.١٠٨ | - | أسهم مدرجة في الأسواق المالية |
| ٢.٢٧٨.٣٣٦ | ٣.٠٦٧.٧٧٣ | أسهم غير مدرجة في الأسواق المالية |
| ٣.٠٢٧.٤٤٤ | ٣.٠٦٧.٧٧٣ | |

فيما يلي ملخص الحركة التي تمت على حساب احتياطي القيمة العادلة:

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
|---------------------------------|---------------------------------|--------------------------|
| دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | |
| (٧٠.٤٥) | (٨٣.٩٣٢) | رصيد بداية السنة |
| (٧٦.٨٨٧) | ٧٦.٨٨٧ | التغير في القيمة العادلة |
| (٨٣.٩٣٢) | (٧٠.٤٥) | رصيد نهاية السنة |

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة

للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٦. استثمارات في شركات تابعة

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
|----------------------------------|----------------------------------|--|
| دينار عراقي (بآلاف الديناتير) | دينار عراقي (بآلاف الديناتير) | |
| ٢٩.٨٤٧.٤٠٠ | ٢٤.٣٨١.٠٩٠ | شركة الرياس |
| ٢.٩٦١.٥٠٠ | ٢.٨٦٤.٩٣٩ | شركة اتحاد الشرق الاوسط للمقاولات |
| ٢.٨٩٩.٤٥٠ | ٢.٨٩٩.٤٥٠ | شركة ابداع الشرق الاوسط للمقاولات والاستثمارات |
| ٢.٨٩٤.٥٠٠ | ٢.٧٤٩.٣٥٦ | شركة أرمك للاستثمارات السياحية |
| ٣٤٢.١٠٠ | ٣٤٢.١٠٠ | شركة الشرق الاوسط للبرامجيات والنظم |
| ١٠٠.٠٠٠ | ١٠٠.٠٠٠ | براعم الخير للوساطة |
| ٣٩.٠٤٤.٩٥٠ | ٣٣.٣٣٦.٩٣٥ | |
| (٥.٧٠٨.٠١٥) | - | مخصص تدني استثمار في شركات تابعة |
| ٣٣.٣٣٦.٩٣٥ | ٣٣.٣٣٦.٩٣٥ | |

* تم توزيع ارباح نقدية للمصرف من الشركات التابعة بمبلغ ١٨.٦١١ الف دينار عراقي و ٥٣.٤٠٠ الف دينار عراقي خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧ على التوالي.

لقد كانت نسب ملكية المصرف في رأسمال شركاته التابعة في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ كما يلي:

| رأس المال المكتتب | | نسبة الملكية | | بند المنشأ | |
|----------------------------------|----------------------------------|--------------|------|------------|--|
| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | | |
| دينار عراقي (بآلاف الديناتير) | دينار عراقي (بآلاف الديناتير) | % | % | | |
| ٣٠.٠٠٠.٠٠٠ | ٣٠.٠٠٠.٠٠٠ | ٩٩ | ٩٩ | العراق | شركة الرياس |
| ٣.٠٠٠.٠٠٠ | ٣.٠٠٠.٠٠٠ | ٩٩ | ٩٨ | العراق | شركة اتحاد الشرق الاوسط للمقاولات |
| ٣.٠٠٠.٠٠٠ | ٣.٠٠٠.٠٠٠ | ٩٧ | ٩٦ | العراق | شركة ابداع الشرق الاوسط للمقاولات والاستثمارات |
| ٣.٠٠٠.٠٠٠ | ٣.٠٠٠.٠٠٠ | ٩٦ | ٩٧ | العراق | شركة أرمك للاستثمارات السياحية |
| ٥٥.٠٠٠ | ٥٥.٠٠٠ | ٦٢ | ٦٢ | العراق | شركة الشرق الاوسط للبرامجيات والنظم |
| ١٠٠.٠٠٠ | ١٠٠.٠٠٠ | ١٠٠ | ١٠٠ | العراق | براعم الخير للوساطة |

مصروف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية – غير الموحدة

للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٧. ممتلكات ومعدات

| المجموع | مشاريع تحت التنفيذ* | الأثاث | عدد وقائيل | وسائط نقل وانتقال | الات ومعدات | مباني | أراضي |
|-------------|---------------------|-------------|-------------|-------------------|-------------|-------------|-------------|
| دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي |
| ١٠٤.٧٧٣.٧٢٣ | ٨٣٥.٨٣٨ | ٥.٤٦٨.٠٣٣ | ٢٣٧.٤٧٧ | ١.٠٤٥.٤١٠ | ١.٦٦٣.٦٧٦ | ٦٩.٧٢٧.١٧٤ | ٢٥.٧٩٦.١١٥ |
| ٦.٣٨٢.٧٧٤ | ٦٥٣.٩٣٠ | ١.٠٠٣.٣٣٤ | ١.٠٥٠ | ٦.٣٠٠ | ٢٧٠.٠١٧ | ٣.٩٣٢.٥٩٣ | ٥١٥.٥٥٠ |
| (٣.٠٠١.٥٦٧) | (١.١٩٢.٤٩٢) | (٨٨١.٤٩١) | (١٠٥) | - | (٢٢٣.٦٧٩) | (٧٠٣.٨٠٠) | - |
| ١٠٨.١٥٤.٩٣٠ | ٢٩٧.٢٧٦ | ٥.٥٨٩.٨٧٦ | ٢٣٨.٤٢٢ | ١.٠٥١.٧١٠ | ١.٧١٠.٠١٤ | ٧٢.٩٥٥.٩٦٧ | ٢٦.٣١١.٦٦٥ |
| ١٢.٤١٦.٧١١ | - | ٣.٩٢٣.١٠٧ | ٤٩.٠٧٧ | ٦٣٧.٨٩٩ | ١.٢٩٢.٨٢٦ | ٦.٥١٣.٨٠٧ | - |
| ٢.٥٥٩.٥٦١ | - | ٦٧٧.٥٠٩ | ٤٧.٥١٤ | ٢٠٨.٢٤١ | ١٩٢.٨٣٤ | ١.٤٣٣.٤٦٣ | - |
| (٦.٠١.٣٦٣) | - | (٥٠٧.٢٨١) | (٩) | - | (٧٩.٦٧٣) | (١٤.٤٠٠) | - |
| ١٤.٣٧٤.٩٠٩ | - | ٤.٠٩٣.٣٣٥ | ٩٦.٥٧٧ | ٨٤٦.١٤٠ | ١.٤٠٥.٩٨٧ | ٧.٩٣٢.٨٧٠ | - |
| ٩٣.٧٨٠.٠٢١ | ٢٩٧.٢٧٦ | ١.٤٩٦.٥٤١ | ١٤١.٨٤٥ | ٢٠٥.٥٧٠ | ٣٠٤.٠٢٧ | ٦٥.٠٢٣.٠٩٧ | ٢٦.٣١١.٦٦٥ |

* تمثل مشاريع تحت التنفيذ تكلفة ممول طابوق الدوران

٢٠١٨
الكلفة:

الرصيد في بداية السنة

الإضافات

الإستبعادات

الرصيد في نهاية السنة

الإستهلاك المتراكم:

الرصيد في بداية السنة

الإستهلاك للسنة

الإستبعادات

الرصيد في نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة

للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٧. ممتلكات ومعدات (تتمة)

| المجموع | مشاريع تحت التنفيذ* | الأثاث | عدد وقولبي | وسائط نقل وانتقال | الات ومعدات | مباني | أراضي |
|--------------------|---------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي |
| (بالآلاف الدنانير) | (بالآلاف الدنانير) | (بالآلاف الدنانير) | (بالآلاف الدنانير) | (بالآلاف الدنانير) | (بالآلاف الدنانير) | (بالآلاف الدنانير) | (بالآلاف الدنانير) |
| ١٠٣.٩٨٨.٩٩٠ | ٨٢٠.٨٣٨ | ٥.٦٩٠.٣٠٢ | ٢٣٧.٢٩٧ | ١.٠٤٥.٤١٠ | ١.٧٦٣.٢٥٦ | ٦٨.٧٩٥.٥٤٩ | ٢٥.٦٣٦.٣٣٨ |
| ١.٤٣٠.٤٨٤ | ١٥.٠٠٠ | ٢٣٠.٩٥٩ | ١٨٠ | - | ٥.٥٩٣ | ٩٥٠.٢٢٥ | ٢١٨.٥٢٧ |
| (١٣٥.٧٥١) | - | (٤٥٣.٢٢٨) | - | - | (١٠٥.١٧٣) | (١٨.٦٠٠) | (٥٨.٧٥٠) |
| ١٠٤.٧٧٣.٧٢٣ | ٨٣٥.٨٣٨ | ٥.٤٦٨.٠٣٣ | ٢٣٧.٤٧٧ | ١.٠٤٥.٤١٠ | ١.٦٦٣.٠٨٣ | ٦٩.٧٧٧.١٧٤ | ٢٥.٧٩٦.١١٥ |
| ١٠.٢٤٣.٤٠٦ | - | ٣.٥٤١.٧٥٣ | ١.٦٩٩ | ٤٢٨.٨١٧ | ١.١٥٢.٣٧٤ | ٥.١١٩.٣٦٣ | - |
| ٢.٦٣٠.٥٣٤ | - | ٧٤١.٠٤٠ | ٤٧.٣٧٣ | ٢٠٩.٠٨٢ | ٢٣٨.٤٩٥ | ١.٣٩٤.٥٤٤ | - |
| (٤٥٧.٢٢٩) | - | (٣٥٩.١٨٦) | - | - | (٩٨.٠٤٣) | - | - |
| ١٢.٤١٦.٧١١ | - | ٣.٩٢٣.١٠٧ | ٤٩.٠٧٢ | ٦٣٧.٨٩٩ | ١.٢٩٢.٨٢٦ | ٦.٥١٣.٨٠٧ | - |
| ٩٢.٣٥٧.٠١٢ | ٨٣٥.٨٣٨ | ١.٥٤٤.٩٢٦ | ١٨٨.٤٠٥ | ٤٠٧.٥١١ | ٣٧٠.٨٥٠ | ٦٣.٢١٣.٣٦٧ | ٢٥.٧٩٦.١١٥ |
| (٥٩٨.٤١٧) | - | - | - | - | - | - | - |
| ٩١.٧٥٨.٥٩٥ | ٨٣٥.٨٣٨ | ١.٥٤٤.٩٢٦ | ١٨٨.٤٠٥ | ٤٠٧.٥١١ | ٣٧٠.٨٥٠ | ٦٣.٢١٣.٣٦٧ | ٢٥.٧٩٦.١١٥ |

الرصيد في نهاية السنة

صافي القيمة التقديرية - قبل الخصوص

مخصص المناطق الساخنة**

صافي القيمة التقديرية - بعد الخصوص

* تمثل مشاريع تحت التنفيذ تكلفة التركيبات والتجهيزات وأعمال التجديد للمواقع التي سيتم بها فتح فروع جديدة للمصرف. تبلغ التكلفة المتوقعة والمتبقية لأحجاز هذه المشاريع ١٦٣.٤١٤ ألف دينار عراقي.

** تم تسجيل مبلغ ٥٩٨.٤١٧.٢٦٤ دينار عراقي كمخصص خسائر ممتلكات ومعدات في المناطق الساخنة والناجحة عن خسائر حرب داعش على هذه المناطق بناءً على دراسة من قبل إدارة المصرف.

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة

للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٨. موجودات غير ملموسة

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
|-----------------------------------|-----------------------------------|--------------------------|
| دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | |
| | | التكلفة: |
| ٩٧٦.٢٧٩ | ٩٨٤.٤٩٩ | الرصيد في بداية السنة |
| ٨.٢٢٠ | ٣١.٦٥٣ | إضافات |
| ٩٨٤.٤٩٩ | ١.٠١٦.١٥٢ | الرصيد في نهاية السنة |
| | | الإطفاء المتراكم: |
| (٥٤٣.٦٦٢) | (٦٣١.٨٣١) | الرصيد في بداية السنة |
| (٨٨.١٦٧) | (٨٩.٣٦٢) | إطفاءات |
| (٦٣١.٨٢٩) | (٧٢١.١٩٣) | الرصيد في نهاية السنة |
| ٣٥٢.٦٧٠ | ٢٩٤.٩٥٩ | صافي القيمة الدفترية |
| | | ٩. موجودات أخرى |

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
|-----------------------------------|-----------------------------------|--|
| دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | |
| ٢٦.٩٥٢.٠٦٠ | ٢٤.٥٧٤.٧٩٩ | عقارات وارضى ألت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة* |
| ٣٩.٢٠٠.١٦٤ | ٣٩.١٩٦.٠٢٤ | نم مدينة أخرى** |
| ١.٧٦٦.٦١٧ | ٦٠.٤٠٠ | تأمينات لدى الغير |
| ٢٣.٧٢٢.٩٣٢ | ٣١.٢٩٨.١٤٣ | فوائد وإيرادات برسم القبض |
| ٢.٦٠٥.٥٨١ | ٢.٢٨٩.٦٣٤ | سلف موظفين |
| - | - | دفعات مقدمة مقابل استثمار |
| ٢٩٠.٠٨٧ | - | نفقات قضائية |
| - | ٥٨٠.٤٢٦ | سلف بيع وشراء الدولار |
| ٤٧.١٤٠ | ٢.٢٦٠.٣٠٠ | سلف لأغراض النشاط |
| ٣٨.٣١٦ | ٤٤٣.٣٣٤ | أخرى |
| ٩٤.٦٢٢.٨٩٧ | ١٠٠.٧٠٣.٠٦٠ | |

* قام المصرف خلال العام ببيع جزء من العقارات والاراضي بمبلغ ٣٣٠.٠٠٠ الف دينار عراقي حيث نتج عنه تسجيل خسائر بيع عقارات وارضى بمبلغ ١٠٣.٨٣٧ الف دينار عراقي في قائمة الدخل.

** يتضمن هذا البند دعوة قضائية بمبلغ ٣٢.٨٧٧.٩٣٢ قام المصرف برفعها لدى المحكمة ضد رئيس مجلس الإدارة السابق ونائبه وشقيقهم باعتراض الزبائن الذين منحوا تسهيلات ائتمانية من المصرف حيث قامو بدفع الفوائد والعمولات المترتبة عليهم ولكن لم يتم قبضها او تسجيلها في سجلات المصرف. قام المصرف خلال عام ٢٠١٥ بتسجيل مبلغ ٣٢.٨٧٧.٩٣٢ مليار دينار عراقي على ذمة رئيس مجلس الإدارة السابق ونائبه وشقيقه (نم مدينة أخرى) مقابل تسجيل نفس المبلغ كفوائد مستحقة وغير مدفوعة، مع العلم ان القضية لا زالت في المحكمة ولم يتم صدور الحكم النهائي

ودائع مصارف ومؤسسات مالية أخرى

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ |
|---------------------------------|---------------------------------|
| دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بآلاف الدنانير) |
| ٧١.١١٦ | ٤١٧.٧٧٠ |
| ٧١.١١٦ | ٤١٧.٧٧٠ |

حسابات جارية وتحت الطلب

١٠. ودائع العملاء

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ |
|---------------------------------|---------------------------------|
| دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بآلاف الدنانير) |
| ١٣٧.٩٨٠.٨٦٣ | ٢٥١.٨٠٣.٤٨٠ |
| ١٥٩.٨١٥.٥٧٠ | ١٥٨.١٨٠.٥٤٩ |
| ٢٦.٧١٧.١٣٨ | ١٩.٢٠٠.٦٤٦ |
| ٣٢٤.٥١٣.٥٧١ | ٤٢٩.١٨٤.٦٧٥ |

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع توفير

ودائع لأجل

١١. تأمينات نقدية

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ |
|---------------------------------|---------------------------------|
| دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بآلاف الدنانير) |
| ١.١٤٦.٤٢٣ | ١.٠٧٥.٨٤٤ |
| ٦.٨٤٨.٣٨٢ | ٧.٢٤٢.٥٢٤ |
| ٧.٩٩٤.٨٠٥ | ٨.٣١٨.٣٦٨ |

تأمينات مقابل إتمادات مستندية

تأمينات مقابل خطابات ضمان

١٢. قرض البنك المركزي العراقي

تم منح مصرف الشرق الأوسط العراقي للأستثمار قرضاً بمبلغ ٦ مليارات دينار عراقي على عدة دفعات خلال الأعوام ٢٠١٥ و ٢٠١٦ و ٢٠١٧ و ٢٠١٨ من أجل تحقيق التنمية الاقتصادية والاجتماعية من خلال دعم المشاريع الصغيرة والمتوسطة. يستحق القرض على دفعات ربع سنوية، على أن تكون نسب الفائدة والهوامش الادارية على مبلغ القرض (التي تتحقق للبنك المركزي والمصارف المشاركة والجهات الضامنة للقرض) ولا تزيد نسبة الفائدة التي يتحملها المقرض عن ٥.٥% وكما يلي:

- ١- لا تزيد نسبة الفائدة التي يستوفيهها المصرف عن ٤%.
- ٢- لا تزيد النسبة التي تمتوفيهها الجهة الضامنة للقرض عن ٠.٨%.
- ٣- لا تزيد نسبة الفائدة التي يستوفيهها البنك المركزي العراقي عن ٠.٧%.

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة

للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

١٣. قرض البنك المركزي العراقي (تتمة)

ان الحركة على حساب قرض البنك المركزي خلال عامي ٢٠١٨ و ٢٠١٧ كما يلي:

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
|-----------------------------------|-----------------------------------|------------------|
| دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | |
| ١.٧٨٧.٠٥٠ | ٣.١٦٩.٧٣٧ | رصيد بداية السنة |
| ٢.٠٠٠.٠٠٠ | ١.٩٨٦.٠٠٠ | الإضافات |
| (٦١٧.٣١٣) | (١.٠١٩.٦٠٠) | التسديدات |
| ٣.١٦٩.٧٣٧ | ٤.١٣٦.١٣٧ | رصيد نهاية السنة |

١٤. مخصصات متنوعة

تمثل المخصصات المتنوعة مخصص تعويض نهاية الخدمة لموظفي المصرف. بناءً على النظام الداخلي للمصرف، يتم تخصيص نصف راتب من الراتب الأساسي للموظف عن كل سنة يقضيها الموظف في المصرف، بشرط ان تزيد مدة خدمة الموظف في المصرف عن سنتين. ان الحركة على حساب مخصص تعويض نهاية الخدمة خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧ كما يلي:

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
|-----------------------------------|-----------------------------------|------------------|
| دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | |
| ٢.٨٤٤.٠٣٥ | ٢.٨٦٩.٨٨٤ | رصيد بداية السنة |
| ٣٩١.٠٠٢ | - | الإضافات |
| (٣٦٥.١٥٣) | (٢٣٠.٢٣٨) | التسديدات* |
| ٢.٨٦٩.٨٨٤ | ٢.٦٣٩.٦٤٦ | رصيد نهاية السنة |

* يمثل هذا المبلغ مخصص تم استعادته لغرض تغطية مصاريف تعويض نهاية الخدمة للموظفين المستقلين.

١٥. مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
|-----------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------------|
| دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | |
| ٢.٣٨٢.٥٦٠ | ١.١١٤.٥٩٩ | رصيد بداية السنة |
| ١.١١٤.٥٩٩ | - | ضريبة الدخل المستحقة للسنة |
| ٤٥.٦٧٧ | ٣٠٩.٩٤٥ | ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة* |
| (٢.٤٢٨.٢٣٧) | (١.٤٢٤.٥٤٤) | ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة |
| ١.١١٤.٥٩٩ | - | رصيد نهاية السنة |

* تم خلال العام الحصول على مخالصة لضريبة دخل المصرف عن نتائج عام ٢٠١٧، نتج عن هذه التسوية عجز بمبلغ ٣٠٩.٩٤٥ الف دينار عراقي

١٥. ضريبة الدخل (تتمة)

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
|-----------------------------------|-----------------------------------|---|
| دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | |
| ٥٧٨.٧٢١ | (١.٩٨٥.٢٩٨) | الربح المحاسبي قبل ضريبة الدخل |
| (٣.٣٥٣.٤٨٢) | (٣٢٨.٥٥٦) | أرباح غير خاضعة للضريبة |
| ١٠.٢٠٥.٤٢١ | ٢٣٤.٨٧٢ | مصروفات غير مقبولة ضريبياً |
| ٧.٤٣٠.٦٦٠ | (٢.٠٧٨.٩٨٢) | الربح الضريبي |
| ١.١١٤.٥٩٩ | - | ضريبة الدخل المستحقة للهيئة العامة للضرائب نسبة ١٥٪ |
| ٤٥.٦٧٧ | ٣٠٩.٩٤٥ | تسوية ضريبة سنوات سابقة |
| ١.١٦٠.٢٧٦ | ٣٠٩.٩٤٥ | |

* لم يتم احتساب مبلغ الضريبة وفقاً لقانون الضريبة العراقي اي بنسبة ١٥٪ من الربح الضريبي لكون المصرف لم يحقق اي ارباح خلال عام ٢٠١٨ ومبلغ (٣٠٩,٩٤٥) الف دينار يمثل الضريبة الاضافية المدفوعة عن حسابات المصرف لعام ٢٠١٧.

١٦. مطلوبات أخرى

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
|-----------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------|
| دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | |
| ٥٠.٩٤٠.٠٩٧ | ٥٧.٨٩٣.٦٠٤ | فوائد مستحقة غير مدفوعة * |
| ٧١.٥٤٠.٤٥٦ | ٧.٥٢٥.٣٩١ | تامينات مستلمه |
| ٤.٢١٦.٢٧٣ | ٤.٥٠٦.٩٨٦ | توزيعات أرباح |
| ٧.٥٩١.٨٤٠ | ١٦.٣٦١.٠١٤ | نم داتنة |
| ٨٦٩.١٩٣ | ١.١٠٥.٦٢٣ | شيكات بنكية مصدقة |
| ٧٢.٠٠٠ | ٦٤.٠٠٠ | مصاريق مستحقة غير مدفوعة |
| ١١٢.٥٤٧ | ٢٠٦.٧٤٣ | مبالغ غير مطالب بها |
| ٥٧٤.٨٦١ | ١٩٠.١٤٣ | أرصدة وتعويضات العملاء المتوفين |
| ٢٢٩.٤٨٨ | ٤١٥.٩٦٢ | مبالغ محجوزه بطلب جهات رسمية |
| ١٨٠.٦٣٦ | ٢٧٠.٣١٢ | مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات |
| ١.١٧٢.٥٣٤ | ٤٥.٨٩٥ | أخرى |
| ١٣٧.٤٩٩.٩٢٥ | ٨٨.٥٨٥.٦٧٣ | |

* يتضمن هذا المبلغ فوائد مستحقة وغير مدفوعة بمبلغ ٣٢.٨٧٧.٩٣٢ الف دينار عراقي الناتجة عن قيام المصرف برفع دعوة قضائية لدى المحكمة ضد رئيس مجلس الإدارة السابق ونائبه وشقيقهم باعتراض الزبائن الذين منحوا تسهيلات ائتمانية من المصرف حيث قامو بدفع الفوائد والعمولات المترتبة عليهم ولكن لم يتم قبضها او تسجيلها في سجلات المصرف. قام المصرف خلال عام ٢٠١٥ بتسجيل مبلغ ٣٢.٨٧٧ مليار دينار عراقي على ذمة رئيس مجلس الإدارة السابق ونائبه وشقيقه (نم مدينة أخرى) مقابل تسجيل نفس المبلغ كفوائد مستحقة وغير مدفوعة، مع العلم ان القضية لا زالت في المحكمة ولم يتم صدور الحكم النهائي.

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة

للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

١٧. الاحتياطات

- احتياطي إجباري

وفقاً لقانون الشركات العراقي يقتطع ما نسبته ٥% (كحد أدنى) من دخل السنة بعد الضرائب كاحتياطي إجباري. لا يجوز أن تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن ٥٠% من رأس مال المصرف، كما لا يجوز توزيع الاحتياطي الإجباري أو أية عوائد ناتجة عنه على المساهمين. يجوز الإستمرار في الإقتطاع بموافقة الهيئة العامة للمصرف على أن لا يتجاوز الاحتياطي الإجباري ما نسبته ١٠٠% من رأس مال المصرف .

- احتياطي مخاطر مصرفية عامة

وفقاً للائحة الإرشادية للبنك المركزي العراقي يتم احتجاز مانسيته ٢% من التسهيلات الائتمانية الغير مباشرة بعد استبعاد التأمينات النقدية الخاصة بها. تم خلال العام تخصيص مبلغ ٣٨.١٨٦ ألف دينار عراقي.

- احتياطات أخرى

تشتمل الاحتياطات الأخرى على احتياطي التوسع.

١٨. أرباح موزعة

أقرت الهيئة العامة للمصرف في جلستها العادية التي إنعقدت في ٩ كانون الثاني ٢٠١٨ توزيع أرباح نقدية بمبلغ ١.٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار عراقي عن نتائج أعمال المصرف لعام ٢٠١٦.

١٩. إيرادات الفوائد

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
|-----------------------------------|-----------------------------------|--------------------|
| دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | |
| ٣.٦٩٤.٤٧٣ | ١.٢٦٦.٦٤٥ | قروض وكمبيالات |
| ٢.٤٤٤.٠٩٤ | ٣.٥٧٦.١٥٢ | حسابات جارية مدينة |
| ٧٩.٢٩٨ | ٥٠.٤٥٢ | بطاقة الائتمان |
| - | ١١.٦٦٥ | أخرى |
| ٦.٢١٧.٨٦٥ | ٤.٩٠٤.٨٦٤ | |

٢٠. مصروفات الفوائد

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
|-----------------------------------|-----------------------------------|-------------|
| دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | |
| ٦.١٠٠.٠٨٤ | ٤.٣٧٧.٨٩٢ | ودائع توفير |
| ١.١٩٩.١٩٥ | ٩٤٣.١٩٣ | ودائع لأجل |
| ٧.٢٩٩.٢٧٩ | ٥.٣٢١.٠٨٥ | |

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة

للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢١. صافي إيرادات العمولات

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------|
| دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | |
| ١.٢٤٧.٥٥٦ | ٤٨٧.٤٠٦ | تسهيلات غير مباشرة |
| ١٣.٩١٤.٧٦٩ | ١٠.٥٤٨.١٢٦ | حوالات بنكية |
| ٤٢٨.٨٣٢ | ١٦٨.٩٧٨ | تسهيلات مباشرة |
| ٦.٧٦٠.٧٦٠ | ١٨٧.١١٧ | أخرى |
| (١.٦٠١.٢٥٠) | - | تطرح العمولات المدينة |
| ٢٠.٧٥٠.٦٦٧ | ١١.٣٩١.٦٢٧ | |

٢٢. صافي أرباح العمليات الأخرى

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
|-----------------------------------|-----------------------------------|---|
| دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | |
| ٢.٦٠٦.٩٣٥ | - | نعم مستردة من الزبائن نتيجة غرامات تم استقطاعها من المصرف من قبل البنك المركزي نيابة عن الزبائن |
| ٥٣٧.٣٩٢ | - | استرداد احتياطي مخاطر مصرفية عامة |
| - | (١٩٧.٢٨٣) | صافي أرباح العمليات الأخرى |
| - | (١٧٢.٠٨٨) | إيرادات عرضيه |
| - | (١٨٢.٩٢٥) | إيجار الموجودات الثابتة |
| ٦٦٤.٠٨١ | (٧٩.٤٩٧) | أخرى |
| ٣.٨٠٨.٤٠٨ | (٦٣١.٧٩٣) | |

رواتب الموظفين ومافي حكمها

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | |
| ٦.٣٥٩.٦٥٠ | ٦.١٦٤.٧٥٦ | رواتب |
| ٥٤.١١٤ | ٥٤.٠٩٥ | اجور اعمال إضافية |
| ٩.٥٤٠ | ٤.٥٣٥ | مكافآت تشجيعية |
| ١.٢٢١.٧١٨ | ١.٤٦٨.٦٩٨ | مخصصات أخرى |
| ١.٧١٠.٠١٥ | ١.٤١٩.٧٢٧ | مخصصات تعويضية |
| ٤٥٤.١٣٢ | ٤٧٣.٤٥٦ | مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي |
| ٣٩١.٠٠٢ | - | بدل اجازات |
| ٩٥.٣٥٨ | ٩٠.٧٦٦ | مخصصات مهنية وفنية |
| ٦.٤٠٢ | ٦.٠٠٣ | تأمين الموظفين |
| ١٠.٣٠١.٩٣١ | ٩.٦٨٢.٠٣٦ | |

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة

للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٣. مصاريف تشغيلية أخرى

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
|----------------------------------|----------------------------------|---------------------------|
| دينار عراقي (بآلاف الديناتير) | دينار عراقي (بآلاف الديناتير) | |
| ٩٠٣.٨٩٣ | ٩٧٩.٠٢٥ | رسوم واشتراكات |
| ٦٩٦.٤٦٥ | ٦٦٠.٥٩٨ | اجور سفر والايقادات |
| ٥٩٩.٩١٠ | ٥١١.٨١٩ | إتصالات وانترنت |
| ٦٢١.٦١٢ | ٣٣٣.٩٧٤ | خدمات مهنية واستشارات |
| ٤٩٦.٨٥٨ | ٣١٢.٥٧٩ | صيانة |
| ٢٣٠.٨٨٢ | ٢٩٢.٨٦٨ | خدمات قانونية |
| ١٧٦.٦٨٤ | ٢٨٦.٠١٩ | نقل سلع وبيضائع |
| ٢٤٠.٩٣٣ | ٢٤٩.١٠٥ | مياه وكهرباء |
| ٢٣٦.٥٢٢ | ١٩٠.١٤٣ | الوقود والزيوت |
| ٨٠.٠٠٠ | ٩٠.١٥٨ | تبرعات للغير |
| ١٧١.٥٣٢ | ٨٨.٦٤١ | إعلانات |
| ٧٤.٨٦٤ | ٨٤.٨٣٧ | قرطاسية و اللوازم |
| ٣٠.١٨٧ | ٥٠.٣٤٠ | ضيافة |
| ٧٣.٤٢١ | ٢.٢٥٧ | إيجارات وخدمات |
| | ٧٢.٠٤٥ | اجور تدقيق مراقب الحسابات |
| ١.١٥١.٩٣٢ | ٢٤٨.٠٠٨ | أخرى |
| ٥.٧٨٥.٦٩٥ | ٤.٤٥٢.٤١٦ | |

٢٤. النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه الظاهر في قائمة التدفقات النقدية من المبالغ المبينة في قائمة المركز المالي كما يلي:

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
|----------------------------------|----------------------------------|--|
| دينار عراقي (بآلاف الديناتير) | دينار عراقي (بآلاف الديناتير) | |
| ٤١٠.٦٦٤.٦٦٩ | ٤٦٥.٦٩٦.٣٢٢ | نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي |
| ١٤.١١٦.١٤٨ | ٩.٢٩٨.٢٥٥ | أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى |
| (٧١.١١٦) | (٤١٧.٧٧٠) | ودائع مصارف ومؤسسات مالية أخرى |
| ٤٢٤.٧٠٩.٧٠١ | ٤٧٤.٥٧٦.٨٠٧ | |

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة

للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٥. الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من (خسارة) ربح السنة

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
|---------------------------------|---------------------------------|-------------------|
| دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | |
| (٥٨١.٥٥٥) | (٢.٢٩٥.٢٤٣) | ربح السنة (خسارة) |

| سهم (بالآلاف) | سهم (بالآلاف) | |
|---------------------------------|---------------------------------|--|
| ٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠ | ٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠ | المتوسط المرجح لعدد الأسهم المكتتب بها خلال السنة |
| دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | |
| (٠.٠٠٢) | (٠.٠٠٩) | الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من (خسارة) ربح السنة |

٢٦. المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تمت خلال السنة معاملات مع هذه الجهات تمثلت في رواتب ومكافآت ومصاريف أخرى الجدول ادناه يبين ملخص لمنافع للإدارة العليا:

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | طبيعة العلاقة | |
|---------------------------------|---------------------------------|----------------|---------------------------|
| دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | الإدارة العليا | رواتب ومكافآت ومنافع أخرى |
| ٢.٠٨١.٣١٧ | ٢.٤٥٦.٦٨١ | | |

٢٧. القيمة العادلة للأدوات المالية

قياس القيمة العادلة

يستخدم المصرف الترتيب التالي لأساليب وبدائل التقييم وذلك في تحديد وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:

- المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة لنفس الموجودات والمطلوبات.
- المستوى الثاني: تقنيات أخرى حيث تكون كل المدخلات التي لها تأثير مهم على القيمة العادلة يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو بشكل غير مباشر من معلومات السوق.
- المستوى الثالث: تقنيات أخرى حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات من السوق يمكن ملاحظتها.

الجدول التالي يبين تحليل الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة حسب الترتيب الهرمي المذكور أعلاه:

| المستوى الأول | المستوى الثاني | المستوى الثالث | إجمالي | |
|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---|
| دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | ٢٠١٨ |
| - | ٣.٠٦٧.٧٧٣ | - | ٣.٠٦٧.٧٧٣ | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| المستوى الأول | المستوى الثاني | المستوى الثالث | إجمالي | |
| دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | ٢٠١٧ |
| ٧٤٩.١٠٨ | ٢.٢٧٨.٣٣٦ | - | ٣.٠٢٧.٤٤٤ | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة

للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٩. القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة في القوائم المالية لا يوجد اختلاف جوهري بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية التي تظهر بالقيمة الدفترية داخل قائمة المركز المالي وخارج قائمة المركز المالي.

٣٠. إدارة المخاطر

إن مجلس الإدارة مسؤول عن السياسات العامة لإدارة المخاطر والموافقة على استراتيجيات إدارة المخاطر. يقوم المصرف بإدارة المخاطر المصرفية المتنوعة بوسائل متعددة، إلا أنه لا يوجد خطة موثقة موضوعة تحدد المخاطر وسبل مواجهتها وتخفيفها.

مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه المصرف مما يؤدي إلى حدوث خسائر. يعمل المصرف على إدارة مخاطر الائتمان من خلال وضع سقف لمبالغ التسهيلات الائتمانية وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي. كذلك يعمل المصرف على مراقبة مخاطر الائتمان ويعمل على تقييم الوضع الائتماني للعملاء. إضافة إلى حصول المصرف على ضمانات مناسبة من العملاء. يحدد المصرف من مخاطر تركيز الموجودات والمطلوبات من خلال توزيع نشاطاته على عدة قطاعات، إلا أن المصرف يعمل في منطقة جغرافية واحدة وهي العراق.

١. التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد خصم خسارة التدني والفوائد المعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) هي كما يلي:

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
|--------------------|--------------------|--|
| دينار عراقي | دينار عراقي | |
| (بالآلاف الدنانير) | (بالآلاف الدنانير) | |
| | | بنود داخل قائمة المركز المالي |
| ١٢٧.٥٤٤.٠٠٨ | ١٧٣.٠٨٩.٨٨٠ | أرصدة لدى البنك المركزي العراقي |
| ١٤.١١٦.١٤٨ | ٩.٢٩٨.٢٥٥ | أرصدة لدى مصارف المؤسسات المالية الأخرى |
| | | تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي: |
| | | للأفراد |
| ٤٧.٩٠٣.٨٧٩ | ٤٤.٥٠٠.٥٢٧ | الشركات الكبرى |
| ٥٢.٣٤٨.٠١٩ | ٥٠.٠٧١.٩٥٠ | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| ٣٠.٢٧.٤٤٤ | ٣.٠٦٧.٧٧٣ | استثمارات في شركات تابعة |
| ٣٣.٣٣٦.٩٣٥ | ٣٣.٣٣٦.٩٣٥ | موجودات أخرى |
| ٩٤.٦٢٢.٨٩٦ | ١٠٠.٧٠٣.٠٦٠ | مجموع البنود داخل قائمة المركز المالي |
| ٣٧٢.٨٩٩.٣٢٩ | ٤١٤.٠٦٨.٣٨٠ | بنود خارج قائمة المركز المالي |
| | | خطابات ضمان |
| ١٧.٩٠٥.٣٤٨ | ٢٦.٠٨٤.٦١٩ | اعتمادات مستندية |
| ١٦.١٣٩.٧٧٥ | ١٠.١٩٣.٣٣٨ | مجموع البنود خارج قائمة المركز المالي |
| ٣٤.٠٤٥.١٢٣ | ٣٦.٢٧٧.٩٥٧ | إجمالي البنود داخل وخارج قائمة المركز المالي |
| ٤٠٦.٩٤٤.٤٥٢ | ٤٥٠.٣٤٦.٣٣٧ | |

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة

للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٣٠. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات (تتمة)

الجدول أدناه يمثل الحد الأقصى لمخاطر الائتمان للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧ دون أخذ الضمانات أو مخففات الائتمان الأخرى بعين الاعتبار. بالنسبة لبنود الموجودات داخل قائمة المركز المالي فإن التعرض الوارد أعلاه قائم على أساس الرصيد كما ظهر في قائمة المركز المالي.

| إجمالي | مصارف ومؤسسات مصرفية أخرى | الشركات الكبرى | أفراد | |
|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | |
| ٥١٣.٧٣٢.٧٢٠ | ٤٧٤.٩٩٤.٥٧٧ | ٥٠.٣٥.٤٤٠ | ٣٣.٧٠٢.٧٠٣ | مقبولة المخاطر منها مستحقة: |
| ٦٣.٢٩٤.٠٧٨ | - | ٥٠.٣٠٨.٩٠١ | ١٢.٩٨٥.١٧٧ | من ٣١ لغاية ٦٠ يوم غير عاملة: |
| ٩.٠٢٩.٦٨٢ | - | ٤.٩٢٣.٥٦٥ | ٤.١٠٦.١١٧ | هالكة |
| ٥٨٦.٠٥٦.٤٨٠ | ٤٧٤.٩٩٤.٥٧٧ | ٦٠.٢٦٧.٩٠٦ | ٥٠.٧٩٣.٩٩٧ | المجموع |
| (٤٤٣.٩١٥) | - | (٢٤١.٥٠٠) | (٢٠٢.٤١٥) | ينزل: فوائد معلقة |
| (١٦.٠٤٥.٥١١) | - | (٩.٩٥٤.٤٥٦) | (٦.٠٩١.٠٥٥) | ينزل: مخصص التدني |
| ٥٦٩.٥٦٧.٠٥٤ | ٤٧٤.٩٩٤.٥٧٧ | ٥٠.٠٧١.٩٥٠ | ٤٤.٥٠٠.٥٢٧ | الصافي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ |
| ٥٢٥.٠٣٢.٧٩٩ | ٤٢٤.٧٨٠.٨١٧ | ٥٢.٣٤٨.٠١٩ | ٤٧.٩٠٣.٩٦٣ | الصافي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ |

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة

للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٣٠. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات (تتمة)

٢. التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي وفق الجدول التالي:

| إجمالي | خارج العراق (الشرق الأوسط) | داخل العراق | المنطقة الجغرافية |
|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|---|
| دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | البند |
| ٤٦٥.٦٩٦.٣٢٢ | - | ٤٦٥.٦٩٦.٣٢٢ | نقد و أرصدة لدى البنك المركزي العراقي |
| ٩.٢٩٨.٢٥٥ | ٦.٨٧٢.٧٨٥ | ٢.٤٢٥.٤٧٠ | أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى |
| ٤٤.٥٠٠.٥٢٧ | - | ٤٤.٥٠٠.٥٢٧ | تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي: |
| ٥٠.٠٧١.٩٥٠ | - | ٥٠.٠٧١.٩٥٠ | للأفراد |
| | | | للشركات |
| ٣.٠٦٧.٧٧٣ | - | ٣.٠٦٧.٧٧٣ | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل |
| ٣٣.٣٣٦.٩٣٥ | - | ٣٣.٣٣٦.٩٣٥ | الشامل الأخر |
| ١٠٠.٧٠٣.٠٦٠ | - | ١٠٠.٧٠٣.٠٦٠ | استثمارات في شركات تابعة |
| ٧٠.٦.٦٧٤.٨٢٢ | ٦.٨٧٢.٧٨٥ | ٦٩٩.٨٠٢.٠٣٧ | موجودات أخرى |
| ٦٥٦.٠٢٠.٠٧٤ | ١٧.٤٣٨.٢٧٤ | ٦٣٨.٥٨١.٨٠٠ | الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ |
| | | | الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ |

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية – غير الموحدة

للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٣٠. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان والتركيز في الموجودات والمطلوبات (تتمة)

٣. التركيز في الترضيات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي وفق الجدول التالي:

| القطاع الاقتصادي | مالي | تجارة | زراعة | خدمات | أفراد | حكومي وقطاع عام | إجمالي |
|--|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) |
| البنود | - | - | - | - | - | ٤٦٥.٦٩٦.٣٢٢ | ٤٦٥.٦٩٦.٣٢٢ |
| نقد و أرصدة لدى البنك المركزي العراقي | ٦.٨٧٢.٧٨٥ | - | - | - | - | ٢.٤٢٥.٤٧٠ | ٩.٢٩٨.٢٥٥ |
| أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى | - | - | - | - | - | - | ٩٤.٥٧٢.٤٧٧ |
| تسهيلات ائتمانية مباشرة – صافي | - | ٢٣.٤٩٦.٩٥٠ | ٢٦.٥٧٥.٠٠٠ | - | ٤٤.٥٠٠.٥٢٧ | - | ٣٠.٦٧.٧٧٣ |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال المحلل الشامل الأخر | ٣٠.٦٧.٧٧٣ | - | - | - | - | - | ٣٣.٣٣٦.٩٣٥ |
| استثمارات في شركات تابعة | ١٠٠.٠٠٠ | - | ٢٤.٣٨١.٠٩٠ | ٨.٨٥٥.٨٤٥ | - | - | ١٠٠.٧٠٣.٠٦٠ |
| موجودات أخرى | ١٠٠.٧٠٣.٠٦٠ | - | - | - | - | - | ٧٠.٦.٦٧٤.٨٢٢ |
| الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ | ١١٠.٧٤٣.٦١٨ | ٢٣.٤٩٦.٩٥٠ | ٥٠.٩٥٦.٠٩٠ | ٨.٨٥٥.٨٤٥ | ٤٤.٥٠٠.٥٢٧ | ٤٦٨.١٢١.٧٩٢ | ٧٠.٦.٦٧٤.٨٢٢ |
| الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ | ١٠٦.٥٦٥.٣٢٦ | ٤٦.٨٥٧.٢٧٩ | ٢٩.٨٤٧.٤٠٠ | ٨.٨٨٠.٢٧٥ | ٤٧.٩٠٣.٩٦٣ | ٤١٥.٩٦٥.٨٣٢ | ٦٥٦.٠٢٠.٠٧٥ |

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة

للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٣٠. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق

هي مخاطر تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للأدوات المالية نتيجة للتغير في أسعار السوق مثل أسعار الفائدة وأسعار العملات وأسعار الأسهم، وتنشأ مخاطر السوق نتيجة وجود مراكز مفتوحة في أسعار الفائدة والعملات والاستثمار في الأسهم، ويتم مراقبة هذه المخاطر وفقاً لسياسات وإجراءات محددة ومن خلال لجان متخصصة ومراكز العمل المعنية، وتتضمن مخاطر السوق، مخاطر أسعار الفائدة، مخاطر العملات ومخاطر التغير في أسعار الأسهم.

أسلوب تحليل الحساسية يقوم على أساس تقدير مخاطر تحقيق خسارة في القيمة العادلة نتيجة التغيرات في أسعار الفائدة وأسعار صرف العملات الأجنبية ويتم احتساب القيمة العادلة بناءً على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التي ستتأثر بالتغيرات في السعر.

١. مخاطر أسعار الفائدة

تتمثل حساسية قائمة الدخل بأثر التغيرات المفترضة الممكنة بأسعار الفوائد على ربح المصرف لسنة واحدة، ويتم احتسابها على الموجودات والمطلوبات المالية التي تحمل سعر فائدة متغير كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

| حساسية إيراد الفائدة | الزيادة في سعر الفائدة | ٢٠١٨ |
|-----------------------------------|------------------------|--------------|
| دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | (نقطة أساس) | العملة |
| ٥ | ١٠ | دولار أمريكي |
| ٧٠.٨٢٦ | ١٠ | دينار عراقي |
| - | ١٠ | أخرى |
| حساسية إيراد الفائدة | الزيادة في سعر الفائدة | ٢٠١٧ |
| دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | (نقطة أساس) | العملة |
| (٤٨٣) | ١٠ | دولار أمريكي |
| ١٠٣.١٠١ | ١٠ | دينار عراقي |
| (٤٤) | ١٠ | أخرى |

في حال كان هنالك تغير سلبي يكون الأثر مساوي للتغير أعلاه مع عكس الإشارة. لا يوجد مخاطر جوهريّة ناتجة عن تذبذب أسعار الفوائد للعملات الأخرى بسبب صغر حجم التعاملات بتلك العملات.

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة

للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٣٠. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

٢. مخاطر العملات

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية، يعتبر الدينار العراقي عملة الأساس للمصرف، يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لقائمة المركز المالي لكل عملة لدى المصرف، يتم مراقبة مركز العملات الأجنبية بشكل يومي ويتم اتباع استراتيجيات للتحوط وللتأكد من الاحتفاظ بمركز العملات الأجنبية ضمن الحدود المعتمدة.

تنص السياسة الاستثمارية للمصرف على أنه يمكن أخذ مراكز بالعملات الأجنبية الرئيسية مقابل بعضها بما لا يتجاوز ٥٪ من حقوق المساهمين لكل عمله وبحيث لا يتجاوز المركز الإجمالي للعملات جميعها ما نسبته ١٥٪ من حقوق المساهمين. ويتم مراقبة مراكز العملات الأجنبية بشكل يومي، ويمكن استخدام أدوات السوق المتطورة بهدف التحوط من مخاطر أسعار الصرف ضمن محددات تحول دون تعرض المصرف لأي مخاطر إضافية.

فيما يلي جدول يبين أثر التغير الممكن في سعر صرف الدينار العراقي مقابل العملات الأجنبية على قائمة الدخل، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

| الأثر على الأرباح والخسائر | | ٢٠١٨ | |
|-----------------------------------|--|--------------|--|
| دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | التغير في سعر صرف العملة نقطة مئوية | العملة | |
| ٦.٣٧٧ | ٥% | دولار أمريكي | |
| ٣٧ | ٥% | يورو | |
| (٨٥) | ٥% | درهم اماراتي | |
| (٩) | ٥% | دينار اردني | |
| (١١٠) | ٥% | ليرة تركية | |

| الأثر على الأرباح والخسائر | | ٢٠١٧ | |
|-----------------------------------|--|--------------|--|
| دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | التغير في سعر صرف العملة نقطة مئوية | العملة | |
| (٣٧.٩٥٧) | ٥% | دولار أمريكي | |
| ٥١.٧٣١ | ٥% | يورو | |
| ٢٠.٢٧٠ | ٥% | درهم اماراتي | |
| ١٥.٠٦٢ | ٥% | دينار اردني | |
| (٣٢.٢٩٥) | ٥% | ليرة تركية | |

في حال كان هنالك تغير سلبي في المؤشر يكون الأثر مساوي للتغير أعلاه مع عكس الإشارة. لا يوجد مخاطر جوهريّة ناتجة عن تغير أسعار صرف العملات الأخرى بسبب صغر حجم التعاملات بتلك العملات.

٣. مخاطر التغير في أسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم، يعمل المصرف على إدارة هذه المخاطر عن طريق تنويع الاستثمارات في عدة قطاعات إقتصادية، فيما يخص استثمارات الأسهم التي يملكها المصرف غير مدرجة في سوق العراق للأوراق المالية.

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة

للمدة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٣٠. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

٤. فجوة إعادة تسعير الفائدة

يتم التصنيف على أساس فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب.

| المتغير | المتغير | المتغير | المتغير | المتغير | المتغير |
|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|-------------------|
| المجموع | عناصر بدون فائدة | أقل من سنة | من ١ إلى سنة | من شهر إلى ١ الشهر | أقل من شهر |
| (بالآلاف العراقي) | (بالآلاف العراقي) | (بالآلاف العراقي) | (بالآلاف العراقي) | (بالآلاف العراقي) | (بالآلاف العراقي) |
| ٤١,٥٣٢,٤٧٧ | - | ٥٠,٠٧٨,٤٢٤ | ٥٣ | ٤٧,٢٠٠ | ٤٤,٤٤٦,٩٦٠ |
| ٣٣,٣٣٦,٩٣٥ | - | ٣٣,٣٣٦,٩٣٥ | - | - | - |
| ٩٣,٧٨٠,٠٢١ | ٩٣,٧٨٠,٠٢١ | - | - | - | - |
| ٢٤٤,٩٥٩ | ٢٤٤,٩٥٩ | - | - | - | - |
| ١٠٠,٧٠٣,٠٦٠ | ١٠٠,٧٠٣,٠٦٠ | - | - | - | - |
| ٨٠٠,٧٤٩,٨٠٢ | ٦٦٩,٧٧٢,٦١٧ | ٨٦,٤٨٢,٤٧٢ | ٥٣ | ٤٧,٢٠٠ | ٤٤,٤٤٦,٩٦٠ |
| ٤١٧,٧٧٠ | ٤١٧,٧٧٠ | - | - | - | - |
| ٤٢٩,١٨٤,٦٧٥ | ٤٠٩,٥٧٨,٩٥٤ | ١٧,٢٠٣,٩٦٥ | ١,٦٤٦,٣١٩ | - | ٧٦٠,٤٤٠ |
| ٨,٣١٨,٣٦٨ | - | - | - | - | ٨,٣١٨,٣٦٨ |
| ٤,١٣٦,١٣٧ | - | - | - | - | ٤,١٣٦,١٣٧ |
| ٢,٣٣٩,٦٤٦ | ٢,٣٣٩,٦٤٦ | - | - | - | - |
| ٨٨,٥٨٥,٦٧٢ | ٨٨,٥٨٥,٦٧٢ | - | - | - | - |
| ٥٣٢,٧٨٧,٢١٩ | ٥٠١,٢٢٢,٠٤٢ | ١٧,٢٠٣,٩٦٥ | ١,٦٤٦,٣١٩ | - | ١٣,٢١٤,٩٤٥ |
| ٢٦٧,٤٦٧,٥٣٣ | ١٦٨,٥٥٠,٥٧٤ | ٦٩,٢٧٦,٠١٧ | (١,٦٤٦,٣١٩) | ٤٧,٢٠٠ | ٣١,٢٣٢,٠١٥ |
| - | ٢٦٧,٤٦٧,٥٣٣ | ٩٨,٩١٦,٩٥٩ | ٢٩,٦٣٧,٩٥٢ | ٣١,٢٧٩,٢١٥ | ٣١,٢٣٢,٠١٥ |
| ٧٤٨,١٣١,٢٤٠ | ٦٦١,٥٤٤,٩٧٩ | ٩٣,٥٧٥,٥٥٠ | ٥٧,٦٥٦ | ١٢,٣٩٤ | ٤٢,٨٧٠,٧٦٦ |
| ٤٧٧,٢٣٢,٦٣٧ | ٤٤١,٥٥٥,٥٧٤ | ٢٤,٧٥٩,٤٣٥ | ١,٤٧٢,٢١٢ | ٢٩٨,٧٨٦,٦٧٧ | ١١,١٦٤,٧٨٩ |
| ٢٧,٨٨٧,٧٠٢ | ٤٦٩,٩٥٩,٥٢٩ | ٦٨,٨١٦,٠٢١ | (١,٤٤٤,٥٥٦) | (٣٩٨,٢٦٩,٢٨٢) | ٢١,٨٠٥,٩٧٢ |
| - | ٢٧٠,٨٦٧,٧٠٢ | (١٩٩,٠١٦,٨٣٦) | (٢٦٧,٨٨٧,٨٦٧) | (٢٦٦,٤٦٣,٣١٦) | ٣١,٨٠٥,٩٧٢ |

٣١ كانون الثاني ٢٠١٨
الموجوديات:

نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي

أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى

سجلات التأمينية مباشرة، صافي

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

استثمارات في شركات تابعة

مستلزمات ومعدات، صافي

موجودات غير ملموسة

موجودات أخرى

مجموع الموجودات

المطلوبات:

ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى

ودائع العملاء

تأمينات تقنية

قرض البنك المركزي العراقي

مخصصات متروكة

مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

فجوة إعادة تسعير الفائدة

الفجوة الترابعية

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

مجموع الموجودات

مجموع المطلوبات

فجوة إعادة تسعير الفائدة

الفجوة الترابعية

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة

للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٣٠. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

٥. التركيز في مخاطر العملات الأجنبية

| ٢٠١٨ | دولار أمريكي | يورو | دينار اردني | ليرة تركية | جنيه إسترليني | درهم اماراتي |
|------------------|--------------|------|-------------|------------|---------------|--------------|
| الموجودات | | | | | | |
| ٢٤.٦٧٩ | - | - | - | - | - | - |
| ٤.٣٥٨ | ٧٤٤ | ١٧٧ | ٢.٢٠٥ | ٦٤٤ | ١.٦٩٦ | - |
| ٧.٤٠٣ | - | - | - | - | - | - |
| ٧٥.١٧٣ | - | - | - | - | - | - |
| ١١١.٦١٣ | ٧٤٤ | ١٧٧ | ٢.٢٠٥ | ٦٤٤ | ١.٦٩٦ | - |
| المطلوبات | | | | | | |
| ١٠٥.٨٦٩ | - | - | - | - | - | - |
| ٤.٤٠٠ | - | - | - | - | - | - |
| ١.٣٤٤ | ٧٤٤ | ١٧٧ | ٢.٢٠٥ | ٦٤٤ | ١.٦٩٦ | - |
| ١١١.٦١٣ | ٧٤٤ | ١٧٧ | ٢.٢٠٥ | ٦٤٤ | ١.٦٩٦ | - |
| - | - | - | - | - | - | - |
| ١٥.٩١٥ | - | - | - | - | - | - |

| ٢٠١٧ | دولار أمريكي | يورو | دينار اردني | ليرة تركية | درهم اماراتي |
|------------------|--------------|------|-------------|------------|--------------|
| الموجودات | | | | | |
| ١٦.٩١١ | - | - | - | - | - |
| ٦.٦٦٧ | ٧٣٣ | ١٨١ | ٢.٢٨٣ | ١.٢٤٧ | - |
| ٧.٤٧٢ | - | - | - | - | - |
| ٧١.٣٠١ | - | - | - | - | - |
| ١٠٢.٣٠١ | ٧٣٣ | ١٨١ | ٢.٢٨٣ | ١.٢٤٧ | - |
| المطلوبات | | | | | |
| ٩٦.٦٦٠ | - | - | - | - | - |
| ٤.٤٦٥ | - | - | - | - | - |
| ١.٢٢٦ | ٧٣٣ | ١٨١ | ٢.٢٨٣ | ١.٢٤٧ | - |
| ١٠٢.٣٠١ | ٧٣٣ | ١٨١ | ٢.٢٨٣ | ١.٢٤٧ | - |
| - | - | - | - | - | - |
| ٢١.٥٠٢ | - | - | - | - | - |

مصرف الشرق الأوسط العراقي للأستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة

للمدة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٣٠. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم لتلبية التزاماته في تواريخ استحقاقها، وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتتبع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات ومراعاة أجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

أولاً: يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير المضمومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعااقدي بتاريخ القوائم المالية:

| المجموع | بيون | | | |
|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------------|-------------------|
| | بيون عراقى | استحقاق | من سنة واحد حتى ٥ سنوات | أقل من شهر |
| (بالآلاف الدولير) | (بالآلاف الدولير) | (بالآلاف الدولير) | بيون عراقى | بيون عراقى |
| | | | (بالآلاف الدولير) | (بالآلاف الدولير) |
| ٤١٧.٧٧٠ | ٤١٧.٧٧٠ | - | - | - |
| ٤٢٩.١٨٤.٦٧٥ | ٤٠٩.٥٧٨.٩٥٤ | ١٧.٢٠٣.٩٦٥ | ١.٦٤١.٣١٦ | ٧٦٠.٤٤٠ |
| ٨.٣١٨.٣٦٨ | - | - | - | ٨.٣١٨.٣٦٨ |
| ٤.١٣٦.١٣٧ | - | - | - | ٤.١٣٦.١٣٧ |
| ٢.٦٣٩.٦٤٦ | ٢.٦٣٩.٦٤٦ | - | - | - |
| - | - | - | - | - |
| ٨٨.٥٨٥.١٧٣ | ٨٨.٥٨٥.١٧٣ | - | - | - |
| ٥٣٣.٧٨٢.٢٦٩ | ٥٠١.٢٢٢.٠٤٣ | ١٧.٢٠٣.٩٦٥ | ١.٦٤١.٣١٦ | ١٣.٣١٤.٩٤٥ |
| ٨٠٠.٧٤٩.٨٠٢ | ٦٦٩.٧٧٢.٦١٧ | ٨٦.٤٨٢.٩٧٢ | ٤٧.٧٥٣ | ٤٤.٤٤٦.٩٦٠ |
| ٤٧٧.٢٣٣.٦٣٧ | ١٤١.٥٥٥.٥٢٤ | ٢٤.٧٥٩.٤٣٥ | ٢٩٩.٧٥٣.٨٨٩ | ١١.١٦٤.٧٨٩ |
| ٧٤٨.١٣١.٣٤٠ | ٦١١.٥١٤.٠٦٣ | ٩٣.٥٧٥.٤٦٦ | ٧٠.٠٥٠ | ٤٢.٩٧٠.٧٦١ |

٢٠١٨

المطلوبات:

ودائع المصارف والمؤسسات المالية الأخرى

ودائع العملاء

تأمينات تقنية

قرض البنك المركزي العراقي

مخصصات متنوعة

مخصص صريحية الدخل

مطلوبات أخرى

اجمالي المطلوبات

اجمالي الموجودات

٢٠١٧

اجمالي المطلوبات

اجمالي الموجودات

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة

للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٣٠. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

بنود خارج المركز المالي

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
|-----------------------------------|-----------------------------------|------------------|
| دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | |
| ١٧.٩٠٥.٣٤٨ | ٢٦.٠٨٤.٦١٩ | خطابات الضمان |
| ١٦.١٣٩.٧٧٥ | ١٠.١٩٣.٣٣٨ | إعتمادات مستندية |
| ٣٤.٠٤٥.١٢٣ | ٣٦.٢٧٧.٩٥٧ | |

التحليل القطاعي

أ. معلومات عن أنشطة المصرف:

يتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير المفوض وصانع القرار الرئيسي لدى المصرف وذلك من خلال أربعة قطاعات أعمال رئيسية:

- حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع الأفراد الجارية والتوفير ومنحهم القروض وتقديم خدمات الحوالات.
- حسابات المؤسسات: يشمل متابعة الودائع الجارية والتسهيلات الائتمانية المباشرة والحوالات الخاصة بالعملاء من مؤسسات القطاع الخاص.
- أعمال الصيرفة: يتعلق هذا النشاط بتقديم خدمات شراء وبيع العملات الأجنبية لصالح العملاء.
- الوساطة المالية: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات الوساطة للعملاء للتداول لدى السوق المالي.

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية – غير الموحدة

تضمنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٣٠ إدارة المخاطر (تتمه)
التحليل القطاعي (تتمه)

| | ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | الغزبية | الموسمات | الايواء | |
|--|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------|
| | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | |
| | ٣٣.٩٤٢.٠٧٠ | ٣٣.٠٩٦.٠٣٩ | ١.٦٧٤.٥٥٧ | ١٠.٨٢٩.٥٥٤ | ١٠.٥٩١.٩٢٨ | نتائج أعمال القطاع |
| | (٣٣.٣٦٣.٢٩٩) | (٢٥.٣٩١.٢٨١) | (١.٦٥٥.٦١٣) | (٧.٢٥٢.١٦١) | (١٦.٤٨٣.٥٠٢) | مصاريف موزعة |
| | ٥٧٨.٧٢١ | (٢.٢٩٥.٢٤٣) | ١٨.٩٤٤ | ٣.٥٧٧.٣٨٨ | (٥.٨٩١.٥٧٤) | الربح قبل الضريبة |
| | (١.٦٦٠.٢٧٦) | - | - | - | - | ضريبة الدخل |
| | (٥٨١.٥٥٥) | (٢.٢٩٥.٢٤٣) | ١٨.٩٤٤ | ٣.٥٧٧.٣٨٨ | (٥.٨٩١.٥٧٤) | صافي ربح السنة |
| | ٧٤٨.١٣١.٣٤٠ | ٨٠٠.٧٤٩.٨٠٢ | ٦١٣.١٨٦.٧٤٣ | ٩٨.٣٦٢.٤٧٧ | ٨٩.٣٠٠.٥٨٢ | إجمالي موجودات القطاع |
| | ٤٧٧.٢٣٣.٦٣٧ | ٥٣٣.٢٨٢.٣٦٩ | ٣٨٠.١٤٥.٦٦٧ | ٩٨.٦٩٢.١٧٢ | ٥٤.٤٤٣.٩٣٠ | إجمالي مطلوبات القطاع |
| | ١.٤٢٨.٦٨٩ | ٢٤٣.٦٧٠ | - | - | - | مصاريف رأسمالية |
| | ٢.٧١٨.٦٨٦ | ٢.٦٤٨.٩٢٣ | - | - | - | إستثمارات والإطفاءات |

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة

للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٣١. إدارة رأس المال

إن الهدف الرئيسي من إدارة رأسمال المصرف هو الحفاظ على نسب رأس مال ملائمة بشكل يدعم نشاط المصرف ويُعظم حقوق المساهمين.

يقوم المصرف بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات الظروف الاقتصادية وطبيعة العمل، لم يقم المصرف بإجراء أية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة.

يتألف رأس مال المصرف من رأس المال المدفوع والاحتياطي الاجباري والاحتياطيات الأخرى واحتياطي مخاطر مصرفية عامة والأرباح المدورة بمبلغ ٢٦٧.٤٦٧.٥٣١ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل ٢٧٠.٨٩٧.٧٠٣ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال

أصدر البنك المركزي العراقي في جلساته المنعقدة بتاريخ ٢٧ و ٢٨ أيلول ٢٠١٠ قرار بزيادة رأس مال كافة المصارف العاملة في العراق إلى ٢٥٠ مليار دينار عراقي وذلك على النحو التالي:

- زيادة رأس مال المصرف إلى ١٠٠ مليار دينار عراقي وذلك كحد أقصى في تاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١١.
- زيادة رأس مال المصرف إلى ١٥٠ مليار دينار عراقي وذلك كحد أقصى في تاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٢.
- زيادة رأس مال المصرف إلى ٢٥٠ مليار دينار عراقي وذلك كحد أقصى في تاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٣.

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي المستندة لمقررات بازل، وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال للسنة مقارنة بالسنة السابقة

كفاية رأس المال

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
|-----------------------------------|-----------------------------------|---|
| دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | |
| | | رأس المال الأساسي |
| ٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠ | ٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠ | رأس المال المدفوع |
| ١٣.٨٦٠.٠٩٤ | ١٣.٨٦٠.٠٩٤ | كفاية الاحتياطيات المعلنة |
| - | ٣٠٠.١٣٣ | احتياطيات أخرى |
| ٦.٣٠٠.٤٠٢ | ٢.٧٥٥.١٥٩ | الأرباح المدورة |
| ٢٧٠.١٦٠.٤٩٦ | ٢٦٦.٩١٥.٣٨٦ | مجموع رأس المال الأساسي |
| | | رأس المال المساند |
| ٥٢١.٠٠٦ | ٥٥٩.١٩٢ | احتياطي مخاطر مصرفية عامة |
| ٢.٨٦٩.٨٨٤ | ٢.٦٣٩.٦٤٦ | تخصيصات متنوعة |
| (٨٣.٩٣٢) | (٧.٠٤٥) | احتياطي القيمة العادلة |
| ٣.٣٠٦.٩٥٨ | ٣.١٩١.٧٩٣ | مجموع رأس المال المساند |
| ٢٧٣.٤٦٧.٤٥٤ | ٢٧٠.١٠٧.١٧٩ | مجموع رأس المال الاساسي والمساند |
| ٢٠٤.٣٦١.٤٧٢ | ٢٣٤.٦٩٤.٣٥٩ | مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل الميزانية |
| ١١.٦٥٦.٦٩٩ | ١٩.٢٠٦.٧٩٥ | مجموع الموجودات الخطرة المرجحة خارج الميزانية |
| ٢١٦.٠١٨.١٧١ | ٢٥٣.٩٠١.١٥٤ | مجموع الموجودات الخطرة المرجحة |
| ١٢٧% | ١٠٦% | نسبة كفاية رأس المال % |

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة

للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٣٢. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها:

| | | ٢٠١٨ | |
|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|--|
| المجموع | أكثر من سنة | نهاية سنة | |
| دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | |
| | | | الموجودات: |
| ٤٦٥.٦٩٦.٣٢٢ | - | ٤٦٥.٦٩٦.٣٢٢ | نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي |
| ٩.٢٩٨.٢٥٥ | - | ٩.٢٩٨.٢٥٥ | أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى |
| ٩٤.٥٧٢.٤٧٧ | ٥٠.٠٧٨.٢٦٤ | ٤٤.٤٩٤.٢١٣ | تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي |
| ٣.٠٦٧.٧٧٣ | ٣.٠٦٧.٧٧٣ | - | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| ٣٣.٣٣٦.٩٣٥ | ٣٣.٣٣٦.٩٣٥ | - | استثمارات في شركات تابعة |
| ٩٣.٧٨٠.٠٢١ | - | ٩٣.٧٨٠.٠٢١ | ممتلكات ومعدات، صافي |
| ٢٩٤.٩٥٩ | - | ٢٩٤.٩٥٩ | موجودات غير ملموسة |
| ١٠٠.٧٠٣.٠٦٠ | - | ١٠٠.٧٠٣.٠٦٠ | موجودات أخرى |
| ٨٠٠.٧٤٩.٨٠٢ | ٨٦.٤٨٢.٩٧٢ | ٧١٤.٢٦٦.٨٣٠ | مجموع الموجودات |
| | | | المطلوبات: |
| ٤١٧.٧٧٠ | - | ٤١٧.٧٧٠ | ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى |
| ٤٢٩.١٨٤.٦٧٥ | ١٧.٢٠٣.٩٦٥ | ٤١١.٩٨٠.٧١٠ | ودائع العملاء |
| ٨.٣١٨.٣٦٨ | - | ٨.٣١٨.٣٦٨ | تأمينات نقدية |
| ٤.١٣٦.١٣٧ | - | ٤.١٣٦.١٣٧ | قرض البنك المركزي العراقي |
| ٢.٦٣٩.٦٤٦ | - | ٢.٦٣٩.٦٤٦ | مخصصات متنوعة |
| ٨٨.٥٨٥.٦٧٣ | - | ٨٨.٥٨٥.٦٧٣ | مطلوبات أخرى |
| ٥٣٣.٢٨٢.٢٦٩ | ١٧.٢٠٣.٩٦٥ | ٥١٦.٠٧٨.٣٠٤ | مجموع المطلوبات |
| ٢٦٧.٤٦٧.٥٣٣ | ٦٩.٢٧٩.٠٠٧ | ١٩٨.١٨٨.٥٢٦ | الصافي |

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٣٢. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات (تتمة)

| المجموع | أكثر من سنة | لغاية سنة | ٢٠١٧ |
|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|---|
| دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | الموجودات: |
| ٤١٠.٦٦٤.٦٦٩ | - | ٤١٠.٦٦٤.٦٦٩ | نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي |
| ١٤.١١٦.١٤٨ | - | ١٤.١١٦.١٤٨ | أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى |
| ١٠٠.٢٥١.٩٨٢ | ٥٧.٢١١.١٧١ | ٤٣.٠٤٠.٨١١ | تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي |
| ٣.٠٢٧.٤٤٤ | ٣.٠٢٧.٤٤٤ | - | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| ٣٣.٣٣٦.٩٣٥ | ٣٣.٣٣٦.٩٣٥ | - | استثمارات في شركات تابعة |
| ٩١.٧٥٨.٥٩٥ | ٩١.٧٥٨.٥٩٥ | - | ممتلكات ومعدات، صافي |
| ٣٥٢.٦٧٠ | ٣٥٢.٦٧٠ | - | موجودات غير ملموسة |
| ٩٤.٦٢٢.٨٩٧ | - | ٩٤.٦٢٢.٨٩٧ | موجودات أخرى |
| ٧٤٨.١٣١.٣٤٠ | ١٨٥.٦٨٦.٨١٥ | ٥٦٢.٤٤٤.٥٢٥ | مجموع الموجودات |
| | | | المطلوبات: |
| ٧١.١١٦ | - | ٧١.١١٦ | ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى |
| ٣٢٤.٥١٣.٥٧١ | ٢٤.٧٥٩.٤٣٥ | ٢٩٩.٧٥٤.١٣٦ | ودائع العملاء |
| ٧.٩٩٤.٨٠٥ | ٧.٩٩٤.٨٠٥ | - | تأمينات نقدية |
| ٣.١٦٩.٧٣٧ | - | ٣.١٦٩.٧٣٧ | قرض البنك المركزي العراقي |
| ٢.٨٦٩.٨٨٤ | ٢.٨٦٩.٨٨٤ | - | مخصصات متنوعة |
| ١.١١٤.٥٩٩ | - | ١.١١٤.٥٩٩ | مخصص ضريبة الدخل |
| ١٣٧.٤٩٩.٩٢٥ | ١٣٧.٤٩٩.٩٢٥ | - | مطلوبات أخرى |
| ٤٧٧.٢٣٣.٦٣٧ | ١٧٣.١٢٤.٠٤٩ | ٣٠٤.١٠٩.٥٨٨ | مجموع المطلوبات |
| ٢٧٠.٨٩٧.٧٠٣ | ١٢.٥٦٢.٧٦٦ | ٢٥٨.٣٣٤.٩٣٧ | الصافي |

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٣٣. ارتباطات والتزامات محتمة

أ. ارتباطات والتزامات ائتمانية

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
|---------------------------------|---------------------------------|------------------|
| دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | |
| ١٧.٩٥٥.٣٤٨ | ٢٦.٠٨٤.٦١٩ | خطابات ضمان |
| ١٦.١٣٩.٧٧٥ | ١٠.١٩٣.٣٣٨ | اعتمادات مستندية |
| ٣٤.٠٩٥.١٢٣ | ٣٦.٢٧٧.٩٥٧ | |

ب. بلغ إجمالي عقود الإيجار التشغيلية للعام ٢٠١٨ (٥٨.٢٣٠) ألف دينار عراقي سنوياً (٢٠١٧: ٣٦.٤٩٥ ألف دينار عراقي).

