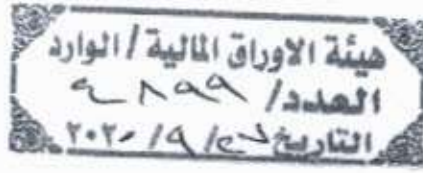




مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

الإدارة العامة

الرقم: ٢٦٧٨/١٤/٧٠٠٠
التاريخ: ٢٠٢٠/٩/١٤



الإفصال

الى/السادة هيئة الأوراق المالية... المحترمين

م/القوائم المالية المنفصلة

تحية طيبة..

نرفق لكم طياً القوائم المالية المنفصلة الخاصة بمصرفنا (مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار) وذلك كما في ٣١-كانون الأول-٢٠١٩، مع مبلغ قدره (٢٥٠٠٠٠) فقط مائتان وخمسون الف دينار لا غير، رسوم تأخير للقوائم المالية المذكورة أعلاه.

مع التقدير...

المرفقات/

- نسخة من القوائم المالية.
- مبلغ ٢٥٠٠٠٠ دينار.

محاسن خيري أحمد
المدير المفوض



نسخة منه الى/

- السادة سوق العراق للأوراق المالية المحترمين..لنفس الغرض أعلاه..مع التقدير.

الإفصال
٢٠٢٠/٩/١٤
الإدارة العامة

بسم الله الرحمن الرحيم

د. اياد رشيد مهدي القرشي
محاسب قانوني مراقب حسابات

محمود رشيد ابراهيم الفهد
محاسب قانوني مراقب حسابات

العدد: ١١/٣٩٧

بغداد في ١٤/٩/٢٠٢٠

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/٢٠١٩ وقائمة الدخل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفق النقدي للسنة المنتهية بذات التاريخ، والايضاحات التي تحمل التسلسل من (١-٣٣) والتقرير 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 .
لقد حصلنا على المعلومات والايضاحات التي كانت برأينا ضرورية لاداء مهمتنا التي قمنا بها طبقاً للتشريعات النافذة ووفقاً لاجراءات التدقيق المتعارف عليها والتي شملت الاختبارات اللازمة لأوجه نشاط المصرف الواقعة ضمن اختصاصنا.

مسؤولية الادارة:-

ان الإدارة هي المسؤولة عن اعداد هذه البيانات والافصاح عنها طبقاً للمعايير المحاسبية الدولية فضلاً عن 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 الملائمة 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 المعتمدة، وتتطلب هذه المعايير ان نقوم بتخطيط وانجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما اذا كانت البيانات خالية من اي خطأ جوهري ، ويشمل التدقيق الفحص على أساس اختياري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٩ والافصاح عنها، كما يشمل تقييماً للمبادئ المحاسبية التي اعتمدها الإدارة ، وفي اعتقادنا ان تدقيقنا يوفر أساساً معقولاً للرأي الذي نبيده، ولدينا الايضاحات والملاحظات التالية:-

١. تطبيق المعايير المحاسبية الدولية

استمر مصرف الشرق الاوسط العراقي للاستثمار في تطبيق المعايير المحاسبية الدولية للسنة الرابعة على التوالي .

أ- اعتماد مبدأ التسجيل بالتكلفة التاريخية في تقييم الممتلكات والمباني والمعدات بدلاً من اعادة التقييم في نهاية السنة المالية/٢٠١٩ وفقاً لما جاء بالمعيار الدولي رقم (٣٦) (الانخفاض في قيمة الأصول).

ب- **المعيار الابلاغ المالي (IFRS ٩)**

لم يتم المصرف بتطبيق معيار الابلاغ المالي (IFRS ٩) خلال السنة ٢٠١٩ بالرغم من قيام المصرف باتخاذ الاجراءات اللازمة بتوجيهات البنك المركزي العراقي الوارد بكتابه ٤٦٦/٦/٣ في ٢٦/١٢/٢٠١٨ من تشكيل اللجنة بتطبيق المعيار الدولي رقم (٩) IFRS واعداد المنهجية لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وتحديد الاثر الكمي لها ، وان المصرف سيقوم بتطبيقها في حسابات سنة ٢٠٢٠ استناداً الى كتاب البنك المركزي العراقي رقم ٢٣١/٢/٩ في ٦/٩/٢٠٢٠.

٢. الاحداث اللاحقة بعد تاريخ الميزانية العامة

قامت ادارة المصرف في الفقرة (٨) من تقرير الادارة صفحة (٤٥) بالافصاح عن الاحداث اللاحقة لتاريخ الميزانية العامة كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ حيث اعلنت منظمة الصحة العالمية بتاريخ ٢٠٢٠/٣/١١ بانتشار (فايروس كورونا) الذي اصاب العالم جميعاً وادى الى توقف او تعرقل أنشطة واعمال معظم المصانع والشركات حول العالم وتلكتها في تأدية اعمالها خوفاً من تفشي هذا الوباء ولحمية الشعوب من هذا الخطر المميت اصبح لزاماً اتباع الحجر الصحي وتقيد حركة المواطنين لمنع تفشي ذلك الوباء فضلاً عن اتخاذ عدد من الاجراءات الوقائية المناسبة وتأثير ذلك على المركز المالي للمصرف ونتائج نشاطه للسنة المالية /٢٠٢٠، وحيث ان البيانات المالية للمصرف للسنة المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١ لم تصدر الا بتاريخ لاحق ليوم اعلان انتشار (وباء كورونا) في ٢٠٢٠/٣/١١ ووفقاً لما جاء في المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٠) {الاحداث اللاحقة لتاريخ الميزانية العامة}، وبالاعتماد على مبدأ الافصاح الضروري عن هذا الحدث ودون الحاجة الى تعديل البيانات المالية لسنة ٢٠١٩.

٣. قائمة المركز المالي/الميزانية العامة

١-٣ - النقود:

بلغ رصيد النقد في خزائن وصناديق المصرف والنقد المودع لدى البنك المركزي العراقي بما فيه الودائع القانونية والمصارف المحلية والخارجية (٣٢٦,٨٣٣) مليون دينار كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ بانخفاض عن نهاية السنة السابقة بمبلغ (١٤٨,١٦٢) مليون دينار حيث كان الرصيد في ٢٠١٨/١٢/٣١ (٤٧٤,٩٩٥) مليون دينار ونسبة (٣١%)

البيانات	الرصيد في ٢٠١٩/١٢/٣١ دينار	الرصيد في ٢٠١٨/١٢/٣١ دينار	الفروقات
نقد في صندوق الفرع	١٢٨,٠٥٤,١٨٦,٤٢٢	٢٤٠,٥٨٧,٣١١,١٠٨	(١١٢,٥٣٣,١٢٤,٦٨٦)
خزينة الادارة العامة	٤٨,٢٢٥,٢٥٠,٠٠٠	٣٧,٤٩٠,٥٠٠,٠٠٠	١٠,٧٣٤,٧٥٠,٠٠٠
اوراق نقدية اجنبية	١٠,٠٧٩,٤٠١,١٥٠	١٤,٤٩٨,٠٧٢,٢٦٠	(٤,٤١٨,٦٧١,١١٠)
نقد في صندوق القطاع	١٢,٦٣٨,٠٠٠	٣٠,٥٥٩,٠٠٠	(١٧,٩٢١,٠٠٠)
البنك المركزي العراقي	٨٩,٨٩١,٤٠٣,٤٩١	١٣٣,٤٠٧,٣١٣,٦٩١	(٤٣,٥١٥,٩١٠,٢٠٠)
البنك المركزي العراقي/ودائع قانونية	٤٠,٨٢٦,٢٧٤,٥٦٠	٣٨,١٣٦,٦٦١,٠٨٠	٢,٦٨٩,٦١٣,٤٨٠
البنك المركزي العراقي/احتياطي تأمينات	٧٥٢,٧٢٠,٠٤١	١,٥٤٥,٩٠٥,٠٦١	(٧٩٣,١٨٥,٠٢٠)
نقد لدى المصارف المحلية	٢,٨١٧,٨٧٠,٩٣٣	٢,٤٢٥,٤٦٨,٨٣١	٣٩٢,٤٠٢,١٠٢
نقد لدى مصارف خارجية	٦,١٨٤,٠٨٤,٢٢٢	٦,٨٩٢,١٩٦,٣٢٨	(٧٠٨,١١٢,١٠٦)
نقد لدى مصارف خارجية(حساب دائن)	(١٠,٥٨٩,١٣٢)	(١٩,٤١٠,٨٢٨)	٨,٨٢١,٦٩٦
المجموع	٣٢٦,٨٣٣,٢٣٩,٦٨٧	٤٧٤,٩٩٤,٥٧٦,٥٣١	(١٤٨,١٦١,٣٣٦,٨٤٤)

وفي ادناه بعض من المؤشرات التفصيلية بالجدول اعلاه:-

- بلغ رصيد النقد في خزائن وصناديق المركز والفروع مبلغاً (١٨٦,٣٧٢) مليون دينار كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ بما فيه رصيد الاوراق النقدية الاجنبية وهو مطابق لرصيد الجرد الفعلي.
- تم مطابقة الأرصدة النقدية المودعة لدى البنك المركزي العراقي والبالغة (١٣١,٤٧٠,٣٩٨,٠٩٢) دينار كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ مع كشوفات البنك المذكور والتأيديات الصادره عنه.
- بلغ رصيد النقد لدى المصارف المحلية (٢,٨١٧,٨٧٠,٩٣٣) دينار كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ وان تلك الارصدة مطابقة مع كشوفات وتأيديات المصارف المعنية.
- تم تقييم الموجود النقدي من العملة الاجنبية البالغ (٨,٤٧٠,٠٨٥) دولار كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ والذي يعادل (١٠,٠٧٩,٤٠١,١٥٠) دينار على اساس سعر (١١٩٠) دينار عراقي لكل (دولار امريكي).
- ضمن حساب نقدي لدى المصارف المحلية أرصد حسابات المصارف التالية:-

اسم المصرف	الرصيد في ٢٠١٩/١٢/٣١ دينار	الرصيد في ٢٠١٨/١٢/٣١ دينار
مصرف الراجحي	٦٦٦,٩٧٢,٩١٩	٦٦٦,٩٧٢,٩٧٨
مصرف الرشيد	٣٠٠,٤٢٢,٣٨٦	٣٠٠,٤٢٢,٤٧٦
مصرف دلال	٣٩٧,٠٠٠,٠٠٠	٣٩٧,٠٠٠,٠٠٠
المجموع	١,٣٦٤,٣٩٥,٣٠٥	١,٣٦٤,٣٩٥,٤٥٤

حيث يتبين عدم وجود حركة على ارصدة حسابات المصارف اعلاه خلال السنة المالية/ ٢٠١٩ ، مما يتطلب اجراء اللازم لمعرفة اسباب ذلك او تصفية الموقوفات ان وجدت.

- ح- بلغ رصيد النقد المودع لدى المصارف الخارجية (٦,١٨٤,٠٨٤,٢٢٢) دينار حيث تم اعتماد السويقت في مطابقة ارصدة تلك الحسابات ولن نحصل على تأييدات بصحة الارصدة كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ .
- خ- ضمن رصيد الحساب لدى المصارف الخارجية مبلغ (١,٤٧٤,٨٠٧,٥٧٩) دينار يمثل المتبقي عن مبلغ استثمار في احدى الشركات في الكويت حيث استثمر المصرف بدارته السابقه وخلال السنة ٢٠٠٦ مبلغ (٢,٠٠٠,٠٠٠) دولار (مليون دولار) لشراء (٢٠٠٠٠) وحدة استثمارية بسعر (١٠٠) دولار للوحدة الواحدة من شركة كلوبال اوبرجستيك للاستثمارات المحدودة في الكويت ،نوصي باتخاذ الاجراءات اللازمة لتصفية هذا الحساب وفق شروط العقد.

٢-٣- الاستثمار في الشركات:

أ- الاستثمار في الشركات التابعة

١. بلغ رصيد حساب الاستثمارات في الشركات التابعة (٣٢,٩٩٤,٨٣٥,٠٤٦) دينار كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ مقارنة برصيده في نهاية السنة السابقة (٣٣,٣٣٦,٩٣٥,٠٤٦) دينار بأنخفاض قدره (٣٤٢,١٠٠,٠٠٠) دينار عن تحول شركة الشرق الاوسط للبرامجيات من الشركة التابعة الى احدى الشركات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر حيث انخفضت مساهمة المصرف في الشركة المذكورة من نسبة (٦٢%) الى (٣٩.٤٢١%).
٢. لا زال عدد من الشركات التابعة يتعرض لخسائر عن نتائج النشاط وقسم اخر يحقق ارباحاً وقد بلغت حصة المصرف من صافي نتائج النشاط (الخسائر المتراكمة) لغاية ٢٠١٩/١٢/٣١ بحدود مبلغ (١٢,٢٥٤,٦٥٩,٣٢٥) دينار موضح في الجدول التالي:-

ت	اسم الشركة التابعة	رأس مال الشركة مليون دينار	نسبة مساهمة المصرف في رأسها	مبلغ المساهمة دينار	رصيد(العجز) او الربح المتراكم لغاية ٢٠١٩/١٢/٣١ دينار	حصة المصرف من صافي نتائج نشاط الشركات التابعة لغاية ٢٠١٩/١٢/٣١ دينار
١	براعم الخير للتوسط في بيع وشراء الاوراق المالية	١٠٠	١٠٠%	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٦,٨٧٥,٥١٢	٤٦,٨٧٥,٥١٢
٢	الرياس للشواجن والاعلاف	٣٠,٠٠٠	٩٩%	٢٩,٣٨١,٠٩٠,٠٨٢	(١٢,٧١١,٥٩٠,٧١٠)	(١٢,٥٨٤,٤٧٤,٨٠٣)
٣	ارمك للاستثمارات السياحية	٣,٠٠٠	٩٧%	٢,٧٤٩,٣٥٦,١٣٨	(٥٠٩,٦٢٩,٦٤٣)	(٤٩٤,٣٤٠,٧٥٤)
٤	اتحاد الشرق لاوسط للمقاولات والاستثمارات العقارية(شركة مساهمة)	٣,٠٠٠	٩٨%	٢,٨٦٤,٩٣٨,٨٢٦	(٧٦٣,٠٥٣,٦٠٧)	(٧٤٧,٧٩٢,٥٣٥)
٥	ابداع الشرق الاوسط للمقاولات والاستثمارات العقارية(شركة مساهمة)	٣,٠٠٠	٩٦%	٢,٨٩٩,٤٥٠,٠٠٠	١,٥٨٨,٦١٧,٩٧٤	١,٥٢٥,٠٧٣,٢٥٥
	صافي نتائج نشاط الشركات لغاية ٢٠١٩/١٢/٣١			٣٢,٩٩٤,٨٣٥,٠٤٦	(١٢,٣٤٨,٧٨٠,٤٧٤)	(١٢,٢٥٤,٦٥٩,٣٢٥)

٣. قامت ادارة المصرف خلال سنة ٢٠١٧ باحتساب خسائر تدني استثمارات في شركات تابعة ومبلغ بحدود (٥,٧٠٨) مليون دينار وتنزيله من حساب الاستثمارات في شركات تابعة.
٤. وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية المحاسبية التي توجب الأخذ بالاعتبار الخسائر المتكبدة لمختلف الشركات التابعة والأرباح المتحققة لغاية ٢٠١٩/١٢/٣١ ووفقاً لما ورد في الجدول السابق يكون كالآتي:

التفاصيل	المبلغ (مليون دينار)
حصة المصرف من صافي نتائج الاعمال لغاية ٢٠١٩/١٢/٣١	١٢,٢٥٤
ينزل منه	(٥,٧٠٨)
المبلغ الواجب اعتماده كخسائر تدني استثمارات في شركات تابعة وتنزيله من حساب تلك الاستثمارات	٦,٥٤٦