٣٤. القضايا المقامة على المصرف

لا يوجد قضايا جوهرية مقامة على مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨. وفي تقدير إدارة ومحامي المصرف فإنه لن يترتب على المصرف أية التزامات لقاء هذه القضايا.



مصرف الشرق الاوسط العراقي للاستثمار
IRAQI MIDDLE EAST INVESTMENT BANK

القوائم المالية الموحدة للمصرف والشركات التابعة له

٣١ - كانون الاول - ٢٠١٨

مصرف الشرق الاوسط العراقي للاستثمار

قائمة المركز المالي الموحدة للمصرف والشركات التابعة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | الموجودات |
|---------------------------------|---------------------------------|--|
| دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | إيضاحات |
| ٤١٥,١٥٣,٠٠٠ | ٤٦٥,٨١٣,٠٠٠ | نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي |
| ١٤,١١٦,٠٠٠ | ١٣,٥٢٧,٠٠٠ | أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| ١٠٠,٢٥٢,٠٠٠ | ٩٤,٥٧٣,٠٠٠ | تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي |
| ١٠,٢٣٣,٠٠٠ | ١٠,٢٧٥,٠٠٠ | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| - | - | استثمارات في شركات تابعة |
| ٣٢٣,٠٠٠ | ١,٨٧١,٠٠٠ | المخزون |
| ١٣٢,٠٠٨,٠٠٠ | ١٣٠,٩١١,٠٠٠ | ممتلكات ومعدات، صافي |
| ٣٥٣,٠٠٠ | ٣,٢٢٩,٠٠٠ | موجودات غير ملموسة |
| ٩٨,٢٥٢,٠٠٠ | ١٠٥,٤٨٢,٠٠٠ | موجودات أخرى |
| ٧٧٠,٦٩٠,٠٠٠ | ٨٢٥,٦٨١,٠٠٠ | مجموع الموجودات |
| | | المطلوبات وحقوق المساهمين |
| | | المطلوبات |
| ٧١,٠٠٠ | ٤١٨,٠٠٠ | ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى |
| ٣٢٤,٥١٣,٠٠٠ | ٤٢٩,١٨٥,٠٠٠ | ودائع العملاء |
| ٧,٩٩٥,٠٠٠ | ٨,٣١٨,٠٠٠ | تأمينات نقدية |
| ٣,١٧٠,٠٠٠ | ٤,١٣٦,٠٠٠ | قرض البنك المركزي العراقي |
| ٢,٨٧٠,٠٠٠ | ٢,٦٧٥,٠٠٠ | مخصصات متنوعة |
| ١,١٧٢,٠٠٠ | ٥٣,٠٠٠ | مخصص ضريبة الدخل |
| ٢٦,٩٥٧,٠٠٠ | ٣٨٢,٠٠٠ | القروض المستلمة |
| ١٤٢,٧٩١,٠٠٠ | ٩٧,١٥٦,٠٠٠ | مطلوبات أخرى |
| ٥٠٩,٥٣٩,٠٠٠ | ٥٤٢,٣٢٣,٠٠٠ | مجموع المطلوبات |
| | | حقوق المساهمين |
| - | ٢٦,٥٧٥,٠٠٠ | قروض مستلمة طويلة الاجل |
| ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | رأس المال المكتتب به والمدفوع |
| ١٠,٢٤٠,٠٠٠ | ٥,٩٣٦,٠٠٠ | احتياطات |
| ٩١١,٠٠٠ | ٨٤٧,٠٠٠ | حقوق الاقلية |
| ٢٦١,١٥١,٠٠٠ | ٢٨٣,٣٥٨,٠٠٠ | مجموع حقوق المساهمين |
| ٧٧٠,٦٩٠,٠٠٠ | ٨٢٥,٦٨١,٠٠٠ | مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين |



رئيس مجلس الإدارة
سيف يوسف غلام حسين

المدير المفوض
محاسن خيري احمد

المدير التنفيذي
لقطاع المحاسبة والمالية
نيران داود سنان
٢٥/٧٢ ٢٥/٧٥
خضوعاً بتقريرنا المرقم

محمود رشيد
محمود رشيد
محاكم قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
لتدقيق ومراقبة الحسابات
ADEL I. H. AL-SHAYBI & HIS PARTNERS
PUBLIC ACCOUNTANT & AUDITOR

الدكتور
اياد رشيد القرشي
محاكم قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
AYAD AL QURAIISHI

مصرف الشرق الاوسط العراقي للاستثمار

قائمة الدخل الموحدة للمصرف والشركات التابعة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | إيضاحات |
|-----------------------------------|-----------------------------------|--|
| دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | |
| (١,٠٨١,٠٠٠) | (٤١٦,٠٠٠) | صافي إيرادات الفوائد |
| ٢٠,٧٥١,٠٠٠ | ١١,٣٩٢,٠٠٠ | صافي إيرادات العمولات |
| ٥٦,٠٠٠ | ١,٦٣٢,٠٠٠ | أرباح استثمارات |
| ٣,٣٥٣,٠٠٠ | ٢,٨٦١,٠٠٠ | أرباح فروقات تحويل عملات أجنبية |
| ٤,٠٨٦,٠٠٠ | ٣,٨٨٢,٠٠٠ | إيراد النشاط الجاري |
| ٥,٠٠٠ | ٥,٠٠٠ | إيراد فوائد دائنة |
| ٤,٢٤٥,٠٠٠ | ٦٣٤,٠٠٠ | الإيرادات التحويلية الأخرى |
| ٣١,٤١٥,٠٠٠ | ١٩,٩٩٠,٠٠٠ | مجموع الإيرادات |
| | | المصاريف التشغيلية |
| (١١,٦٩٢,٠٠٠) | (١١,٠٤٣,٠٠٠) | رواتب الموظفين وما في حكمها |
| (١٢,٨٦٧,٠٠٠) | (٧,٨٢٥,٠٠٠) | مصاريف تشغيلية أخرى |
| (٣,٠١٤,٠٠٠) | (٢,٩٥٤,٠٠٠) | استهلاكات وإطفاءات |
| - | - | مصاريف مشاريع تم اعدامها خلال السنة |
| (٦٢٩,٠٠٠) | (٩٧٩,٠٠٠) | مصروف مخصصات متنوعة |
| (١,١٣٧,٠٠٠) | - | مخصص الخسائر الائتمانية |
| (٥,٧٠٨,٠٠٠) | - | خسائر تدني استثمارات في شركات تابعة |
| (٢٦,٠٠٠) | (٢٤٥,٠٠٠) | خسائر بيع موجودات ثابتة |
| (٣٥,٠٧٣,٠٠٠) | (٢٣,٠٤٦,٠٠٠) | إجمالي المصاريف التشغيلية |
| (٣,٦٥٨,٠٠٠) | (٣,٠٥٦,٠٠٠) | صافي ربح (خسارة) الفترة قبل ضريبة الدخل |
| (١,٢٠٣,٠٠٠) | (٣٢٨,٠٠٠) | تنزل: ضريبة الدخل |
| (٤,٨٦١,٠٠٠) | (٣,٣٨٤,٠٠٠) | صافي ربح (خسارة) الفترة بعد ضريبة الدخل |
| ٨,٠٠٠ | ٥,٠٠٠ | احتياطي الزامي |
| (٤,٨٦٩,٠٠٠) | (٣,٣٨٩,٠٠٠) | الاحتياطيات (فائض/عجز) |
| (٤,٨٦١,٠٠٠) | (٣,٣٨٤,٠٠٠) | المجموع |

مصرف الشرق الاوسط العراقي للاستثمار

قائمة الدخل الشامل الموحدة للمصرف والشركات التابعة

للمسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | إيضاح |
|---------------------------------|---------------------------------|---|
| دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | |
| (٤,٨٦١,٠٠٠) | (٣,٣٨٤,٠٠٠) | صافي (خسارة) ربح المسنة |
| - | - | بنود الدخل الشامل الأخرى: |
| - | ٧٦,٨٨٧ | يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى بعد الضريبة التي لن يتم تحويلها إلى الأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة |
| - | ٧٦,٨٨٧ | التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية، بالصافي بعد الضريبة |
| (٤,٨٦١,٠٠٠) | (٣,٣٠٧,١١٣) | إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى |
| | | إجمالي الدخل الشامل للمسنة |

مصرف الشرق الاوسط العراقي للاستثمار

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة للمصرف والشركات التابعة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

| مجموع حقوق المساهمين | مجموع الاحتياطات | ارباح مدورة | العجز المتراكم | احتياطي التغير في القيمة العادلة | احتياطي مخاطر مصرفية عامة | احتياطي اخرى | احتياطي اجبري | رأس المال المكتتب به والمطوق |
|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|----------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| دينار عراقي (بالآلاف التقدير) | دينار عراقي (بالآلاف التقدير) | دينار عراقي (بالآلاف التقدير) | دينار عراقي (بالآلاف التقدير) | دينار عراقي (بالآلاف التقدير) | دينار عراقي (بالآلاف التقدير) | دينار عراقي (بالآلاف التقدير) | دينار عراقي (بالآلاف التقدير) | دينار عراقي (بالآلاف التقدير) |
| ٢٦٠,٢٤٠,٠٠٠ | ١٠,٢٤٠,٠٧٨ | ١٠,٣١٢,٦١٣ | (١٤,٨٥٢,٦١٣) | (٨٣,٩٣٢) | ٥٢١,٠٠٦ | ٣٠٠,١٣٣ | ١٤,٠٠٤٢,٨٧١ | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| (١,٠٨٩,٠٠٠) | (١,٠٨٩,٠٠٠) | ١٩١,٠٠٠ | (١,٧٨٥,٠٠٠) | - | - | - | ٥,٠٠٠ | - |
| (٢,٢٩٥,٢٤٣) | (٢,٢٩٥,٢٤٣) | - | (٢,٢٩٥,٢٤٣) | - | - | - | - | - |
| ٧٦,٨٨٧ | ٧٦,٨٨٧ | - | - | ٧٦,٨٨٧ | - | - | - | - |
| ٣٨,١٨٦ | ٣٨,١٨٦ | - | - | - | ٣٨,١٨٦ | - | - | - |
| (١,٢٥٠,٠٠٠) | (١,٢٥٠,٠٠٠) | (١,٢٥٠,٠٠٠) | - | - | - | - | - | - |
| ٢١٥,٠٩٢ | ٢١٥,٠٩٢ | (١,٧٦١,١٨٩) | ١,٨١٩,٠٥٨ | - | - | ١٤٩,٠٠٠ | ٨,٢٢٣ | - |
| ٢٥٥,٩٣٦,٠٠٠ | ٥,٩٣٦,٠٠٠ | ٧,٤٩٢,٤٢٤ | (١٦,٦١٣,٧٩٨) | (٧,٠٤٥) | ٥٥٩,١٩٢ | ٤٤٩,١٣٣ | ١٤,٠٥٦,٠٩٤ | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ |

٢٠١٨
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
اصفادات على احتياطات الشركات التابعة
(خسائر) السنة للمصرف
يزود للعمل الشامل
محول إلى احتياطي مخاطر مصرفية عامة
ارباح موزعة
السويات على احتياطات الشركات التابعة
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

تفاصيل:

قروض طويل الاجل

حقوق الاقضية

مجموع حقوق المساهمين

٧٦,٥٧٥,٠٠٠

٨٤٧,٠٠٠

٧٨٣,٣٥٨,٠٠٠

مصرف الشرق الاوسط العراقي للاستثمار

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة للمصرف الشركات التابعة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧

| مجموع حقوق المساهمين | مجموع الاحتياطيات | أرباح مدوّرة | العجز المتراكم | إحتياطي التغير في القيمة المعادلة | إحتياطي مخاطر مصرفية عامة | إحتياطي ائحة | إحتياطي ايجاري | رأس المال المكتتب به والمدفوع |
|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| دينار عراقي (بالآلاف المتأثير) | دينار عراقي (بالآلاف المتأثير) | دينار عراقي (بالآلاف المتأثير) | دينار عراقي (بالآلاف المتأثير) | دينار عراقي (بالآلاف المتأثير) | دينار عراقي (بالآلاف المتأثير) | دينار عراقي (بالآلاف المتأثير) | دينار عراقي (بالآلاف المتأثير) | دينار عراقي (بالآلاف المتأثير) |

| | | | | | | | | |
|--------------|--------------|-------------|--------------|----------|-----------|---------|------------|-------------|
| ٢٧٢,٠٩٣,٥٣٨ | ٢٢,٠٩٣,٥٣٨ | ٦,٨٨١,٩٥٧ | ٠,٠٠٠ | (٧,٠٤٥) | ١,٠٥٨,٣٩٩ | ٣٠٠,١٣٣ | ١٣,٨٦٠,٠٩٤ | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| (١١,٩١٢,١٨٠) | (١١,٩١٢,١٨٠) | ١,٩٤٦,٧٤٧ | (١٤,٠٤١,٧٠٤) | - | - | - | ١٨٢,٧٧٧ | - |
| (١٤٧,٨٨٠) | (١٤٧,٨٨٠) | ٦٦٣,٠٢٩ | (٨١٠,٩٠٩) | - | - | - | - | - |
| (٤,٨٦١,٠٠٠) | (٤,٨٦١,٠٠٠) | (٤,٨٦١,٠٠٠) | - | - | - | - | - | - |
| (٤,٨٦١,٠٠٠) | (٤,٨٦١,٠٠٠) | (٤,٨٦١,٠٠٠) | - | - | - | - | - | - |
| (٧٦,٨٨٧) | (٧٦,٨٨٧) | - | - | (٧٦,٨٨٧) | - | - | - | - |
| (٥٣٧,٣٩٣) | (٥٣٧,٣٩٣) | - | - | - | (٥٣٧,٣٩٣) | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ٥,٦٨١,٨٨٠ | ٥,٦٨١,٨٨٠ | ٥,٦٨١,٨٨٠ | - | - | - | - | - | - |
| ٢٦٠,٢٤٠,٠٠٠ | ١٠,٢٤٠,٠٧٨ | ١٠,٣١٢,٦١٣ | (١٤,٨٥٢,٦١٣) | (٨٣,٩٣٧) | ٥٢١,٠٠٦ | ٣٠٠,١٣٣ | ١٤,٠٤٢,٨٧١ | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ |

٢٠١٧
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
المصرف
الرصيد كما في ١ كانون الثاني/ ٢٠١٧
الشركات التابعة
التسويات
(بمئات) السنة
إجمالي الدخل الشامل للسنة
محول الى احتياطي القيمة المعادلة
محول الى احتياطي مخاطر مصرفية عامة
محول إلى الإحتياطي التادري
أرباح موزعة (إبصاح)
التسويات
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

| | | |
|---------|-------------|----------------------|
| ٩١١,٠٠٠ | ٢٦١,١٥١,٠٠٠ | مجموع حقوق المساهمين |
| ٩١١,٠٠٠ | ٢٦١,١٥١,٠٠٠ | مجموع حقوق المساهمين |

مصرف الشرق الاوسط العراقي للاستثمار

قائمة التدفقات النقدية للمصرف والشركات التابعة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | ايضاح |
|---------------------------------|---------------------------------|---|
| دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | |
| (٣,٦٥٨,٠٠٠) | (٣,٠٥٦,٠٠٠) | الأنشطة التشغيلية |
| | | (خسارة) ربح السنة قبل الضريبة |
| | | تعديلات: |
| ١,٠٨١,٠٠٠ | - | صافي إيرادات الفوائد |
| ٣,٠١٤,٠٠٠ | ٢,٩٥٤,٠٠٠ | استهلاكات واطفاءات |
| ١,١٣٧,٠٠٠ | - | مخصص الخسائر الائتمانية |
| (٥٦,٠٠٠) | (١,٦٣٢,٠٠٠) | أرباح استثمارات |
| ٢٦,٠٠٠ | ٢٤٥,٠٠٠ | خسائر (أرباح) بيع الموجودات الثابتة |
| ٥,٧٠٨,٠٠٠ | - | خسائر تكني استثمارات في شركات تابعة |
| ٦٢٩,٠٠٠ | - | مخصصات متنوعة |
| ٧,٨٨١,٠٠٠ | (١,٤٨٩,٠٠٠) | التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات |
| | | التغير في الموجودات والمطلوبات |
| ١٢,٣٢٤,٠٦٢ | ٥,٧١٨,٠٠٠ | التسهيلات الائتمانية المباشرة |
| (٣٤,٦٢٥,٤١٧) | (٧,٢٣٠,٠٠٠) | موجودات أخرى |
| ٧٢,٦٧٤,٢٧٩ | ١٠٤,٦٧٢,٠٠٠ | ودائع العملاء |
| (٦٤,٩٧١,٦٨٦) | ٣٢٣,٠٠٠ | تأمينات نقدية |
| ١٠٥,٥٩١,٠٤٦ | (٤٥,٦٣٥,٠٠٠) | مطلوبات أخرى |
| - | (١,٥٤٨,٠٠٠) | المخزون |
| ٩٨,٨٧٣,٢٨٤ | ٥٦,٣٠٠,٠٠٠ | صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة والمخصصات |
| (١,٢٩٧,٥٦٠) | (١,٤٤٨,٠٠٠) | الضريبة المدفوعة |
| (٦٠٣,٠٣٥) | (١٩٥,٠٠٠) | مخصصات متنوعة مدفوعة |
| ٩٦,٩٧٢,٦٨٩ | ٥٤,٦٥٧,٠٠٠ | صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية |
| | | الأنشطة الاستثمارية |
| (٨٨٣,٦٦٥) | (٤٢,٠٠٠) | موجودات مالية بالقيمة العادلة |
| (٤,٨٨٢,٠٥٥) | - | استثمارات (أسهم) في شركات تابعة |
| (١,٣٨٩,٨٣٣) | (٣,٠٦٥,٠٠٠) | ممتلكات ومعدات |
| - | ٩٦٤,٠٠٠ | بيع ممتلكات ومعدات |
| ٧٩,٦١٧ | (٢,٨٧٦,٠٠٠) | شراء موجودات غير ملموسة |
| ٥٦,٠٠٠ | ١,٦٣٢,٠٠٠ | توزيعات نقدية مقبوضة |
| (٧,٠١٩,٩٣٦) | (٣,٣٨٧,٠٠٠) | صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية |
| | | الأنشطة التمويلية |
| ١,٣٨٢,٩٥٠ | ٩٦٦,٠٠٠ | قرض البنك المركزي العراقي |
| ٢,٩٤١,٥٢٢ | (١,٠٢٣,٠٠٠) | الاحتياطيات |
| ٤,٣٢٤,٤٧٢ | (٥٧,٠٠٠) | صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية |
| ٩٤,٢٧٧,٢٢٥ | ٤٩,٧٢٤,٠٠٠ | صافي الزيادة (النقص) في النقد وما حكمه |
| ٣٣٤,٩٢٠,٧٧٥ | ٤٢٩,١٩٨,٠٠٠ | النقد وما في حكمه في بداية السنة |
| ٤٢٩,١٩٨,٠٠٠ | ٤٧٨,٩٢٢,٠٠٠ | النقد وما في حكمه في نهاية السنة |

التقرير السنوي ٢٠١٨

تقرير مجلس الإدارة

حول نشاط المصرف لسنة ٢٠١٨

وتقرير مراقب الحسابات والبيانات المالية

للسنة المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١

المحتويات

أسماء السادة أعضاء مجلس الإدارة

فروع المصرف في أنحاء العراق

كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة عن نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١

تقرير لجنة مراجعة الحسابات

تقرير مراقب الإمتثال

تقرير مراقب الحسابات

قائمة المركز المالي للمصرف كما في ٢٠١٨/١٢/٣١

قائمة الدخل

قائمة الدخل الشامل

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

الكشوفات التحليلية من ٦-٣٩

قائمة المركز المالي الموحدة للمصرف والشركات التابعة كما في ٢٠١٨/١٢/٣١

قائمة الدخل الشامل للموحدة للمصرف والشركات التابعة

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة للمصرف والشركات التابعة

كشف التدفقات النقدية

أسماء السادة أعضاء مجلس الإدارة الأصليين:

| | |
|------------------------|------------------------|
| سيف يوسف غلام حسين | رئيس مجلس الإدارة |
| سلام مصطفى هادي الحسني | نائب رئيس مجلس الإدارة |
| محاسن خيرى احمد | عضو (المدير المفوض) |
| فارس حسن توفيق النجفي | عضو |
| وسام جابر جواد | عضو |

أسماء السادة أعضاء مجلس الإدارة الإحتياط :

| |
|-------------------------------|
| سداد طارق حسون العزاوي |
| علاء محمد جواد وفري المندلاوي |
| هيثم محمود احمد |
| رنج محمد عبد القادر |
| سامي طه مهدي |

فروع مصرف الشرق الأوسط العراقي للإستثمار فروع داخل بغداد

| الفرع الرئيسي | تاريخ المباشرة | العنوان | رقم الهاتف | البريد الإلكتروني |
|---------------|----------------|--|----------------------------|--------------------|
| ١ | ٧٨١ | حي بابل- عرصات الهندية م ٩٢٩ زقاق ٢٥ عمارة ١٤ ص.ب ١٠٣٧٩ | ٠٧٧٠٥٠٥٤٥٣٨ ٠٧٧٠٧٨٧٧٠٣٨ | main@imeib.com |
| ٢ | ٧٨٦ | بغداد - الأظمية - مجاور محطة نعمة وقود الاظمية عملة ٣٠٨ شارع ٢١ مبنى ٢٨ | ٠٧٩٠٦١٧٢٥٣٧ | alnoman@imeib.com |
| ٣ | ٧٨٧ | بغداد-حي الوحدة - العلويةشارع الواقع م ٩٠٢ شارع ١٤ مبنى ٩ / ٧٥٤ | ٠٧٧٠٢٩١٦٤٨٦ | alzahir@imeib.com |
| ٤ | ٧٨٩ | بغداد - جميلة الصناعية- شارع علوة الطحين م ٥٢٢ - ز ٥٦ - مبنى ٤٥ | ٠٧٧٠٤٥٥٨٧٩٧ | alqdm@imeib.com |
| ٥ | ٧٩٤ | بغداد- لكتظمية-شوصة شارع المغد المودي الى باب القبلة م ٤٢٣ م ٣٥٤ مبنى ٤ | ٠٧٧٠٠٦١١٨٨٨ | njah@imeib.com |
| ٦ | ٧٩٦ | بغداد - المنصور - شارع ١٤ رمضان - عملة ٦٠٧ زقاق ١٨ - مبنى ١٦٣ | ٠٧٧٠٥٨٢٥٤٨٢ | alghoson@imeib.com |

فروع خارج بغداد

| | | | | |
|----|-----|--|-------------|-------------------|
| ١ | ٧٨٢ | البرصة - العشار - قرب الشركة العامة للسيارات | ٠٧٨٠٦٤٠٧٢٤٠ | alfanar@imeib.com |
| ٢ | ٧٨٤ | السليمانية-شارع سالم - عملة ٤٠٤ زقاق ٩ عمارة ٢٥ مقابل كاتب عدل | ٠٧٧٠٣٦٧٧٧٤٥ | chnar@imeib.com |
| ٣ | ٧٨٥ | موصل - شارع الزهور مقابل شارع النبي بولس | ٠٧٧٠١٨٣٦٤٩٦ | almawrd@imeib.com |
| ٤ | ٧٨٨ | سامراء - باب القبلة - ساحة المتحف | ٠٧٧٠٤٧١٦٧٠٦ | alkhair@imeib.com |
| ٥ | ٧٩٠ | موصل - الدواية- رقم القطعة ٥٠١ مقاطعة رقم ٣٨٨ | ٠٧٧٠٧٤٩١٦٢٦ | althiqa@imeib.com |
| ٦ | ٧٩٢ | كركوك - شارع الثورة مقابل المستشفى الجمهوري العام | ٠٧٧٠١٣٥٤٠١١ | alshroq@imeib.com |
| ٧ | ٧٩٨ | زاخو/كيسته - مجاور فندق بزار- رقم المقاطعة ٧/٨٣ | ٠٧٥٠٤٢٨٢٦٤١ | khaleel@imeib.com |
| ٨ | ٧٩٩ | الطلة - شارع ٤٠ قرب تقاطع الطهنازية مجاور اسواق المنار | ٠٧٨١٢٥٤٧٤٩٥ | support@imeib.com |
| ٩ | ٨٠٠ | التحف الأثرية - حي الأمير سطة ١١٢ - ج ٦٧ - د ١٣٧ | ٠٧٨٠٤٢٨١١٠٣ | mumayz@imeib.com |
| ١٠ | ٨٠١ | اربيل - وارث شارع ستين رقم القطعة ٧٧٢/٠١٩ | ٠٧٥٠١٩٨٥٣٤٣ | saman@imeib.com |
| ١١ | ٨٠٢ | دهوك الغربية رقم القطعة ٠٣٩/٩ مقاطعة ٨٢ عملة ٣٧٨ | ٠٧٧٢٩٦١٠٥٥٥ | taban@imeib.com |
| ١٢ | ٨٠٣ | كربلاء المقدسة - شارع الوائلي مقابل كلية القانون سابقاً | ٠٧٨١٩٨٥٤٢٢٣ | Kisaa@imeib.com |

الفروع المستقبلية

٦. السماوة / المثنى
٧. العمارة / ميسان
٨. الناصرية / ذي قار

١. الكوت/ واسط .
٢. الديوانية / القادسية
٣. السديية / بغداد
٤. الزبير / البصرة
٥. الفلوجة / الأنبار

بسم الله الرحمن الرحيم

حضرات السادة المساهمين المحترمين
حضرات السادة الضيوف المحترمين
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

إبتدأ أقدم لكم الشكر الجزيل بالاصالة عن نفسي وبالنيابة عن زملائي أعضاء مجلس الإدارة لتلبيتكم الدعوة لحضور الاجتماع السنوي لشركتكم (مصرف الشرق الاوسط العراقي للإستثمار) ويسعدنا أن نضع بين أيديكم التقرير السنوي ونتائج أنشطة مصرفنا والشركات التابعة لعام (٢٠١٨) والمتضمن تقارير كل من مجلس الإدارة ومراقب الحسابات ولجنة التدقيق بالاضافة الى البيانات الختامية والبيانات المالية الموحدة مع الشركات وكذلك بقية الفقرات المعروضة في جدول اجتماعنا هذا وسنكون سعيدين وممتنين للإستماع الى مقترحاتكم وآرائكم لتقويم وتطوير مسيرة مصرفكم نحو الافضل.

سيداتي وسادتي الاعزاء:-

- تشير البيانات المالية الى اجمالي موجودات المصرف في نهاية عام (٢٠١٨) الى (٨٠٠,٧٤٩,٨٠٢,٠٠٠) مليار دينار نسبة كفاية رأس المال (١١٠%) ونسبة السيولة (٢٢٢%) وتمثل هذه البيانات متانة ورسانة المركز المالي للمصرف.

لقد اتخذت إدارة المصرف خلال عام (٢٠١٨) عدة اجراءات لغرض خفض النفقات والالتزامات المالية وترشيد المصاريف الادارية، حيث بلغ مجموع المصروفات لعام (٢٠١٨) (٢٥,٣٩١,٢٨٠,٨٧٣) مليار دينار مقارنة مع عام (٢٠١٧)، حيث بلغ (٣٦,٣٧١,٧١١,٦٤٨) مليار دينار بسبب استمرار تباطؤ النمو الاقتصادي في البلاد والركود الاقتصادي الذي تشهده المنطقة والعالم، وقد انعكس الاثر السلبي لذلك على ارباح المصرف لهذا العام .

- اما على صعيد الادارة فقد شهد المصرف تحولاً كبيراً من خلال تطبيق الحوكمة المؤسسية للمصارف وتشكيل اللجان المتعلقة بها سواء المرتبطة منها بمجلس الإدارة أو الادارة التنفيذية أو اللجان الفرعية الدائمة التي تطلبتها حاجة المصرف لغرض تنظيم وتنميط جوانب العمل المختلفة فيه، حيث ادت هذه التجربة الفريدة من نوعها في تطوير المصرف من الناحية الإدارية والمالية .

كما أولت الإدارة العليا للمصرف أهمية بالغة لموضوع تنمية قدرات وقابليات الموارد البشرية وتطويرها من خلال المشاركة في الدورات المتخصصة واللقاءات والندوات لكافة الخدمات والأنشطة المصرفية.

في الختام نتقدم بالشكر الجزيل الى الذوات مساهمي المصرف والى البنك المركزي العراقي الجهة القطاعية الراعية والمشرفة على إداء واعمال مصرفنا وإلى دائرة تسجيل الشركات وهيئة الأوراق المالية لما قدموه من عون واسناد متواصل لخدمة الجهاز المصرفي العراقي والى الزملاء اعضاء مجلس الإدارة وكافة العاملين في الإدارة التنفيذية على جهودهم المخلصة في دعم مسيرة المصرف.

واخيراً نسال الله تعالى ان يكلل مساعينا وجهودنا بالتوفيق لتحقيق تطلعات وأهداف المصرف لما فيه خير لوطننا الحبيب ومساهمينا الكرام .

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته ...



سيف يوسف غلام حسين
رئيس مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير مجلس الإدارة السنوي عن نشاط المصرف خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
حضرات أعضاء الهيئة العامة المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

نقدم لحضراتكم تقرير مجلس إدارة مصرفكم (مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار) الشامل بشأن الحسابات الختامية المدققة للسنة المالية المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٨ متضمناً بيانات ومعلومات عن أعمال ونشاط المصرف ونتائج تنفيذ الخطة السنوية ، الذي أعد وفقاً لأحكام المادتين (١١٧) و (١٣٤) من قانون الشركات المرقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل ، وتعليمات النظام المحاسبي للشركات رقم (١) لسنة ١٩٩٨ والقاعدة المحاسبية رقم (١٠) الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية والرقابية في جمهورية العراق ، ولأحكام قانون المصارف المرقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وتعليمات هيئة الأوراق المالية .