ب- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

١. بلغت الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر مبلغ (٣,٤٠٩,٩٠٨) الف دينار كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ مقارنة برصيد (٣,٠٦٧,٧٧٣) دينار في نهاية السنة السابقة وجميعها غير مدرجة في سوق العراق للاوراق المالية وكما موضح في الجدول التالي:-

ت	اسم الشركة التابعة	رأس مال الشركة مليون دينار	نسبة مساهمة المصرف في رأسمالها	مبلغ المساهمة دينار	رصيد(العجز) او الربح المتراكم لغاية ٢٠١٩/١٢/٣١ دينار	حصة المصرف من صافي نتائج نشاط الشركات التابعة لغاية ٢٠١٩/١٢/٣١ دينار
١	الشرق الاوسط للبرامجيات	١٠,٠٠٠	٣,٤٢١%	٣٤٢,١٠٠,٠٠٠	٧٤٣,٨٧٣,٧٧٤	٤٦٢,٨٣٩,٠٩٨
٢	الشركة العراقية لضمان الودائع	١٠٠,٠٠٠	٠,٧٩%	٧٨٩,٤٧٣,٦٨٠	-	-
٣	الشركة العراقية للكفالات المصرفية	٩,٦٢٦	٨,٧٣%	٨٤١,٠٦٨,٠٠٠	-	٥٢,٤٢٧,٠٠٠
٤	سوق العراق للاوراق المالية / اربيل	٥,٠٠٠	٧%	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-
٥	شركة تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة	١٦,٤٦٤	١١,٦٦%	١,٠٨٧,٢٦٧,٢٥٠	-	-
	الاجمالي			٣,٤٠٩,٩٠٨,٩٣٠	٧٤٣,٨٧٣,٧٧٤	٥١٥,٢٦٦,٠٩٨

٢. تم اكمال الاجراءات القانونية لزيادة رأسمال شركة الشرق الاوسط للبرامجيات والنظم - مساهمة خاصة من (٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار الى (١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار استناداً لما جاء بكتاب دائرة تسجيل الشركات ذي العدد ١٠٦٢٠ المؤرخ في ٢٠١٩/٤/١٦، ولم يشارك مصرف الشرق الاوسط العراقي للاستثمار بتلك الزيادة وبذلك انخفضت نسبة مساهمة الى ٣,٤٢١% من رأس المال بعد ان كانت قبل الزيادة بحدود نسبة ٦٢%.

أ- الانتمان النقدي

بلغ رصيد الانتمان النقدي مبلغ (١٠٤,٠٠٥,٧٧٧,٤٢٢) دينار كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ مقارنة بالرصيد في نهاية السنة السابقة البالغ (١٠٤,٢٥٨,٣١٥,٤٢٥) دينار وكما موضح تفصيله في ادناه:

البيانات	الرصيد في ٢٠١٩/١٢/٣١ في دينار	الرصيد في ٢٠١٨/١٢/٣١ في دينار	الفروقات دينار
قروض قصيرة الاجل/خاص/شركات	٤٢,٢٩٣,١٣٥,٣٣٦	٤٢,٢٩٣,١٣٥,٣٣٦	٠
قروض قصيرة الاجل/خاص/افراد	٣٩,٧٢٩,٩١٩,٩٧٧	٣٦,٨٦٤,٩٩٣,٠٥٣	٢,٨٦٤,٩٢٦,٩٢٤
حسابات جارية مدينة/خاص/شركات	١٣,٣٧٧,٧٩٨,٧٤٠	١٣,٣٧٥,٧٦٥,٩٢٢	٢,٠٣٢,٨١٨
حسابات جارية مدينة/خاص/افراد	٣,٢٥٦,٤٦٤,٩٩٩	٥,٦٦٠,٦٤٣,٩٨٥	(٢,٤٠٤,١٧٨,٩٨٦)
سلف سيارات	٣,١١٨,٨٨٥,٨٧٠	٣,٥٥٦,٩٨٨,٨٨٥	(٤٣٨,١٠٣,٠١٥)
سلف منتميين	٢,٠٣٤,٩٧٠,٤١٦	٢,٢٨٤,٨٥٩,٨٦٠	(٢٤٩,٨٨٩,٤٤٤)
سلف العمليات المتنوعة/زراعي	١٤٩,٦٦٥,٧٩٣	١٤٩,٦٦٥,٧٩٣	٠
سلف رهن مصوغات ذهبية	٤٤,٩٣٦,٢٩٢	٧٢,٣١٢,٥٩٢	(٢٧,٣٧٦,٣٠٠)
المجموع	١٠٤,٠٠٥,٧٧٧,٤٢٣	١٠٤,٢٥٨,٣١٥,٤٢٦	٢٥٢,٥٨٨,٠٠٣

١. بلغ رصيد حسابات القروض والحسابات الجارية المدينة/افراد وشركات/قطاع خاص/كما في ١٢/٣١/٢٠١٩ مبلغ (٩٨,٦٥٧,٣١٩,٠٥٢) مقارنة برصيده في نهاية السنة السابقة بمبلغ (٩٨,١٩٤,٥٣٨,٢٩٥) دينار وبزيادة مقدارها (٤٦٢,٧٨٠,٧٥٧) دينار ونسبة (٠.٠٠٤) .
٢. بلغت نسبة الفوائد الى اجمالي حسابات القروض والجارية المدينة كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ بحدود (٣٧%) مقارنة بالنسبة في نهاية السنة السابقة والتي كانت بحدود (٣٣%).
٣. بلغ رصيد حساب قروض قصيرة الاجل /خاص/شركات (٤٢,٢٩٣,١٣٥,٣٣٦) دينار وهو مساوي لرصيده في نهاية السنة السابقة بدون اي تسديد او حركة تذكر.
٤. بلغ رصيد حساب قروض قصيرة الاجل /خاص/افراد (٣٩,٧٢٩,٩١٩,٩٧٧) دينار مقارنة برصيده في نهاية السنة السابقة البالغ (٣٦,٨٦٤,٩٩٣,٠٥٣) دينار.
٥. ان اغلب ارصدة القروض قصيرة الاجل/خاص/شركات بذمة عدد من الشركات التابعة للمصرف ومستحقة الاداء منذ عدد من السنوات السابقة.
٦. ارتفاع في رصيد حساب قروض قصيرة الاجل/خاص/افراد بمبلغ (٢,٨٦٤,٩٢٦,٩٢٤) دينار عن السنة السابقة الامر الذي يتطلب بذل الجهود اللازمة لتسديد الحسابات اعلاه على مستوى قطاع الافراد والشركات.
٧. بلغ رصيد حسابات جارية مدينة /خاص/شركات مبلغ (١٣,٣٧٧,٧٩٨,٧٤٠) دينار كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ مقارنة برصيده كما في نهاية السنة السابقة البالغ (١٣,٣٧٥,٧٦٥,٩٢٢) دينار اي بدون تسديدات او حركة خلال السنة /٢٠١٩/ المالية وبالاخص حساب شركة القرطاج للهندسة والمقاولات برصيد بحدود (١٣,١٠٢) مليون دينار مستحق منذ عدد من السنوات السابقة حيث يتطلب بذل الجهود اللازمة لتسديد المبالغ بذمة الشركات.
٨. بلغ رصيد حساب جارية مدينة /خاص/افراد مبلغ (٥,٦٦٠,٦٤٣,٩٨٥) دينار حيث انخفض رصيد هذا الحساب بمبلغ (٢,٤٠٤,١٧٨,٩٨٦) دينار ونسبة (٤٣%) ونشير هنا الى الجهود المبذولة في تسديد المبالغ بذمة الافراد ونوصي بالاستمرار ببذل الجهود لاستحصال حقوق المصرف بذمة الغير.
٩. لا زال حساب سلف السيارات البالغ رصيدها في ٢٠١٩/١٢/٣١ مبلغ (٣,١١٨,٨٨٥,٨٧٠) دينار مقارنة برصيدها في نهاية السنة السابقة بمبلغ (٣,٥٥٦,٩٨٨,٨٨٥) دينار يشكل مبلغ عالي نسبياً دون تسديد يتوافق مع ارصده.

١٠. بلغ رصيد حساب سلف لقاء رهن مصوغات ذهبية مبلغ (٤٤,٩٣٦,٢٩٢) دينار كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ بانخفاض عن الرصيد في نهاية السنة السابقة.
١١. بلغ رصيد حساب تسليف العمليات المتنوعة /زراعي/ بمبلغ (١٤٩,٦٦٥,٧٩٣) دينار كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ وهو مساوي لرصيد في نهاية السنة السابقة دون اي تسديد .
١٢. بلغ مخصص تدني تسهيلات الائتمانية (١٦,٧٤٣) مليون دينار كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ بينما كان في السنة السابقة (١٦,٤٨٩) مليون دينار وهي مقاربة للسنة السابقة وفي رأينا ان المخصص المحتسب غير كافي.
- المؤشرات اعلاه تؤكد تراكم الديون بزمة الزبائن وان التسديدات لا تتناسب وحجم الدين فضلاً عن زيادة الفوائد المحتسبة نتيجة عدم تسديد اقساط القروض والحسابات المدينة (السحب على المكشوف).

ب- الائتمان التعهدي

١. انخفض نشاط خطابات الضمان بنوعيهما الداخلي والخارجي حيث بلغ رصيدهما (١٥,٧٣٢) مليون دينار في ٢٠١٩/١٢/٣١ مقارنة بالرصيد في نهاية السنة السابقة بمبلغ (٢٦,٠٨٤) مليون دينار وبالرغم من انخفاض النشاط اعلاه زادت ايراداته ويرجع السبب الى ان اغلب خطابات الضمان تم تمديدها وتحققت ايرادات اضافية نتيجة ذلك التمديد.
٢. بلغ رصيد الاعتمادات المستندية (٧,٢٢٨) مليون دينار كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ مقارنة بالرصيد (١٠,١٩٣) مليون دينار اي بانخفاض قدره (٢,٩٦٥) مليون دينار وبلغت التامينات المستلمة (١,٠٥٢) مليون دينار والايادات المتحققة بحدود (٢٧,٢٤٩,٠٦١) دينار مقارنة بالايادات للسنة السابقة والتي كانت بحدود (١٦,٣٧٢,٥٨١) دينار.

٤-٣ المدينون

بلغ رصيد حساب المدينون (٩٠,٢١٤,٣٢٤,٦٠٨) دينار كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ مقارنة بالرصيد البالغ (٨٢,٩٣١,٧٩٨,٦٦٠) دينار كما في نهاية السنة السابقة اي بزيادة قدرها (٧,٢٨٢,٥٢٥,٩٤٨) دينار وبنسبة بحدود (٨.٨%).

الفروقات دينار	الرصيد في ٢٠١٨/١٢/٣١ دينار	الرصيد في ٢٠١٩/١٢/٣١ دينار	البيان
(٢,٦٩٢,٠٠٠)	٩٦,٠٧٨,٠٩٥	٩٣,٣٨٦,٠٩٥	مدينو قطاع خاص /شركات
٣٣٥,٠٣٣,٥٣٦	٢,١٣١,٦٠٩,٥٥٧	٢,٤٦٦,٦٤٣,٠٩٣	مدينو قطاع خاص/افراد
(٢٣,٥٢٦,٣٠٠)	٢٣,٥٢٦,٣٠٠	/	مدينو عالم خارجي
٧١٢,٦١٥,٩٠٥	٣٩,١٩٦,٠٢٤,١١٧	٣٩,٩٠٨,٦٤٠,٠٢٢	مدينو نشاط غير الجاري
/	٦٠,٤٠٠,٠٠٠	٦٠,٤٠٠,٠٠٠	تأمينات لدى الغير
٥,٩٩٣,٦٧٧,٠١٩	٣٠,٨٥٤,٢٢٧,٨٢٢	٣٦,٨٤٧,٩٠٤,٨٤١	فوائد القروض او السحب على المكشوف
(٢,١٢٤,١٥٠)	٤٤٣,٩١٤,٨٨٩	٤٤١,٧٩٠,٧٣٩	ايرادات مستحقة غير مقبوضة
(٢,٧٣٣,٣٤٠)	٣٥,١٩٠,٩٧٣	٣٢,٤٥٧,٦٣٣	مواد ولوازم في المخزن
(٩٤٩,٠٠٠)	١١,٨٣٦,٠٠٠	١٠,٨٨٧,٠٠٠	فروقات نقدية
٤٣,٦٨٩,٢٨٩	٣٩٦,٣٠٦,٨٨٩	٤٣٩,٩٩٦,١٧٨	نفقات قضائية
١,٣٤٣,٧٠٠,٠٠٠	٢,٢٦٠,٣٠٠,٠٠٠	٣,٦٠٤,٠٠٠,٠٠٠	سلف لاغراض النشاط
٩,٥٠٠,٠٠٠	٤,٧٧٥,٠٠٠	١٤,٢٧٥,٠٠٠	سلف منتسبين متنوعة
(٥٧٠,١٣٨,٧٣٠)	١,٦٥٢,٦٥٩,٢٣٧	١,٠٨٢,٥٢٠,٥٠٧	مدينو ديون متأخرة التسديد
(٣,٦٨٤,٢٤٠)	٦٨٠,٧٦٥,١٩٩	٦٧٧,٠٨٠,٩٥٩	مدينو خطابات الضمان
١,٢٢٥	٤,٥٠٣,٧٥٨,٨٨٣	٤,٥٠٣,٧٦٠,١٠٨	ديون متأخرة التسديد/مستندات الشحن
(٥٤٩,٨٤٣,٢٦٥)	٥٨٠,٤٢٥,٦٩٩	٣٠,٥٨٢,٤٣٤	سلف بيع وشراء الدولار
٧,٢٨٢,٥٢٥,٩٤٩	٨٢,٩٣١,٧٩٨,٦٦٠	٩٠,٢١٤,٣٢٤,٦٠٩	المجموع

- أ- ضمن حساب مدينو نشاط غير الجاري مبلغ (٣٢,٨٧٧,٩٢٣,٠٠٠) دينار ويمثل المبلغ المسجل بذمة رئيس مجلس الإدارة السابق واخرين عن الدعاوى المقامة ضدهم في المحاكم العراقية ولم تحسم لغاية تاريخه وقد اشرنا الى ذلك في تقريرنا للسنة السابقة ذي العدد (٣٥/٧٥٠ م/س/٢٠١٩) في ٢٠١٩/٩/١٢.
- ب- بلغت الفوائد المستحقة على ارصدة حسابات القروض والسحب على المكشوف مبلغ (٣٦,٨٤٧,٩٠٤,٨٤١) دينار كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ مقارنة برصيدا البالغ (٣٠,٨٥٤,٢٢٧,٨٢٢) دينار في نهاية السنة السابقة دون تحصيل، نوصي ببذل الجهود اللازمة لتصفيتها واستحصالها.
- ت- ضمن حساب المدينون ارصدة الموضحة ادناه والتي لم يجري عليها أية تسديدات او تسويات تذكر خلال السنة المالية/٢٠١٩ والاغلب منها يعود لسنوات سابقة.

البيان	الرصيد في ٢٠١٩/١٢/٣١ (دينار)	الرصيد في ٢٠١٨/١٢/٣١ (دينار)
ديون متأخرة التسديد/مستندات الشحن	٤,٥٠٣,٧٦٠,١٠٨	٤,٥٠٣,٧٥٨,٨٨٣
مدينو خطابات الضمان	٦٧٧,٠٨٠,٩٥٩	٦٨٠,٧٦٥,١٩٩
ايرادات مستحقة غير مقبوضة	٤٤١,٧٩٠,٧٣٩	٤٤٣,٩١٤,٨٨٩
المجموع	٥,٦٢٢,٦٣١,٨٠٦	٥,٦٢٨,٤٣٨,٩٧١

ث- لا زالت هناك حسابات مدينة دون تحصيل او تسوية وبارتفاع عن السنة السابقة وكما موضح في ادناه:

البيان	الرصيد في ٢٠١٩/١٢/٣١ (دينار)	الرصيد في ٢٠١٨/١٢/٣١ (دينار)
سلف لاغراض النشاط	٣,٦٠٤,٠٠٠,٠٠٠	٢,٢٦٠,٣٠٠,٠٠٠
مدينو القطاع الخاص/افراد	٢,٤٦٦,٦٤٣,٠٩٣	٢,١٣١,٦٠٩,٥٥٧
نفقات قضائية	٤٣٩,٩٩٦,١٧٨	٣٩٦,٣٠٦,٨٨٩
المجموع	٦,٥١٠,٦٣٩,٢٧١	٤,٧٨٨,٢١٦,٤٤٦

مع العلم بان من ضمن حساب سلف لاغراض النشاط مبلغ (٣,١٩٥,٠٠٠,٠٠٠) دينار يعود الى سلفة بذمة الشركة التابعة للمصرف (الرياس للاعلاف) كان من المفترض تسجيلها ضمن المبالغ المدفوعة لسلف او قروض بذمة الشركات التابعة بالامكان متابعتها وتسديد رصيدها المتبقي.

- ج- انخفض رصيد حساب مدينو ديون متأخرة التسديد الى مبلغ (١,٠٨٢,٥٢٠,٥٠٧) دينار كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ مقارنة برصيده البالغ (١,٦٥٢,٦٥٩,٢٣٧) دينار في نهاية السنة السابقة وهو مؤشر جيد لتحصيل الديون المتأخرة التسديد بذمة الغير، نوصي بالاستمرار ببذل الجهود اللازمة بهذا الاتجاه.
- ح- نتيجة لارتفاع رصيد حساب المدينون كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ مقارنة بالسنة السابقة نوصي بتكوين المخصص اللازم لمواجهة الخسائر الائتمانية المحتملة نتيجة عدم التسديد.

٥-٣- الموجودات الاخرى

أ- ممتلكات ومعدات

١. تم جرد الممتلكات والمعدات من قبل ادارة المصرف وبإشرافنا وكانت النتائج مطابقة لما هو مثبت في السجلات في نهاية السنة المالية/٢٠١٩.
٢. نؤكد ما ورد بتقريرنا للسنة السابقة بخصوص السيارة لاندكروز (٢٠١١) المرقمة (٢٦٧٣٤٥/ اربيل) والمسجلة باسم شخص/نوصي بالعمل على تسجيلها اصولياً باسم المصرف.

ب- مشروعات تحت التنفيذ

لم يجري اي تغيير على حساب مشروعات تحت التنفيذ خلال السنة وبرصيد مدور مقداره (٢٦٩,٢٧٦,٢٩٧) دينار، نوصي بالعمل على تسوية هذا الحساب اصولياً او اضافته الى بند ممتلكات ومباني المصرف.

٦-٣- حسابات التوفير والودائع والحسابات الجارية الدائنة

هناك انخفاض كبير في حسابات التوفير والحسابات الجارية الدائنة عدا حسابات الودائع والسفاح المسحوبة على المصارف التي ارتفعت في نهاية السنة ٢٠١٩ على رصيدها في نهاية السنة السابقة وكما موضح في الجدول ادناه:-

البيانات	الرصيد في ٢٠١٨/١٢/٣١ دينار	الرصيد في ٢٠١٩/١٢/٣١ دينار	البيان
(١٣٢,٩٩٥,٨٢٩,٠٨٠)	٢٥٢,٢٢١,٢٥٠,٤١٢	١١٩,٢٢٥,٤٢١,٣٣٢	حسابات جارية دائنة
(٣٢,٥٥٣,٦٨٠,٥٥٨)	١٥٨,١٨٠,٥٤٩,١٥٦	١٢٥,٦٢٦,٨٦٨,٥٩٨	حسابات التوفير
٧,٣٦٥,٤٨٧,٥٠٨	١٩,٢٠٠,٦٤٦,٠٢٨	٢٦,٥٦٦,١٣٣,٥٣٦	ودائع ثابتة
(٤٩٨,٢٩٢,١٩٢)	٧,٢٤٢,٥٢٤,٤٤٤	٦,٧٤٤,٢٣٢,٢٥٢	تأمينات لقاء خطابات الضمان
(٢٣,٥٢٦,٨٥٩)	١,٠٧٥,٨٤٤,٤٩٠	١,٠٥٢,٣١٧,٦٣١	تأمينات لقاء اعتمادات
(٣٤,٨٧٨,٥٥٦)	١٨٦,٥٠٨,٤٧٤	١٥١,٦٢٩,٩١٨	الصكوك المعتمدة (المصدقة)
٢١,٢٥٩,١٢٧	٩٠٤,٧٧١,٩٨٦	٩٢٦,٠٣١,١١٣	السفاح المسحوبة على المصرف
(٧,٢٧٠,٦٩٢)	١٤,٣٤٣,٢٨٩	٧,٠٧٢,٥٩٧	الصكوك المسحوبة على المصرف
(١٥٨,٧٢٦,٧٣١,٣٠٢)	٤٣٩,٠٢٦,٤٣٨,٢٧٩	٢٨٠,٢٩٩,٧٠٦,٩٧٧	المجموع

أ- الانخفاض في حسابات جارية دائنة من (٢٥٢,٢٢١,٢٥٠,٤١٢) دينار كما في نهاية السنة ٢٠١٨ الى مبلغ (١١٩,٢٢٥,٤٢١,٣٣٢) دينار كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ وبمبلغ (١٣٢,٩٩٥,٨٢٩,٠٨٠) دينار وبحدود نسبة (٥٢.٧%).

ب- الانخفاض في حسابات التوفير من (١٥٨,١٨٠,٥٤٩,١٥٦) دينار كما في نهاية السنة ٢٠١٨ الى مبلغ (١٢٥,٦٢٦,٨٦٨,٥٩٨) دينار كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ وبمبلغ (٣٢,٥٥٣,٦٨٠,٥٥٨) دينار وبحدود نسبة (٢٠.٦%).

ت- الارتفاع في حسابات الودائع الثابتة من (١٩,٢٠٠,٦٤٦,٠٢٨) دينار كما في نهاية السنة ٢٠١٨ الى مبلغ (٢٦,٥٦٦,١٣٣,٥٣٦) دينار كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ وبمبلغ (٧,٣٦٥,٤٨٧,٥٠٨) دينار وبحدود نسبة (٢٧.٧%).

ث- الانخفاض في بنود الحسابات التالية على الارتفاع في حساب السفاح المسحوبة على المصرف

البيان	الانخفاض (دينار)
تأمينات لقاء خطابات الضمان	(٤٩٨,٢٩٢,١٩٢)
تأمينات لقاء اعتمادات	(٢٣,٥٢٦,٨٥٩)
الصكوك المعتمدة (المصدقة)	(٣٤,٨٧٨,٥٥٦)
الصكوك المسحوبة على المصرف	(٧,٢٧٠,٦٩٢)
السفاح المسحوبة على المصرف	٢١,٢٥٩,١٢٧
صافي الانخفاض	(٥٤٢,٧٠٩,١٧٢)

ج- صافي الانخفاض الكبير وبمبلغ حدود (١٥٨,٧٢٧) مليون دينار عن اغلب الحسابات اعلاه يشير الى تراجع في أنشطة المصرف وانخفاض في نتائجه الايجابية.

٧-٣- الدائنون

ارتفع رصيد حساب الدائنون الى مبلغ (١٠٢,٣٤٣,٩٦٧,٦٩٦) دينار كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ مقارنة برصيده البالغ (٨٧,٤٨٠,٠٥٠,٣٨٠) دينار في نهاية السنة السابقة وبمبلغ (١٤,٨٦٣,٩١٧,٣١٦) دينار وبتحويلات (١٧%) .

البيان	الرصيد في دينار ٢٠١٩/١٢/٣١	الرصيد في دينار ٢٠١٨/١٢/٣١	الفروقات دينار
فوائد مستحقة غير مدفوعة	٦٣,٣٦١,٥٣٤,٩٥٤	٥٧,٤٨٦,٠٩٦,٠٢٩	٥,٨٧٥,٤٣٨,٩٢٥
مقبوضات تسديد متنوعة	١٧,٩٣١,٢٨٩,٤١٨	٩,٨٠٧,٨٤٥,٥٧٢	٨,١٢٣,٤٤٣,٨٤٦
تأمينات مستلمة	٧,٥٥٢,٣٨٩,٩٣٧	٧,٥٢٥,٣٩٠,٥١٤	٢٦,٩٩٩,٤٢٣
دائنو القطاع المالي	٤,١٤٢,٦٩٠,٢٧٥	٤,٤٣٦,٢٦٠,٨١٩	(٢٩٣,٥٧٠,٥٤٤)
دائنو توزيع الارباح	٤,١٥٨,٥٦٦,٢٨٨	٤,٥٠٦,٩٨٥,٧٦٣	(٣٤٨,٤١٩,٤٧٥)
رسوم الطابع المالية المستحقة	١,٨٨٨,٥٩٠,٨٤٢	١,٨٩٩,٧٤٩,٥٨١	(١١,١٥٨,٧٣٩)
فوائد مستحقة/فوائد سارية	٦٣٣,٩٦٠,٨١٢	٤٠٧,٥٠٨,٢٣٥	٢٢٦,٤٥٢,٥٧٧
دائنو قطاع حكومي	٤٣٥,٢٥٠,٠٠٠	.	٤٣٥,٢٥٠,٠٠٠
ايرادات مستلمة مقدماً	١٨٤,٠١٩,٤٨٩	.	١٨٤,٠١٩,٤٨٩
مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات	٣٤٦,١٧٠,٠٠٠	٢٦٤,٢٦٨,٠٠٠	٨١,٩٠٢,٠٠٠
حسابات وحوالات تحت التسوية	٢٦١,٧٨٤,٩٤٧	٤,٨٨٣,٠٩٤	٢٥٦,٩٠١,٨٥٣
ارصدة وتعويضات الزبائن المتوفين	٣٧٦,٠٩٠,٦٥٥	١٩٠,١٤٢,٩٧٦	١٨٥,٩٤٧,٦٧٩
مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية	٤٤٦,٢٦٥,٨٢٣	٤١٥,٩٦٢,٠٠٠	٣٠,٣٠٣,٨٢٣
مبالغ غير مطالب بها	٣٨٠,٢٣١,١٠٢	٢٠٦,٧٤٣,٣٠٩	١٧٣,٤٨٧,٧٩٣
استقطاعات من المنتسبين	٨٤,٠٥٢,٢٨٤	٢١٦,٧٢٧,١٠٠	(١٣٢,٦٧٤,٨١٦)
دائنو قطاع خاص/افراد	٨١,٤١٢,٣٥١	٤١,٠١٣,٨٤٣	٤٠,٣٩٨,٥٠٨
مصاريف ادارية مستحقة	٧٢,٠٠٠,٠٠٠	٦٤,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠
دائنو النشاط الجاري	١,٦٢٥,٠٠٠	٤٣٠,٠٠٠	١,١٩٥,٠٠٠
ايداع الاكتاب لشركات	٦,٠٤٣,٥١٩	٦,٠٤٣,٥١٩	.
المجموع	١٠٢,٣٤٣,٩٦٧,٦٩٦	٨٧,٤٨٠,٠٥٠,٣٨٠	١٤,٨٦٣,٩١٧,٣١٦

أ- ضمن رصيد حساب الدائنون مبلغ (٦٣,٣٦١,٥٣٤,٩٥٤) عن الفوائد مستحقة غير مدفوعة تعود لمالي:-

١. (٣٢,٨٧٧,٩٣٢,٠٠٠) دينار مسجلة بذمة رئيس مجلس الادارة السابق واخرين وكما اشرنا اليه في الفقرة (٣-٣) /المدينون اعلاه.

٢. (٣٠,٤٨٣,٦٠٢,٩٥٤) دينار عن الفوائد المستحقة غير المدفوعة وعلى غرار المعالجة المحاسبية اعلاه حيث لها رصيد مقابل في حساب المدينون (فوائد القروض والسحب على المكشوف).

وفي رأينا بان هذه المعالجة غير صحيحة ومع ذلك المهم هو تحصيل هذه المبالغ بذمة الزبائن.

ب- مبالغ بأرصدة دائنة موقوفة وكما مدرج ادائه، نوصي بالعمل على تسويتها اصولياً.

المبلغ (دينار)	التفاصيل
٢٦١,٧٨٤,٩٤٧	حسابات وحوالات تحت التسوية
٣٧٦,٠٩٠,٦٥٥	ارصدة وتعويضات الزبائن المتوفين
٣٨٠,٢٣١,١٠٢	مبالغ غير مطالب بها
١,٠١٨,١٠٦,٧٠٤	المجموع

٨-٣- قروض طويلة الاجل

ارتفع رصيد حساب قرض البنك المركزي العراقي الى (٥,٧٦١,٩٨٦,٦٦٧) دينار في نهاية سنة ٢٠١٩ مقارنة برصيده (٤,١٣٦,١٣٦,٦٦٧) دينار في نهاية السنة السابقة بمبلغ (١,٦٢٥,٨٥٠,٠٠٠) دينار وبنسبة بتحويلات (٣٩%) .

نوصي بالعمل على استخدام هذا القرض للغرض الذي وضع من اجله في تسليف المشاريع الصغيرة والمتوسطة للنهوض بالاقتصاد الوطني وخدمة لقطاع الاستثمار.

9-3- انخفضت الموجودات الكلية الى (658,231,494) الف دينار مقارنة بالسنة السابقة البالغة (800,749,802) الف دينار وبمبلغ (142,518,308) الف دينار وبنسبة (18%) وقد تركز هذا الانخفاض في بند النقود وبمبلغ (147,854,448) الف دينار وبنسبة (32%) وبارتفاع في بند المدينون مبلغ قدره (6,777,644) الف دينار وبنسبة (7%) ، وانخفاض في حساب ودائع العملاء بنسبة (37%).