أولاً :- نبذة مختصرة عن المصرف :

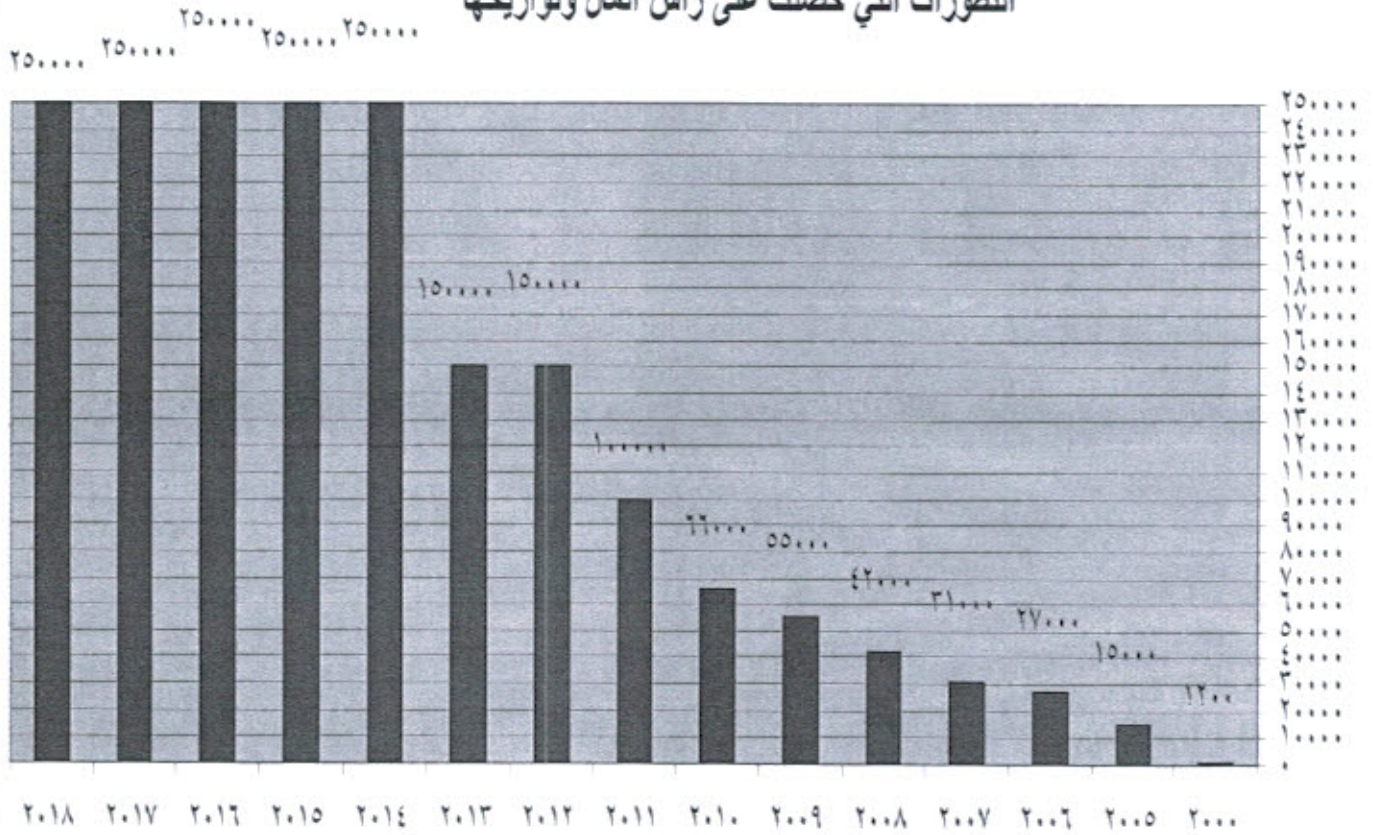
١- تأسيس المصرف :

أسس مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار كشركة مساهمة خاصة إستناداً لقانون الشركات رقم (٣٦) لسنة ١٩٨٣ النافذ حينذاك، بموجب شهادة التأسيس الصادرة عن دائرة تسجيل الشركات في حينه المرقمة م ش/٥٢١١ والمؤرخة في ١٩٩٣/٧/٧ برأسمال إسمي مقداره (٤٠٠) مليون دينار عراقي سدد منه (١٠٠) مليون دينار في حينه . وبعد أن حصل المصرف على إجازة الصيرفة من البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم ص أ / ٤٩١/٤/٥ والمؤرخ في ١٩٩٣ /٩/ ٢٨ وفقاً لأحكام قانون البنك المركزي العراقي النافذ حينذاك المرقم (٦٤) لسنة ١٩٧٦ ، باشر المصرف بممارسة أعماله عن طريق الفرع الرئيسي أولاً حيث إستقبل الجمهور يوم ١٩٩٤ /٥/٨ .

٢ - التطورات التي حصلت على رأس المال وتواريخها :

خلال الفترة الممتدة من تأسيس المصرف في سنة ١٩٩٣ حتى نهاية السنة الحالية ٢٠١٨ إستمر رأس مال المصرف بالزيادة المضطردة إلى أن وصل كما هو في نهاية السنة المالية /٢٠١٤ بمقدار (٢٥٠) مليار دينار حيث أن قسم من الزيادات كانت نتيجة تحويل الأرباح القابلة للتوزيع إلى رأس المال والقسم الآخر كان نتيجة طرح أسهم زيادة رأس المال للإكتتاب .

التطورات التي حصلت على رأس المال وتواريخها



٣- أهداف المصرف الرئيسية والأنشطة التي يقوم بها :

إستناداً لعقد تأسيس المصرف فإن أهدافه تنصب في تعبئة المدخرات وتوظيفها في المجالات الإستثمارية المختلفة ، لدعم وترصين البنية الاقتصادية ضمن إطار السياسة الإقتصادية والمالية للدولة وبما يحقق أهداف المصرف في التطور والنمو . ونشاطه يتركز في ممارسة الصيرفة التجارية والإستثمارية وحسبما تسمح به القوانين النافذة وتعليمات البنك المركزي العراقي بالإضافة إلى منح التسهيلات الإئتمانية المتنوعة.

٤- عدد ومواقع فروع المصرف :

المصرف لديه (١٨) فرعاً تعمل داخل العراق ، منها ستة فروع تعمل داخل مدينة بغداد وإثنى عشر فرعاً خارجها وقد تم عرض أسماء هذه الفروع ومواقعها وعناوينها في مقدمة هذا الكراس الذي إحتوى هذا التقرير .

٥- نتائج تنفيذ الموازنة التخطيطية :

إستطاع المصرف أن يحقق نسبة ٦٥% في جانب الإيرادات عن ماخطط لها ونسبة ٨٣% في جانب المصروفات عن ماخطط لها وهي نسبة جيدة جداً وهو ماسعت إليه الإدارة ، أما من الجوانب الأخرى فإن الإنحرافات كانت معقولة ، وفي أدناه ملخص لهيكل الموازنة التخطيطية لسنة ٢٠١٨ مع المنفذ منها لنفس السنة .

الموازنة التخطيطية للأنشطة المصرفية لعام ٢٠١٨
أولاً: الموازنة التخطيطية للمصروفات :

((مليون دينار))

| رقم الدليل | إسم الحساب | المخطط لعام ٢٠١٨ | المنفذ لغاية ٢٠١٨/١٢/٣١ | نسبة المنفذ/المخطط % |
|------------|---------------------------|------------------|-------------------------|----------------------|
| ٣١ | الرواتب والأجور | ١٢,٠٠٠ | ٩,٦٨٢ | ٨١ |
| ٣٢ | المستلزمات السلعية | ٧٠٠ | ٥٧٤ | ٨٢ |
| ٣٣ | المستلزمات الخدمية | ٦,٥٠٠ | ٣,٢٠١ | ٤٩ |
| ٣٤ | مصروفات العمليات المصرفية | ٨,٠٠٠ | ٧,٥١٤ | ٩٤ |
| ٣٧ | الاندثارات | ٢,٠٠٠ | ٢,٦٤٩ | ١٣٢ |
| ٣٨ | المصروفات التحويلية | ١,٥٠٠ | ١,٥٢٣ | ١٠٢ |
| ٣٩ | المصروفات الأخرى | ٧٠ | ٢٤٨ | ٣٥٤ |
| | مجموع المصروفات | ٣٠,٧٧٠ | ٢٥,٣٩١ | ٨٣ |

ثانياً: الموازنة التخطيطية للإيرادات :

((مليون دينار))

| رقم الدليل | إسم الحساب | المخطط لعام ٢٠١٨ | المنفذ لغاية ٢٠١٨/١٢/٣١ | نسبة المنفذ/المخطط % |
|------------|-------------------------|------------------|-------------------------|----------------------|
| ٤٣ | إيراد النشاط الخدمي | ١٥٠ | ٢٣٨ | ١٥٩ |
| ٤٤ | إيراد العمليات المصرفية | ٣٥,٠٠٠ | ٢١,١٣٥ | ٦٠ |
| ٤٦ | إيراد الإستثمارات | ٧٠ | ٢٤ | ٣٤ |
| ٤٩-٤٨ | إيرادات تحويلية | ٥٠٠ | ١,٦٩٩ | ٣٤٠ |
| | مجموع الإيرادات | ٣٥,٧٢٠ | ٢٣,٠٩٦ | ٦٥ |

ثالثاً: الموازنة التخطيطية للموجودات:

((مليون دينار))

| رقم الدليل | إسم الحساب | المخطط لعام ٢٠١٨ | المنفذ لغاية ٢٠١٨/١٢/٣١ | نسبة المنفذ/المخطط % |
|------------|---|------------------|-------------------------|----------------------|
| ١٤ | الإنتمان النقدي | ١٣٠,٠٠٠ | ٩٤,٥٧٢ | ٧٣ |
| ١٥ | الإستثمارات | ٥٠,٠٠٠ | ٣٦,٤٠٥ | ٧٣ |
| ١٩٢٥-١٩٢٤ | خطابات الضمان الداخلية | ١٥,٠٠٠ | ٢٣,٤٧٦ | ١٥٧ |
| ١٩٢٣-١٩٢٢ | خطابات الضمان الخارجية/الزبائن والمراسلين | ٥,٠٠٠ | ٢,٦٠٩ | ٥٢ |
| ١٩٣١ | الإعتمادات المستندية الصادرة | ٢٥,٠٠٠ | ١٠,١٩٣ | ٤١ |
| ١٩٤١ | التزامات زبائن عن الحوالات المضمونة الدفع | ٠ | ٠ | ٠ |
| ١٨٧ | حسابات لدى المصارف الخارجية | ٩,٠٠٠ | ٦,٨٧٣ | ٧٦ |
| | المجموع | ٢٣٤,٠٠٠ | ١٧٤,١٢٨ | ٧٤ |

رابعاً: الموازنة التخطيطية للمطلوبات:

| رقم الدليل | اسم الحساب | المخطط لعام ٢٠١٨ | المتفد لغاية ٢٠١٨/١٢/٣١ | نسبة المنفد/المخطط % |
|------------|---------------------|------------------|-------------------------|----------------------|
| ٢٥ | حسابات جارية وودائع | ٣٥٠,٠٠٠ | ٤٣٧,٩٢١ | ١٢٥ |
| ٢٢ | التخصيصات | ٥٠,٠٠٠ | ٢,٦٤٠ | ٥ |
| ٢٦ | المطلوبات الاخرى | ٥٠,٠٠٠ | ٨٨,٥٨٦ | ١٧٧ |
| | المجموع | ٤٥٠,٠٠٠ | ٥٢٩,١٤٧ | ١١٨ |

٦ - المساهمة في شركات أخرى :

أدناه جدول يوضح فيه مساهمة المصرف في شركات أخرى وبنسبة لا تزيد عن ٢٠% من رأس مال المصرف واحتياطياته السليمة ولم يتم تخصيص أي مبلغ في احتياطي القيمة العادلة لأن جميع مساهمات المصرف في شركات غير مدرجة في سوق العراق للأوراق المالية بإستثناء شركة الشرق الأوسط لإنتاج وتسويق الاسماك تم بيعها بتاريخ ٢٠١٨/٥/٢٣ وحقت ربحاً صافياً قدره (١.٤٩٨) مليون دينار .

| اسم الشركة | تاريخ التأسيس | رأس المال المدفوع (مليون دينار) | عدد الأسهم التي يملكها المصرف (مليون سهم) | كثافة الأسهم (مليون دينار) | نسبة مساهمة المصرف في رأس المال |
|--|---------------|---------------------------------|---|----------------------------|---------------------------------|
| ١ شركة الشرق الأوسط للبرامجيات والنظم (مساهمة خاصة) | ٢٠٠٧/٠١/٣١ | ٥٥٠ | ٣٤٢ | ٣٤٢ | %٦٢ |
| ٢ شركة ابداع الشرق الأوسط للمقاولات العامة والإستثمارات العقارية (مساهمة خاصة) | ٢٠٠٧/٠٤/١٥ | ٣,٠٠٠ | ٢,٨٩٩ | ٢,٨٩٩ | %٩٦ |
| ٣ شركة أرمك للاستثمارات السياحية والسفر والسياحة (مساهمة خاصة) | ٢٠٠٧/٠٤/١٥ | ٣,٠٠٠ | ٢,٨٩٥ | ٢,٧٥٠ | %٩٧ |
| ٤ شركة إتحاد الشرق الأوسط للمقاولات (مساهمة خاصة) | ٢٠٠٧/٠٤/٢٤ | ٣,٠٠٠ | ٢,٩٦٢ | ٢,٨٦٥ | %٩٨ |
| ٥ شركة براعم الخير للتوسط ببيع وشراء الأوراق المالية المحدودة | ٢٠٠٨/٠٣/٢٥ | ١٠٠ | ١٠٠ | ١٠٠ | %١٠٠ |
| ٦ شركة الريباس للدواجن والأعلاف (مساهمة خاصة) | ٢٠١٠/٥/٢٠ | ٣٠,٠٠٠ | ٢٩,٨٤٧ | ٢٤,٣٨١ | %٩٩ |
| ٧ الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة المحدودة | ٢٠٠٩/٠٥/٢٥ | ١٦,٤٦٤ | ١,٩١٥ | ١,٠٨٧ | %١٢ |
| ٨ الشركة العراقية للكفالات المصرفية (مساهمة خاصة) | ٢٠٠٦/٧/٣ | ٩,٦٢٦ | ٨٤١ | ٨٤٢ | %٩ |
| ٩ سوق أربيل للأوراق المالية | ٢٠٠٨/١٢/٣ | ٥,٠٠٠ | ٣٥٠ | ٣٥٠ | %٧ |
| ١٠ الشركة العراقية لضمان الودائع | ٢٠١٨/٢/٢٧ | ١٠٠,٠٠٠ | ٧٨٩ | ٧٨٩ | %١ |
| المجموع | | | ٤٢,٩٤٠ | ٣٦,٤٠٥ | |

ثانياً :- بيانات تفصيلية وتحليلية :

١- العقود الهامة التي أبرمها المصرف خلال السنة :
 أ - عقود أبنية المصرف المؤجرة للغير :

| مدة العقد | | مبلغ العقد | شاغل البناية |
|------------|-----------|--------------------------|---|
| من | لغاية | | |
| ٢٠١٨/١٢/٣١ | ٢٠١٧/٣/١٧ | ٧٥٠ دولار شهرياً | شركة الريباس للدواجن والأعلاف (جزء من بناية فرع جومان) |
| ٢٠١٨/١٢/٣١ | ٢٠١٨/١/١ | ٥.٠٠٠.٠٠٠ دينار سنوياً | شركة الشرق الأوسط لإنتاج وتسويق الأسماك (جزء من فرع النعمان) |
| ٢٠١٨/١٢/٣١ | ٢٠١٨/١/١ | ٤.٠٠٠.٠٠٠ دينار سنوياً | شركة أرمك للاستثمارات السياحية والسفر والسياحة (جزء من فرع النعمان) |
| ٢٠١٨/١٢/٣١ | ٢٠١٨/١/١ | ٦.٠٠٠.٠٠٠ دينار سنوياً | شركة إبداع الشرق الأوسط للمقاولات العامة والاستثمارات العقارية (جزء من فرع النعمان) |
| ٢٠١٨/١٢/٣١ | ٢٠١٨/١/١ | ٩.٠٠٠.٠٠٠ دينار سنوياً | شركة الشرق الأوسط للبرامجيات والنظم (ايجار الطابق الاول من فرع الزاهر) |
| ٢٠١٨/١٢/٣١ | ٢٠١٨/٣/١٩ | ١٠٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار سنوياً | ايجار مصرف الانصاري الاسلامي لبناية عقار البتاوين ٩٨/٣٢٣ في الكرادة / ساحة الوثائق |
| ٢٠١٨/١٢/٣١ | ٢٠١٨/٣/١٩ | ٥٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار سنوياً | ايجار مصرف القابض الاسلامي لبناية عقار قره شعبان ٣/١٨٠ في المنطقة الصناعية /شيخ عمر |

ج - عقود الخدمات المقدمة للمصرف :

| ت | التفاصيل | عدد العقود | مبالغ العقود (دينار) |
|---|---------------------|------------|----------------------|
| ١ | عقود تنظيف البنايات | ١٤ | ٢١.٦٣٠.٠٠٠ |
| ٢ | عقود الصيانة | ٩ | ٦.١٣٠.٠٠٠ |
| ٣ | عقود نقل العاملين | ١٦ | ٣٠.٤٧٠.٠٠٠ |

د- عقود الأنظمة المصرفية والاتصالات وأجهزة الصراف الآلي

| ت | اسم العقد | مبلغ العقد |
|----|--|--|
| ١ | خدمة انترنت شركة Earthlink | \$٦٧٢٥ شهرياً" $\times ١٢ = (\$٨٠.٧٠٠)$ |
| ٢ | شركة ALSCO (Web Site) | \$١٩٥٠ سنوياً |
| ٣ | IIBN شبكة ربط المصارف العراقية (RTGS - ACH) | \$ ٢١.٥٩٤.٠٠ سنوياً |
| ٤ | البنك البيئي | \$٥.٥٠٠ شهرياً $\times ١٢ = (\$٦٦.٠٠٠)$ |
| ٥ | عقد استضافة خوادم المصرف | \$٣٥٠٠ شهرياً" $\times ١٢ = (\$٤٢,٠٠٠)$ |
| ٦ | Blak list Firco الحوالات الخارجية | ٨٦٠٠ يورو سنوياً ٣٨.٥٠٠ يورو انجاز السيرفر (مرة واحدة) ١٠.٠٠٠ يورو (ترينك) ٦.٠٠٠ يورو (سيورت) |
| ٧ | شركة INTRASKY (الهوا) | \$٢٢٥٠ (كل ثلاثة أشهر التسديد) $\times ٤ = (\$٩.٠٠٠)$ |
| ٨ | تارين نت خدمة انترنت فروع المنطقة الشمالية (تابان - سامان - خليل - جنار) | \$٨٠٠ شهرياً" $\times ١٢ = (\$٩.٦٠٠)$ |
| ٩ | مدار الارض (ترميز الصكوك الممغنطة) | \$٤٨٠٠ تدفع على شكل دفعات سنوياً |
| ١٠ | IDM خدمة انترنت في بيروت (تخلص سيرفرات اوربون) | \$٦.٩٩٤.٨٣ تدفع كل ثلاثة اشهر $\times ٤ = (\$٢٧.٩٧٩.٣٢)$ |
| ١١ | FATCA | \$٩٢٧٠ |
| ١٢ | AML (Black List + KYC) | \$٦٣٠٠ تدفع مرة واحدة |
| ١٣ | الصيانة السنوية لنظام المصرفي CGB | \$٥٠.٢٢٠ |
| ١٤ | خدمة الانترنت شركة يونيك | \$٩٠٠٠ (حسب عدد الفروع) |
| ١٥ | تسجيل نطاق Iq | ٧٥٠٠٠٠٠٠ دينار |
| ١٦ | نظام World check | \$١٨٤٩٩ |

٢- الربح الصافي

بلغ إجمالي الخسائر خلال السنة ٢٠١٨ (٢,٢٩٥,٢٤١,٥٥١) دينار ونسبته (-) ١% من رأسمال المصرف المدفوع ، ولم يتم تنزيل الاستقطاعات القانونية المتمثلة بحصة ضريبة الدخل حسب منطوق المادة (٧٣) من قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل ، لم يتم احتجاز نسبة ٥% كإحتياطي قانوني (الزامي) بسبب الخسارة المتحققة وفي أدناه كشفاً يوضح توزيع الخسارة المتحققة:

| المبلغ (دينار) | التفاصيل |
|-----------------|--|
| (٢,٢٩٥,٢٤١,٥٥١) | الربح الإجمالي المتحقق (الفائض القابل للتوزيع) ينزل منه : |
| | مخصص ضريبة الدخل |
| (٢,٢٩٥,٢٤١,٥٥١) | الخسارة حسب منطوق المادة (٧٣) من قانون الشركات ينزل منه : |
| . | الإحتياطي القانوني بنسبة ٥% |
| (٢,٢٩٥,٢٤١,٥٥١) | الخسارة المتحققة لعام /٢٠١٨ |

٣- أرصدة الإحتياطيات :

كانت الإحتياطيات عام ٢٠١٧ (٢٠,٨٩٧,٧٠١,١٢٧) دينار ، واصبحت عام ٢٠١٨ (١٧,٤٦٧,٥٣١,٥٧٠) دينار وكما مفصل أدناه :

| إسم الحساب | ٢٠١٨/١٢/٣١ دينار | ٢٠١٧/١٢/٣١ دينار |
|-----------------------------------|---------------------|---------------------|
| إحتياطي قانوني | ١٣,٨٦٠,٠٩٣,٧٥٩ | ١٣,٨٦٠,٠٩٣,٧٥٩ |
| إحتياطي توسعات | ٣٠٠,١٣٢,٨٦٣ | ٣٠٠,١٣٢,٨٦٣ |
| إحتياطي مخاطر مصرفية | ٥٥٩,١٩١,٧٥٥ | ٥٢١,٠٠٦,٣٤٧ |
| إحتياطي تغيير القيمة العادلة | (٧,٠٤٥,٢٦٦) | (٨٣,٩٣١,٨٥٢) |
| الفائض المتراكم (أرباح غير موزعة) | ٢,٧٥٥,١٥٨,٤٥٩ | ٦,٣٠٠,٤٠٠,٠١٠ |
| المجموع | ١٧,٤٦٧,٥٣١,٥٧٠ | ٢٠,٨٩٧,٧٠١,١٢٧ |

٤ - أرصدة التخصيصات

بلغ رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (١٠,٤٦٩,٠٠٤,١٨٠) دينار ، ومخصص مخاطر إنتمان المناطق الساخنة بمبلغ (٥,٥٧٦,٥٠٦,٥١٠) دينار إستناداً إلى توجيهات البنك المركزي العراقي على ضرورة وضع مخصص لفروع المصرف في المناطق الساخنة ونسبة ٧٥% من مبلغ الفائض المتراكم لعامي ٢٠١٤-٢٠١٥ .

| اسم الحساب | ٢٠١٨/١٢/٣١ دينار | ٢٠١٧/١٢/٣١ دينار |
|--------------------------------------|---------------------|---------------------|
| مخصص الديون المشكوك في تحصيلها | ١٠,٤٦٩,٠٠٤,١٨٠ | ١٠,٥٠٧,١٨٩,٥٨٨ |
| مخصص مخاطر إنتمان المناطق الساخنة | ٥,٥٧٦,٥٠٦,٥١٠ | ٥,٥٧٦,٥٠٦,٥١٠ |
| مخصص مخاطر موجودات المناطق الساخنة | ٠ | ٥٩٨,٤١٧,٢٦٤ |
| مخصص فوائد حسابات المتوقفين عن الدفع | ٤٤٣,٩١٤,٨٨٩ | ٤٤١,٧٩٠,٧٣٩ |
| تخصيصات ضريبية | ٠ | ١,١١٤,٥٩٨,٤٦٨ |
| مخصص تعويض نهاية الخدمة | ٢,٦٣٩,٦٤٥,٥٨٣ | ٢,٨٦٩,٨٨٣,٩٨٧ |
| المجموع | ١٩,١٢٩,٠٧١,١٦٢ | ٢١,١٠٨,٣٨٦,٥٥٦ |

٥ - المبالغ المنفقة لأغراض أدناه لعام ٢٠١٨ :

| الغرض | (ألف دينار) |
|-------------------|---------------|
| الدعاية والإعلان | ٨٨,٦٤١ |
| الضيافة | ٥٠,٣٤٠ |
| السفر والإيفاد | ٦٦٠,٥٩٨ |
| التبرعات والهدايا | ٩٠,١٥٨ |

٦ - حقوق المساهمين :

بلغ إجمالي حقوق المساهمين في نهاية السنة السابقة (٢٧٠,٨٩٧,٧٠١,١٢٧) دينار المتمثل برأس المال والإحتياطيات . وخلال عام ٢٠١٨ بلغ الإحتياطي القانوني (١٣,٨٦٠,٠٩٣,٧٥٩) دينار واحتياطي توسعات (٣٠٠,١٣٢,٨٦٣) دينار واحتياطي مخاطر مصرفية (٥٥٩,١٩١,٧٥٥) واحتياطي تغيير القيمة العادلة (-٧,٠٤٥,٢٦٦) دينار، وإن الفائض المتراكم لعام ٢٠١٨ هو (٢,٧٥٥,١٥٨,٤٥٩) دينار فيكون حقوق المساهمين في نهاية السنة (٢٦٧,٤٦٧,٥٣١,٥٧٠) ، وكما موضح أدناه :

وأدناه جدول تفصيلي برأس المال والاحتياطيات

| دينار | |
|-----------------|-----------------------------------|
| ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | رأس المال المصرف |
| ١٣,٨٦٠,٠٩٣,٧٥٩ | الإحتياطي القانوني |
| ٣٠٠,١٣٢,٨٦٣ | إحتياطي توسعات |
| ٥٥٩,١٩١,٧٥٥ | إحتياطي مخاطر مصرفية |
| (٧,٠٤٥,٢٦٦) | إحتياطي تغيير القيمة العادلة |
| ٢,٧٥٥,١٥٨,٤٥٩ | الفائض المتراكم (أرباح غير موزعة) |
| ٢٦٧,٤٦٧,٥٣١,٥٧٠ | المجموع |

ثالثاً : أعضاء مجلس إدارة المصرف والمدير المفوض :

أدناه أسماء السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والمدير المفوض ومقدار مساهمة كل منهم في رأس مال المصرف كما هو في نهاية السنة الحالية والمبالغ التي تسلموها من المصرف خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١ :

| السادة | المنصب | عدد الأسهم | المبالغ التي تسلموها (مليون دينار) |
|------------------------|------------------------|------------|------------------------------------|
| سيف يوسف غلام حسين | رئيس مجلس الإدارة | ١٠٠.٠٠٠ | لا يوجد |
| سلام مصطفى هادي | نائب رئيس مجلس الإدارة | ٥٠.٠٠٠ | لا يوجد |
| محاسن خيرى احمد | عضو (مدير مفوض) | ٧.٢٩٨.٢٤٨ | لا يوجد |
| فارس حسن توفيق النجفي | عضو | ١.٣٣٣.٣٣٢ | لا يوجد |
| وسام جابر جواد الشافعي | عضو | ٥٠.٠٠٠ | لا يوجد |

١- لم يقدم أي عضو من أعضاء مجلس إدارة المصرف قروضاً للمصرف أو تسلم منه قروضاً أو سلفة.

٢- عقد مجلس إدارة المصرف خلال السنة الحالية (٦٤) إجتماعاً وللمصرف دائرة متخصصة لمتابعة تنفيذ قرارات مجلس الإدارة .

رابعاً :- الرواتب والأجور والعمالة :

بلغ عدد المنتسبين كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ (٦٦١) منتسباً وبلغ إجمالي الأجور النقدية المدفوعة خلال السنة (٩.٦٨٢.٠٣٦.٧٦٢) دينار وإن مدخولات أي منهم تزيد على (٣٥٠) ألف دينار شهرياً مع حوافز شهرية ويتمتعون بمزايا عديدة منها تحمل المصرف تسديد ضريبة الدخل المتحققة على مدخولاتهم ويستحق المنتسب مكافأة تعويضية عند نهاية خدمته والتي لا تقل عن سنة كما يتحمل المصرف أجور نقلهم ، ويسعى المصرف إلى تطوير قابلياتهم عن طريق إشراكهم في الدورات التأهيلية والتخصصية في المعهد المصرفي الخاص بالمصرف أو في الدورات التي تقام من قبل رابطة المصارف والبنك المركزي العراقي والمصارف الأخرى وخارج العراق . ويقدم المصرف إعانات مالية عند وفاة أحد الأقرباء من الدرجة الأولى وشمول كافة المنتسبين بالتعويض الصحي عن العمليات الجراحية والتأمين على حياة الحراس، وفي أدناه أسماء وعناوين وظائف خمسة من المنتسبين الذين تقاضوا أعلى دخل خلال السنة .

| العنوان الوظيفي | الاسم |
|---|-----------------------|
| المدير المفوض | محاسن خيرى احمد |
| معاون المير المفوض | محمد عثمان محمد |
| مستشار الشؤون الادارية والموارد البشرية | فارس حسن توفيق النجفي |
| مستشار لشؤون الرقابة | عبد علي جاسم الربيعي |
| المدير التنسيقي لشؤون الفروع | علوان كمر عبد الله |

٣- المركز المالي للمصرف كما هو في نهاية العام الحالي والسابق :

في جانب الموجودات كان المركز المالي للمصرف عام ٢٠١٧ مامقدار (٧٤٨.١٣١) مليون دينار وأصبح عام ٢٠١٨ (٨٠٠.٧٥٠) مليون دينار، بإرتفاع (٥٢٦١٩) مليون دينار ومانسبته (٧/-) بسبب إرتفاع رصيد حساب النقود بمبلغ (٥٠.٢١٤) مليون دينار ، والموجودات الأخرى بمبلغ (٦.٠٨٠) مليون دينار والموجودات الثابتة بمبلغ (١.٩٦٤) مليون دينار ورصيد الاستثمارات بمبلغ (٤١) مليون دينار ، وإنخفاض رصيد حساب الإلتزام النقدي بمبلغ (٥.٦٨٠) مليون دينار.