4- نتائج النشاط

1-4- بيان الدخل (حساب الارباح والخسائر)

أ- حقق المصرف ربحا قبل ضريبة الدخل مقداره (193,789,225) دينار للسنة 2019/المالية مقارنة بالخسائر للسنة السابقة البالغة (2,295,241,551) دينار وكما موضح بالجدول ادناه:

البيانات (المصرفيات)	سنة 2019 (دينار)	سنة 2018 (دينار)	الفروقات (دينار)
رواتب والاجور	9,253,375,375	9,682,036,762	(428,661,387)
العمليات المصرفية	6,276,104,330	7,513,706,447	(1,237,602,117)
المستلزمات السلعية	565,969,586	574,020,591	(8,051,005)
المستلزمات الخدمية	2,533,753,883	3,201,304,912	(667,551,029)
الاندثار والاطفاء	2,547,596,231	2,648,922,922	(101,326,691)
المصرفيات التحويلية	1,836,844,397	1,523,226,338	313,618,059
المصرفيات الاخرى	5,283,430	248,062,901	(242,779,471)
المجموع	23,018,927,232	25,391,280,873	(2,372,353,641)

البيانات (الايادات)	سنة 2019 (دينار)	سنة 2018 (دينار)	الفروقات (دينار)
ايراد النشاط الخدمي	164,284,300	238,114,915	(73,830,615)
ايراد مزاد العملة	13,715,738,000	2,832,904,620	10,882,833,380
ايراد بيع عملات اجنبية	69,470,942	27,808,476	41,662,466
فوائد القروض الممنوحة	2,872,283,952	1,266,645,427	1,605,638,525
فوائد الحسابات الجارية المدينة	1,252,500,937	3,070,946,429	(1,818,445,492)
عمولة حوالات داخلية	1,495,209,775	1,530,093,160	(34,883,385)
عمولة حوالات خارجية	26,366,211	9,018,033,128	(8,991,666,917)
ايراد بطاقة الائتمان والخصم	141,322,916	191,045,086	(49,722,170)
عمولة اعتمادات مستندية	27,249,061	16,372,581	10,876,480
عمولة خطابات الضمان	507,887,201	486,586,736	21,300,465
عمولات مصرفية	2,133,969,266	1,846,769,116	287,200,150
ايرادات الاستثمار	57,658,705	1,521,080,320	(1,463,421,615)
ايرادات اخرى	748,775,191	549,639,328	199,135,863
المجموع	23,212,716,457	22,596,039,322	616,677,135

- ب- بلغ اجمالي المصروفات للسنة المالية /٢٠١٩ مبلغ (٢٣,٠١٨,٩٢٧,٢٣٢) دينار بانخفاض قدره (٢,٣٧٢,٢٥٣,٦٤١) دينار في السنة السابقة وبنسبة (٩.٤%) وقد تركز هذا الانخفاض في جميع بنود المصروفات عدا بند المصروفات التحويلية.
- ت- بلغ اجمالي الايرادات للسنة المالية /٢٠١٩ مبلغ (٢٣,٢١٢,٧١٦,٤٥٧) دينار مقارنة بالسنة السابقة بارتفاع قدره (٦١٦,٦٧٧,١٣٥) دينار وبنسبة (٢.٧%) وقد تركز الارتفاع في ايراد مزاد العملة ولبيه فوائد القروض والعملات المصرفية اما الانخفاض فقد تركز في بند عمولة الحوالات خارجية (التي تم تغيير المعالجة المحاسبية لسنة ٢٠١٩ بتسجيلها ايرادات مزاد العملة ، بينما كانت تسجل في السنوات السابقة ضمن حساب عمولة حوالات خارجية) وكذلك فوائد الحسابات الجارية المدينة وبند ايرادات الاستثمار.

٢-٤- نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية

- بلغت مشتريات الدولار من نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية والايرادات المتحققة منها خلال السنة /٢٠١٩ المالية كما مدرج في ادناه:

المبلغ (دولار)	التفاصيل
٢,٨٦٥,٩١٩,٠٠٠	مشتريات الحوالات
٢٩٤,٢١٠,٠٠٠	مشتريات لاغراض شركات الصرافة
٦,٩٥٠,٠٠٠	مشتريات المزاد النقدي للمصرف
٣,١٦٧,٠٧٩,٠٠٠	مجموع المشتريات (دولار)

المبلغ	التفاصيل
١٣,١٨٠,٦١٨,٠٠٠	ايراد بيع الحوالات خلال السنة
٥٨٨,٤٢٠,٠٠٠	ايراد بيع الدولار الى شركات الصرافة خلال السنة
١٣,٩٠٠,٠٠٠	ايراد بيع الدولار عن المزاد النقدي خلال السنة
١٣,٧٨٢,٩٣٨,٠٠٠	مجموع ايرادات المزاد خلال السنة
	يضاف:-
٤٢,٠٠٠,٠٠٠	الايراد المتحقق عن تنفيذ حوالات من سنة ٢٠١٨
١٣,٨٢٤,٩٣٨,٠٠٠	المجموع
	ينزل:-
	- المبالغ التي لم تحقق خلال السنة والتي تخص سنة ٢٠٢٠ والظاهرة موقوفة في كشف المصرف وكما مفصلة ادناه:-
(١,٢٠٠,٠٠٠)	* حصة المصرف
(١٠٨,٠٠٠,٠٠٠)	* حوالات
(١٠٩,٢٠٠,٠٠٠)	المجموع
١٣,٧١٥,٧٣٨,٠٠٠	صافي مجموع الايرادات

٥- امور اخرى عامة
١-٥- الدعاوى القانونية:

١. الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير :-
أ- بلغ عدد الدعاوى (١٩) دعوى مجموع مبالغها (٤١,٣٩٣,٠٠٠,٦٤٧) دينار مفصلة كالآتي:-

ت	نوع الدعوى	عددتها	مبلغها
١	الدعاوى التي ردت	٠	.
٢	الدعاوى المستمرة	١٠	٤١,١٤٢,٢٢٢,٥٤٣
٣	الدعاوى التي صدرت قرارات فيها	٢	٥٨,٩١٦,٣٧٦
٤	الدعاوى التي تم وسيتم تنفيذها	٥	١٧٥,٧٩٤,٩٠٩
٥	الدعاوى التي سددت	٢	١٦,٠٦٦,٨١٩
	المجموع	١٩	٤١,٣٩٣,٠٠٠,٦٤٧

ب- الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف:-
بلغ عدد الدعاوى (١١) دعوى مجموع مبالغها (٢,٨٨٨,٩٦٤,٥٢٣) دينار مفصلة كالآتي:-

ت	نوع الدعوى	عددتها	مبلغها
١	الدعاوى التي ردت لصالح المصرف	٥	١,٧٩٤,٧٥٦,٧٢٤
٢	الدعاوى المستمرة	٢	.
٣	الدعاوى التي صدرت لصالح المدعي	٤	١,٠٩٣,٩٣٧,٧٩٩
٤	الدعاوى التي تم وسيتم تنفيذها	٠	.
٥	الدعاوى التي سددت	٠	.
	المجموع	١١	٢,٨٨٨,٦٩٤,٥٢٣

٢-٥- كفاية رأس المال

بلغت نسبة كفاية رأس المال (١١.٢%) وهي تزيد عن الحد الأدنى للنسبة المقررة من البنك المركزي العراقي البالغة (١٢%).

٣-٥- قيمة السهم الواحد

ان سعر السهم الواحد كان (٠.١٠٠) دينار وفقاً لآخر جلسة لسوق العراق للاوراق المالية للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١ في حين كان سعره لآخر جلسه في سنة ٢٠١٨/ (٠.١٣٠) دينار ويقارن مع القيمة الدفترية للسهم البالغة (١.٠٧٠) دينار في نهاية السنة المالية/٢٠١٩.

٤-٥- مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

اتخذ المصرف الاجراءات الكافية لمنع غسل الاموال وتمويل الارهاب خلال السنة موضوع التدقيق ووفقاً لاحكام القانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم (٣٩) سنة ٢٠١٥ النافذ وتعليمات الجهة القطاعية المشرفة.
ولقد اطلعنا على تقارير قسم مكافحة غسل الاموال المرسله الى البنك المركزي العراقي والتي اعدت وفقاً للقانون والتعليمات الصادره بموجبه ويتم عرضها وفق مناقشتها دورياً في مجال ادارة المصرف.

٥-٥- الرقابة الداخلية:

تم الاطلاع على تقارير الرقابة الداخلية وخططها والبرامج المعدة لهذا الغرض ، ان نظام الرقابة الداخلية اشتمل على الاجراءات الضرورية التي تتناسب مع حجم وطبيعة أنشطة المصارف ، وقد شملت تلك التقارير جميع أنشطة المصرف وفروعه وشخصت العديد من الملاحظات الهامة والتي تم عرضها على مجلس الادارة حيث تم تصفية اغلب تلك الملاحظات من قبل قسم الرقابة الداخلية وبالتعاون مع الادارة العليا في المصرف.

٦-٥- مراقب الامتثال:

تم الاطلاع على تقارير مراقب الامتثال للسنة موضوع التدقيق وكانت معدة وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي وقد تم مناقشتها في مجلس ادارة المصرف.

وطبقاً لما هو مودون في سجلات المصرف والايضاحات المعطاة لنا:

- أ- 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.
- ب- ان عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت بشكل مناسب وبإشرافنا، وتم التقييم وفقاً للاس والاصول والمبادئ المحاسبية المعتمدة طبقاً للمعايير المحاسبية الدولية/باستثناء الموجودات الثابتة اذ تم اعتماد الكلف التاريخية.
- ت- ان البيانات المالية قد نظمت وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية وبما يتفق مع التشريعات المرعية وهي متفقة تماماً مع مآظمه السجلات وانها منظمة طبقاً لكل من قانون الشركات المعدل وقانون المصارف والانظمة والتعليمات النافذة.

الراي:

مع الأخذ بنظر الاعتبار الملاحظات والايضاحات اعلاه فبرأينا واستناداً للمعلومات والايضاحات التي حصلنا عليها ان البيانات المالية وتقرير ادارة المصرف 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 ٢٠١٩/١٢/٣١ ونماذج نشاط وتدفقاته النقدية للسنة المالية المنتهية بذات التاريخ.

للتفضل بالاطلاع والأخذ بما ترونه مناسباً مع التقدير



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



محمود رشيد ابن الهيثم الفهد
محاسب قانوني مراقب الحسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

قائمة المركز المالي - غير الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاحات	الموجودات
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)		
٤٦٥.٦٩٦.٢٢٢	٣١٧.٨٤١.٨٧٤	٣	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
٩.٢٩٨.٢٥٥	٨.٩٩١.٣٦٦	٤	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
٩٤.٥٧٢.٤٧٧	٩٤.٠٥٠.٩٨١	٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٣.٠٦٧.٧٧٣	٣.٤٠٩.٩٠٩	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣٣.٢٣٦.٩٣٥	٣٢.٩٩٤.٨٣٥	٦	استثمارات في شركات تابعة
٩٣.٧٨٠.٠٢١	٩٣.٢٥٣.٧٥٥	٧	ممتلكات ومعدات
٢٩٤.٩٥٩	٢٠٨.٠٧٠	٨	موجودات غير ملموسة
١٠٠.٧٠٣.٠٦٠	١٠٧.٤٨٠.٧٠٤	٩	موجودات أخرى
٨٠٠.٧٤٩.٨٠٢	٦٥٨.٢٣١.٤٩٤		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
٤١٧.٧٧٠	٤٠٨.٨٧٨	١٠	ودائع مصارف ومؤسسات مالية أخرى
٤٢٩.١٨٤.٦٧٥	٢٧١.٠٠٩.٥٤٦	١١	ودائع العملاء
٨.٣١٨.٣٦٨	٧.٧٩٦.٥٥٠	١٢	تأمينات نقدية
٤.١٣٦.١٣٧	٥.٧٦١.٩٨٧	١٣	قرض البنك المركزي العراقي
٢.٦٣٩.٦٤٦	٢.٤٢٠.٤٢٦	١٤	مخصصات متنوعة
-	١١٥.١١٢	١٥	مخصص ضريبة الدخل
٨٨.٥٨٥.٦٧٣	١٠٣.٤٢٨.٦٩٩	١٦	مطلوبات أخرى
٥٣٣.٢٨٢.٢٦٩	٣٩٠.٩٤١.١٩٨		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠	٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠		رأس المال والمدفوع
١٣.٨٦٠.٠٩٤	١٣.٨٦٤.٠٢٨	١٧	إحتياطي إجباري
٣٠٠.١٣٣	٣٠٠.١٣٣	١٧	إحتياطيات أخرى
٥٥٩.١٩٢	٣٠٣.٢٧٧	١٧	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
(٧.٠٤٥)	(٧.٠٤٥)	٦	إحتياطي القيمة العادلة
٢.٧٥٥.١٥٩	٢.٨٢٩.٩٠٣		أرباح مدورة
٢٦٧.٤٦٧.٥٣٣	٢٦٧.٢٩٠.٢٩٦		مجموع حقوق المساهمين
٨٠٠.٧٤٩.٨٠٢	٦٥٨.٢٣١.٤٩٤		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين



رئيس مجلس الإدارة
سيف يوسف غلام حسين
أياد رشيد القريشي
مطابق قانوني ومراقب حسابات
AYAD RASHID AL-QURISHI

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

المدير المفوض
محاسن خيري احمد

المدير التنفيذي
لطفاً المحاسبية والتالية
إيمان داود منعم شركة
عائل اسحاق
خضوعاً لتقريرنا المرقم (١٤٤) والمؤرخ في ١٤/١٢/٢٠٢٠
مكتوباً بتوقيع إبراهيم الفهد
محاسب قانوني ومراقب حسابات
PUBLIC ACCOUNTANT & TAXICOR
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

قائمة الدخل - غير الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاحات	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)		
٤,٩٠٤,٨٦٤	٤,١٨٨,٦٢٨	١٩	إيرادات الفوائد
(٥,٣٢١,٠٨٥)	(٥,٠٢٩,٤٣٨)	٢٠	مصروفات الفوائد
(٤٦٦,٢٢١)	(٨٤٠,٨١٠)		صافي إيرادات الفوائد
١١,٣٩١,٦٢٧	٢,٧٣٢,٦٥٦	٢١	صافي إيرادات العمولات
١٠,٩٧٥,٤٠٦	١,٨٩١,٨٤٦		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
١,٥١٦,٧١٥	٥٢,٤٢٧	٦	أرباح استثمارات
	٩٣٠		صافي ارباح بيع موجودات ثابتة
٢,٨٦٠,٧١٣	٦٩,٤٧١		فروقات تحويل عملات أجنبية
	١٣,٧١٥,٧٣٨	٢٢	إيراد بيع وشراء/مزد العملة
٦٣١,٧٩٣	٥٠٤,٦٦٠	٢٢	صافي أرباح العمليات الأخرى
١٥,٩٨٤,٦٢٧	١٦,٢٣٥,٠٧٢		صافي إيرادات التشغيل
(٩,٦٨٢,٠٣٦)	(٩,٢٥٣,٣٧٥)	٢٣	رواتب الموظفين وما في حكمها
(٤,٤٥٢,٤١٦)	(٤,٠٨٨,٥٩٤)	٢٤	مصاريف تشغيلية أخرى
(٢,٦٤٨,٩٢٣)	(٢,٥٤٧,٥٩٦)	٨-٧	استهلاكات وإطفاءات
(٩٤٢,٩٣٠)	(٣٥,٦٢٥)		مصروف مخصصات متنوعة
-	(١١٦,٠٩٣)	١٧-٥	مخصص الخسائر الائتمانية
-	-		خسائر نتفي استثمارات في شركات تابعة
(٢٤٣,٦٢٠)	-		خسائر بيع موجودات ثابتة
(١٧,٩٦٩,٩٢٥)	(١٦,٠٤١,٢٨٣)		إجمالي المصاريف
(١,٩٨٥,٢٩٨)	١٩٣,٧٨٩		(الخسارة) الربح قبل ضريبة الدخل
(٣٠٩,٩٤٥)	١١٥,١١٢	١٥	ضريبة الدخل
(٢,٢٩٥,٢٤٣)	٧٨,٦٧٧		خسارة السنة (الربح)
(٠,٠٠٩)	٠,٠٠٣	٢٦	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من خسارة ربح السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (40) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

قائمة الدخل الشامل الاخر - غير الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح
دينار عراقي (بآلاف الديناتير)	دينار عراقي (بآلاف الديناتير)	
(٢,٢٩٥,٢٤٣)	٧٨,٦٧٧	صافي خسارة السنة (الربح)
		بنود الدخل الشامل الأخرى:
		يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى بعد الضريبة التي لن
		يتم تحويلها إلى الأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة
		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
		إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى
		إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	-	
٧٦,٨٨٧	(٧,٠٤٥)	٦
(٧٦,٨٨٧)	-	
(٢,٢١٨,٣٥٦)	٧١,٦٣٢	

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

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين - غير الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

مجموع حقوق المساهمين	أرباح مدورة	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي مخاطر مصرفية عامة	احتياطي أخرى	احتياطي إجباري	رأس المال المدفوع
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)
٢٦٧,٤٦٧,٥٣٣	٢,٧٥٥,١٥٩	(٧,٠٤٥)	٥٥٩,١٩٢	٣٠٠,١٣٣	١٣,٨٦٠,٠٩٤	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٧٤,٧٤٤	٧٤,٧٤٤	-	-	-	-	-
٧٤,٧٤٤	٧٤,٧٤٤	-	-	-	-	-
(٢٥٥,٩١٥)	-	-	(٢٥٥,٩١٥)	-	-	-
٣,٩٣٤	-	-	-	-	٣,٩٣٤	-
٢٦٧,٢٩٠,٢٩٦	٢,٨٢٩,٩٠٣	(٧,٠٤٥)	٣٠٣,٢٧٧	٣٠٠,١٣٣	١٣,٨٦٤,٠٢٨	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠

٢٠١٩

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩

خسارة السنة

بنود الدخل الشامل الأخرى

إجمالي الدخل الشامل للسنة

محول إلى احتياطي مخاطر مصرفية عامة

محول إلى الاحتياطي الاجباري

أرباح موزعة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

مجموع حقوق المساهمين	أرباح مدورة	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي مخاطر مصرفية عامة	احتياطي أخرى	احتياطي إجباري	رأس المال المدفوع
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)
٢٧٠,٨٩٧,٧٠٣	٦,٣٠٠,٤٠٢	(٨٣,٩٣٢)	٥٢١,٠٠٦	٣٠٠,١٣٣	١٣,٨٦٠,٠٩٤	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
(٢,٢٩٥,٢٤٣)	(٢,٢٩٥,٢٤٣)	-	-	-	-	-
٧٦,٨٨٧	-	٧٦,٨٨٧	-	-	-	-
(٢,٢١٨,٣٥٦)	(٢,٢٩٥,٢٤٣)	٧٦,٨٨٧	-	-	-	-
٣٨,١٨٦	-	-	٣٨,١٨٦	-	-	-
(١,٢٥٠,٠٠٠)	(١,٢٥٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-
٢١٧,٤٦٧,٥٣٣	٢,٧٥٥,١٥٩	(٧,٠٤٥)	٥٥٩,١٩٢	٣٠٠,١٣٣	١٣,٨٦٠,٠٩٤	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠

٢٠١٨

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨

خسارة السنة

بنود الدخل الشامل الأخرى

إجمالي الدخل الشامل للسنة

محول إلى احتياطي مخاطر مصرفية عامة

أرباح موزعة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (40) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

قائمة التدفقات النقدية - غير الموحدة

للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح	الأنشطة التشغيلية
دينار عراقي (بآلاف الديناري)	دينار عراقي (بآلاف الديناري)		(خسارة) السنة قبل الضريبة تعديلات:
(١,٩٨٥,٢٩٨)	١٩٣,٧٨٩		استهلاكات وإطفاءات
٢,٦٤٨,٩٢٣	٢,٥٤٧,٥٩٦		مخصص الخسائر الائتمانية
-	١١٦,٠٩٣		أرباح استثمارات
(١,٥١٦,٧١٥)	(٥٢,٤٢٧)		أرباح بيع الموجودات الثابتة
	(٩٣٠)		خسائر بيع الموجودات الثابتة
٢٤٣,٦٢٠	-		خسائر تكني استثمارات في شركات تابعة
-	-		مخصصات متنوعة
-	(٣٥,٦٢٥)		التدفقات النقدية (المستخدم في) من أنشطة تشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
(٦٠٩,٤٧٠)	٢,٧٦٨,٤٩٦		التغير في الموجودات والمطلوبات
٥,٧١٧,٦٠٧	٢٦٥,٥٨١		التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٦,٠٨٠,١٦٤)	(٦,٧٧٧,٦٤٤)		موجودات أخرى
١٠٤,٦٧١,١٠٤	(١٥٨,١٧٥,١٢٩)		ودائع العملاء
٣٢٣,٥٦٣	(٥٢١,٨١٨)		تأمينات نقدية
(٤٩,٢٠٤,٩٦٢)	١٥,١٩١,٤٤٦		مطلوبات أخرى
٥٤,٨١٧,٦٧٨	(١٤٧,٢٤٩,٠٦٨)		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة والمخصصات
(١,٤٢٤,٥٤٤)	(١١٥,١١٢)		الضريبة المدفوعة
(٢٣٠,٢٣٨)	(٢١٩,٢٢٠)		مخصصات متنوعة مدفوعة
٥٣,١٦٢,٨٩٦	(١٤٧,٥٨٣,٤٠٠)		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
(٥,٧٨٨,٧٠١)	(٣,٠٧٨,٤١٦)		الأنشطة الاستثمارية
٩٦٤,٠٩٤	١,٢١٣,٠٨٧		شراء ممتلكات ومعدات
(٣١,٦٥٣)	(٩,٣١٧)		بيع ممتلكات ومعدات
٨٢٥,٩٩٦	-		شراء موجودات غير ملموسة
(٧٨٩,٤٣٨)	(٣٦)		بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١,٥١٦,٧١٥	٥٢,٤٢٧		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٣,٣٠٢,٩٨٧)	(١,٨٢٢,٢٥٥)		توزيعات نقدية مقبوضة
٩٦٦,٤٠٠	١,٦٢٥,٨٥٠		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(٩٥٩,٢٨٧)	(٣٧٢,٦٤٠)		الأنشطة التمويلية
٧,١١٣	١,٢٥٣,٢١٠		قرض البنك المركزي العراقي
٤٩,٨٦٧,٠٢٢	(١٤٨,١٥٢,٤٤٥)		أرباح موزعة
٤٢٤,٧٠٩,٧٨٥	٤٧٤,٥٧٦,٨٠٧		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية
٤٧٤,٥٧٦,٨٠٧	٣٢٦,٤٢٤,٣٦٢	٢٥	صافي الزيادة في النقد وما حكمه النقد وما في حكمه في بداية السنة النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (40) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار - بغداد

كشف نسوية الأرباح لأغراض ضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ - كانون الأول - ٢٠١٩ بيان - ح -

البيان	الف دينار	الف دينار
أرباح (خسارة) النشاط بموجب حساب الأرباح والخسائر		١٩٣,٧٨٩,٢٢٥
تضاف - المصاريف غير المقبولة لأغراض الضريبة		
التبرعات ح/ ٣٨٣١	٢٥٣,٢٣٩,٥٦٦	
إعانات للمنتسبين ح/ ٣٨٥١	٨٠٠,٠٠٠	
ديون مشطوبة ح/ ٣٨٣٣	٣٧٢,٠٠٨,٥٣١	
خسائر تدلي الشركات التابعة/المعايير الدولية	٠	
مجموع المصاريف غير المقبولة لأغراض الضريبة		٦٢٦,٠٤٨,٠٩٧
تنزل - إيرادات معفاة من ضريبة الدخل		
إعادة خصمارة استثمارات في شركة البذور المصدقة	٠	
إيرادات مساهمات داخلية ح/ ٤٦٢٤/إيضاح أرباح الاستثمارات	٥٢,٤٢٧,٠٠٠	
مجموع الإيرادات المعفاة من ضريبة الدخل		٥٢,٤٢٧,٠٠٠
صافي الربح قبل الضريبة بعد الإضافات والتزيلات		٧٦٧,٤١٠,٣٢٢
ضريبة الدخل المستحقة على المصرف ١٥%		١١٥,١١١,٥٤٨

يوزع كما يلي:

١٩٣,٧٨٩,٢٢٥	الربح الحقيقي قبل التوزيع من الميزان
١١٥,١١١,٥٤٨	مخصص ضريبة الدخل ١٥%
٧٨,٦٧٧,٦٧٧	صافي الربح بعد الضريبة
٣,٩٣٣,٨٨٤	الإحتياطي القانوني ٥%
٧٤,٧٤٣,٧٩٣	صافي الربح بعد الضريبة والإحتياطي القانوني القابل للتوزيع

إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

1. معلومات عامة

أسس مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار كشركة مساهمة خاصة إستناداً لقانون الشركات رقم (٣٦) لسنة ١٩٨٣ نافذة 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 التصيرفة من البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم ص / د / ٤ / ٤٩١ والمؤرخ في ٢٨ / ٩ / ١٩٩٣ وفقاً لأحكام قانون البنك المركزي العراقي النافذ حينذاك المرقم (٦٤) لسنة ١٩٧٦، بإشراف 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 (١٨) فرعاً تعمل داخل العراق، منها ستة فروع تعمل داخل بغداد والثني عشر فرعاً خارجياً.

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 ولقسم الآخر كان نتيجة طرح أسهم للاكتتاب و زيادة رأس المال للمصرف.

2. السياسات المحاسبية الهامة

١.٢ أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية للمصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ 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 التكلفة التاريخية باستثناء 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، باستثناء ما ذكر غير ذلك، تم تقريب جميع المبالغ لأقرب ألف دينار عراقي.

ايضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢.٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية

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

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقق إيرادات القوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء فوائد وصولات التسهيلات الائتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب القوائد 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 تندي التسهيلات الائتمانية المشكوك في تحصيلها والقوائد والعمولات المعلقة.

يتم تكوين مخصص تندي 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 التندي وتفيد قيمة المخصص في قائمة الأرباح والخسائر.

يتم تعليق القوائد 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 بتزيلها 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 التغير 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 يقل هذا التصنيف أي إعتراف غير ثابت أو غير ملائم.

لاحقاً للإعتراف المبني، يتم قيد أدوات الدين بالكلفة المطفأة، باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، بعد تنزيل خسائر التندي، إن وجدت.

يقوم المصرف بدراسة وجود أدلة على تندي القيمة النظرية لهذه الموجودات المالية، وفي حال وجود هذه الأدلة يتم إحساب وقيد مبلغ التندي في قائمة الدخل، يتم قيد إيرادات القوائد من الموجودات المالية بالكلفة المطفأة في قائمة الدخل.

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة

للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢.٢ ملخص 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 هناك 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 خصومة 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.

استيعاد 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 سداه من المصرف أيهما أقل.

المطلوبات المالية

يستبعد الالتزام المالي عند الإغفاء 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 كاستيعاد للالتزام الأصلي وتحقق لالتزام جديد.

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة

للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢.٢ منخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

قياس القيمة العادلة

- يقوم المصرف بقياس الأدوات المالية مثل المشتقات 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 المتطلبات.
- 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 بقياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بعين الاعتبار قدرة المشاركين في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل استخدام له أو بيعه 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 والمتطلبات 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 المتطلبات في نفس الوقت.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية بعد تنزيل الإستهلاك المتراكم وخسائر التدهن المتراكمة إن وجدت. تشمل تكلفة الممتلكات والمعدات الكلفة المتكبدة لإستبدال أي من مكونات الممتلكات والمعدات ومصاريف التمويل للمشاريع الإنشائية طويلة الأجل إذا تحققت شروط الاعتراف. يتم إثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل عند تحققها. يتم احتساب 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 وانتقال
٥	عدد وقوالب
٥	الأثاث

يتم استبعاد أي بند من الممتلكات والمعدات وأي أجزاء جوهرية منها عند التخلص منها أو عند عدم وجود ملقعة 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 النظرية للأصل في قائمة الدخل.

تتم مراجعة القويم المتبقية 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 ٢٠١٩

٢.٢ مخصص 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 تقيّد 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 التدني 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 المقبوضة من الشركات التابعة في قائمة الدخل. ويتم 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 آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف في قائمة المركز المالي ضمن بند 'موجودات أخرى' وذلك بالقيمة التي آلت بها للمصرف أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعد 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 التدني الذي تم تسجيله سابقاً.

التفد وما في حكمه

هو التفد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، وتتضمن: التفد 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 المتأخرة (تاريخ التزام المصرف ببيع أو شراء الموجودات المالية).

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة

للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢.٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

العملة الأجنبية

- يتم قيد المعاملات التي تتم بالعملة 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 لبود 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 للالتزامات في تاريخ قائمة المركز المالي ناشئة عن أحداث سابقة ويكون تنفيذ الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه

ضريبة الدخل

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

يتم الاعتراف بالفروقات الزمنية المؤقتة كما بتأريخ 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 للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو خسائر متراكمة مقبولة ضريبياً أو بنوداً ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.

إستخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المصرف القيام بتقديرات وإجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإقصاد عن الإلتزامات المحتملة، كما أن هذه التقديرات والإجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في بنود الدخل الشامل الأخر، 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 ٢٠١٩

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

- في إعتقاد إدارة المصرف بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي:
- مخصص تندي التسهيلات الإئتمانية: يتم مراجعة مخصص الديون ضمن الأسس الموضوعية من قبل البنك المركزي العراقي.
 - يتم إثبات خسارة تندي قيمة العقارات المستلمة إعتقاداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل لجنة تقييم العقارات مع مضمين خارجيين لغايات إثبات خسارة التندي وبعاد النظر في ذلك التندي بشكل دوري.
 - مخصصات الضرائب: يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف الضرائب وفقاً للأنظمة والفواتير والمعايير المحاسبية.
 - تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات بشكل دوري لغايات إحتساب الإستهلاكات والإملقاعات السنوية إعتقاداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم تسجيل خسارة التندي (إن وجدت) في قائمة الدخل.
 - تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تندي في قيمتها ويتم أخذ التندي في قائمة الدخل للسنة.

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.

3. نقد و أرصدة لدى البنك المركزي العراقي

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٢٩٢,٦٠٦,٤٤٢	١٨٦,٣٧١,٤٧٥	النقد في الصندوق
١٣٤,٩٥٣,٢١٩	٩٠,٦٤٤,١٢٤	الأرصدة لدى البنك المركزي:
٣٨,١٣٦,٦٦١	٤٠,٨٢٦,٢٧٥	الحسابات الجارية
١٧٣,٠٨٩,٨٨٠	١٣١,٤٧٠,٣٩٩	ودائع إلزامية *
٤٦٥,٦٩٦,٣٢٢	٣١٧,٨٤١,٨٧٤	

* يجب على المصرف الإحتفاظ بودائع إلزامية حسب متطلبات البنك المركزي العراقي. إن هذه الودائع الإلزامية ليست متاحة للإستخدام 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 ٢٠١٩

4. أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠١٨	٢٠١٩
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
٢,٤٢٥,٤٦٩	٢,٨١٧,٨٧١
٦,٨٧٢,٧٨٦	٦,١٧٣,٤٩٥
٩,٢٩٨,٢٥٥	٨,٩٩١,٣٦٦

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية

بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية

5. تسهيلات الائتمانية مباشرة

٢٠١٨	٢٠١٩
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
-	-
-	-
٤,٥٠٣,٧٥٩	٤,٥٠٣,٧٦٠
٨٢,٩٣٧,٠٩٦	٨٥,٣٣٦,٥٤٣
٨٧,٤٤٠,٨٥٥	٨٩,٨٤٠,٣٠٣
١٩,٠٣٦,٤١٠	١٦,٦٣٤,٢٦٤
١,٦٥٢,٦٥٩	١,٠٨٢,٥٢١
٦,٢٠٠	٢,٥١٦
٦٧٤,٥٦٥	٦٧٤,٥٦٥
٢,٢٥١,٢١٤	٢,٥٦٠,٠٢٩
٤,٥٨٤,٦٣٨	٤,٣١٩,٦٣١
(١٠,٤٦٩,٠٠٣)	(١٠,٧٢٤,٩١٩)
(٥,٥٧٦,٥٠٧)	(٥,٥٧٦,٥٠٧)
(٤٤٣,٩١٦)	(٤٤٦,٧٩١)
(١٦,٤٨٩,٤٢٦)	(١٦,٧٤٣,٢١٧)
٩٤,٥٧٢,٤٧٧	٩٤,٠٥٠,٩٨١

القروض والتسهيلات الممنوحة

مستندات الشحن / خاص شركات

مستندات الشحن / خارجي

ديون فوائد مستندات الشحن

قروض ممنوحة قصيرة الأجل

حسابات جارية مدينة

التسهيلات الأخرى

مدينو ديون متأخرة التسديد

تسهيلات ائتمانية مباشرة غير نقدية

مدينون خطايات الضمان المدفوعة

مدينو قطاع خاص

يظهر:

مخصص تنفي التسهيلات الائتمانية (أ)

مخصص ائتمان المناطق الساخنة (ب)

فوائد معلقة (ج)

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة

للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٥. تسهيلات ائتمانية مباشرة (تتمة)

أ. مخصص تكفي التسهيلات الائتمانية

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
(١٠,٥٠٧,١٩١)	(١٠,٤٦٩,٠٠٣)	الرصيد كما في بداية السنة
(٣٨,١٨٦)	(٢٥٥,٩١٦)	الاسترداد (الاضافات)
(١٠,٤٦٩,٠٠٣)	(١٠,٧٢٤,٩١٩)	الرصيد كما في نهاية السنة

ب. مخصص ائتمان المناطق الساخنة:

تم تسجيل مبلغ (٥,٥٧٦,٥٠٧) الف دينار عراقي كمخصص خسائر تكتفي ائتمان للمناطق الساخنة والذاتج عن خسائر حرب العصابات الإرهابية (داعش) على هذه المناطق بناء على دراسة من قبل المصرف .