(مليون دينار)

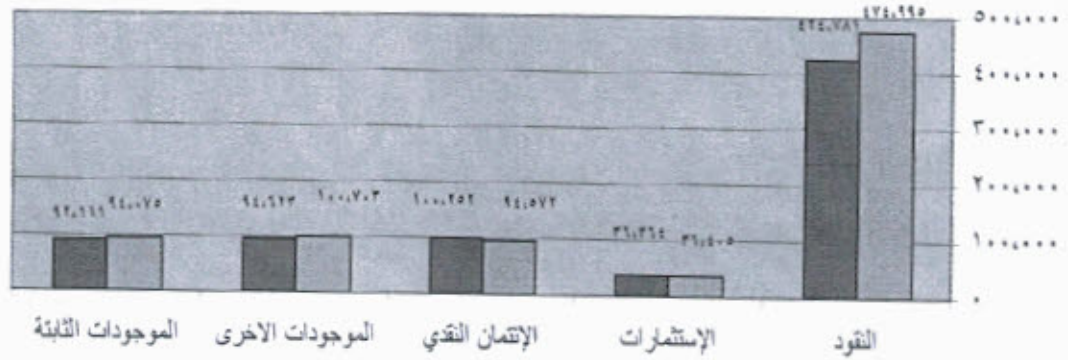
المركز المالي للمصرف كما هو في نهاية عامي ٢٠١٧ و ٢٠١٨

| اسم الحساب | ٢٠١٨/١٢/٣١ | | ٢٠١٧/١٢/٣١ | | مبلغ التغير | التغير % |
|-------------------------|----------------|-------------------|----------------|-------------------|---------------|------------|
| | الرصيد | الأهمية النسبية % | الرصيد | الأهمية النسبية % | | |
| الموجودات | | | | | | |
| النقود | ٤٧٤.٩٩٥ | ٥٩.٤ | ٤٢٤.٧٨١ | ٥٦.٨ | ٥٠.٢١٤ | ١١.٨ |
| الإستثمارات | ٣٦.٤٠٥ | ٤.٥ | ٣٦.٣٦٤ | ٤.٩ | ٤١ | ٠.١ |
| الإلتزام النقدي | ٩٤.٥٧٢ | ١١.٨ | ١٠٠.٢٥٢ | ١٣.٤ | (٥.٦٨٠) | (٥.٧) |
| موجودات أخرى | ١٠٠.٧٠٣ | ١٢.٦ | ٩٤.٦٢٣ | ١٢.٦ | ٦.٠٨٠ | ٦.٤ |
| الموجودات الثابتة | ٩٤.٠٧٥ | ١١.٧ | ٩٢.١١١ | ١٢.٣ | ١.٩٦٤ | ٢.١ |
| المجموع | ٨٠٠.٧٥٠ | ١٠٠ | ٧٤٨.١٣١ | ١٠٠ | ٥٢.٦١٩ | ٧.٠ |
| المطلوبات | | | | | | |
| حسابات جارية وودائع | ٤٣٧.٩٢١ | ٥٤.٧ | ٣٣٢.٥٧٩ | ٤٤.٥ | ١٠٥.٣٤٢ | ٣١.٧ |
| التخصيصات | ٢.٦٤٠ | ٠.٣ | ٣.٩٨٤ | ٠.٥ | (١.٣٤٤) | (٣٣.٧) |
| مطلوبات أخرى | ٨٨.٥٨٦ | ١١.١ | ١٣٧.٥٠٠ | ١٨.٤ | (٤٨.٩١٤) | (٣٥.٦) |
| قروض مستلمة طويلة الأجل | ٤.١٣٦ | ٠.٥ | ٣.١٧٠ | ٠.٤ | ٩٦٦ | ٣٠.٥ |
| حقوق المساهمين | ٢٦٧.٤٦٧ | ٣٣.٤ | ٢٧٠.٨٩٨ | ٣٦.٢ | (٣.٤٣١) | (١.٣) |
| المجموع | ٨٠٠.٧٥٠ | ١٠٠ | ٧٤٨.١٣١ | ١٠٠ | ٥٢.٦١٩ | ٧.٠ |

■ 2018
■ 2017

الموجودات لعامي ٢٠١٧ و ٢٠١٨

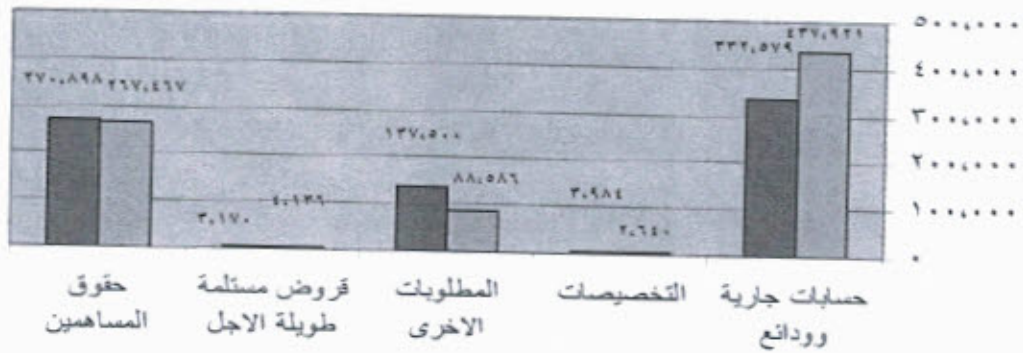
مليون دينار



■ 2018
■ 2017

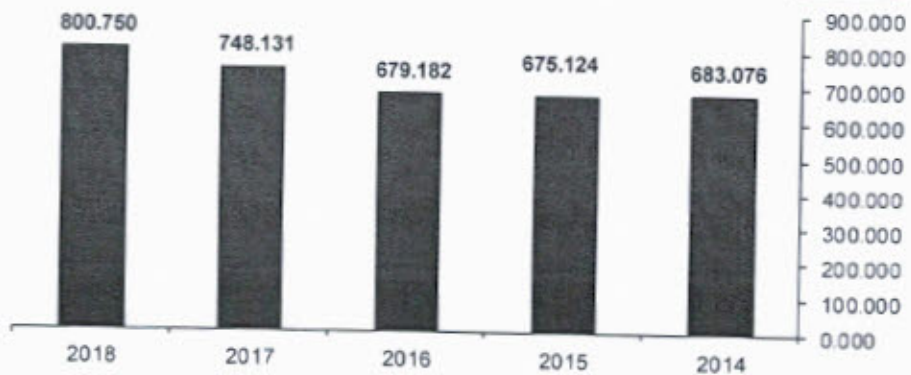
المطلوبات لعامي ٢٠١٧ و ٢٠١٨

مليون دينار



المركز المالي للمصرف كما هو في نهاية السنوات الخمس ٢٠١٨-٢٠١٤

مليون دينار

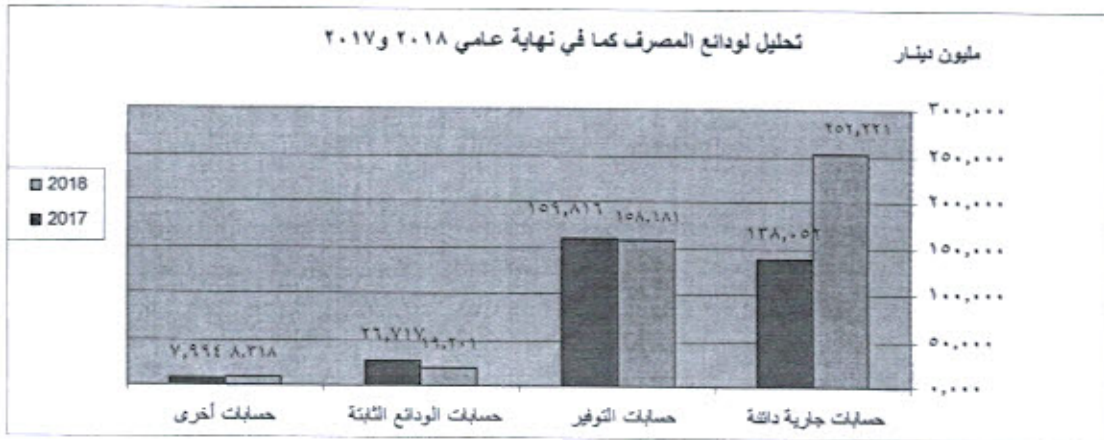


٤- النشاط المصرفي :-
أ - الودائع

((مليون دينار))

تحليل لودائع المصرف كما هي في نهاية عامي ٢٠١٧ و ٢٠١٨

| نسبة التغير % | ٢٠١٧/١٢/٣١ | | ٢٠١٨/١٢/٣١ | | إسم الحساب |
|---------------|-------------------|---------|-------------------|---------|------------------------|
| | الأهمية النسبية % | الرصيد | الأهمية النسبية % | الرصيد | |
| ٨٢.٧ | ٤١.٥ | ١٣٨.٠٥٢ | ٥٧.٦ | ٢٥٢.٢٢١ | حسابات جارية دائنة |
| (١.٠) | ٤٨.١ | ١٥٩.٨١٦ | ٣٦.١ | ١٥٨.١٨١ | حسابات التوفير |
| (٢٨.١) | ٨.٠ | ٢٦.٧١٧ | ٤.٤ | ١٩.٢٠١ | حسابات الودائع الثابتة |
| ٤.١ | ٢.٤ | ٧.٩٩٤ | ١.٩ | ٨.٣١٨ | حسابات أخرى |
| ٣١.٧ | ١٠٠ | ٣٣٢.٥٧٩ | ١٠٠ | ٤٣٧.٩٢١ | المجموع |



ب - التسهيلات المصرفية:-

(١) الإئتمان النقدي :

رؤية المصرف :

- المساهمة في تنمية الاقتصاد المحلي من خلال توفير مبالغ تمويل مناسبة لأصحاب المشاريع الصغيرة و المتوسطة و بأسعار تشجيعية و بضمانات ميسرة لزيادة فرص العمل و تشغيل الأيدي العاملة.

التحديات و المسؤولية الاجتماعية :

- يمثل قطاع المشاريع الصغيرة و المتوسطة رافدا مهما للاقتصاد العراقي من خلال شموله لاغلب المشاريع الاقتصادية و لخصوصية هذا القطاع كطبيعة مشاريع و احتياجها لتمويل عملياتها التشغيلية فان المصرف و منذ مباشرته لتمويل هذا القطاع في سنة (٢٠٠٨) مازال يقدم الحلول التمويلية لهذه المشاريع على الرغم من الظروف العامة الراهنة من جهة و من جهة اخرى هو تحمل المصرف جزاءا من مسؤوليته تجاه المجتمع لاعتبار ان هذه المشاريع تمثل عامة الشعب العراقي

المشاريع المؤهلة للحصول على التمويل :

- المشاريع القادرة على تسديد الائتمان الممنوح لها من خلال وجود تدفقات نقدية حقيقية للوقوف على مقدرة المشروع من تسديد مبلغ التمويل باقساط شهرية او فصلية.

المنتجات التمويلية :

- تمويل الموجودات الثابتة (المكانن و المعدات و الخطوط الانتاجية و المركبات الثقيلة)
- تمويل راس المال العامل (شراء المواد و السلع / و صيانة خطوط الانتاج)
- تمويل استكمال او انشاء العقارات الاستثمارية
- تمويل شراء السيارات الانتاجية (الحمل الخفيف و المتوسط و الثقيل)

القطاعات الاقتصادية المشمولة بالتمويل :

- القطاع الصناعي (المعامل و الورش و المشاغل).
- قطاع الخدمات (الصحية / السياحية / التربوية).
- القطاع الزراعي و تنمية الثروة الحيوانية (مشاريع تربية العجول / و الاسماك و الدواجن).
- قطاع الاسكان الاستثماري.
- القطاع التجاري.

الفئات المشمولة بالتمويل :

- كافة الفئات سواء اكانت طبيعية او معنوية وفق الانظمة و القوانين العراقية و تعطى الافضلية للمشاريع التي تملك و تدار من قبل عناصر نسائية و من قبل عناصر شبابية و توافقها مع تعليمات البنك المركزي العراقي و المصرف.

طبيعة المشاريع و الانشطة المقبولة:

- المشاريع القائمة.
- المشاريع الجديدة (يتم تمويل المشروع بنسبة (٧٠%) من كلفة انشاءه كحد اعلى على ان يتوفر لدى المقترض ما يعادل (٣٠%) من كلفة انشاء المشروع كحد ادنى موثقة بمستمسكات رسمية) مع اشتراط توفر عامل الخبرة في مجال العمل لدى المقترض.
- و لكافة الانشطة التي لا تتعارض مع تعليمات المصرف و البنك المركزي العراقي و القوانين و الانظمة العراقية.
- و تعطى الافضلية للمشاريع التي ستشغل ايدي عاملة جديدة (خلق فرص عمل جديدة)

الجهات الراعية و الداعمة :

- الامانة العامة لمجلس الوزراء.
- البنك المركزي العراقي .
- الشركة العراقية للكفالات المصرفية / مساهمة خاصة .
- الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة و المتوسطة المحدودة.

البرامج التمويلية :

برنامج الصندوق الوطني لتمويل المشاريع الصغيرة و المتوسطة (CBI) :

- برنامج تمويل وطني مخصص للمشاريع الصغيرة و المتوسطة تم استحداثه من قبل مكتب رئيس الوزراء و البنك المركزي العراقي (مبادرة الـ (١) ترليون دينار عراقي) من خلال منح المصارف سلف تقوم الاخيرة بمنحها على شكل قروض للزبائن من اصحاب المشاريع الصغيرة و المتوسطة المتوافقة مع تعليمات البنك المركزي العراقي و المصرف ، مبالغ القروض تتراوح من (٥) خمسة ملايين دينار عراقي الى (٥٠) خمسون مليون دينار عراقي و تسدد باقساط شهرية لمدة لا تزيد عن (٦٠) شهر بضمنها فترات السماح التي تصل الى (٦) اشهر.

عدد السلف التي استملت من قبل المصرف (٤) استنفذت بالكامل، كل سلفة مبلغها (١) مليار دينار عراقي.

برنامج التمويل المشترك للمشاريع الصغيرة و المتوسطة (ICF):

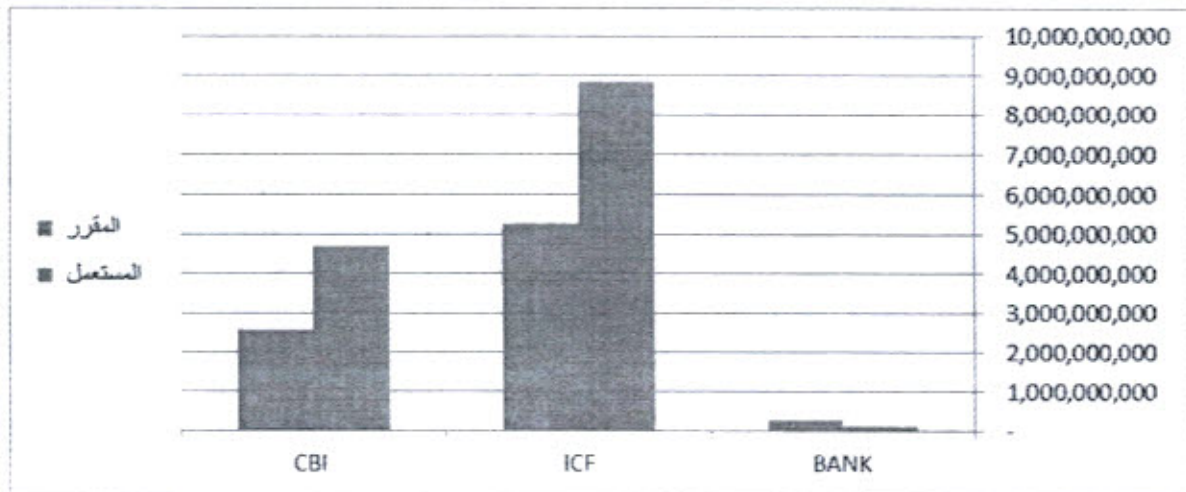
برنامج متخصص في تمويل المشاريع الصغيرة و المتوسطة بالتمويل المشترك ما بين المصرف و الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة و المتوسطة المحدودة من خلال منح قروض للزبائن من اصحاب المشاريع الصغيرة و المتوسطة المتوافقة مع تعليمات البنك المركزي العراقي و المصرف من جهة و اعادة تدوير النقد المسترجع من تسديد هذه القروض بمنح قروض جديدة من جهة اخرى (تدوير المحفظة) و بسعر فائدة يتراوح ما بين (٧ % - ١٠ %) اعتمادا على مبلغ و مدة القرض ، مبالغ القروض تتراوح من (٦) ستة ملايين دينار عراقي الى (٥٠) خمسون مليون دينار عراقي و تسدد باقساط شهرية لمدة لا تزيد عن (٦٠) شهر بضمنها فترات السماح التي تصل الى (٦) اشهر.

برنامج التمويل الذاتي للمشاريع الصغيرة و المتوسطة (BANK):

برنامج متخصص في تمويل المشاريع الصغيرة و المتوسطة بتمويل (١٠٠ %) من اموال المصرف من خلال منح قروض للزبائن من اصحاب المشاريع الصغيرة و المتوسطة المتوافقة مع تعليمات البنك المركزي العراقي و المصرف و بسعر فائدة يتراوح ما بين (١٤ %) ، مبالغ القروض تتراوح من (٦) ستة ملايين دينار عراقي الى (٥٠) خمسون مليون دينار عراقي و تسدد باقساط شهرية لمدة لا تزيد عن (٦٠) شهر بضمنها فترات السماح التي تصل الى (٦) اشهر.

| المحفظة | العدد | المقرر | المستعمل |
|---------|-------|----------------|---------------|
| BANK | ٥ | ٩٠,٦٠٠,٠٠٠ | ٢٤٢,٧٥٦,٤٥١ |
| ICF | ٥٥١ | ٨,٨٤٤,١٠٧,٥٦٨ | ٥,٢٦٨,١٥٧,٦٥٠ |
| CBI | ٢٤٧ | ٤,٦٩٦,٣٨٦,٦٧٠ | ٢,٥٦٥,٨٦٥,٣٢٤ |
| المجموع | ٨٠٣ | ١٣,٦٣١,٠٩٤,٢٣٨ | ٨,٠٧٦,٧٧٩,٤٢٥ |

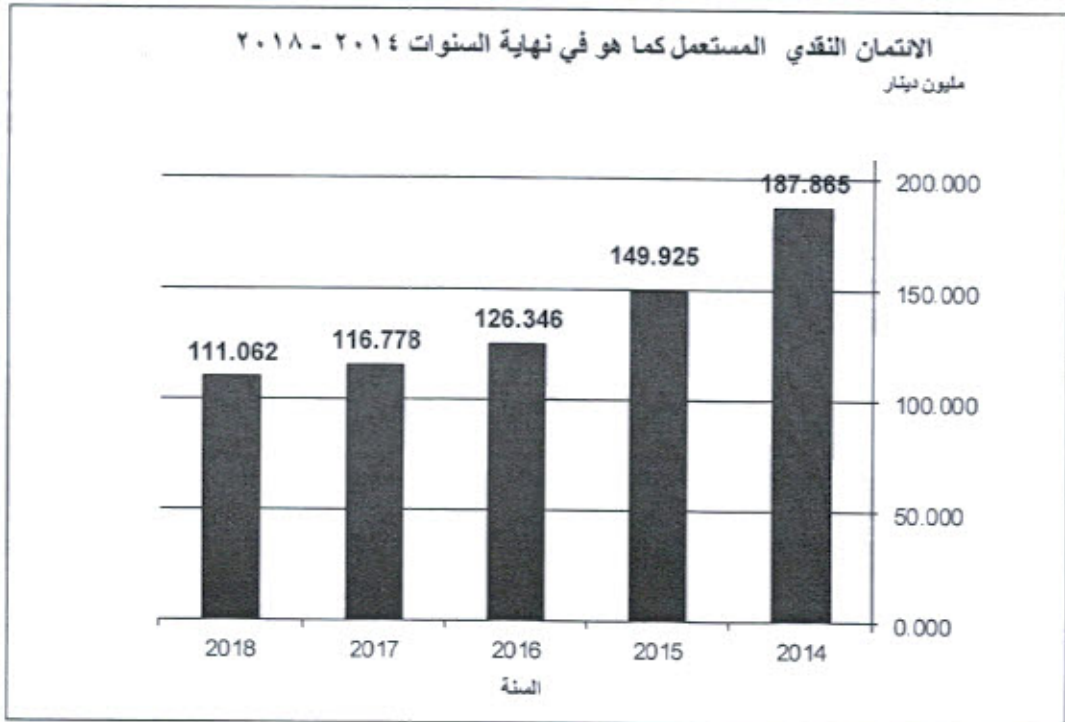
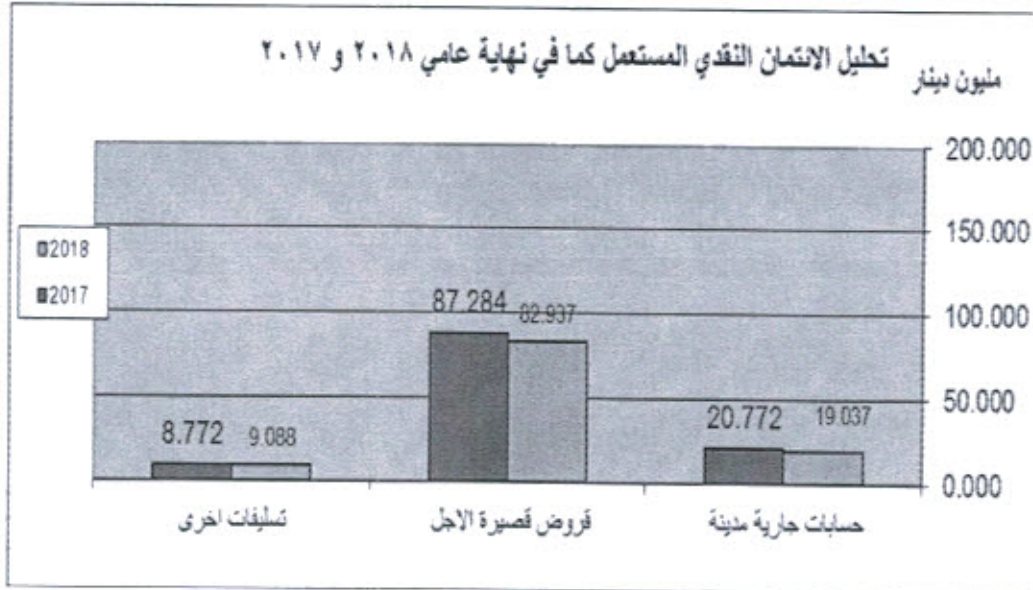
القروض المقررة و ارصدها المستعملة غير المستحقة التسديد حسب المحفظة - دينار عراقي



تحليل رصيد الإلتزام النقدي كما في عامي ٢٠١٧ و ٢٠١٨

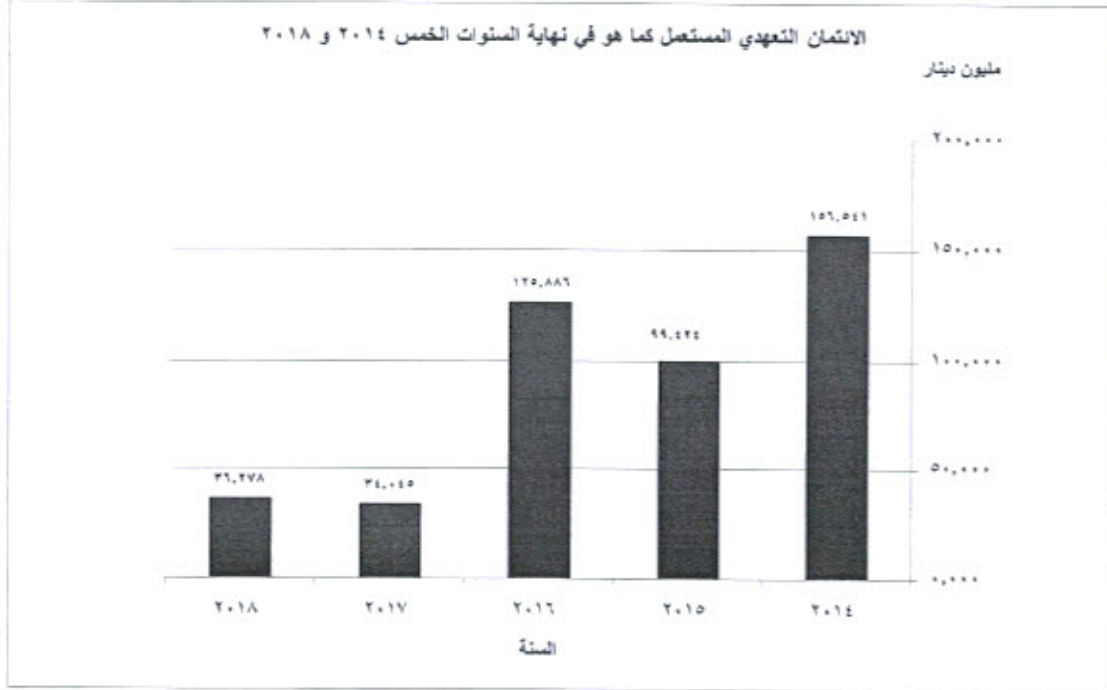
((مليون دينار))

| اسم الحساب | ٢٠١٨/١٢/٣١ | | ٢٠١٧/١٢/٣١ | | نسبة التغير % |
|-------------------------------------|------------|-------------------|------------|-------------------|---------------|
| | الرصيد | الأهمية النسبية % | الرصيد | الأهمية النسبية % | |
| حسابات جارية مدينة | ١٩.٠٣٧ | ١٧.١ | ٢٠.٧٧٢ | ١٧.٨ | (٨.٤) |
| قروض قصيرة الأجل | ٨٢.٩٣٧ | ٧٤.٧ | ٨٧.٢٨٤ | ٧٤.٧ | (٥.٠) |
| تسليفات أخرى | ٩.٠٨٨ | ٨.٢ | ٨.٧٢٢ | ٧.٥ | ٤.٢ |
| المجموع | ١١١.٠٦٢ | ١٠٠ | ١١٦.٧٧٨ | ١٠٠ | (٤.٩) |
| ينزل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها | ١٦.٤٩٠ | | ١٦.٥٢٦ | | |
| صافي الإلتزام النقدي | ٩٤.٥٧٢ | | ١٠٠.٢٥٢ | | |



(٢) الإلتزام التعهدي :

تُشكل خطابات الضمان والإعتمادات المستندية الصادرة الفئرتين الرئيسيتين في الإلتزام التعهدي . فإنخفض رصيد الإعتمادات المستندية بمبلغ (٥.٩٤٧) مليون دينار ، وقد إرتفع رصيد خطابات الضمان الداخلية بمبلغ (٨.١٤١) مليون دينار وإرتفع رصيد خطابات الضمان الخارجية الصادرة بطلب ضمان الزبائن بمبلغ (٣٩) مليون دينار فيكون مجموع الإرتفاع (٢.٢٣٣) مليون دينار وبما نسبته (٦.٦%) وكما مبين تفصيله في أدناه :

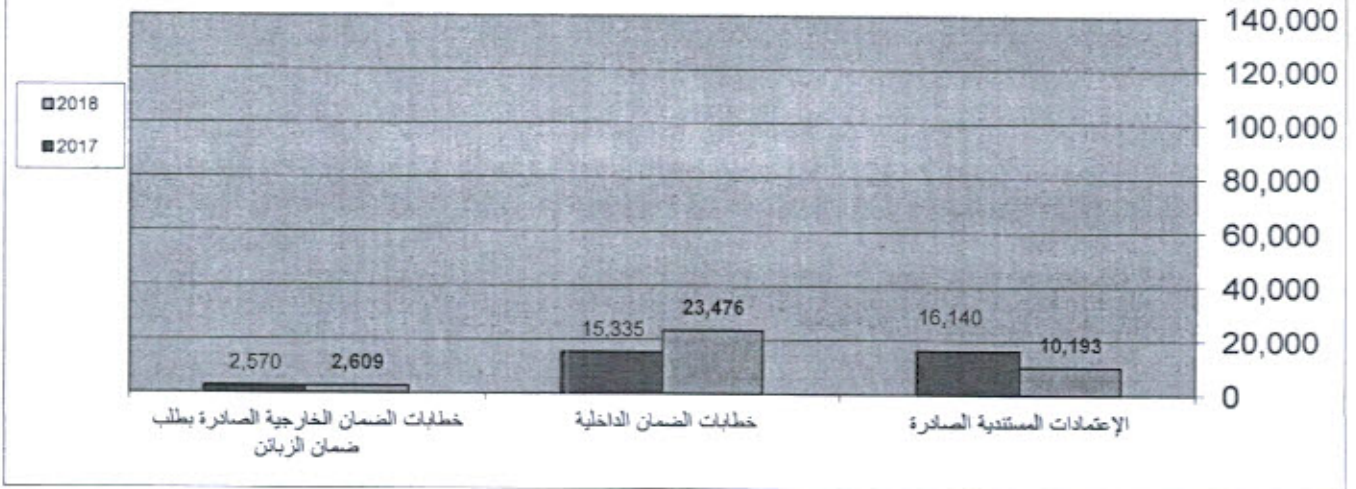


(مليون دينار)

| اسم الحساب | ٢٠١٨/١٢/٣١ | | ٢٠١٧/١٢/٣١ | | نسبة التغير % |
|--|------------|-------------------|------------|-------------------|---------------|
| | الرصيد | الأهمية النسبية % | الرصيد | الأهمية النسبية % | |
| الإعتمادات المستندية الصادرة | ١٠.١٩٣ | ٢٨.١ | ١٦.١٤٠ | ٤٧.٥ | (٣٦.٨) |
| خطابات الضمان الداخلية | ٢٣.٤٧٦ | ٦٤.٧ | ١٥.٣٣٥ | ٤٥.٠ | ٥٣.١ |
| خطابات الضمان الخارجية الصادرة بطلب ضمان الزبائن | ٢.٦٠٩ | ٧.٢ | ٢.٥٧٠ | ٧.٥ | ١.٥ |
| المجموع | ٣٦.٢٧٨ | ١٠٠ | ٣٤.٠٤٥ | ١٠٠ | ٦.٦ |

تحليل الائتمان التعهدي المستعمل في نهاية عامي ٢٠١٧ و ٢٠١٨

مليون دينار



أسس تحديد خسائر القروض والسلف :

إن الاسس التي يعتمدها المصرف لتحديد خسائر الموجودات المالية هو إعادة التقييم في تاريخ اعداد كل ميزانية لتحديد تدني الموجود المالي لغرض تحديد المبالغ القابلة للإسترداد لهذه الموجودات وأي خسائر محتملة من التدني وذلك بناءً على صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، وكل ذلك يعتمد على نظام التصنيف الائتماني للزبائن المعتمد من قبل المصرف:

أولاً: نظام تصنيف المخاطر الائتمانية

يعتبر نظام التصنيف الداخلي للمخاطر احد الأدوات الاساسية التي تعتمد عليها المصارف في إدارة مخاطر الائتمان، حيث بدأت المصارف مؤخراً بإستحداث وتطوير مثل هذا النظام بهدف بناء قاعدة متينة لتوجيه القرارات الائتمانية وتسعير المنتجات الائتمانية وإيجاد آلية فعالة لتوزيع رأس المال على تلك النشاطات بما يتناسب مع المخاطر التي يعكسها هذا التصنيف .

ثانياً: أسس تطبيق برامج التصنيف الائتماني الداخلي لمخاطر الموقع الجغرافي للزبون أو الشركة الممنوحة تسهيلات مصرفية مع مخاطر موقع الضمانة المقدمة

- يتم اجراء التصنيف للزبون عند كل عملية دراسة لطلب موافقة على منح/ تجديد/ تمديد الائتمان بحيث تأخذ نتيجة التقييم كأحد العناصر الاساسية في توجيه القرار الائتماني من حيث القبول/ الرفض.
- يتم إعادة التصنيف مرة سنوياً أو عند طلب زيادة/ تجديد / أو انطباق احد شروط مؤشرات الانذار المبكر على الزبون.
- يتم تصنيف الزبائن على نظام التصنيف الداخلي من قبل قطاع الائتمان المصرفي وقطاع تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة حسب البيانات والمعلومات الواردة في الدراسة الائتمانية ومرفقاتها وذلك للتأكد من دقة التصنيف أو من ان آلية التصنيف كافية للتنبؤ بمخاطر العميل .
- يتم الاحتفاظ بنسخة من نموذج الزبون على نظام التصنيف الداخلي في ملف الزبون موقعة من قبل الجهة التي قامت باجراء التصنيف .
- يتم عمل تقرير نصف سنوي على الاقل من دائرة إدارة المخاطر للجنة حول تصنيف زبائن المصرف .
- تصنيف الائتمان وفق احكام الفقرة واحد من المادة ١٠٤ من قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ والتي أصدرت تعليمات رقم ٤ لسنة ٢٠١٠.

((مليون دينار))

(٣) التوزيع القطاعي للإلتزام النقدي والتعهدى المقرر في نهاية السنة الحالية

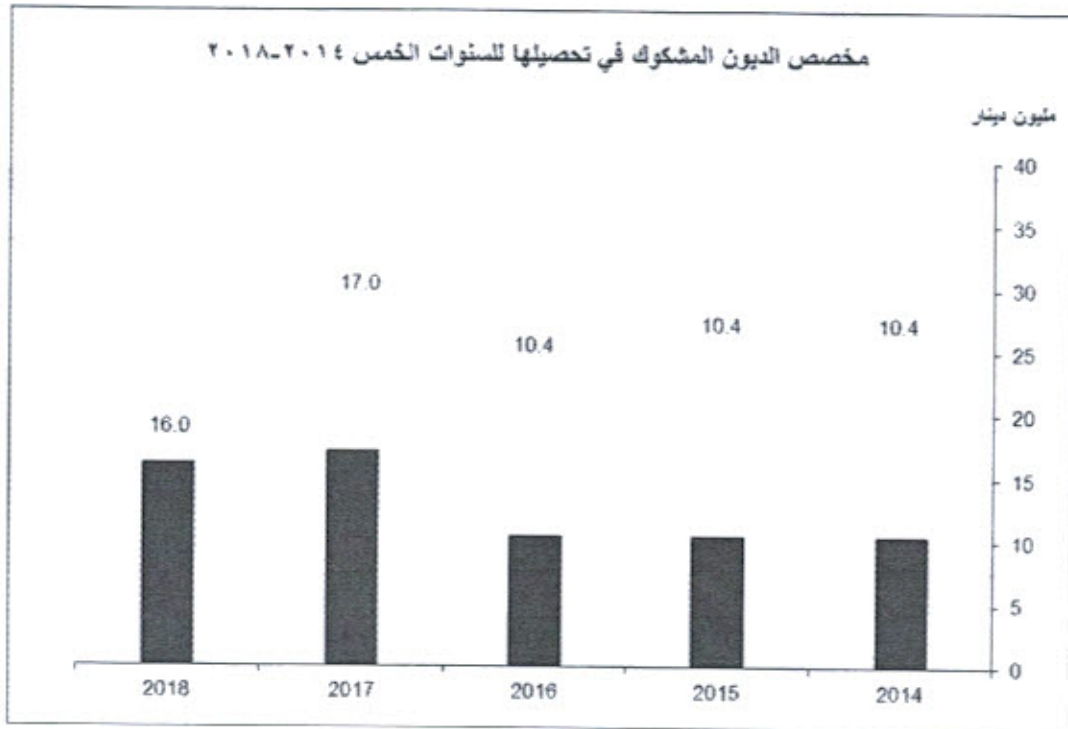
| القطاع | المكشوف | القروض والتسليفات | الخصم والإلتياح | مدينون ديون متأخرة | خطابات الضمان الداخلية | خطابات الضمان الخارجية | الإعتمادات وحوالاتها | المجموع | الاهمية النسبية % |
|-------------------|---------|-------------------|-----------------|--------------------|------------------------|------------------------|----------------------|---------|-------------------|
| الزراعي | ٠ | ٢٧,٠٠٠ | ٠ | ٠ | ٠ | ٠ | ٠ | ٢٧,٠٠٠ | ١٥ |
| الصناعي | ٩٠٠ | ٢٢,٠٠٠ | ٠ | ٣٨ | ٢,٩٨٣ | ٠ | ٠ | ٢٥,٩٢١ | ١٤ |
| التجاري | ١٨,١٠٠ | ٥,٠٠٠ | ٠ | ٨,٤٦٦ | ١٢,٠٠٠ | ٥,٠٠٠ | ٢٥,٠٠٠ | ٧٣,٥٦٦ | ٤٠ |
| النقل | ٠ | ٠ | ٠ | ٦٥ | ١٧ | ٠ | ٠ | ٨٢ | ٠ |
| التمويل | ٠ | ٠ | ٠ | ٠ | ٠ | ٠ | ٠ | ٠ | ٠ |
| الخدمي | ٠ | ٠ | ٠ | ٠ | ٠ | ٠ | ٠ | ٠ | ٠ |
| التشييد والبناء | ١٧,٠٠٠ | ٤٠,٠٠٠ | ٠ | ٥٢٠ | ٠ | ٠ | ٠ | ٥٧,٥٢٠ | ٣١ |
| المجموع | ٣٦,٠٠٠ | ٩٤,٠٠٠ | ٠ | ٩,٠٨٩ | ١٥,٠٠٠ | ٥,٠٠٠ | ٢٥,٠٠٠ | ١٨٤,٠٨٩ | ١٠٠ |
| الاهمية النسبية % | ٢٠ | ٥١ | ٠ | ٥ | ٨ | ٣ | ١٣ | ١٠٠ | ٠ |
| الإلتزام المستخدم | ١٩,٠٣٧ | ٨٢,٩٣٦ | ٠ | ٩,٠٨٩ | ٢٣,٤٧٦ | ٢,٦٠٩ | ١٠,١٩٣ | ١٤٧,٣٤٠ | ٠ |
| نسبة الإستخدام % | ٥٣ | ٨٨ | ٠ | ١٠٠ | ١٥٧ | ٥٢ | ٤١ | ٨٠ | ٠ |

(٤) الديون المشكوك بتحصيلها :

إحتساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

(مليون دينار)

| ع الإلتزام | الرصيد في ٢٠١٨/١٢/٣١ | التأمينات | الممتازة | الجيدة | متأخرة أقل من ٩٠ يوم | متأخرة من ٩٠ - ١٨٠ يوم | متأخرة من ١٨٠ يوم أكثر من سنة |
|--------------------------------------|----------------------|-----------|----------|--------|----------------------|------------------------|-------------------------------|
| نسبة المخصص | - | - | - | ٢% | ١٠% | ٢٥% | ٥٠% |
| حساب جاري مدين | ١٩,٠٣٧ | ٠ | ٠ | ٠ | ١٩,٠٣٧ | ٠ | ٠ |
| خصم | ٠ | ٠ | ٠ | ٠ | ٠ | ٠ | ٠ |
| لقروض | ٨٢,٩٣٦ | ٠ | ٠ | ٤١,٩٤٥ | ٤٠,٩٩١ | ٠ | ٠ |
| سندات شحن واردة | ٠ | ٠ | ٠ | ٠ | ٠ | ٠ | ٠ |
| ديون قطاع خاص | ٢,٢٥١ | ٠ | ٠ | ٠ | ٠ | ٠ | ٢,٢٥١ |
| ديون متأخرة التسديد | ٦,١٥٧ | ٠ | ٠ | ٠ | ٠ | ٠ | ٦,١٥٧ |
| خطابات الضمان المدفوعة | ٦٨١ | ٠ | ٠ | ٠ | ٠ | ٠ | ٦٨١ |
| مجموع الإلتزام النقدي | ١١١,٠٦٢ | ٠ | ٠ | ٤١,٩٤٥ | ٦٠,٠٢٨ | ٠ | ٩,٠٨٩ |
| خطابات الضمان الداخلية | ٢٣,٤٧٦ | ٧,٢٤٢ | ٠ | ١٦,٢٣٤ | ٠ | ٠ | ٠ |
| لإعتمادات الصادرة | ١٠,١٩٣ | ١,٠٧٥ | ٠ | ٩,١١٨ | ٠ | ٠ | ٠ |
| حوالات المضمونة | ٠ | ٠ | ٠ | ٠ | ٠ | ٠ | ٠ |
| خطابات الضمان الخارجية ضمان المرسلين | ٢,٦٠٩ | ٠ | ٠ | ٢,٦٠٩ | ٠ | ٠ | ٠ |
| خطابات الضمان الخارجية ضمان المرسلين | ٠ | ٠ | ٠ | ٠ | ٠ | ٠ | ٠ |
| مجموع الإلتزام التعهدي | ٣٦,٢٧٨ | ٨,٣١٧ | ٠ | ٢٧,٩٦١ | ٠ | ٠ | ٠ |
| لمجموع | ١٤٧,٣٤٠ | ٨,٣١٧ | ٠ | ٦٩,٩٠٦ | ٦٠,٠٢٨ | ٠ | ٠ |
| إتخصيص | ١٦,٤٩٠ | ٠ | ٠ | ١,٣٩٨ | ٦,٠٠٣ | ٠ | ٩,٠٨٩ |



ج - النقود:

النقود تعني النقد الموجود في صناديق المصرف بالعملة المحلية والعملات الأجنبية ولدى المصارف المحلية والخارجية وكذلك الودائع القانونية لدى البنك المركزي العراقي ، وفي ادناه تفاصيل حساب النقد لعامي ٢٠١٨ و ٢٠١٧ مع رسم بياني لأرصدة الحساب للسنوات الخمس السابقة .