ج. فوائد معلقة

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٤٤١,٧٩١	٤٤٣,٩١٦	الرصيد كما في بداية السنة
٢,١٢٥	(٢,١٢٥)	الاسترداد
٤٤٣,٩١٦	٤٤١,٧٩١	الرصيد كما في نهاية السنة

٦. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
-	-	أسهم مدرجة في الأسواق المالية
٣,٠٦٧,٧٧٣	٣,٤٠٩,٩٠٩	أسهم غير مدرجة في الأسواق المالية
٣,٠٦٧,٧٧٣	٣,٤٠٩,٩٠٩	

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
(٨٣,٩٣٢)	(٧,٠٤٥)	رصيد بداية السنة
٧٦,٨٨٧	-	التغير في القيمة العادلة
(٧,٠٤٥)	(٧,٠٤٥)	رصيد نهاية السنة

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة
للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

6. استثمارات في شركات تابعة

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٢٤,٣٨١,٠٩٠	٢٤,٣٨١,٠٩٠	شركة الرياس
٢,٨٦٤,٩٣٩	٢,٨٦٤,٩٣٩	شركة اتحاد الشرق الاوسط للمقاولات
٢,٨٩٩,٤٥٠	٢,٨٩٩,٤٥٠	شركة ابداع الشرق الاوسط للمقاولات والاستثمارات
٢,٧٤٩,٣٥٦	٢,٧٤٩,٣٥٦	شركة أرمك للاستثمارات السياحية
٣٤٢,١٠٠	٠	شركة الشرق الاوسط للبرامجيات والنظم
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	براعم الخير للوساطة
٣٣,٣٣٦,٩٣٥	٣٢,٩٩٤,٨٣٥	
-	-	مخصص ثنائي استثمار في شركات تابعة
٣٣,٣٣٦,٩٣٥	٣٢,٩٩٤,٨٣٥	

* لم يتم توزيع أرباح نقدية للمصرف من الشركات التابعة في السنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٩.

* تم توزيع ارباح نقدية من الشركة العراقية للكفالات المصرفية بمقدار (٥٢,٤٢٧) الف دينار - شركة غير تابعة

لقد كانت نسب ملكية المصرف في رأسمال شركاته التابعة في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ كما يلي:

رأس المال المكتتب		نسبة الملكية		بلد المنشأ	
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩		
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	%	%		
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٩٩	٩٩	العراق	شركة الرياس
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٩٨	٩٨	العراق	شركة اتحاد الشرق الاوسط للمقاولات
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٩٦	٩٦	العراق	شركة ابداع الشرق الاوسط للمقاولات والاستثمارات
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٩٧	٩٧	العراق	شركة أرمك للاستثمارات السياحية
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠	١٠٠	العراق	براعم الخير للوساطة

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة

للمسلة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

7. ممتلكات ومعدات

المجموع	مشارك تحت التنفيذ*	الأثاث	عدد وقواب	وسائل نقل وأنتقال	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)
١٠٨,١٥٤,٩٣٠	٢٩٧,٢٧٦	٥,٥٨٩,٨٧٦	٢٣٨,٤٢٢	١,٠٥١,٧١٠	١,٧١٠,٠١٤	٧٢,٩٥٥,٩٦٧	٢٦,٣١١,٦٦٥
٣,٠٧٨,٤١٦	-	١١٣,٥٠٧	-	-	١٠,٠٢٧	١,٥٨٠,٨٨٢	١,٣٧٤,٠٠٠
(١,٢١٣,٠٨٧)	-	(٧٠,٩٥٦)	-	-	(١٨,١٣١)	(١,١٢٤,٠٠٠)	-
١١٠,٠٢٠,٢٥٩	٢٩٧,٢٧٦	٥,٦٣٢,٤٢٧	٢٣٨,٤٢٢	١,٠٥١,٧١٠	١,٧٠١,٩١٠	٧٣,٤١٢,٨٤٩	٢٧,٦٨٥,٦٦٥
١٤,٣٧٤,٩٠٩	-	٤,٠٩٣,٣٢٥	٩٦,٥٧٧	٨٤٦,١٤٠	١,٤٥٥,٩٨٧	٧,٩٣٢,٨٧٠	-
٢,٤٥١,٣٩٠	-	٦٣٥,٦٤٨	٤٧,٥١٩	١٧٢,٢٠٧	١٨٠,٠٣٢	١,٤١٥,٩٨٤	-
(٥١,٧٩٥)	-	(٥١,٥٤٠)	-	-	(٨,٢٥٥)	-	-
١٦,٧٦٦,٥٠٤	-	٤,٦٧٧,٤٤٣	١٤٤,٠٩٦	١,٠١٨,٣٤٧	١,٥٧٧,٧٦٤	٩,٣٤٨,٨٥٤	-
٩٣,٢٥٣,٧٥٥	٢٩٧,٢٧٦	٩٥٤,٩٨٤	٩٤,٣٢٦	٣٣,٣٦٣	١٢٤,١٤٦	٦٤,٠٦٣,٩٩٥	٢٧,٦٨٥,٦٦٥

* تمثل مشاريع تحت التنفيذ تكلفة معمل طابوق النهروان

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة

للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٧. ممتلكات ومعدات (تتمة)

المجموع	مشاريع تحت التنفيذ*	الأثاث	عدد وتحويلات	مسائل 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)
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	٢٧,٠٠١٧	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	٤٩,٠٧٢	٦٣٧,٨٩٩	١,٢٩٢,٨٢٦	٦,٥١٣,٨٠٧	-
٢,٥٥٩,٥٦١	-	٦٧٧,٥٠٩	٤٧,٥١٤	٢٠٨,٢٤١	١٩٢,٨٣٤	١,٤٣٣,٤٦٣	-
(٦٠١,٣٦٣)	-	(٥٠٧,٢٨١)	(١)	-	(٧٩,٦٧٣)	(١٤,٤٠٠)	-
١٤,٣٧٤,٩٠٩	-	٤,٠٩٣,٣٣٥	٩٦,٥٧٧	٨٤٦,١٤٠	١,٤٥٥,٩٨٧	٧,٩٣٢,٨٧٠	-
٩٣,٧٨٠,٠٢١	٢٩٧,٢٧٦	١,٤٩٦,٥٤١	١٤١,٨٤٥	٢٠٥,٥٧٠	٣٠٤,٠٢٧	٦٥,٠٢٣,٠٩٧	٢٦,٣١١,٦٦٥

الرصيد في بداية السنة

الإصطهات للسنة

الإستهلاكات

الرصيد في نهاية السنة

الإستهلاكات المتراكمة:

الرصيد في بداية السنة

الإستهلاكات للسنة

الإستهلاكات

الرصيد في نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية

تم استعمال مبلغ ٥٩٨,٤١٧,٢٦٤ دينار عراقي والذي يمثل مخصص خسائر ممتلكات ومعدات في المناطق الساخنة والناجمة عن خسائر حروب داعش على هذه المناطق بناءً على دراسة من قبل إدارة المصرف في إعادة تأهيل إحدى فروعنا في المناطق الساخنة وتم مباشرة القرض بإعداده المصرفية.

تمت المباشرة على بناء فرعي الشمول/الكوت في عام ٢٠١٨ وقرع الديونيه في عام ٢٠١٩

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة

للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

8. موجودات غير ملموسة

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٩٨٤,٤٩٩	١,٠١٦,١٥٠	التكلفة:
٣١,٦٥٣	٩,٣١٧	الرصيد في بداية السنة
١,٠١٦,١٥٣	١,٠٢٥,٤٦٧	إضافات
		الرصيد في نهاية السنة
		الإطفاء المتراكم:
(٦٣١,٨٣١)	(٧٢١,١٩١)	الرصيد في بداية السنة
(٨٩,٣٦٢)	(٩٦,٢٠٦)	إطفاءات
(٧٢١,١٩٣)	(٨١٧,٣٩٧)	الرصيد في نهاية السنة
٢٩٤,٩٥٩	٢٠٨,٠٧٠	صافي القيمة الدفترية
		9. موجودات أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٢٤,٥٧٤,٧٩٩	٢٤,٠٥٤,٨٠٠	مخازن وأراضي ألت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة
٣٩,١٩٦,٠٢٤	٣٩,٩٠٨,٦٤٠	ذمم مدينة أخرى
٦٠,٤٠٠	٦٠,٤٠٠	تأمينات لدى الغير
٣١,٢٩٨,١٤٣	٣٧,٢٨٩,٦٩٦	قوائد وإيرادات برسم القبض
٢,٢٨٩,٦٣٤	٢,٠٤٩,٢٤٥	سلف موظفين
-	-	نفقات مقدمة مقابل استثمار
٥٨٠,٤٢٦	٣٠,٥٨٢	سلف بيع وشراء الدولار
٢,٢٦٠,٣٠٠	٣,٦٠٤,٠٠٠	سلف لأغراض النشاط
٤٤٣,٣٣٤	٤٨٣,٣٤١	أخرى
١٠٠,٧٠٣,٠٦٠	١٠٧,٤٨٠,٧٠٤	

ودائع مصارف ومؤسسات مالية أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
٤١٧,٧٧٠	٤٠٨,٨٧٨
٤١٧,٧٧٠	٤٠٨,٨٧٨

حسابات جارية وتحت الطلب

10. ودائع العملاء

٢٠١٨	٢٠١٩
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
٢٥١,٨٠٣,٤٨٠	١١٨,٨١٦,٥٤٣
١٥٨,١٨٠,٥٤٩	١٢٥,٦٢٦,١٦٩
١٩,٢٠٠,٦٤٦	٢٦,٥٦٦,١٣٤
٤٢٩,١٨٤,٦٧٥	٢٧١,٠٠٩,٥٤٦

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع توفير

ودائع لأجل

11. تأميمات نقدية

٢٠١٨	٢٠١٩
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
١,٠٧٥,٨٤٤	١,٠٥٢,٣١٨
٧,٢٤٢,٥٢٤	٦,٧٤٤,٢٣٢
٨,٣١٨,٣٦٨	٧,٧٩٦,٥٥٠

تأميمات مقابل إتمادات مستندية

تأميمات مقابل خطابات ضمان

12. قرض البنك المركزي العراقي

تم منح مصرف الشرق الأوسط العراقي للأستثمار قرصناً بمبلغ ٩ مليارات دينار عراقي ضمن مبادرة الصندوق الوطني لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة لدى البنك المركزي العراقي على عدة دفعات خلال الأعوام ٢٠١٥ و ٢٠١٦ و ٢٠١٧ و ٢٠١٨ و ٢٠١٩ 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) ويكون سعر الفائدة والعمولات التي يتحملها المقرض وكما يلي:

- 1- نسبة الفائدة التي يستوفها المصرف (٥-٤) % .
- 2- النسبة التي تستوفها الجهة الضامنة للقرض (٠,٠٠٠٨-١,٢) % .
- 3- نسبة الفائدة التي يستوفها البنك المركزي العراقي ٠,٧% .

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة

للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

13. قرض البنك المركزي العراقي (تتمة)

إن الحركة على حساب قرض البنك المركزي خلال عامي ٢٠١٩-٢٠١٨ كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٣,١٦٩,٧٣٧	٤,١٣٦,١٣٧	رصيد بداية السنة
١,٩٨٦,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	الإضافات
(١,٠١٩,٦٠٠)	(١,٣٧٤,١٥٠)	التسديدات
٤,١٣٦,١٣٧	٥,٧٦١,٩٨٧	رصيد نهاية السنة

14. 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 أن تزيد مدة خدمة الموظف في المصرف عن سنتين. إن الحركة على حساب مخصص تعويض نهاية الخدمة خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٢,٨٦٩,٨٨٤	٢,٦٣٩,٦٤٦	رصيد بداية السنة
-	-	الإضافات
(٢٣٠,٢٣٨)	(٢١٩,٢٢٠)	التسديدات*
٢,٦٣٩,٦٤٦	٢,٤٢٠,٤٢٦	رصيد نهاية السنة

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

15. مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
١,١١٤,٥٩٩	-	رصيد بداية السنة
-	١١٥,١١٢	ضريبة الدخل المستحقة للسنة
٣٠٩,٩٤٥	-	ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة*
(١,٤٢٤,٥٤٤)	-	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
-	١١٥,١١٢	رصيد نهاية السنة

15. ضريبة الدخل (تتمة)

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	
(١,٩٨٥,٢٩٨)	١٩٣,٧٨٩	الربح المحاسبي قبل ضريبة الدخل
(٣٢٨,٥٥٦)	(٥٢,٤٢٧)	أرباح غير خاضعة للضريبة
٢٣٤,٨٧٢	٦٢٦,٠٤٨	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
(٢,٠٧٨,٩٨٢)	٧٦٧,٤١٠	الربح الضريبي
-	١١٥,١١٢	ضريبة الدخل المستحقة للهيئة العامة للضرائب نسبة ١٥٪
٣٠٩,٩٤٥		تسوية ضريبة سنوات سابقة
٣٠٩,٩٤٥	١١٥,١١٢	

* يتم احتساب مبلغ الضريبة وفقاً لقانون الضريبة العراقي اي بنسبة ١٥٪ من الربح الضريبي بمبلغ (١١٥,١١٢) الف دينار

16. مطلوبات أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	
٥٧,٨٩٣,٦٠٤	٦٣,٩٩٥,٤٩٥	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٧,٥٢٥,٣٩١	٧,٥٥٢,٣٩٠	تأمينات مستلمة
٤,٥٠٦,٩٨٦	٤,١٥٨,٥٦٦	توزيعات أرباح
١٦,٣٦١,٠١٤	٢٤,٤٨٣,٤٩٧	ذمم دائنة
١,١٠٥,٦٢٣	١,٠٨٤,٧٣٤	شيكات بنكية مصدقة
٦٤,٠٠٠	٧٢,٠٠٠	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
٢٠٦,٧٤٣	٣٨٠,٢٣١	مدالغ غير مطالب بها
١٩٠,١٤٣	٣٧٦,٠٩١	أرصدة وتعويضات العملاء المتوفين
٤١٥,٩٦٢	٤٤٦,٢٦٦	مدالغ محجوزة بطلب جهات رسمية
-	١٨٤,٠١٩	ايرادات مستلمة مقدماً
٢٧٠,٣١٢	٣٥٢,٢١٤	مدالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
٤٥,٨٩٥	٣٤٣,١٩٦	أخرى
٨٨,٥٨٥,٦٧٣	١٠٣,٤٢٨,٦٩٩	

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة

للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

17. الاحتياطات

- احتياطي إجباري

وفقاً لقانون الشركات العراقي يقطع 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

استناداً الى احكام الفقرة (١) من المادة ١٠٤ من قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ وتعليمات رقم ٤ لسنة ٢٠١٠ (تسهيل تنفيذ قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤) يتم احتجاز ما نسبته ٢% من التسهيلات الائتمانية الغير مباشرة بعد استبعاد التأمينات النقدية الخاصة بها. تم خلال العام تخصيص مبلغ (٣٠٣,٢٦٨) الف دينار عراقي.