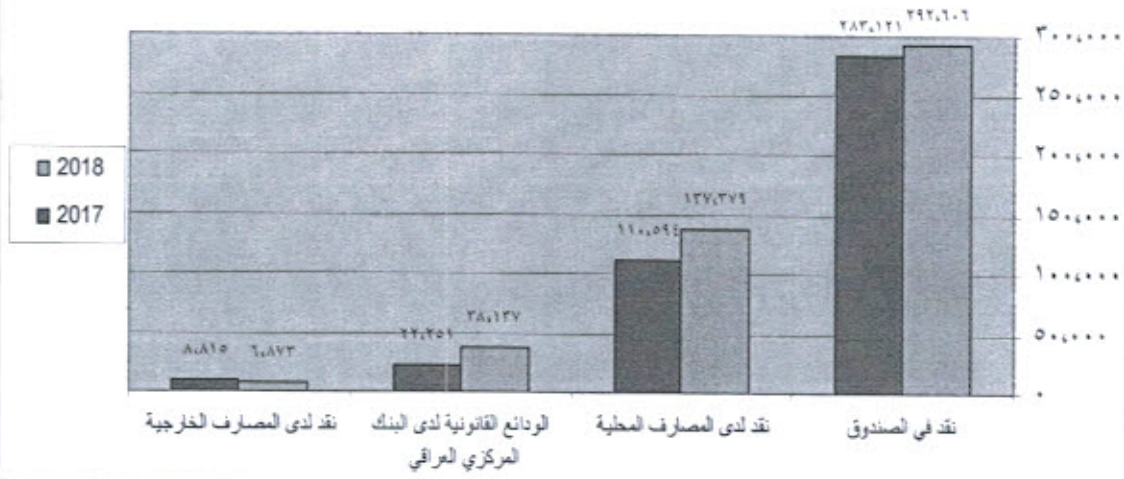
تحليل حساب النقود كما هو في نهاية عامي ٢٠١٧ و ٢٠١٨

((مليون دينار))

| اسم الحساب | ٢٠١٨/١٢/٣١ | | ٢٠١٧/١٢/٣١ | | اسم الحساب |
|---|------------|-------------------|------------|-------------------|------------|
| | الرصيد | الأهمية النسبية % | الرصيد | الأهمية النسبية % | |
| نقد في الصندوق | ٢٩٢.٦٠٦ | ٦١.٦ | ٢٨٣.١٢١ | ٦٦.٧ | ٣.٤ |
| نقد لدى المصارف المحلية | ١٣٧.٣٧٩ | ٢٨.٩ | ١١٠.٥٩٤ | ٢٦.٠ | ٢٤.٢ |
| الودائع القانونية لدى البنك المركزي العراقي | ٣٨.١٣٧ | ٨.٠ | ٢٢.٢٥١ | ٥.٢ | ٧١.٤ |
| نقد لدى المصارف الخارجية | ٦.٨٧٣ | ١.٥ | ٨.٨١٥ | ٢.١ | (٢٢.٠) |
| المجموع | ٤٧٤.٩٩٥ | ١٠٠ | ٤٢٤.٧٨١ | ١٠٠ | ١١.٨ |

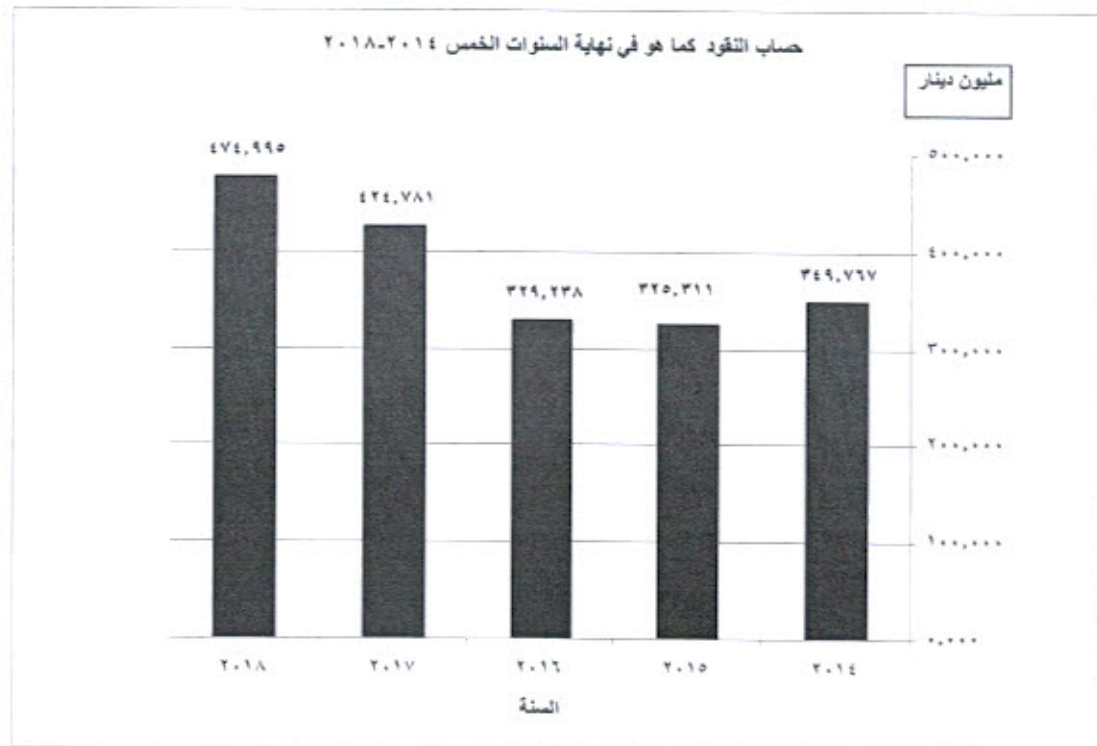
حساب النقود كما هو عليه في نهاية عامي ٢٠١٧ و ٢٠١٨

مليون دينار



حساب النقود كما هو في نهاية السنوات الخمس ٢٠١٤-٢٠١٨

مليون دينار

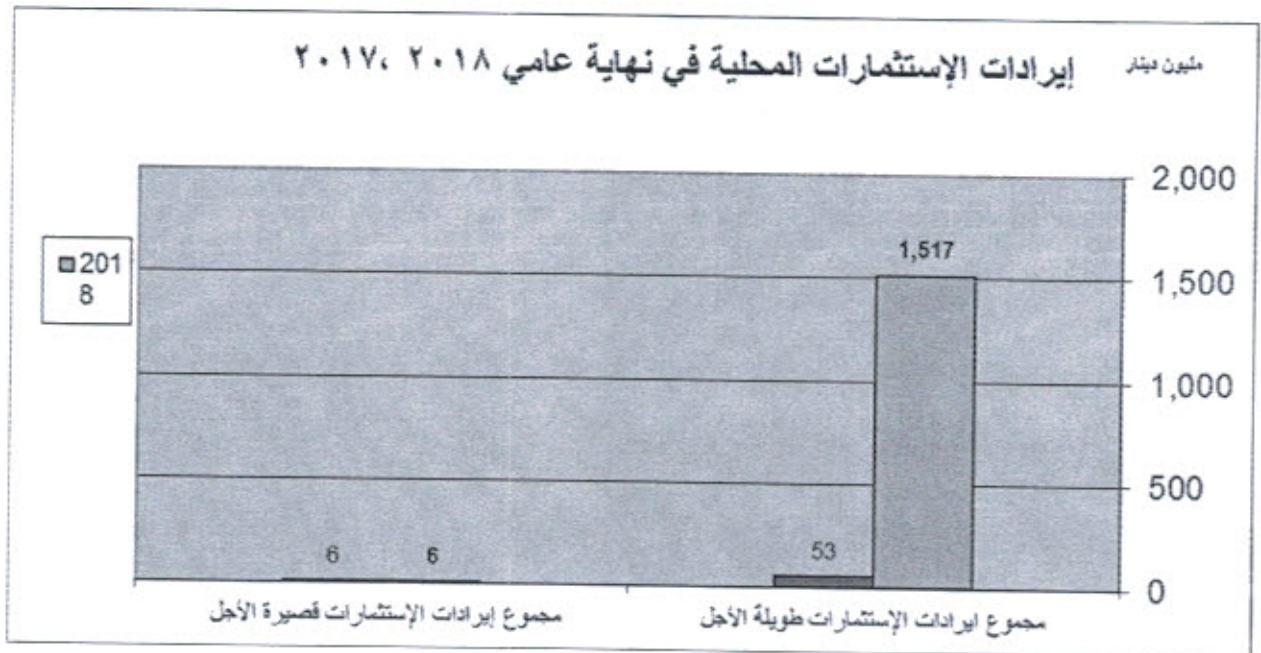
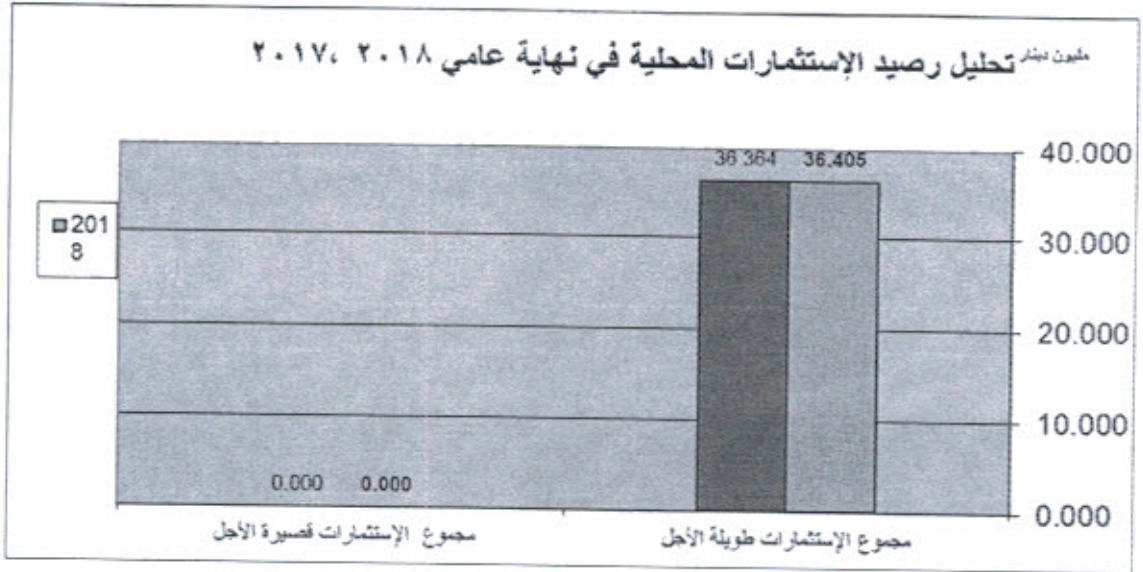


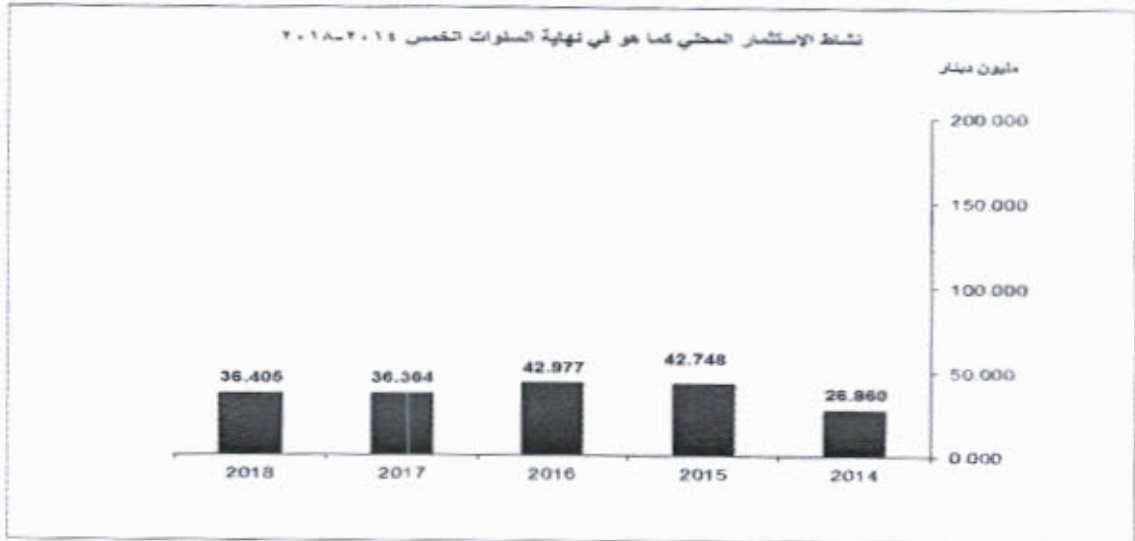
د - النشاط الإستثماري :
 ارتفع حجم الإستثمارات بمقدار (٤١) مليون دينار عما كان عليه في نهاية السنة السابقة ونسبة الزيادة تعادل (٠,١ %) ، وإن السبب مبين في الجدول أدناه:

| التفاصيل | المبلغ (مليون دينار) | التسلسل |
|---|-------------------------|---------|
| عن مساهمة المصرف في الشركة العراقية لضمان الودائع | ٧٩٠ | ١ |
| عن قيام المصرف ببيع أسهم شركة الشرق الاوسط لإنتاج تسويق الاسماك | (٧٤٩) | ٢ |
| مجموع ارتفاع رصيد الاستثمارات | ٤١ | المجموع |

(أ) - تحليل الإستثمارات وإيراداتها كما في نهاية السنة الحالية والسابقة

| اسم الحساب | إستثمارات ٢٠١٨ | إستثمارات ٢٠١٧ | نسبة التغير | إيرادات ٢٠١٨ | إيرادات ٢٠١٧ | نسبة تغير الإيرادات |
|------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------|-----------------|-----------------|------------------------|
| اولاً: إستثمارات مالية طويلة الأجل | | | | | | |
| أسهم شركات عراقية | ٣٦,٤٠٥ | ٣٦,٣٦٤ | %٠,١ | ١,٥١٧ | ٥٣ | %٢٧٦٢,٣ |
| مجموع الإستثمارات طويلة الأجل | ٣٦,٤٠٥ | ٣٦,٣٦٤ | %٠,١ | ١,٥١٧ | ٥٣ | %٢٧٦٢,٣ |
| ثانياً: الإستثمارات قصيرة الأجل | | | | | | |
| أسهم شركات عراقية | ٠ | ٠ | ٠ | ٠ | ٠ | %٠,٠ |
| إستثمار / ودائع لدى الغير | ٠ | ٠ | ٠ | ٠ | ٠ | %٠,٠ |
| قوائد الحسابات الخارجية الدائنة | ٠ | ٠ | ٠ | ٦ | ٦ | %٠,٠ |
| مجموع الإستثمارات قصيرة الاجل | ٠ | ٠ | ٠ | ٦ | ٦ | %٠,٠ |
| مجموع الإستثمارات المحلية | ٣٦,٤٠٥ | ٣٦,٣٦٤ | %٠,١ | ١,٥٢٣ | ٥٩ | %٢٤٨١,٤ |
| ينزل مخصص هبوط قيمة الاستثمارات | | | | | | |
| صافي الإستثمارات | ٣٦,٤٠٥ | ٣٦,٣٦٤ | | | | |

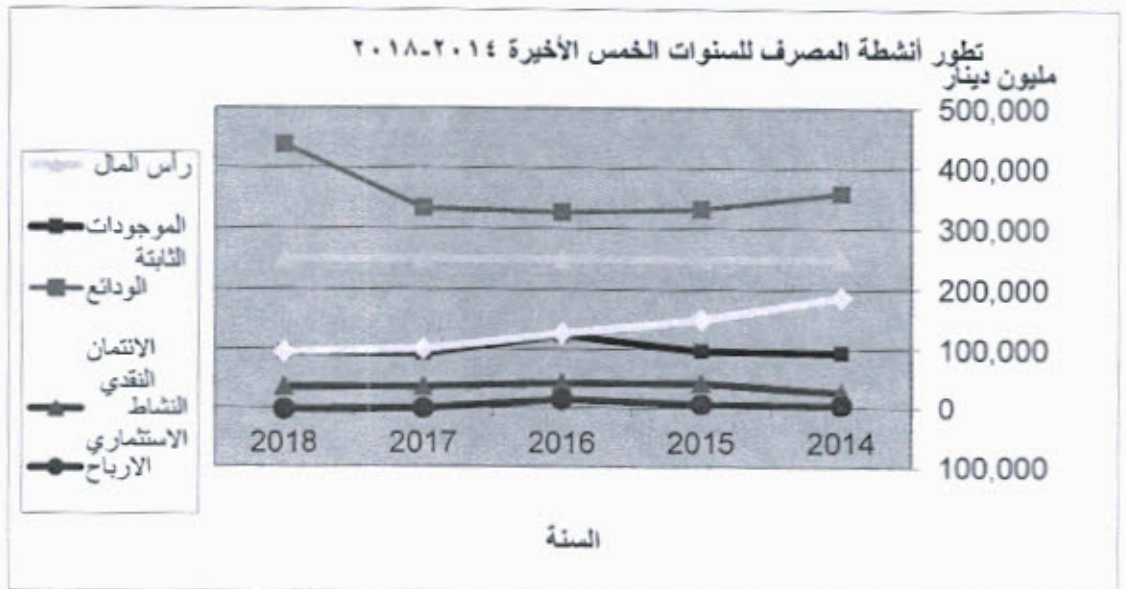




((مليون دينار))

تطور أنشطة المصرف للسنوات الخمس الاخيرة ٢٠١٨-٢٠١٤

| الحساب / السنة | ٢٠١٨ | ٢٠١٧ | ٢٠١٦ | ٢٠١٥ | ٢٠١٤ |
|-------------------|---------|---------|---------|---------|---------|
| رأس المال | ٢٥٠.٠٠٠ | ٢٥٠.٠٠٠ | ٢٥٠.٠٠٠ | ٢٥٠.٠٠٠ | ٢٥٠.٠٠٠ |
| الموجودات الثابتة | ٩٤.٠٧٥ | ٩٢.١١١ | ١٢٤.٠٢١ | ٩٧.٠٣٢ | ٩٣.٨٣٥ |
| الودائع | ٤٣٧.٩٢١ | ٣٣٢.٥٧٩ | ٣٢٦.٥١٧ | ٣٣١.٦٦٦ | ٣٥٨.١١٨ |
| الإلتزام النقدي | ٩٤.٥٧٢ | ١٠٠.٢٥٢ | ١٢٦.٣٤٦ | ١٤٩.٩٢٥ | ١٨٧.٨٦٥ |
| النشاط الإستثماري | ٣٦.٤٠٥ | ٣٦.٣٦٤ | ٤٢.٨٠٢ | ٤٢.٥٧٣ | ٢٦.٨٦٠ |
| الأرباح | (٢.٢٩٥) | (٥٨٢) | ١٤.٨٩٩ | ٦.٦٢١ | ٤.٢٩١ |



٥- تفاصيل الموجودات والمطلوبات المحلية بالعملات الأجنبية كما في نهاية السنة الحالية مقارنة بالسنة السابقة :

| اسم الحساب | ٢٠١٨ | | ٢٠١٧ | |
|-----------------------|------------------|-------------------|-----------------|-------------------|
| | الف دولار أمريكي | المعادل | الف دينار عراقي | المعادل |
| | | الأهمية النسبية % | الف دينار عراقي | الأهمية النسبية % |
| الموجودات | | | | |
| أوراق نقدية أجنبية | ١٢,١٨٣ | ١١ | ٦,٢٠٢ | ٦ |
| نقد لدى المصارف | ٥,٧٧٦ | ٥ | ١٩,٤٤٠ | ١٩ |
| القروض الممنوحة | ٣,٠٥٢ | ٣ | ٦,٨٧٥ | ٨ |
| الموجودات الأخرى | ٩٠,٦٠٣ | ٨١ | ٦٩,٢٩٧ | ٦٧ |
| المجموع | ١١١,٦١٤ | ١٠٠ | ١٠١,٨١٤ | ١٠٠ |
| المطلوبات | | | | |
| حسابات جارية | ٤٣,٤٧٧ | ٤٠ | ٤٠,١٥٣ | ٤٠ |
| حسابات توفير | ٦٠,٧٥٨ | ٥٤ | ٥٩,٤١٧ | ٥٨ |
| ودائع ثابتة | ٢,٥٩٧ | ٢ | ٢,١٥١ | ٢ |
| إجمالي الودائع | ١٠٦,٨٣٢ | ٩٦ | ١٠١,٧٢١ | ٩٦ |
| المطلوبات الأخرى | ٤,٦٨٨ | ٤ | . | . |
| التخصيصات | ٩٤ | ٠ | ٩٣ | ٠ |
| المجموع | ١١١,٦١٤ | ١٠٠ | ١٠١,٨١٤ | ١٠٠ |

سعر الدولار لعام ٢٠١٨ هو ١١٩٠ دينار للدولار الأمريكي الواحد

سعر الدولار لعام ٢٠١٧ هو ١١٩٠ دينار للدولار الأمريكي الواحد

٦- التوسط في بيع وشراء العملات الأجنبية :

استمرت دائرة التوسط في بيع وشراء العملات الأجنبية بمزاولة مهامها وكما مبين تفصيلها أدناه :

| التفاصيل | مجموع المبالغ بالدولار | مجموع العمولة |
|--|------------------------|---------------|
| المبالغ المشتراة لصالح شركات الصرافة المشاركة من خلال مصرفنا في نافذة البنك المركزي لبيع وشراء العملة الأجنبية | ٥٨٥,٨٥٠,٠٠٠ | ١,٧٢٩,٦٩٠,٠٠٠ |
| المبالغ المشتراة من البنك المركزي لصالح المصرف (نقد) لغرض بيعها للزبائن لأغراض السفر | ١٣,٥٠٠,٠٠٠ | ٤٠,٥٠٠,٠٠٠ |
| مزاو الحوالات من خلال المشاركة من نافذة البنك المركزي | ٢,٠١٢,٢٦٠,٠٠٠ | ٨,٩٧٥,٣٩٥,٠٠٠ |
| مزاو الإعتمادات من خلال المشاركة من نافذة البنك المركزي | لا يوجد | لا يوجد |

٧- نبذة عن العلاقات المصرفية الخارجية :

استمر المصرف السير في نهجه المتضمن توسيع شبكة علاقاته المصرفية الخارجية ، وقد حصل على تسهيلات مصرفية من مصارف أجنبية في مجال فتح الإعتمادات المستندية وخطابات الضمان والمصرف مستمر في توسيع شبكة مراسليه لتشمل المزيد من المصارف الخارجية في دول أخرى .

٨- مراسلو المصرف في الخارج :

يعتمد المصرف في عملياته الخارجية على عدد من المراسلين للمصارف العربية والأجنبية ويسعى دائماً لتوسيع شبكة مراسليه في العالم بغية تسهيل إجراءات معاملاته الخارجية وفي أدناه جدولاً يبين مراسلي المصرف في الخارج
أسماء البنوك المراسلة :

| ت | اسم البنك بالعربي | اسم البنك بالانكليزي |
|-----------------------------------|-------------------------|------------------------------------|
| HASHIMITE KINGOM OF JORDAN | | |
| ١ | البنك الاهلي الاردني | JORDAN AHLI BANK |
| ٢ | البنك الاردني للاستثمار | INVESTBANK |
| ٣ | بنك الاسكان | HOUSING BANK FOR TRADE AND FINANCE |
| ٤ | بنك الاتحاد | BANK ALETIHAD |
| ٥ | بنك الاردن / عمان | BANK OF JORDAN |
| ٦ | بنك القاهرة/عمان | CAIRO AMMAN BANK |
| ٧ | بنك المال الاردني | CAPITAL BANK OF JORDAN |
| REPUBLIC OF LEBENON | | |
| ٨ | بنك بيروت /بيروت | BANK OF BEIRUT/ BEIRUT LB |
| ٩ | الانتركوننتال | IBL BANK |
| ١٠ | فيرست ناشينال | FIRST NATIONAL BANK |
| ١١ | البنك اللبناني الفرنسي | BANQUE LIBANO - FRANCAISE /BEIRUT |
| ١٢ | CREDIT BANK –BEIRUT | CREDIT BANK /BEIRUT |
| ١٣ | فرنسا بنك | FRANSABANK SAL BEIRUT LB |
| KINGDOM UNITED BRITISH | | |

| | | |
|--|-----------------------|----|
| BANK OF BEIRUT (UK) LTD LONDON GB | بنك بيروت/لندن | ١٤ |
| KINGDOM OF BAHRAIN | | |
| AL-UBAF ARAB INTERNATIONAL BANK /MANAMA | بنك اليوباف البحرينى | ١٥ |
| KINGDOM OF BAHRAIN | | |
| ARAB AFRICAN INTERNATIONAL BANK | البنك العربى الافريقى | ١٦ |
| ABU DHABI USLAMIC BANK | بنك ابو ظهبي الاسلامى | ١٧ |
| BANQUE MISR ABU DHABI AE | بنك مصر / دبي | ١٨ |
| TURKISH REPUBLIC | | |
| TURKIYE VAKIFLAR BANKASI | فاكىفلر بنك | ١٩ |
| ARAB TURKISH BANK /ISTANBUL | البنك العربى التركى | ٢٠ |
| AKTIF YATIRIM BANKASI / ISTANBUL TR | AKTIF BANK | ٢١ |
| BELGIUM | | |
| KBC BANK NV BRUSSELS BE | بنك كي بي سي-بلجيكا | ٢٢ |
| USA NEW YORK | | |
| JPMORGAN CHASE BANK | جيبى موركن | ٢٣ |
| REPUBLIC OF ITALY | | |
| BANCA UBAE /ROME | روما- BANCA UBAF SPA | ٢٤ |

٩- نتائج نشاط فروع المصرف والإدارة العامة :

ندرج لكم أدناه جدول يبين فيه نتائج نشاط فروع المصرف والإدارة العامة لعام ٢٠١٨

((مليون دينار))

نتائج نشاط الفروع

| إسم الفرع | نتيجة النشاط ربح (خسارة) | المساهمة في الربح |
|------------------------|--------------------------|-------------------|
| الإدارة العامة | (٩.٢١٣) | %(٤٠١) |
| فروع داخل بغداد | | |
| ١ الرئيسي | ٧.٤٤٧ | %٣٢٤ |
| ٢ النعمان | ٦٩ | %٣ |
| ٣ الزاهر | (٨٠) | %(٣) |
| ٤ التقدم | (٢٣٧) | %(١٠) |
| ٥ النجاح | (١٤٢) | %(٦) |
| ٦ الغصون | ١٨٣ | %٨ |
| فروع خارج بغداد | | |
| ١ الثقة | (٣٠٧) | %(١٣) |
| ٢ الخير | ١٢٦ | %٥ |
| ٣ المورد | (١٦٠) | %(٧) |
| ٤ الفنار | ٦٥٧ | %٢٩ |
| ٥ الشروق | (١٢٥) | %(٥) |
| ٦ جنار | (٣٣٦) | %(١٥) |
| ٧ الخليل | (٢٢٨) | %(١٠) |
| ٨ الداعم | ٢١١ | %٩ |
| ٩ المميز | ٤٠١ | %١٧ |
| ١٠ سامان | (٢٥٢) | %(١١) |
| ١١ تابان | (١٩٩) | %(٩) |
| ١٢ الكساء | (١١٠) | %(٥) |
| المجموع | (٢.٢٩٥) | %(١٠٠) |

١٠ - مؤشر الاداء المصرفي :

| السنة | ٢٠١٧ | ٢٠١٨ |
|---|--------|--------|
| ١ نسبة السيولة : | | |
| حساب النقود / اجمالي الودائع | %١٢٧.٧ | %١٠٨.٥ |
| ٢ سياسات توظيف الأموال (نسب التشغيل) : | | |
| أ - الإستثمارات / اجمالي الودائع | %١٠.٩ | %٨.٣ |
| ب - الإئتمان النقدي / اجمالي الودائع | %٣٠.١ | %٢١.٦ |
| ج- الإستثمارات + الإئتمان النقدي (التمويل) / اجمالي الودائع | ٤١.١ | %٢٩.٩ |
| ٣ نسبة الرافعة المالية: | | |
| اجمالي الودائع / رأس المال + احتياطي رأس المال | %١٢٢.٨ | %١٦٣.٧ |
| ٤ نسب كلف النشاط : | | |
| أ - مجموع مصروفات العمليات المصرفية / اجمالي الودائع | %٤.٥ | %١.٧ |
| ب- مجموع المصروفات / مجموع الإيرادات | %١٠١.٦ | %١٠٩.٩ |
| ج _ مجموع مصروفات العمليات المصرفية / مجموع المصروفات | %٤١.٥ | %٢٩.٦ |
| د- مجموع مصروفات العمليات المصرفية / مجموع الإيرادات | %٤٢.١ | %٣٢.٥ |
| ٥ نسب الربحية : | | |
| أ- اجمالي الارباح المتحققة / رأس المال المدفوع | %٠.٢ | %(٠.٨) |
| ب- الأرباح الصافية المعدة للتوزيع على المساهمين / رأس المال المدفوع | %(٠.٢) | %(٠.٩) |

١١ - النشاط الإداري والخدمي :

أ - تنمية الموارد البشرية :

من موجودات المصرف الثمينة العنصر البشري الذي هو أهم عناصر نجاح مصرفنا وتقديمه للمستثمرين وبجهود العاملين بمختلف درجاتهم تقع مسؤولية تنفيذ مهام التطوير والتحديث التي يضعها أو يرسمها مجلس الإدارة .

كما يتميز مصرفكم بإحتفاظه وإستقطابه لكفاءات بشرية مؤهلة ومتخصصة ذات أداء عالٍ وكفاءات علمية ومهنية راقية ، وتحرص إدارة المصرف على تطوير موارد البشرية بتنمية قابلياتهم وتوسيع مواهبهم وقدراتهم الإدارية والمصرفية بوضع برامج وعقد ندوات وإقامة دورات تدريبية التي لها إضافة إلى رفع مستوى العاملين تؤدي إلى تحسين الإنتاجية وترشيد النفقات وتطوير مستوى أداء الأعمال والخدمات المقدمة إلى الزبائن .