- احتياطات أخرى

تشتمل الاحتياطات الأخرى على احتياطي التوسع.

18. أرباح موزعة

لم يقر توزيع أي ارباح لعامي ٢٠١٧ و٢٠١٨ لعدم انعقاد اجتماع الهيئة العامة في عام ٢٠١٩.

19. إيرادات الفوائد

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
١,٢٦٦,٦٤٥	٢,٩٠٢,٤٦١	فروض وكمبيالات
٣,٥٧٦,١٥٢	١,٢٥٧,٧٣٣	حسابات جارية مدينة
٥٠,٤٥٢	٢٨,٤٣٤	بطاقة الائتمان
١١,٦١٥		أخرى
٤,٩٠٤,٨٦٤	٤,١٨٨,٦٢٨	

20. مصروفات الفوائد

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٤,٣٧٧,٨٩٢	٣,٩١٠,٧٣٠	ودائع توفير
٩٤٣,١٩٣	١,٠٩٥,٩٥٨	ودائع لأجل
-	٢٢,٧٥٠	فوائد مدفوعة للبنك المركزي
<u>٥,٣٢١,٠٨٥</u>	<u>٥,٠٢٩,٤٣٨</u>	

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة

للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

21. صافي إيرادات العوالات

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٤٨٧,٤٠٦	٥٠٧,٨٨٧	تسهيلات غير مباشرة
١٠,٥٤٨,١٢٦	١,٥٢١,٥٧٦	حوالات بنكية
١٦٨,٩٧٨	١٥٥,٩٢٧	تسهيلات مباشرة
١٨٧,١١٧	٥٤٧,٢٦٦	أخرى
-	-	تطرح العوالات المدينة
١١,٣٩١,٦٢٧	٢,٧٣٢,٦٥٩	

١:٢٢ إيراد بيع وشراء/مزاة العملة

مجموع العملة	مجموع المبالغ بالدولار	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٥٨٨,٤٢٠	٢٩٤,٢١٠	المبالغ المشتراة لصالح شركات الصرافة المشاركة من خلال مصرفنا في نافذة البنك المركزي لبيع وشراء العملة الاجنبية
١٣,٩٠٠	٦,٩٥٠	المبالغ المشتراة من البنك المركزي لصالح المصرف (نقد) لغرض بيعها للزبائن لاغراض السقر
١٣,١٨٥,٢٣٨	٢,٨٦٥,٩١٩	مزاة الحوالات من خلال المشاركة من نافذة البنك المركزي
لا يوجد	لا يوجد	مزاة الاعتمادات من خلال المشاركة من نافذة البنك المركزي
١٣,٧٨٧,٥٥٨	٣,١٦٧,٣٠٧٩	المجموع
٤٢,٠٠٠		يضاف الإيراد المتحقق عن تنفيذ حوالات لسنة ٢٠١٨
٠,٨٢٠,١١٣		ينزل المبالغ التي لم تتحقق خلال السنة وتحققت عام ٢٠٢٠
١٣,٧١٥,٧٣٨		المجموع الكلي

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة

لتسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢:٢٢ صافي أرباح العمليات الأخرى

٢٠١٨	٢٠١٩
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
-	-
-	-
(١٩٧,٢٨٣)	(١٦٣,٧٥٠)
(١٧٢,٠٨٨)	٤٩٤,٥٧٣
(١٨٢,٩٢٥)	٩١,٤٠٠
(٧٩,٤٩٧)	٨٢,٤٣٧
(٦٣١,٧٩٣)	٥٠٤,٦٦٠

نعم مستردة من الزبائن نتيجة غرامات تم استقطاعها من المصرف من قبل البنك المركزي نيابة عن الزبائن استرداد احتياطي مخاطر مصرفية عامة
صافي أرباح العمليات الأخرى
إيرادات عرضية
إيجار الموجودات الثابتة
أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
٦,١٦٤,٧٥٦	٥,٨١١,٣٠١
٥٤,٠٩٥	٤٠,٦٥٧
٤,٥٣٥	٦,٨٠٠
١,٤٦٨,٦٩٨	١,٤٥٧,٢٠٣
١,٤١٩,٧٢٧	١,٢٨٧,١٥٠
٤٧٣,٤٥٦	٤٨٧,٩٤٢
-	٦٥,٦٢٩
٩٠,٧٦٦	٩١,١٩٣
٦,٠٠٣	٥,٥٠٠
٩,٦٨٢,٠٣٦	٩,٢٥٣,٣٧٥

٢٣.رواتب الموظفين ومافي حكمها

رواتب
اجور اصلاإ اضافية
مكافآت تشجيعية
مخصصات اخرى
مخصصات تعويضية
مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
بدل اجازات
مخصصات مهنية وفنية
تأمين الموظفين

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة

للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٤. مصاريف تشغيلية أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٩٧٩,٠٢٥	١,٢٤٢,٨٧٣	رسوم واشتركاكات
٦٦٠,٥٩٨	٢٦٣,٠٩٧	اجور سفر والايقادات
٥١١,٨١٩	٥٦٠,٢٥٣	إتصالات وانترنت
٣٣٣,٩٧٤	٢٨٣,٨٨٣	خدمات مهنية واستشارات
٣١٢,٥٧٩	٣٨٢,٨٥٠	صيانة
٢٩٢,٨٦٨	٢٣٦,٦٤٥	خدمات قانونية
٢٨٦,٠١٩	١٥٧,٧٠٨	نقل سلح وبيضانع
٢٤٩,١٠٥	٢٥١,٥٤٠	مياه وكهرباء
١٩٠,١٤٣	١٧٥,٧٨١	الوقود والزيوت
٩٠,١٥٨	٢٥٣,٢٤٠	تبرعات للغير
٨٨,٦٤١	٤٣,٧٠٣	إعلانات
٨٤,٨٣٧	١٣٨,٦٤٨	قرطاسية و اللوازم
٥٠,٣٤٠	١٢,٧٨٣	ضيافة
٢,٢٥٧	١,٠٦٠	إيجارات وخدمات
٧٢,٠٤٥	٧٢,٠٠٠	اجور تكثيق مرالب الحسابات
٢٤٨,٠٠٨	١٢,٥٣٠	أخرى
<u>٤,٤٥٢,٤١٦</u>	<u>٤,٠٨٨,٥٩٤</u>	

٢٥. النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه الظاهر في قائمة التشفقات النقدية من المبالغ الميينة في قائمة المركز المالي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٤٦٥,٦٩٦,٣٢٢	٣١٧,٨٤١,٨٧٤	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
٩,٢٩٨,٢٥٥	٨,٩٩١,٣٦٦	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
(٤١٧,٧٧٠)	(٤٠٨,٨٧٨)	ودائع مصارف ومؤسسات مالية أخرى
<u>٤٧٤,٥٧٦,٨٠٧</u>	<u>٣٢٦,٤٢٤,٣٦٢</u>	

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة

للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
(٢.٢٩٥,٢٤٣)	٧٨,٦٧٧	(خسارة) ربح السنة

٢٠١٨	٢٠١٩	
سهم (بالآلاف)	سهم (بالآلاف)	
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المكتتب بها خلال السنة
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
(٠,٠٠٩)	٠,٠٠٠٣	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من (خسارة) ربح السنة

٢٧. المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

٢٠١٨	٢٠١٩	طبيعة العلاقة	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	الإدارة العليا	رواتب ومكافآت ومنافع أخرى
٢,٤٥٦,٦٨١	٢,٥٤٨,٦٩٨		

٢٨. 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:

إجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	٢٠١٩
٣,٤٠٩,٩٠٩	-	٣,٤٠٩,٩٠٩	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
إجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	٢٠١٨
٣,٠٦٧,٧٧٣	-	٣,٠٦٧,٧٧٣	-	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 ٢٠١٩

29. 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.

30. إدارة المخاطر

إن مجلس الإدارة مسؤول عن السياسات العامة لإدارة المخاطر والموافقة على استراتيجيات إدارة المخاطر. يقوم المصرف بإدارة المخاطر المصرفية المتنوعة بوسائل متعددة.

مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تتجم 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.

1. التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد خصم خسارة التكني والقوائد المعقولة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	
		بنود داخل قائمة المركز المالي
		أرصدة لدى البنك المركزي العراقي
١٧٣,٠٨٩,٨٨٠	١٣١,٤٧٠,٣٩٨	أرصدة لدى مصارف المؤسسات المالية الأخرى
٩,٢٩٨,٢٥٥	٨,٩٩١,٣٦٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي:
		للأفراد
٤٤,٥٠٠,٥٢٧	٤٩,٩٦٧,٥٣٠	الشركات الكبرى
٥٠,٠٧١,٩٥٠	٤٤,٠٨٣,٤٥١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣,٠٦٧,٧٧٣	٣,٤٠٩,٩٠٩	استثمارات في شركات تابعة
٣٣,٣٣٦,٩٣٥	٣٢,٩٩٤,٨٣٥	موجودات أخرى
١٠٠,٧٠٣,٠٦٠	١٠٧,٤٨٠,٧٠٤	مجسوع البنود داخل قائمة المركز المالي
٤١٤,٠٦٨,٣٨٠	٣٧٨,٣٩٨,١٩٣	بنود خارج قائمة المركز المالي
		خطابات ضمان
٢٦,٠٨٤,٦١٩	١٥,٧٣٢,١٥٨	اعتمادات مستندية
١٠,١٩٣,٣٣٨	٧,٢٢٨,٢٢٦	مجسوع البنود خارج قائمة المركز المالي
٣٦,٢٧٧,٩٥٧	٢٢,٩٦٠,٣٨٤	إجمالي البنود داخل وخارج قائمة المركز المالي
٤٥٠,٣٤٦,٣٣٧	٤٠١,٣٥٨,٥٧٧	

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة

للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

30. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات (تتمة)

الجدول أدناه يمثل الحد الأقصى لمخاطر الائتمان للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مع أخذ الضمانات أو مخفضات مخاطر الائتمان الأخرى بعين الاعتبار. بالنسبة لبند 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)	
٣٦٥,٤٨٢,١٤٨	٣٢٦,٨٣٣,٢٤٠	٣,٥٣٥,٠٨٣	٣٥,١١٣,٨٢٥	مقبولة المخاطر
٦٣,٢٠٤,٨٤٣	-	٤٨,٨٠٨,٥٤٤	١٤,٣٩٦,٢٩٩	منها مستحقة:
				من ٣١ لغاية ٦٠ يوم
				غير عاملة:
٨,٩٤٠,٤٤٦	-	٣,٤٢٣,٢٠٨	٥,٥١٧,٢٣٨	هائكة
٤٣٧,٦٢٧,٤٣٧	٣٢٦,٨٣٣,٢٤٠	٥٥,٧٦٦,٨٣٥	٥٥,٠٢٧,٣٦٢	المجموع
(٤٤١,٧٩١)	-	(٢٤١,٥٠٠)	(٢٠٠,٢٩١)	ينزل: فوائد معلقة
(١٦,٣٠١,٤٢٥)	-	(١١,٤٤١,٨٨٤)	(٤,٨٥٩,٥٤١)	ينزل: مخصص التقني
٤٢٠,٨٨٤,٢٢١	٣٢٦,٨٣٣,٢٤٠	٤٤,٠٨٣,٤٥١	٤٩,٩٦٧,٥٣٠	الصافي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٥٦٩,٥٦٧,٠٥٤	٤٧٤,٩٩٤,٥٧٧	٥٠,٠٧١,٩٥٠	٤٤,٥٠٠,٥٢٧	الصافي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة
للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

30. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات (تتمة)

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

المنطقة الجغرافية	داخل العراق	خارج العراق (الشرق الأوسط)	إجمالي
البند	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
نقد و أرصدة لدى البنك المركزي العراقي	٣١٧,٨٤١,٨٧٤	-	٣١٧,٨٤١,٨٧٤
أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى	٢,٨١٧,٨٧١	٦,١٧٣,٤٩٥	٨,٩٩١,٣٦٦
تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي:			
لأفراد	٤٩,٩٦٧,٥٣٠	-	٤٩,٩٦٧,٥٣٠
للشركات	٤٤,٠٨٣,٤٥١	-	٤٤,٠٨٣,٤٥١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٣,٤٠٩,٩٠٩	-	٣,٤٠٩,٩٠٩
استثمارات في شركات تابعة	٣٢,٩٩٤,٨٣٥	-	٣٢,٩٩٤,٨٣٥
موجودات أخرى	١٠٧,٤٨٠,٧٠٤	-	١٠٧,٤٨٠,٧٠٤
الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٥٥٨,٥٩٦,١٧٤	٦,١٧٣,٤٩٥	٥٦٤,٧٦٩,٦٦٩
الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٦٩٩,٨٠٢,٠٣٧	٦,٨٧٢,٧٨٥	٧٠٦,٦٧٤,٨٢٢

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة
 لتسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

30. إدارة المخاطر (تتمة)
 مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات (تتمة)
 3. التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي وفق الجدول التالي:

القطاع الاقتصادي	مالي	تجارة	زراعة	خدمات	أفراد	حكومي وقطاع عام	اجملي
دينار عراقي				دينار عراقي			
(بالآلاف الشنانير)				(بالآلاف الشنانير)			(بالآلاف الشنانير)
البنك	-	-	-	-	-	٣١٧,٨٤٦,٨٧٤	٣١٧,٨٤٦,٨٧٤
نقد و أرصدة لدى البنك المركزي العراقي	-	-	-	-	-	٢,٨٨٧,٨٨٠	٨,٩٩٦,٣٦٦
أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى ٢٠١٧,٤٩٦	-	-	-	-	٤٩,٦١٧,٥٣٠	-	٩٤,٠٥٠,٩٨٦
تسهيلات ائتمانية مباشرة - صفائي	-	١٧,٥٠٨,٤٥٦	٢٦,٥٧٥,٠٠٠	-	-	-	٤٤,٠٨٣,٤٥٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل	-	-	-	-	-	-	-
التعامل الأخر	٣,٤٠٩,٩٠٩	-	-	-	-	-	٣,٤٠٩,٩٠٩
استثمارات في شركات تابعة	١٠٠,٠٠٠	-	٢٤,٣٨١,٠٩٠	٨,٥١٣,٧٤٥	-	-	٣٢,٩٩٤,٨٣٥
موجودات أخرى	١٠٧,٤٨٠,٧٠٤	-	-	-	-	-	١٠٧,٤٨٠,٧٠٤
الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	١١٧,٦٤٠,١٠٩	١٧,٥٠٨,٤٥٦	٥٠,٩٥٦,٠٩٠	٨,٥١٣,٧٤٥	٤٩,٩٦٧,٥٣٠	٣٢٠,٦٥٩,٧٤٤	٥٦٤,٦٦٩,٦٦٩
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	٧٠٦,٦٧٤,٨٢٢

30. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق

تعرف مخاطر السوق بانها الخسارة المحتملة الناتجة عن التحركات غير المتوقعة في اسعار السوق التي قد تؤثر سلباً على قيم مراكز استثمارات المصرف المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة اضافة الى مخاطر اسعار الصرف (المرتبطة بميزانية المصرف ككل) ، مما يؤثر على ربحية المصرف والقاعدة الراسمالية له ، وتشمل مخاطر السوق الاستثمارات المالية كافة والتي تم اقتنائها بغرض المتاجرة سواء تمثلت تلك الاستثمارات في ادوات الدين او الاسهم او السلع ، وتتضمن المكونات الرئيسية لمخاطر السوق كل من :-

1. مخاطر سعر الفائدة

2. مخاطر سعر الصرف (القطع)

3. مخاطر تغير اسعار (الاستثمارات) الاسهم والسندات

اسلوب تحليل الحساسية يقوم على اساس تقدير مخاطر تحقيق خسارة في القيمة العادلة نتيجة التغيرات في اسعار الفائدة واسعار صرف العملات الاجنبية ويتم احتساب القيمة العادلة بناءً على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التي ستنتج بالتغيرات في السعر .