ب - تصنيف العاملين في المصرف :

(١) تصنيف عدد العاملين حسب التحصيل الدراسي في نهاية عامي ٢٠١٧ و ٢٠١٨ :

| التحصيل الدراسي | العدد ٢٠١٨ | العدد ٢٠١٧ |
|-----------------|------------|------------|
| ماجستير | ٧ | ٥ |
| بكالوريوس | ٢٩٠ | ٣١١ |
| دبلوم عالٍ | ١ | ١ |
| دبلوم | ٨١ | ٨٣ |
| إعدادية | ٩٤ | ٩٧ |
| دون الإعدادية | ١٨٨ | ١٩٢ |
| المجموع | ٦٦١ | ٦٨٩ |

(٢) تصنيف العاملين حسب الدرجات الوظيفية : السنة

| الدرجة الوظيفية | العنوان الوظيفي | ٢٠١٨ | ٢٠١٧ |
|-----------------|---|------------|------------|
| خاصة | مدير مفوض / مستشار / مراقب الامتثال | ١٤ | ١٥ |
| التاسعة | معاون المدير المفوض / المدراء التسميقيين، المشرف على الشؤون الإدارية | ٧ | ٧ |
| الثامنة | مدير تنفيذي / مدير فرع أول / مشرف خزان | ٣٥ | ٢٧ |
| السابعة | مدير فرع / أمين دائرة / مراقب أول | ٦١ | ٦١ |
| السادسة | مراقب ثاني / أمين وحدة / مبرمج / محتل نظم / أمين خزانة | ٦٧ | ٧٠ |
| الخامسة | محاسب أول / إداري أول / أمين أول / أمين صندوق / مهندس أول / مبرمج أول / قانوني أول | ٧١ | ٦٤ |
| الرابعة | محاسب ثاني / إداري ثاني / أمين ثاني / أمين صندوق أول / مهندس ثاني / مبرمج ثاني / قانوني ثاني | ٨٥ | ٩١ |
| الثالثة | محاسب ثالث / إداري ثالث / أمين ثالث / أمين صندوق ثاني / مهندس ثالث / مبرمج ثالث / مراقب منظومات السيطرة الامنية | ١٠٢ | ١١٨ |
| الثانية | كاتب / كاتب حسابات / سائق أول / أمين صندوق ثالث / فني ثاني | ٣١ | ٣٨ |
| الأولى | سائق / حارس / معتمد | ١٨٨ | ١٩٨ |
| المجموع | | ٦٦١ | ٦٨٩ |

(٣) عدد العاملين في الفروع والإدارة العامة لعامي ٢٠١٧ و ٢٠١٨ :

| ت | اسم الفرع | ٢٠١٨ | ٢٠١٧ |
|----|--------------------------------|------|------|
| ١ | الرئيسي | ٤٩ | ٥٢ |
| ٢ | النعمان | ١٦ | ١٩ |
| ٣ | الزاهر | ١٧ | ١٣ |
| ٤ | التقدم | ١٦ | ١٤ |
| ٥ | النجاح | ١٦ | ٢١ |
| ٦ | الغصون | ١٧ | ٢٢ |
| ٧ | الثقة | ٢٥ | ٢٧ |
| ٨ | المورد | ١٥ | ٢٢ |
| ٩ | الخليل | ١٥ | ١٦ |
| ١٠ | الخير | ١١ | ١٢ |
| ١١ | الشروق | ٢٠ | ٢٠ |
| ١٢ | الفنار | ١٨ | ١٨ |
| ١٣ | جنار | ١٢ | ١٣ |
| ١٤ | الداعم | ١٨ | ١٨ |
| ١٥ | المميز | ١٥ | ١٦ |
| ١٦ | تابان | ١٠ | ١١ |
| ١٧ | سامان | ١٥ | ١٦ |
| ١٨ | الكساء | ١٢ | ١٤ |
| | مجموع العاملين في الفروع | ٣١٧ | ٣٤٤ |
| | عدد العاملين في الإدارة العامة | ٣٤٤ | ٣٤٥ |
| | مجموع العاملين | ٦٦١ | ٦٨٩ |

ج - الخطة التدريبية المنفذة خلال العام ٢٠١٨ :

للتدريب والتأهيل مكانة خاصة ومتقدمة ومن أولويات وإهتمامات إدارة مصرفكم لما تقدمه هذه الفعالية من تطوير لقابليات العاملين العلمية والعملية ونعرض لحضراتكم تفاصيل الخطة التدريبية التي نفذت خلال العام ٢٠١٨ على مستوى المصرف وكما يلي :

| ت | أماكن انعقاد الدورة | عدد الدورات | عدد المشاركين |
|---|------------------------------|-------------|---------------|
| ١ | داخل المصرف / المعهد المصرفي | ٤٤ | ٦٠٧ |
| ٢ | المنطقة الشمالية | ١٦ | ٤٦ |
| ٣ | خارج المعهد المصرفي | ٩٦ | ٢٧٧ |
| ٤ | خارج العراق | ٦ | ١٤ |
| | المجموع | ١٦٢ | ٩٤٤ |

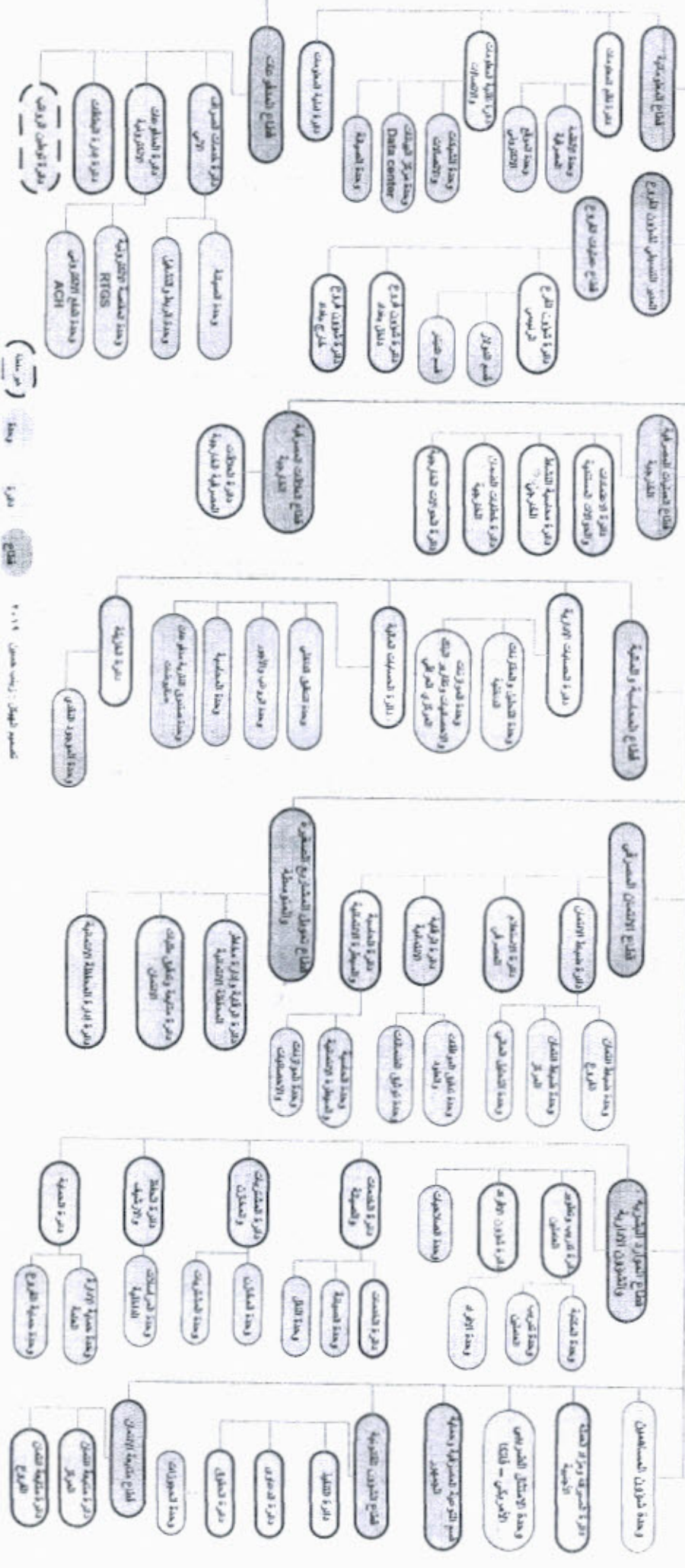
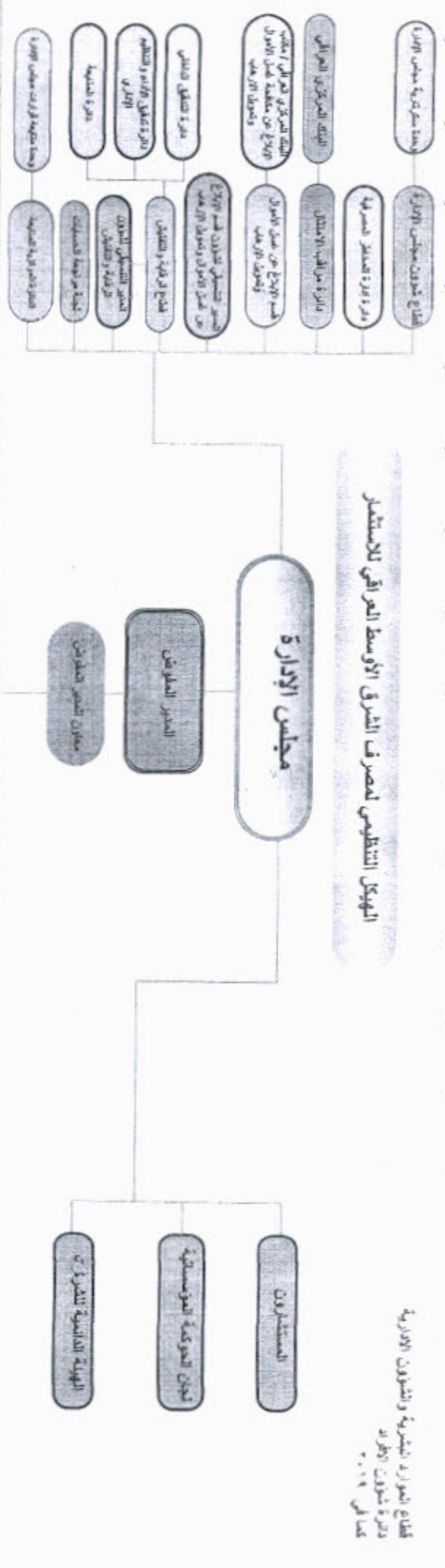
تصنيف الدورات في المعهد المصرفي حسب النشاط :

| ت | إسم النشاط | عدد المشاركين | عدد الدورات |
|---|--|---------------|-------------|
| ١ | العمليات المصرفية (المقاصة الالكترونية ACH، متطلبات برنامج CSP على نظام Swift، الصكوك (افراد - شركات - سقجة)، اجهزة الصراف الآلي، خطابات الضمان الداخلية، حوالات خارجية، الاعتمادات المستندية، عمليات الكاونتر، قاعدة بيانات وkyc، عمليات الفتكا). | ١١٩ | ١٠ |
| | التعليمات والضوابط المصرفية (التعليمات والضوابط الادارية - إدارة المخاطر المصرفية - معايير بازل ١-٢-٣ - التدقيق الداخلي - المدير المتميز وتطوير الاداء الاداري - قانون الشركات - ادارة المخاطر/ مدراء الفروع - المدققين الداخليين - التوعية المصرفية وحماية الجمهور - التدقيق الداخلي). | | |
| ٢ | العمليات الائتمانية (تبادل المعلومات الائتمانية، تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة، آلية احتساب العمليات الائتمانية، تصنيف الائتمان، البطاقات الائتمانية). | ٦٨ | ٥ |
| ٣ | الدورات القانونية (الشؤون القانونية المتعلقة بأعمال المصرف، مكافحة غسل الاموال وقانون الامتثال الضريبي والمعاملات المصرفية وقانون مكافحة جرائم أمن المعلومات، قانون الامتثال الضريبي / فاتكا). | ٥٤ | ٣ |
| ٤ | العمليات المحاسبية (المحاسبة المصرفية) | ٦ | ١ |
| ٥ | الشؤون الادارية (التعليمات والضوابط الادارية، EXCEL & WORD، اللغة الانكليزية للمرحلة المبتدئة الجزء الاول، المصطلحات والمراسلات الادارية باللغة الانكليزية، اللغة الانكليزية المتوسطة، إدارة المخاطر المؤسسية، التوعية المصرفية وحماية الجمهور، دورة تطوير حراس المصرف، العناية الواجبة AML، الحوكمة المؤسسية، دورة تاهيلية لإدارة المخاطر في المصرف، تطوير الرواتب، برنامج تدريبي شامل للترقيات). | ١٩٧ | ١٣ |
| ٦ | الدورات الرقابية (الرقابة الداخلية والتدقيق الداخلي، تحليل البيانات المالية وصناعة القرار المالي) | ٢٤ | ٤ |
| ٧ | مكافحة غسل الاموال (الامتثال والمؤشرات الاسترشادية في مجال مكافحة غسل الاموال، كشوفات غسل الاموال وkyc). | ٢٣ | ٤ |
| ٨ | مركز نظم المعلومات (البنك البيئي، نظام إدارة أمن المعلومات ISO). | ٤١ | ٤ |
| | المجموع | ٥٣٢ | ٤٤ |

ج - الهيكل التنظيمي للمصرف :

يعتز مصرفكم بأنه مصرف مؤسسي حيث له ومنذ تأسيسه هيكل إداري واضح ومكتوب ويلتزم كل العاملين فيه وبدقة بالعلاقات المرسومة بين أجزاء الهيكل الإداري وكما هو معلوم لحضراتكم فإن مجلس الإدارة الذي تنتخبه هيئتكم العامة الذي يتحمل مسؤولية إدارة مصرفكم والذي بدوره ينتخب رئيساً له الذي يكون دوره قيادي غير تنفيذي حيث يعين المجلس مديراً مفوضاً للمصرف لإنجاز الأعمال اليومية وتنفيذ قرارات مجلس الإدارة ويعاونه معاون المدير المفوض والمدراء التنسيقيين الذين يشرف كل منهم على قطاع أو أكثر والذي يديره مدير تنفيذي وفي كل قطاع هناك عدد من الدوائر يديرها أمين دائرة وترتبط مع كل دائرة عدد من الوحدات يدير كل منها أمين وحدة ولإيضاح تفاصيل ذلك نعرض لحضراتكم الهيكل الإداري للمصرف :

الهيكل التنظيمي لمصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار



د - عقارات المصرف ومشروعات تحت التنفيذ:-

بلغ عدد عقارات المصرف المسجلة باسمه (٥٠) عقاراً حسبما مبين في الجدول أدناه وجميع العقارات غير مرهونة أو محجوزة لجهة أخرى بموجب تأييدات الملكية لعام / ٢٠١٨ وإن مجموع أقيامها الدفترية (١١٥.٩١١) مليون دينار وبضمنها أقيام العقارات التي إنتقلت ملكيتها للمصرف نتيجة تسوية ديون وعددها (١٥) عقار وقيمتها الدفترية (٢٤.٥٧٥) مليون دينار .

(مليون دينار)

١ - عقارات المصرف المشيدة والمشغولة من قبل الفروع :

| موقع العقار | اسم الفرع | المساحة (متر مربع) | تكلفة الأراضي | تكلفة الأبنية | الكلفة الكلية | القيمة الدفترية للعقار (بعد تنزيل الإندثار) |
|-----------------------------|----------------|--------------------|---------------|---------------|---------------|---|
| محافظه بغداد | | | | | | |
| الأعظمية رقم ٦٣/١٦ | النعمان | ٤١٢ | ٢٤٣ | ٦٢٦ | ٨٦٩ | ٥١٨ |
| الكاظمية رقم ١٤/١٤٢٦ | النجاح | ١١٥ | ٢٩٩ | ١٩٥ | ٤٩٤ | ١٥١ |
| الداودي ١٤ رمضان رقم ٩٤٧/٣ | الغصون | ٢٨٠ | ٥٧١ | ٧٣٥ | ١.٣٠٦ | ٣٨٦ |
| الشيخ عمر قره شعبان ٣/١٨٠ | المستقبل | ٩٨٤ | ٣٦٩ | ٢.١٤٣ | ٢.٥١٢ | ١.٨٢٢ |
| شارع سلمان فائق ٣٢٣/٩٨ | الزاهر | ١.١٠٠ | ١.٦٥٠ | ٧.٢٢٩ | ٨.٨٧٩ | ٦.٣٩٩ |
| العرصات البو جمعة ٣٢٢/٤٨ | الإدارة العامة | ١.٥٠٠ | ٥٢٨ | ٢١.٦١٦ | ٢٢.١٤٤ | ١٩.٨٩٠ |
| العرصات البو جمعة ٧٩٨ و ٧٩٧ | الكراج | ١.٤٠٠ | ٥.٣٦٠ | ٤١١ | ٥.٧٧١ | ٣٨٦ |
| جميلة/ وزيرية ٣٨٠٤/١ | التقدم | ٦٠٠ | ٢٨٣ | ٤.٠٣٢ | ٤.٣١٥ | ٣.٧١٢ |
| مخزن دار الاعظمية | مخزن | ١.١٣٦ | | ١.٩٧١ | ١.٩٧١ | ١.٩٣١ |
| محافظه التاميم | | | | | | |
| كركوك الأولى ١٢٢٧/٧ | الشروق | ٢٩٩ | ٥٢١ | ٢.١٦٨ | ٢.٦٨٩ | ١.٩٥٢ |
| محافظه السليمانية | | | | | | |
| شارع سالم ١٩٧/٣٠٨ | جنار | ٣٩٠ | ١.١٦٩ | ٢.٦٢٨ | ٣.٧٩٧ | ٢.٣٦٦ |
| محافظه صلاح الدين | | | | | | |
| سامراء رقم ٢٧٦٦ | الخير | ٣٦٤ | ١٠٢ | ٣١٠ | ٤١٢ | ٢٤٦ |
| محافظه نينوى | | | | | | |
| موصل / الدواسة رقم ٢٥٣/٥٠١ | الثقة | ٣٠٠ | ٣٢٠ | ٢.٠٤٩ | ٢.٣٦٩ | ١.٦٨٨ |
| الموصل دركزية ٣٩٤/٢٢٠ | المورد | ١.٠٩٤ | ١.٥٦٥ | ٥.٩٠٢ | ٧.٤٦٧ | ٥.٠٧٦ |
| الموصل دركزية ٢٩٤/٢١٩ | | | | | | |
| محافظه بابل | | | | | | |
| الحلة رقم ٢١٥/٥٣ | الداعم | ٢٧٨ | ١٩٢ | ٩٧١ | ١.١٦٣ | ٧٧٧ |
| محافظه اربيل | | | | | | |
| أربيل وارش ١٠٩/١١٧ | جومان | ٣٠٠ | ٧١١ | ٦٦٢ | ١.٣٧٣ | ٣١٢ |
| أربيل ١٩/٧٧٢ شارع ٦٠ | سامان | ٣٢٦ | ١.٠٧٩ | ٢.٥٣٤ | ٣.٦١٣ | ٢.٢٣٢ |
| | كاتي | ٢٦٧ | ٣٩٧ | ٢.٠٣٦ | | ١.٧٩٤ |

| ٢.٤٣٣ | | | | أربيل عين كاوة ١٦٣/٤٢٦ | | |
|---------------|--------|--------|--------|------------------------|---------|-------------------------|
| محافظة دهوك | | | | | | |
| ٥٥ | ١.٢٣٩ | ٦٧ | ١.١٧٢ | ٤٠٠ | الخليل | زاخو شارع الخليل ٣٤٦٦/٢ |
| ١.٨٥٣ | ٢.٩٨١ | ٢.٢٠٧ | ٧٧٤ | ٣٦١ | بلند | زاخو / كيسته ٧/٨٥٣ |
| ٢.٩٩٩ | ٣.٨٩٣ | ٣.٤٠٧ | ٤٨٦ | ٣٧٩ | تلان | دهوك الغربية ق ٩/٣٩ م |
| محافظة النجف | | | | | | |
| ١.٧٦٧ | ٢.٧٤٤ | ٢.٠٣٩ | ٧٠٥ | ٣٦٢ | الميميز | حي الامير ١٤٢٩/٢ |
| محافظة كربلاء | | | | | | |
| ١.٧٨٤ | ٢.٥٥٠ | ١.٩٣٨ | ٦١٢ | ٢٠٧ | الكساء | كربلاء ق ٩/٦ مق ٧ |
| محافظة البصرة | | | | | | |
| ٣.٦٤٥ | ٥.٢٧٩ | ٣.٧٩٧ | ١.٤٨٢ | ٦٤٤ | الفتار | بصرة بريهة |
| ٦٣.٧٤١ | ٩٢.٢٦٣ | ٧١.٦٧٣ | ٢٠.٥٩٠ | - | | المجموع |

(مليون دينار)

٢- عقارات المصرف قيد الإنشاء :

| موقع العقار | المساحة (متر مربع) | كلفة الأراضي | كلفة البناء | الكلفة الكلية |
|--------------------------------|-----------------------|--------------|-------------|---------------|
| محافظة بغداد السيدية ٩٨٠/٤٣ | ٥١٠ | ١.٢٣٥ | | ١.٢٣٥ |
| محافظة نينوى | | | | |
| الشيخ عمر ٦٥/٣١٧ | ٧٢٦ | ٣٧٥ | | ٣٧٥ |
| الشيخ عمر ٦٦/٣١٧ | ٣١٠ | ٢٥٤ | | ٢٥٤ |
| محافظة واسط | | | | |
| الكويت / السراي ٤٥١/٢٢٧ | ٢٠٧ | ٥٩٥ | ٦٩٢ | ١.٢٨٧ |
| القادسية | | | | |
| الديوانية / ام الخيل ٦٨٥/١٥ | ٣٦٣ | ٥٥١ | ٤٢٥ | ٩٧٦ |
| ميسان | | | | |
| ارض العمارة ق ١١٠/١٢٢٥ | ٢٠٠ | ٥٠٠ | ١٦٦ | ٦٦٦ |
| المجموع | - | ٣.٥١٠ | ١.٢٨٣ | ٤.٧٩٣ |

٣- عقارات المصرف الغير المشيدة :-

(مليون دينار)

| موقع العقار | المساحة (متر مربع) | كلفة الأراضي | كلفة الأبنية | الكلفة الكلية |
|-------------------------|-----------------------|--------------|--------------|---------------|
| أربيل | | | | |
| كويسنجق ٧٨٢/٤/٤٣٣ | ٧٨٢ | ٢٣٢ | | ٢٣٢ |
| المنشي | | | | |
| السماوة ٢٣/١٣/١٥ | ٤٢٢ | ٧٤٤ | | ٧٤٤ |
| ذي قار : | | | | |
| الناصرية الشامية ٨٨٣/٣٠ | ٢٩٦ | ٦٢٤ | | ٦٢٤ |
| الانبار: | | | | |
| الفلوجة رقم ٢٧٧٩٨/٩ | ٣٠٦ | ٥١٥ | | ٥١٥ |
| البصرة | | | | |
| بصرة / الزبير ١١٢٣/١ | ٢١٧ | ٩٧ | | ٩٧ |
| المجموع | - | ٢.٢١٢ | | ٢.٢١٢ |

٤- العقارات المنتقلة ملكيتها الى المصرف نتيجة تسوية ديون :-

(مليون دينار)

| موقع العقار | المساحة (متر مربع) | كلفة الأراضي | كلفة المباني | الكلفة الكلية |
|------------------------------|-----------------------|--------------|--------------|---------------|
| البصرة / الزبير / الكوت ٣٣١/ | ٤٧٠ | | ٥٠٠ | ٥٠٠ |
| دهوك الشرقية ٦٤/١/ | ١٦٢ | | ٢٠ | ٢٠ |
| سليمانية ابلاخ ٧٢/٢٢ | ٩٥٨ | | ٣.١٥٨ | ٣.١٥٨ |
| سليمانية ملكندي ١٩٧/٣٥ | ٦٣٧ | | ٦.١٥٥ | ٦.١٥٥ |
| المجموع الكلي | | | ٩.٨٣٣ | ٩.٨٣٣ |

٥- الأراضي المنتقلة ملكيتها الى المصرف نتيجة تسوية ديون :-

((مليون دينار))

| موقع العقار | المساحة (متر مربع) | كلفة الأراضي | كلفة المباني | الكلفة الكلية |
|----------------------|-----------------------|--------------|--------------|---------------|
| سليمانية سرشقام ٩٢/١ | ٢٩٠ | ١.٤٥٠ | | ١.٤٥٠ |
| سليمانية سرشقام ٥٣٥ | ٨٣ | ٣٨٦ | | ٣٨٦ |
| سليمانية سرشقام ٥٤١ | ١٧١.٩ | ٨٠٠ | | ٨٠٠ |
| سليمانية سرشقام ٥٤٤ | ٢٦٧.٣٥ | ١.٣٣٧ | | ١.٣٣٧ |
| سليمانية سرشقام ٣٦٥ | ٤٨٥ | ٢.٤٢٧ | | ٢.٤٢٧ |
| سليمانية سرشقام ٥٣٦ | ٩٣.٢٨ | ٤٦٦ | | ٤٦٦ |
| سليمانية سرشقام ٥٤٢ | ٣٦٤ | ١.٨٢٠ | | ١.٨٢٠ |
| سليمانية سرشقام ٥٤٥ | ٥٩.٩٥ | ١.٣٠٠ | | ١.٣٠٠ |
| سليمانية سرشقام ٥٢٥ | ١٨٦.٨٨ | ٩٣٤ | | ٩٣٤ |
| سليمانية سرشقام ٥٤٠ | ٥٥٠ | ٢.٧٥٠ | | ٢.٧٥٠ |
| سليمانية سرشقام ٥٤٣ | ٢١٤.٣٤ | ١.٠٧٢ | | ١.٠٧٢ |
| المجموع الكلي | | ١٤.٧٤٢ | | ١٤.٧٤٢ |

خلاصة اقيام عقارات المصرف اعلاه :

((مليون دينار))

| نوع العقار | عدد العقارات | كلفة الأراضي | القيمة الدفترية المباني | القيمة الكلية |
|---|-----------------|-----------------|----------------------------|---------------|
| عقارات المصرف المشيدة والمشغولة من قبل الفروع | ٢٤ | ٢٠.٥٩٠ | ٦٣.٧٤١ | ٨٤.٣٣١ |
| عقارات المصرف قيد الإنشاء | ٦ | ٣.٥١٠ | ١.٢٨٣ | ٤.٧٩٣ |
| عقارات المصرف أراضي بناء | ٥ | ٢.٢١٢ | | ٢.٢١٢ |
| العقارات نتيجة تسوية ديون | ٤ | | ٩.٨٣٣ | ٩.٨٣٣ |
| الأراضي نتيجة تسوية ديون | ١١ | ١٤.٧٤٢ | | ١٤.٧٤٢ |
| المجموع | ٥٠ | ٤١.٠٥٤ | ٧٤.٨٥٧ | ١١٥.٩١١ |

٢٩٧

مشروعات تحت التنفيذ

| مجموع الأراضي والمباني / باستثناء العقارات المستلمة يضاف إليها الموجودات الأخرى كما مبين أدناه:- | ٩١.٣٣٦ |
|---|--------|
| آلات ومعدات | ٣٠٤ |
| وسائل نقل وإنتقال | ٢٠٦ |
| عدد وقوالب | ١٤١ |
| اثاث وأجهزة مكاتب | ١.٤٩٦ |
| موجودات غير ملموسة | ٢٩٥ |
| المجموع الكلي للموجودات الثابتة بالقيمة الدفترية | ٩٤.٠٧٥ |

سادساً : الإستيراد والتصدير :-

لم يَقم المصرف خلال السنة الحالية بأي عملية إستيراد أو تصدير .

سابعاً : التوسعات خلال السنة :

لا توجد أي توسعات خلال السنة .

ثامناً : التغيرات والأحداث الجوهرية اللاحقة لتاريخ الميزانية العامة :

نود اعلامكم بأنه خلال عام ٢٠١٨ تم اعادة تأهيل شركة الرياس للدواجن والاعلاف (شركة تابعة) ولكافة محطات العمل ابتداءً من المفقس ومعمل العلف ومركز تجميع البيض وقاعات التربية وتطبيق كافة التعليمات البيطرية حسب القياسات العالمية والعراقية ووضع خطة العمل لغرض زيادة انتاجيتها بالاضافة الى القيام بفتح منفذ تسويقي لبيع بيض المائدة في سوق الجملة في بغداد وفتح منفذ تسويقي لبيع بيض المائدة في أربيل والشركة مستمرة في زيادة الانتاج وتحقيق أرباح.

تاسعاً : السياسة المحاسبية:-

قام المصرف بأعداد البيانات المالية حسب المعايير المحاسبية الدولية ولفترتين مالية إستناداً للمعيار الدولي للمحاسبة رقم (١) حسب تعليمات البنك المركزي العراقي الانتقال من المعايير المحلية الى المعايير الدولية ، وقد اعتمد المصرف مبدأ الاستحقاق بخصوص الايرادات والمصروفات وإحتسب الاندثار على أساس (القسط الثابت) وقد تم تقييم العملات الاجنبية حسب نشرة البنك المركزي العراقي بتاريخ ٢٠١٥/١٢/٣١ بسعر تم تثبيته من قبل لجنة العملة الاجنبية .

كما تم احتساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها وفق تعليمات رقم (٤) لسنة ٢٠١٠ الصادرة من البنك المركزي العراقي .

عاشراً : أمور أخرى :

دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف

سبق للبنك المركزي العراقي بموجب كتابه المرقم ٤٢٢/٦/٩ والمؤرخ في ٢١/١١/٢٠١٨ قيامه بمراجعة وتحديث "دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف" بما يتفق مع افضل الممارسات المتعارف عليها دولياً وأستناداً الى القوانين العراقية ذات العلاقة والمعايير الدولية الصادرة عن المؤسسات والهيئات الدولية لمساعدة المصارف على تعزيز الاطر العامة للحوكمة والادارة الرشيدة فضلاً على مساعدة اعضاء مجلس الادارة والادارة التنفيذية للأشراف ومتابعة أنشطة وعمليات المصرف بما يضمن حقوق المودعين والمساهمين واصحاب المصالح ولأجل مواكبة التطورات الدولية وتعزيز نظام الحوكمة المؤسسية بهدف تطبيق افضل الممارسات في القطاع المصرفي وأرساء وتطبيق مبادئ الحوكمة المؤسسية من خلال ادخال التطورات الهيكلية والتشريعية والرقابية التي تهدف الى الحد من المخاطر التي قد يتعرض لها القطاع المصرفي وبناء على توجيهات البنك المركزي العراقي فقد باشر مصرفنا باعداد دليل حوكمة خاص به يتفق مع متطلبات الحد الأدنى لدليل الحوكمة الصادر عن البنك المذكور ويقع في (٧٠) صفحة ويشتمل على الاقسام الرئيسية الآتية .

المقدمة :-

- القسم الاول:- التعاريف
- القسم الثاني:- ويشمل تعريف الحوكمة / مبرراتها/مبادئها وأهدافها /فوائدها وضوابطها /فلسفتها . الخ
- القسم الثالث :- الاطراف الرئيسية في الحوكمة / المساهون وأصحاب المصالح /مجلس الادارة /الادارة التنفيذية
- القسم الرابع :- اللجان ويشمل /اللجان المنبثقة عن المجلس وعددها (٤) :-
 - ١ . لجنة التدقيق
 - ٢ . لجنة المخاطر
 - ٣ . لجنة الترشيح والمكافآت
 - ٤ . لجنة الحوكمة المؤسسية
- اللجان المنبثقة عن الادارة التنفيذية وعددها (٣) وهي :-
 - ١ . اللجنة الانتمائية ومتابعة الديون
 - ٢ . لجنة الاستثمار
 - ٣ . لجنة تقنية المعلومات والاتصالات
- اللجان الدائمة الفرعية وعددها (١٠) وهي :-
 - ١ . لجنة تطبيق المعيار الدولي (١٠)
 - ٢ . لجنة الشؤون الادارية والخدمية
 - ٣ . لجنة تدقيق العقود

٤. لجنة اليه تطبيق قانون الامتثال الضريبي الامريكي
٥. لجنة توطين الرواتب والتسويق المصرفي
٦. لجنة السيولة واستلام الاوراق النقدية
٧. لجنة استمرارية الاعمال والتعافي من الكوارث
٨. لجنة التحري عن الزبائن
٩. لجنة العلاقات الدولية والعمليات المصرفية الخارجية
١٠. لجنة تقييم العقارات

وقد تم استحداث هذه اللجان تماشياً مع توجهات مجلس ادارة المصرف في تنظيم وتمييط جوانب العمل المختلفة في المصرف ووضعها ضمن سياقات علمية واضحة ومحددة فقد تم تشكيل مجموعة اللجان الدائمة الفرعية وتحديد مهامها ووجهات ارتباطها على ضوء حاجة المصرف الفعلية والتوسع الحاصل في انشطته وخدماته المصرفية وان تكون هذه اللجان عوناً وسنداً للجان المنبثقة عن كل من مجلس ادارة المصرف والادارة التنفيذية وبقية قطاعات المصرف في تنفيذ المهام الموكلة لكل منها ، مع الاشارة الى ان هذه اللجان ليست بديلاً عن التشكيلات الادارية المبينة في الهيكل التنظيمي للمصرف ولا تتقاطع معها ويتم احالة تقارير هذه اللجان الى اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة وبواسطة المدير المفوض

- القسم الخامس :- التشكيلات الاساسية لتحقيق الرقابة والشفافية والافصاح وتشمل :-

- التدقيق الداخلي
- علاقة المجلس بالمراقب الخارجي
- علاقة المجلس بأدارة المخاطر
- علاقة المجلس بأدارة الامتثال
- علاقة المجلس بأدارة مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب
- الافصاح والشفافية

نظم المعلومات والاتصالات :

١- نظام اوريون

يفخر مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار بأنه من أوائل المصارف العراقية الخاصة التي نفذت بنجاح أنظمة مصرفية شاملة. فمن عام ٢٠٠٦ ومصرفنا يستخدم النظام المصرفي الشامل (كابيتال بانكر) والمعروف محلياً بنظام (اوريون) في انجاز عملياته المصرفية بكافة أنواعها ، ثم استمر في تطويره وإدخال مجموعة مهمة من الأنظمة المساعدة له مثل أنظمة المدفوعات والتي تشمل نظام التسوية الاجمالية الأنية (RTGS) ونظام مقاصة الصكوك الالكتروني (ACH) وأنظمة الامتثال والتي تشمل أنظمة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب AML وأنظمة تصنيف الزبائن وفق مخاطرهم وأنظمة مراقبة قوائم المنع ونظام الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية (FATCA). كما جرت اعمال تطوير على الأنظمة المساعدة الأخرى كنظام (SWIFT) حيث اضيف اليه نظام المراقبة الأنية للمؤسسات والافراد (Fircو) وانشاء مركز تعاف له وكذلك تنفيذ المتطلبات الأنية(١٦) ستة عشر-CSP الخاص بنظام السوفت.

وفي مجال البنية التحتية انجز المصرف احد اهم متطلبات البنك المركزي العراقي وهي نقل الأنظمة المصرفية العاملة من خارج العراق الى مركز البيانات الرئيسي في بناية الإدارة العامة وتأسيس مركز تعافي من الكوارث خارج العراق .

اما في حقل الخدمات المصرفية الحديثة فمذ ان وفر المصرف خدمات الصراف الآلي والبطاقات الدائنة والمدينة لزبائنه في عام ٢٠١٠ وهو يطور ويضيف خدمات جديدة . ففي مجال أنظمة الدفع بالتجزئة تمكن المصرف من ربط انظمته مع المقسم الوطني وتسهيل الاستخدام المتبادل للبطاقات الصادرة عن المصارف العراقية على الأجهزة المحلية وتنفيذ نظام البنك البيئي والذي يتيح لزبائن المصرف الوصول الى حساباتهم المصرفية عبر الانترنت كما توسع في نشر أجهزة الصراف الآلي وإصدار البطاقات المصرفية بعد ان اصبح احد المصارف المهمة التي تشارك في مشروع توظيف الرواتب .

٢- التعاقد مع :

أ - شركة تومسن رويتر لتزويدنا بقائمة الـ WORLD-CHECK .

ب - شركة كابيتل بتطبيق باستخدام الهواتف الذكية للاستعلام عن الارصدة وخدمة اشعار الزبائن بالحركات التي تجري على حساباتهم

٣- تشمل خطط المصرف في مجال تقنية المعلومات التوسع في استخدامات الهاتف النقال وذلك بتوفير خدمات الدفع بواسطة الهواتف الذكية وتحويل الأموال إلكترونياً وإصدار البطاقات مسبقة الدفع. كما تشمل خطط المصرف أيضاً تطوير النظم الإدارية كاتظمة الارشفة الألكترونية وأنظمة الموارد البشرية .

٣- كفاية رأس المال ونسبة تغطية السيولة LCR ونسبة صافي التحويل المستقر NSER:

إستناداً إلى المادة (١٦) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ فقد بلغت كفاية رأس المال نهاية عام ٢٠١٨ (١١٠%) وفي عام ٢٠١٧ كانت (١٣٣%) حسب جدول الاوزان المرجحة لدرجة المخاطر لبنود الميزانية العامة وإن الحد الأدنى المقرر بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي هو (١٥%) وبموجب قانون المصارف (١٢%) وبموجب تعهدات مؤتمر بازل (٨%) وعلى هذا الاساس فإن مائة المقدرة المالية لمصرفكم قد تجاوزت النسبة المحددة بموجب القانون بأضعاف .

وإستناداً إلى تعليمات البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم ١٩٣٩/٦ في ٢٠١٦/١٢/٢٢ على اعتماد نسبة تغطية السيولة LCR (الشهرية) وأدنى نسبة هي (٨٠%) ويزداد سنوياً بنسبة (١٠%) وتم العمل عليها إعتباراً من عام ٢٠١٦ ، وحقق المصرف مانسبته (٢١٦%) وبالنسبة لصافي التحويل المستقر NSFR (الفصلي) أدنى نسبة تكون (١٠٠%) وحقق المصرف مانسبته (٢٢٢%) بمعنى أنه تجاوز النسبة المحددة لغاية ٢٠١٨/١٢/٣١ وهذا دليل على قوة المقدرة المالية للمصرف .

٤- المبالغ المنفقة على البحث والتطوير :-

بلغ إجمالي المبالغ المنفقة على البحث والتطوير لعام ٢٠١٨/ (١٣٢) مليون دينار لقيام المصرف بالتعاقد مع شركات اجنبية لغرض تقديم استشارات عامة وتقديم خدمات الحوكمة المؤسسية الرشيدة وخدمات تقييم ضوابط نظام السويقت، بالإضافة الى تقديم خدمات تقييم المركز المالي وجودة الموجودات والمطلوبات والسيولة بالإضافة إلى خدمات استشارية لتطور وظائف التدقيق الداخلي لقطاع الرقابة والتفتيش.

٥- الإفصاح عن الإحتمالات الطارئة والأحداث الهامة:-

لا توجد إحتمالات طارئة وأحداث مهمة .

٦- مخصص هبوط قيمة الإستثمارات وكيفية احتسابه:-

لم يتم تخصيص أي مبلغ كاحتياطي فرق القيمة العادلة بين القيمة السوقية في سوق العراق للأوراق المالية والكلفة المسجلة في سجلات المصرف لغاية ٢٠١٨/١٢/٣١ لأن جميع مساهمات المصرف في شركات غير مدرجة في سوق العراق للأوراق المالية .

٧- النفقات الإيرادية المؤجلة وطريقة إطفائها :-

لا يوجد لدى المصرف أي نفقات إيرادية مؤجلة حسب المعايير الدولية (IFRS) .

٨ - الدعاوى القضائية المقامة :-

أ- الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير :

بلغ عدد الدعاوى القضائية التي أقامها المصرف على الغير حتى نهاية عام ٢٠١٨ (٢٩) دعوى مجموع مبالغها (٢.٤١٧.٨٣٥.٣٦٤) دينار منها (٢٤) دعوى محسومة لصالح المصرف .

ب- الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف :

اما الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف فعددها (١٠) دعاوى حتى نهاية عام ٢٠١٨ مجموع مبالغها (٤٧.٨٧٠.٩٢٩.٩١٢) منها (٦) دعاوى محسومة لصالح المصرف .

ج - الدعاوى المحسومة سواء كانت مقامة من أو على المصرف :

بلغ عدد الدعاوى المحسومة للمصرف سواء كانت مقامة من أو على المصرف (٣٠) دعوى مجموع مبالغها (١١.٦٢٤.٥٥٩.٣٦٧) دينار .

٩ - أسماء المساهمين الذين يملكون ٥ % فاكثر من رأسمال المصرف المدفوع:-

| اسم المساهم - السادة | عدد الأسهم |
|-----------------------------|----------------|
| نمارق مهني خيرى عباس السعدي | ٢٤.٩٦٧.٤٠٠.٠٠٠ |
| علي محمد غلام حسين | ٢٤.٩٣٩.٨٧٩.٧٢٨ |
| راند محمد غلام حسين | ٢٤.٩٠٠.٠٠٠.٠٠٠ |
| أية محمد حسين | ١٩.٦٦٦.٦٦٦.٦٦٧ |
| شركة ميار للتجارة العامة | ١٥.٣٧٦.٩٥٢.٥٥٩ |
| حيدر يوسف غلام حسين | ١٣.٥٠٠.٠٠٠.٠٠٠ |

١٠- تصنيف عدد المساهمين :

نعرض لحضراتكم في ادناه جدولاً يوضح تصنيف عدد المساهمين حسب الفئات العددية المؤشر ازانها :

| الأهمية النسبية % لعدد الأسهم | عدد الأسهم | الأهمية النسبية % لعدد المساهمين | عدد المساهمين | عدد الأسهم | |
|----------------------------------|-----------------|-------------------------------------|---------------|---------------|---------------|
| | | | | من | إلى |
| ٠.١١٢ | ٢٨١.٠٢١.٨٢٧ | ٥٩.٠١٠ | ١٠٦٠٧ | ١٠٠.٠٠٠ | ١ |
| ٠.٥٩٨ | ١.٤٩٥.٧٨٤.٨٩٨ | ٢٥.٦٥٨ | ٤٦١٢ | ١.٠٠٠.٠٠٠ | ١٠٠.٠٠١ |
| ٢.٥٦٥ | ٦.٤١١.٦٨٢.٣٦٦ | ١٠.٦٠٩ | ١٩٠٧ | ١٠.٠٠٠.٠٠٠ | ١.٠٠٠.٠٠١ |
| ٥.١٠١ | ١٢.٧٥٢.٦٧٤.٩٦٠ | ٣.٢٢١ | ٥٧٩ | ٥٠.٠٠٠.٠٠٠ | ١٠.٠٠٠.٠٠١ |
| ٣.٢١٧ | ٨.٠٤٢.٢١٧.٤٣٦ | ٠.٦٣٤ | ١١٤ | ١٠٠.٠٠٠.٠٠٠ | ٥٠.٠٠٠.٠٠١ |
| ١٠.٢٨٩ | ٢٥.٧٢٢.٩٢٧.٩٨٢ | ٠.٦٥٦ | ١١٨ | ٥٠٠.٠٠٠.٠٠٠ | ١٠٠.٠٠٠.٠٠١ |
| ٣.٨٥٤ | ٩.٦٣٣.٩١٤.٤٥٠ | ٠.٠٧٨ | ١٤ | ١.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠ | ٥٠٠.٠٠٠.٠٠١ |
| ٧٤.٢٦٤ | ١٨٥.٦٥٩.٧٧٦.٠٨١ | ٠.١٣٤ | ٢٤ | فأكثر | ١.٠٠٠.٠٠٠.٠٠١ |
| ١٠٠ | ٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠ | ١٠٠ | ١٧٩٧٥ | | المجموع |

١١- دائرة إدارة المخاطر المصرفية :-

تعتبر دائرة إدارة المخاطر المصرفية إحدى دوائر الامتثال في المصرف هدفها الأساس هو دعم مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا لتتمكن من تحديد المخاطر تحديداً ووضوحاً وصحياً وبالتالي الحد منها بشكل فعال بناءً على قياس دقيق للمخاطر وتقييم للإجراءات والطرق والأدوات من خلال إطار سليم للمراقبة والمتابعة على مستوى المصرف ككل مما يساعد على تخفيض الخسائر المالية عند وقوعها و يتم عمل الدائرة وفق الخطة المعدة من قبلها لعام / ٢٠١٨ والمصادق عليها من قبل مجلس الإدارة والمنسجمة مع احكام دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف الصادر عن البنك المركزي العراقي لشهر تشرين الثاني / ٢٠١٨.

ومن أبرز المهام المنجزة خلال السنة موضوع البحث ما يلي :-

١- أعداد التقارير الشهرية الشاملة والتي تتضمن جميع أنواع مخاطر العمليات المصرفية والكشف عن حالات الإنذار المبكر للمخاطر التي قد تحدث مستقبلاً عن طريق التنبؤ واكتشاف الانحرافات المعيارية والتي تكون خارج نطاق التعليمات والضوابط التي يصدرها البنك المركزي العراقي وكذلك قامت برفع تقارير أخرى متفرقة على سبيل المثال (تقارير الاستحقاقات الغير مسدده).

٢- تقييم أداء الفروع وفق معايير محددة يتم على أساسها تقييم نشاط كل فرع ورفعها الى مجلس إدارة المصرف لاتخاذ القرار المناسب.

٣- تم إعداد خطة استراتيجية الاعمال حسب المواصفة الدولية (ISO ٢٢٣٠١) لضمان استمرار العمل في المصرف حال تعرض المصرف الى أي كوارث طبيعية قد تواجه المصرف ومصادق عليها مجلس إدارة المصرف وقد أرسلت نسخته منها الى البنك المركزي العراقي .

٤- تم تصنيف الزبائن حسب مخاطر غسل الأموال بالاعتماد على نظام (AML) وسحب كشوفات بذلك وارسالها الى وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لأجراء اللازم عليها.

٥- اعداد جداول (سيناريوهات الاختبارات الضاغطة) للمخاطر الرئيسية في المصرف بشكل فصلي حسب تعليمات البنك المركزي العراقي ذي العدد ٣٣٠/٦/٩ في ٢٠١٨/٩/١٢ .

٦- تم مشاركة منتسبي الدائرة بعدد كبير من الدورات الداخلية تبلغ (٢٦) دورة والخارجية (٢) دورة إضافة الى ان مدير الدائرة ومعاونيه قاموا بألقاء محاضرات تخص المخاطر لكافة موظفي المصرف (داخل المصرف) .

١٢- مراقب الامتثال

إشارة لتعليمات رقم (٤) لسنة ٢٠١٠ الخاصة بتسهيل تنفيذ قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ إلى المهام التي ينهض بها مراقب الامتثال بكونه (يعمل على تقييم مدى التزام المصرف في عملياته المصرفية اليومية لمتطلبات القوانين والتعليمات المختصة والتأكد من صحة هذه السياسات والاجراءات وكذلك تجنب الاخطاء والمخالفات التي من شأنها أن تعرض المصرف إلى المخاطر المختلفة وبالتعاون مع الادارات التنفيذية الاخرى في المصرف) ويستند في عمله أيضاً إلى النصوص القانونية المقررة في كل من قانون البنك المركزي العراقي رقم (٥٦) لسنة ٢٠٠٤ وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وقانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم (٣٩) لسنة ٢٠١٥ .

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

- ١- التحقق من مدى التزام المصرف بقرارات مجلس الإدارة والسياسات الداخلية وتنفيذها ، بالإضافة الى الاجراءات المقررة بموجب القوانين والتعليمات التي يصدرها البنك المركزي العراقي .
- ٢- القيام بدراسة السياسات والاجراءات المتعلقة بنشاط المصرف والتحقق من مدى انسجامها مع القوانين واللوائح والتعليمات التنظيمية والعمل على تحديثها وفقاً لمتطلبات تطور النشاط المصرفي.
- ٣- مراجعة الاجراءات التي تتبعها الادارات المختلفة في المصرف والتأكد من انسجامها مع القوانين والانظمة المختصة ومتابعة الانحرافات وتقديم المقترحات لمعالجتها وتحسينها .
- ٤- التنسيق مع القسم القانوني في التعرف على القوانين والانظمة والتعليمات المتعلقة بالنشاط المصرفي والعمليات المصرفية سواء كانت بصورة مباشرة أو غير مباشرة .
- ٥- المساهمة في عقد الدورات التدريبية حول السياسات والاجراءات الواجب اتباعها والتأكيد على ضرورة التزام جميع العاملين بها بشكل عام والعاملين الجدد بشكل خاص والتعاون في هذا المجال مع إدارة معهد التدريب والبحوث التابع إلى قطاع الموارد البشرية في المصرف .
- ٦- التعاون مع مختلف الادارات في المصرف وخاصة مع لجنة التسويق والاعلان بقصد توسيع المنتجات والخدمات المصرفية المقدمة الى الزبائن لتشمل جميع مجالات العمل التي لم يتم تغطيتها سابقاً .
- ٧- القيام بتنظيم النشاطات والخدمات المصرفية بما يقابلها من متطلبات قانونية وتعليمات متعلقة بها وأن يتم ذلك عن طريق تحديد القانون المختص الواجب التطبيق ومن ثم وضع الاعمال والنشاطات والخدمات المصرفية التي تندرج تحته.

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

٩- تم تزويدنا بنسخ من كافة التقارير المرفوعة من قطاعات وفروع المصرف ومن قبل قطاع الرقابة والتفتيش للوقوف على الملاحظات والتوصيات الواردة فيها ومعالجتها .

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

١١- أخيراً فإننا نقوم برفع تقارير فصلية إلى كل من الادارة العليا في المصرف والى دائرة مراقبة الصيرفة والائتمان في البنك المركزي العراقي حول الانحرافات المكتشفة والاقتراحات والاجراءات اللازمة للتصحيح من اجل تلافي تكرارها في المستقبل .

١٢- لجنة مراجعة الحسابات :

يتم تشكيل لجنة مراجعة الحسابات من أعضاء مجلس الإدارة الذين تختارهم الهيئة العامة للمصرف وفق المادة (٢٤) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ التي حددت مهامها وكيفية تشكيلها ، وسبق للهيئة العامة أن إختارت نائب رئيس مجلس الإدارة السيد سلام الحسني رئيساً للجنة وعضوي المجلس السيدين وسام جابر جواد و فارس حسن النجفي ، وتجدون تقرير اللجنة في هذا الكراس.

١٣- قسم الإبلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب :

يقوم قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب بالمهام والواجبات التالية :

١ – الالتزام بتنفيذ التعليمات الصادرة عن البنك المركز العراقي وامتثالنا لقانون مكافحة غسل الأموال رقم (٣٩) لسنة ٢٠١٥ والتعليمات الصادرة بموجبه .

٢ – تنفيذ اللوائح التنفيذية والتنظيمية الصادرة عن البنك المركزي العراقي حول كيفية تطبيق مبدأ(اعرف زبونك وعمل زبونك) والتحقق من هوية الزبون من خلال ملئ استمارة الـ KYC عند فتح الحساب .

٣ – ان قسمنا يمارس اختصاصه بصورة مستقلة بما يكفل لها الحفاظ على سرية المعاملات التي ترد الينا واتخاذ الإجراءات اللازمة بعد التوصل الى نتائج عمليات التدقيق والفحص والكشف عن المعاملات في حالة عدم تطبيق قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب .

٤- تزويد فروع وقطاعات المصرف كافة بالسياسات والإجراءات الخاصة بمكافحة غسل الأموال

٥ – من خلال نظامنا المصرفي (Orion) يتم تدقيق أسم الزبون قبل فتح الحساب في شاشة البحث لمضاهاة الاسم مع أسماء اللانحة السوداء للتأكد من عدم ورود اسمه ضمن قوائم المشبوهين المحلية والدولية (WORLD OFAC،UN،CE، HM،CHECK) .

وعند عدم وجود تطابق بالأسماء يقوم الموظف بإجراءات فتح الحساب حسب تعليمات البنك المركزي وعند أكمل الاجراءات يقوم موظفي الارتباط في الفرع بمتابعة حركاته التي تزيد عن ١٥ مليون دينار عراقي وعن ١٠ آلاف دولار أمريكي .

٦ - ترحيل الأسماء على اللائحة السوداء (القائمة المحلية) وبالنفاصيل ادناه :-

- أسماء الزبائن المتوقفين عن الدفع بصفة (مدين ، كفيل ، مظهر) .

- أسماء الزبائن المغلقة حساباتهم بسبب صدور قرار يمنع التعامل معهم .

- أسماء الأشخاص والشركات الممنوع التعامل معهم بسبب صدور قرار يمنع التعامل معهم .

- أسماء المتهمين لغرض منعهم من اجراء اية تحويلات مالية وشراء الدولار من نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية في البنك المركزي العراقي .

- أسماء الأشخاص المحجوزة أموالهم .

- رفع الأسماء من شاشة اللائحة السوداء الخاصة بالمتوقفين عن الدفع لزوال الأسباب استناداً الى الكتب الصادرة عن البنك المركزي العراقي .

٧- دخولنا على شاشة تبيض الأموال في نظامنا المصرفي لغرض تفعيل العمليات الغير مشبوهة التي تظهر عند اجراء عمليات التحويل للحوالات الداخلية والخارجية وعند فتح الحساب بأنواعها وعند تحديث البيانات وهذه العملية تنجز من قبلنا حصراً"

٨- يمنع منعاً باتاً فتح الحسابات بأسماء مستعارة أو لأشخاص وهميين واعتماد اسم صاحب الحساب الحقيقي عند ذلك.

٩ - رفع تقارير معاملة مشبوهة الى مكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب /قسم البحوث والدراسات عند وجود معاملة مشبوهة لغرض اتخاذ إجراءات اللازمة بشأنها واعلامنا بالنتائج.

١٠- حفظ المستندات الثبوتية والكشوفات لحركة الزبائن المختلفة من (أيداع ، سحب ، حوالة...الخ) لتكون جاهزة عند طلبها من قبل البنك المركزي العراقي لأغراض التدقيق.

١١- لازلنا مستمرين في تحديث بيانات الزبائن لغرض تحديد نوع النشاط الذي يمارسه الزبون بأضافة المهنة الحقيقية للزبون في أستمارة الـ (KYC) وملئ حقول بيانات الزبائن على نظامنا المصرفي ، ومطالبة الزبون بتزويدنا بما يثبت نشاطه لغرض حفظها مع مستمسكاته المحفوظة لدينا مسبقاً فأن كان تاجراً لا بد من تزويدنا بهوية غرفة التجارة وأن كان يعمل بمجال الصيرفة تزويدنا بأجازة ممارسة مهنة الصيرفة صادرة عن البنك المركزي وأن كان موظف حكومي تزويدنا بهوية موظفي الدولة وان كان صاحب مكتب عقار يزودنا بعقد أيجار المكتب وهكذا مع باقي المهن لا بد من وجود ما يثبت ذلك.

١٢ - تزويد الهيئة العامة للضرائب شهرياً بكشوفات تفصيلية عن مشتريات الدولار للحوالات الخارجية (شركات)

١٣ - يقوم قسمنا بتزويد البنك المركزي العراقي / قاعدة البيانات بكشوفات دورية شهرية وفق نظام Excel.

١٤- يقوم قسمنا بتزويد البنك المركزي العراقي/ المديرية العامة للأحصاء والأبحاث شهرياً بكشف (الحوالات الخارجية الصادرة والواردة) و(الاعتمادات المستندية) مع قرص CD.

١٥- يقوم قسمنا بتزويد البنك المركزي العراقي/ البحوث والدراسات بتقارير فصلية المتضمنة أوجه نشاط قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الارهاب في مصرفنا.

١٤ - أنظمة الرقابة الداخلية
ان جهاز الرقابة الداخلية هو الجهة التي تتولى مهمة الفحص والتدقيق المنتظم للمعاملات والتحقق من قانونيتها وصحتها ودقة تثبيتها في المستندات والسجلات الاصولية المقررة اضافة الى التحقق من الالتزام بقواعد الضبط الداخلي والتأكد من كفايتها لحماية اموال وحقوق المصرف وانجاز اعماله بأكبر قدر ممكن من الكفاية .

وقد اعتمد نظام الرقابة الداخلية المطبق في المصرف على المحاور التالية :-

١- الرقابة المحاسبية : (Accounting control)

وتشمل الخطة التنظيمية والوسائل والإجراءات التي تتعلق بصفة أساسية في المحافظة على موجودات الشركة ومدى الإعتماد على البيانات المحاسبية وذلك عن طريق إختبار دقة البيانات والمعلومات المحاسبية ولهذا النوع من الرقابة وسائل متعددة مثل إتباع طريقة القيد المزدوج وتسجيل المعاملات والترحيل اليومي لها واستخدام الحسابات الإجمالية والفرعية وإعداد موازين المراجعة والبيانات المالية والمحاسبية بصفة دورية .

٢- الرقابة الإدارية : (Administrative control)

وهي عبارة عن مجموعة من النظم والاساليب التي تساعد في فحص وتقويم جميع نواحي النشاط بهدف تشخيص المشكلات الإدارية ومعرفة نواحي القصور والأخطاء التي تقود إلى إقتراح الحلول المناسبة ولها وسائل متعددة منها الموازنات التقديرية وحسابات الكلفة والتقارير الإحصائية وتقارير الأداء وبرامج التدريب ... الخ .

٣- الضبط الداخلي : (Internal check system)

هو مجموعة الإجراءات والوسائل التنظيمية والمحاسبية التي تهدف إلى ضبط عمليات الشركة ومراقبتها بصورة تلقائية ومستمرة وذلك بجعل عمل شخص ما يراجع بواسطة شخص آخر لضمان حسن سير العمل ومنع وقوع الأخطاء أو التلاعب أو إكتشافهما بعد وقوعهما بفترة قصيرة من خلال التطبيق التلقائي للنظام ولذا فإن هذا النظام يقوم على أساس توزيع وتدوير العمل والمسؤوليات والصلاحيات بين العاملين .

٤- جهاز التدقيق الداخلي : (Internal Audit Department)

وهو الجهاز التقويمي المستقل ضمن تشكيلات الشركة ويعتبر أحد وسائل الرقابة الداخلية الفعالة الذي ينشأ من قبل الإدارة العليا للقيام بطمأننتها على أن وسائل الضبط الموضوعية مطبقة وكافية من خلال مجموعة من الضوابط والإجراءات لتحقيق العمليات والقيود وبشكل مستمر لضمان دقة البيانات المحاسبية والإحصائية وللتأكد من حماية أصول وأموال الشركة والتحقق من إتباع العاملين للسياسات والخطط والإجراءات الإدارية المرسومة لهم .

ولأهمية أنظمة الرقابة الداخلية فإن الإدارة العليا للمصرف تسعى دوماً الى رفد ودعم قطاع الرقابة والتفتيش بالعناصر الكفاءة والمؤهلة ليتسنى للقطاع المذكور القيام بمهامه على الوجه الاكمل .

علماً بأن قطاع الرقابة والتفتيش يرتبط بموجب الهيكل التنظيمي للمصرف بمجلس الادارة وذلك لتوفير القدر اللازم له من الإستقلالية في العمل ويعمل في القطاع المذكور كادر متخصص مكون من (١٣) منتسب ينهض بمهام الرقابة والتفتيش على فروع المصرف البالغة (١٨) فرعاً وعلى قطاعاته البالغة (١٥) قطاعاً وما يتفرع عنها من دوائر ووحدات بالإضافة إلى الجهات الأخرى التي ترتبط مباشرة بالسادة رئيس مجلس الإدارة أو المدير المفوض أو المدير التنسيقي للشؤون الإدارية .

ومن المناسب الإشارة إلى أن نشاط القطاع يؤطر بخطة سنوية معدة وفق جدول زمني محدد ، يتم تزويد نسخة منها إلى البنك المركزي العراقي ويستند في عمله على أدلة وبرامج رقابية مكتوبة ومتنوعة يعاد النظر بمفرداتها باستمرار لضمان شمول كافة صنوف ومفاصل العمل المصرفي بإجراءات التدقيق حيث بلغ مجموع التقارير والكتب والهوامش التي صدرت عن كل من المستشار لشؤون الرقابة و المدير التنفيذي لقطاع الرقابة والتفتيش ودوائر القطاع الثلاث خلال السنة (٢٠١٤) كما يلي :

| ت | اسم الجهة | عدد العاملين | العدد |
|---|--|--------------|-------|
| ١ | المستشار لشؤون الرقابة | ١ | ١١٨ |
| ٢ | المدير التنفيذي لقطاع الرقابة والتفتيش | ١ | ١٧٢ |
| ٣ | دائرة التدقيق الداخلي (مكتبي) | ٤ | ١٨٢ |
| | دائرة تقييم الأداء والتنظيم الإداري (ميداني) | ٥ | ٤٩ |
| | دائرة المتابعة | ١ | ٧٩ |
| ٤ | سكرتارية | ١ | - |
| | المجموع | ١٣ | ٦٠٠ |

وقد تضمنت العديد من الملاحظات والتوصيات والمقترحات التي تتعلق بمسارات العمل اليومي واتخذت الإجراءات اللازمة لمعالجتها ويتم احاطة مجلس ادارة المصرف علما" بها أولا" بأول ، كما يقوم الأستاذ المستشار لشؤون الرقابة بمتابعة تصفية الملاحظات الواردة بتقارير مفتشي البنك المركزي العراقي عن فروع المصرف والبالغ عددها (٤) تقارير خلال السنة ٢٠١٤ .

واخيرا" ولغرض تعضيد عمل قطاع الرقابة والتفتيش وزيادة فاعليته الرقابية على فروع المصرف فقد تم تهيئة مدققين داخليين في كافة الفروع يرتبطون بقطاع الرقابة والتفتيش من الناحية الفنية وينهضون بالتحقق من سلامة وصحة العمليات المصرفية اليومية المنجزة من قبل فروعهم إضافة للمهام الرقابية التي تقوم بها الدوائر التابعة لقطاع الرقابة والتفتيش (مكتبيا" وميدانيا") .



سيف يوسف غلام حسين

رئيس مجلس الإدارة

المستشار
إياد رشيد الشايبي القزويني
محاسب قانوني ومراقب حسابات
IYAD AL SHAYBI



تقرير لجنة مراجعة الحسابات لعام ٢٠١٨

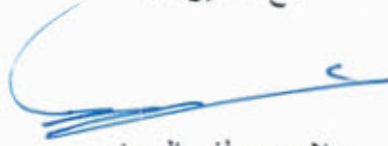
السادة أعضاء الهيئة العامة لمصرف الشرق الأوسط العراقي للإستثمار المحترمين
السادة الحضور الكرام
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

إستناداً الى موافقة الهيئة العامة لمصرف الشرق الأوسط العراقي للإستثمار في اجتماعه المنعقد بتاريخ بتشكيل لجنة مراجعة الحسابات (لجنة التدقيق) وبناءً على ما ورد في كتاب البنك المركزي العراقي رقم ١٥٩٥/٣/٩ المؤرخ في ١٦/أب/٢٠٠٤ يسرنا أن نعلمكم ان اللجنة قد اطلعت على كافية البيانات المالية الخاصة بالمصرف كما هي عليه في ٣١/كانون الاول/٢٠١٨ والتقرير السنوي لمصرف الشرق الأوسط العراقي للإستثمار والمعد بمقتضى احكام قانون الشركات المرقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه ووفقاً للمعايير التدقيقية المتعارف عليها، راجعنا كافة المعلومات والايضاحات التي كانت برأينا ضرورية لحماية المساهمين ولإداء مهمتنا والتي قمنا بها طبقاً للتشريعات النافذة ووفقاً لإجراءات التدقيق والمراجعة المعترف بها والتي شملت الاختبارات اللازمة لأوجه النشاط مع تأييدنا الكامل للإيضاحات الواردة في تقرير مراقب الحسابات وخضوعاً لذلك وحسب رأينا وطبقاً للمعلومات والايضاحات المتوفرة لنا نبين ما يلي:-

- ١- إن التقرير السنوي وماتضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق ، وإن هذه المعلومات لاتخالف احكام القوانين والتشريعات المالية الساندة وكذلك حرص المصرف على تطبيق اللانحة الارشادية الصادرة عن البنك المركزي العراقي للنشاط الائتماني والنشاطات المصرفية الاخرى.
- ٢- ساهمت اللجنة في متابعة الخطة السنوية المعتمدة من قبل المصرف بتوسيع شبكة فروعه وشمولها كافة محافظات البلاد لغرض تقديم الخدمات المصرفية لكافة المواطنين بسهولة .
- ٣- إن كافة الاجراءات المحاسبية وخطة مراجعة الحسابات السنوية والنشاطات الائتمانية والاستثمارية وخطة إدارة السيولة وإدارة المخاطر كانت سليمة وصحيحة وتحت اطلاق اللجنة.
- ٤- استمرت اللجنة بالاطلاع الدوري على نتائج نشاط المصرف الشهري متمثلاً بموازن المراجعة الشهري للبيانات المالية الفعلية ومقارنتها بمؤشرات الموازنة للمصرف لعام ٢٠١٨ ورصد الانحرافات والعمل على حلها وإصدار التوجيهات الضرورية للتعامل معها .
- ٥- تابعت اللجنة موضوع الامتثال للقوانين والانظمة والتعليمات والضوابط الرقابية عن غسل الاموال وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي وأبدت موافقتها على مستوى الالتزام بهذا الصدد أيضاً إستمرت اللجنة بمتابعة الاطلاع على التقارير الدورية المقدمة من قبل البنك المركزي العراقي والملاحظات الواردة بشأنها وتنفيذ التوجيهات الصادرة من البنك المركزي العراقي بصدها .
- ٦- تمت مراجعة التقرير المقدم من قبل مراقب الحسابات الخارجي حول البيانات المالية المعدة لسنة ٢٠١٨ والذي أكد فيه سلامة كافة الاجراءات والمستندة الى قواعد ومعايير محاسبية محلية ودولية وفقاً لأحكام قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وقانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل وتعليمات البنك المركزي العراقي وتوصي اللجنة بالموافقة والمصادقة عليها .
- ٧- الاستمرار في متابعة الاجراءات التنفيذية في المصرف في تنفيذ خطط تدريب العاملين وخطة التدريب المقترحة لعام ٢٠١٩ ، وأوصت اللجنة بأن يتم اعتمادها .

٨- تؤكد اللجنة على أن اداء المصرف كان سليماً وبمهنية عالية ووفقاً لمتطلبات القوانين والانظمة والقوانين والتعليمات المعمول بها محلياً ودولياً وتؤكد اللجنة أيضاً على إن كافة العقود التي ابرمها المصرف مع الجهات الاخرى ليس للسادة رئيس وأعضاء المجلس والمدير المفوض وبقية المسؤولين مصلحة في تلك العقود.

مع التقدير ...



سلام مصطفى الحسني
رئيس اللجنة



وسام جابر جواد
عضواً



فارس حسن النجفي
عضواً