1. مخاطر اسعار الفائدة :-

هي المخاطر التي تنشأ من التحركات غير المتوقعة في اسعار الفائدة السائدة في السوق خلال فترة زمنية معينة والتي قد تؤثر سلباً على ربحية المصرف او القيمة الاقتصادية لحقوق الملكية لديه (رأس المال) والتي تنتج عن الانشطة الرئيسية للمصرف التي تتم لغير اغراض المتاجرة.

2. مخاطر سعر الصرف (القطع):-

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.

3. مخاطر التغير في أسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم، يعمل المصرف على إدارة هذه المخاطر وفق سياسة للمتاجرة لدى المصرف معتمدة من مجلس الادارة بناءً على الاستراتيجية العامة للمصرف مع مراجعتها بصورة دورية ، تتضمن تلك السياسة تنويع الاستثمارات في عدة قطاعات اقتصادية ، فيما يخص استثمارات الاسهم التي يملكها المصرف .

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة

للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

30. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

4. فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

المصنوع	عناصر بدون فائدة	أكثر من سنة	من ٦ أشهر إلى سنة	من شهر إلى ٦ أشهر	أقل من شهر
(بالآلاف دينار عراقي)	(بالآلاف دينار عراقي)	(بالآلاف دينار عراقي)	(بالآلاف دينار عراقي)	(بالآلاف دينار عراقي)	(بالآلاف دينار عراقي)
٣١٧,٨١١,٨٧١	٣١٧,٨١١,٨٧١	-	-	-	-
٨,٩١١,٣١٧	٨,٩١١,٣١٧	-	-	-	-
١٩,٠٥٠,١٨١	-	٥٢,٥١٥,١١٥	١٥,٣٢١,٩١١	٣٦,٠٠٦,٠٩٤	-
٣,٤٠٩,١٥٩	-	-	-	-	-
٣٢,٩٤٤,٨٤٥	-	-	-	-	-
٥٢,٣٥٣,٧٥٥	٩٢,٣٥٣,٧٥٥	-	-	-	-
٢٠٨,٠٧٠	٢٠٨,٠٧٠	-	-	-	-
١٠,٧١٨,٧٠٤	١٠,٧١٨,٧٠٤	-	-	-	-
٣٥٨,٣٢١,٤٤٤	٥٢٧,٧٧٥,٥٢١	٥٢,٥١٥,١١٥	١٥,٣٢١,٩١١	٣٦,٠٠٦,٠٩٤	-
٤٠٨,٨٧٨	٤٠٨,٨٧٨	-	-	-	-
٢٧١,٠٠٠,٥٤٦	٢٤٤,٤٢٣,٤١٣	٢٦,٥٧٤,١٤٤	٢,٨١٤,٠٨٨	٥١٩,٧٤٤	-
٧,٧٤٦,٥٥٤	-	-	-	٧,٧٤٦,٥٥٤	-
٥,٧١٦,٩٨٧	-	-	-	٥,٧١٦,٩٨٧	-
٩,٤٢٠,٤٩٦	٩,٤٢٠,٤٩٦	-	-	-	-
١١٥,١١٤	١١٥,١١٤	-	-	-	-
١٠,٣,٤٢٨,٣٤٤	١٠,٣,٤٢٨,٣٤٤	-	-	-	-
٢٤,٠٤١,١١٨	٢٤,٠٤١,١١٨	٢,٨١٤,٠٨٨	-	١٤,٢٢١,٢٨١	-
٣١٧,٢٤٠,٢١٦	٣١٧,٢٤٠,٢١٦	(٢,٢٢٣,٣١٤)	٣٥,٣٢١,٩١١	١١,٨٨٤,٧٢٨	١١,٨٨٤,٧٢٨
-	١١,٨٨٤,٧٢٨	١١,٨٨٤,٧٢٨	٣٧,١٤٤,٤٤٤	١١,٨٨٤,٧٢٨	١١,٨٨٤,٧٢٨
٨٠٠,٧٤٩,٨٠٢	٣١٧,٢٤٠,٢١٦	٨٤,٤٢٤,٣٧٢	٣٧,١٤٤,٤٤٤	٣٧,١٤٤,٤٤٤	٣٧,١٤٤,٤٤٤
٥٢٢,٩٨٢,٢١٦	٥٢٢,٩٨٢,٢١٦	١٧,٢٠٢,٤٤٥	١,٣٤١,٣١٤	١٣,٧١٤,٩٤٥	١٣,٧١٤,٩٤٥
٣١٧,٤٢٧,٥٢٢	٣١٧,٤٢٧,٥٢٢	١٧,٢٠٢,٤٤٥	(١,٣٤١,٣١٤)	٤٧,٤٠٠	٣٧,١٤٤,٤٤٤
-	٣١٧,٤٢٧,٥٢٢	١٧,٢٠٢,٤٤٥	١٣,٣٧٤,٤٥٢	٣١,٣٧٤,٤٥٢	٣١,٣٧٤,٤٥٢

٣١. كلفون التلبي ٢٠١٩
الموجودات:

نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي

أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى

تسهيلات ائتمانية مانحة، مساهم

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

استثمارات في شركات تابعة

ممتلكات ومعدات، صافي

موجودات غير مضمونة

موجودات أخرى

مجموع الموجودات

المطلوبات:

ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى

ودائع العملاء

البيانات نظرية

إرضاء البنك المركزي العراقي

مخصصات متوقعة

مخصصات متوقعة الدخل

مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

فجوة إعادة تسعير الفائدة

الفجوة التركيبية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

مجموع الموجودات

مجموع المطلوبات

فجوة إعادة تسعير الفائدة

الفجوة التركيبية

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة

للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

30. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

5. التركيز في مخاطر العملات الأجنبية

٢٠١٩	دولار أمريكي	يورو	دينار اردني	ليرة تركية	جنيه استرليني	درهم اماراتي
الموجودات						
٢٠,٦٠٩	-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى البنك المركزي العراقي						
٣,٥٤٠	١٩٧	١٨٠	٢,٢٠٥	١	١,٤٣٧	-
أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى						
٦,٨٩٧	-	-	-	-	-	-
تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي						
٥٩,٩٩٣	-	-	-	-	-	-
موجودات أخرى						
٩١,٠٣٩	١٩٧	١٨٠	٢,٢٠٥	١	١,٤٣٧	-
اجمالي الموجودات						
المطلوبات						
٨٥,١٩٧	-	-	-	-	-	-
ودائع صلاء						
٤,٤٩٦	-	-	-	-	-	-
تأمينات نقدية						
١,٣٤٦	١٩٧	١٨٠	٢,٢٠٥	١	١,٤٣٧	-
مطلوبات أخرى						
٩١,٠٣٩	١٩٧	١٨٠	٢,٢٠٥	١	١,٤٣٧	-
إجمالي المطلوبات						
-	-	-	-	-	-	-
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي						
١٢,٩٦٨	-	-	-	-	-	-
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي						
٢٠١٨						
الموجودات						
٢٤,٦٧٩	-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى البنك المركزي العراقي						
٤,٣٥٨	٧٤٤	١٧٧	٢,٢٠٥	٦٤٤	١,٦٩٦	-
أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى						
٧,٤٠٣	-	-	-	-	-	-
تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي						
٧٥,١٧٣	-	-	-	-	-	-
موجودات أخرى						
١١١,٦١٣	٧٤٤	١٧٧	٢,٢٠٥	٦٤٤	١,٦٩٦	-
اجمالي الموجودات						
المطلوبات						
١٠٥,٨٦٩	-	-	-	-	-	-
ودائع صلاء						
٤,٤٠٠	-	-	-	-	-	-
تأمينات نقدية						
١,٣٤٤	٧٤٤	١٧٧	٢,٢٠٥	٦٤٤	١,٦٩٦	-
مطلوبات أخرى						
١١١,٦١٣	٧٤٤	١٧٧	٢,٢٠٥	٦٤٤	١,٦٩٦	-
إجمالي المطلوبات						
-	-	-	-	-	-	-
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي						
١٥,٩١٥	-	-	-	-	-	-
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي						

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة

للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

30. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تاريخ استحقاقها، وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتوزيع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموازنة أجهالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

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

المجموع	بشون				أقل من شهر
	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٤٠٨,٨٧٨	٤٠٨,٨٧٨	-	-	-	-
٢٧١,٠٠٩,٥٤٦	٢٤٤,٤٤٣,٤١٣	٢٣,١٣٤,٢٩٦	٢,٨٦٩,٠٨٨	٥٦٢,٧٤٩	٧,٧٩٦,٥٥٠
٧,٧٩٦,٥٥٠	-	-	-	-	٥,٧٦١,٩٨٧
٥,٧٦١,٩٨٧	-	-	-	-	-
٢,٤٢٠,٤٢٦	٢,٤٢٠,٤٢٦	-	-	-	-
١١٥,١١٢	١١٥,١١٢	-	-	-	-
١٠٣,٤٢٨,٦٩٩	١٠٣,٤٢٨,٦٩٩	-	-	-	-
٣٩٠,٩٤١,١٩٨	٣٥٠,٨١٦,٥٢٨	٢٣,١٣٤,٢٩٦	٢,٨٦٩,٠٨٨	١٤,١٢١,٢٨٦	٢٦,٠٠٦,٠٢٤
٦٥٨,٢٣١,٤٤٤	٥٢٧,٧٧٥,٧٦٩	٨٨,٦٩٤,٦٢١	١٥,٧٥٥,٠٨٠	١٣,٢١٤,٩٤٥	٤٤,٤٤٦,٩٦٠
٥٣٤,٢٨٢,٢٦٩	٥٠١,٢٢٢,٠٤٣	١٧,٢٠٣,٩٦٥	١,٦٤١,٣١٦	١٣,٢١٤,٩٤٥	٤٤,٤٤٦,٩٦٠
٨٠٠,٧٤٩,٨٠٢	٦٦٩,٧٧٢,٦١٧	٨٦,٤٨٢,٩٧٢	٧٤,٢٥٣	٤٤,٤٤٦,٩٦٠	-

٢٠١٩

المطلوبات:

ودائع المصارف والمؤسسات المالية الأخرى

ودائع العملاء

تأمينات نفعية

قرص البنك المركزي العراقي

مخصصات متنوعة

مخصص ضريبة الدخل

مطلوبات أخرى

اجمالي المطلوبات

اجمالي الموجودات

٢٠١٨

اجمالي المطلوبات

اجمالي الموجودات

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة

للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

30. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

بنود خارج المركز المالي

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	
٢٦,٠٨٤,٦١٩	١٥,٧٣٢,١٢٢	خطابات الضمان
١٠,١٩٣,٣٣٨	٧,٢٢٨,٢٢٦	إعتمادات مستندية
٣٦,٢٧٧,٩٥٧	٢٢,٩٦٠,٣٤٨	

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة

للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

30. إدارة المخاطر (تتمة)
التحليل القطاعي (تتمة)

٢٠١٨	٢٠١٩	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٢٣,٠٩٦,٠٣٩	٢٣,٢١٢,٧١٦	١,٦٢٤,٨٩٠	١٣,٩٢٥,٨٤١	٧,٦٦١,٩٨٥	نتائج أعمال القطاع
(٢٥,٣٩١,٢٨١)	(٢٣,٠١٨,٥٢٧)	(١,٦١١,٣٢٥)	(٣,٨٠٨,١٢٦)	(١٧,٥٩٩,٤٧٦)	مصاريف موزعة
(٢,٢٩٥,٢٤٣)	١٩٣,٧٨٤	١٣,٥٦٥	١٠,١١٧,٧١٥	(٩,٩٣٧,٤٩١)	الربح قبل الضريبة
-	-	-	-	-	ضريبة الدخل
(٢,٢٩٥,٢٤٣)	١٩٣,٧٨٤	١٣,٥٦٥	١٠,١١٧,٧١٥	(٩,٩٣٧,٤٩١)	صافي ربح السنة
٨٠٠,٧٤٩,٨٠٢	٦٥٨,٢٣١,٤٤٤	٥٠٦,٨٣٨,٢٥١	٧٨,٩٨٧,٧٧٩	٧٢,٤٠٥,٤٦٤	إجمالي موجودات القطاع
٥٣٣,٢٨٢,٢٦٩	٣٩٠,٤٤١,١٩٨	٢٧٧,٥٦٨,٢٥١	٧٠,٣٦٩,٤٦٦	٤٣,٠٠٣,٥٣١	إجمالي مطلوبات القطاع
٢٤٣,٦٢٠	-	-	-	-	مصاريف رأسمالية
٢,٦٤٨,٩٢٣	٢,٥٤٧,٥٩٦	-	-	-	إستهلاكات والإطفاءات

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة

للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

31. 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 ٢٦٧,٢٩٠,٢٩٦ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل ٢٦٧,٤٦٧,٥٣٣ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار عراقي (بالآلاف الدولارات)	دينار عراقي (بالآلاف الدولارات)	
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال الأساسي
١٣,٨٦٠,٠٩٤	١٣,٨٦٤,٠٢٨	رأس المال المدفوع
٣٠٠,١٣٣	٣٠٠,١٣٣	كفاية الاحتياطيات المعلنة
٢,٧٥٥,١٥٩	٢,٨٢٩,٩٠٣	احتياطيات أخرى
٢٦٦,٩١٥,٣٨٦	٢٦٦,٩٩٤,٠٦٤	الأرباح المدورة
		مجموع رأس المال الأساسي
٥٥٩,١٩٢	٣٠٣,٢٧٧	رأس المال المساند
٢,٦٣٩,٦٤٦	٢,٤٢٠,٤٢٦	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
(٧,٠٤٥)	(٧,٠٤٥)	تخصيصات متنوعة
٣,١٩١,٧٩٣	٢,٧١٦,٦٥٨	احتياطي القيمة العادلة
٢٧٠,١٠٧,١٧٩	٢٦٩,٧١٠,٧٢٢	مجموع رأس المال المساند
		مجموع رأس المال الاساسي والمساند
٢٣٤,٦٩٤,٣٥٩	٢٦١,٧٧٠,٦٨٣	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل الميزانية
١٩,٢٠٦,٧٩٥	٩,٢٣٤,٩٦٢	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة خارج الميزانية
٢٥٣,٩٠١,١٥٤	٢٧١,٠٠٥,٦٤٥	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة
%١٠٦	%١٠٠	نسبة كفاية رأس المال %

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة

للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

32. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٢٠١٩		
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
٣١٧,٨٤١,٨٧٤	-	٣١٧,٨٤١,٨٧٤
٨,٩٩١,٣٦٦	-	٨,٩٩١,٣٦٦
٩٤,٠٥٠,٩٨١	٥٢,٢٨٩,٨٧٧	٤١,٧٦١,١٠٤
٣,٤٠٩,٩٠٩	٣,٤٠٩,٩٠٩	-
٣٢,٩٩٤,٨٣٥	٣٢,٩٩٤,٨٣٥	-
٩٣,٢٥٣,٧٥٥	-	٩٣,٢٥٣,٧٥٥
٢٠٨,٠٧٠	-	٢٠٨,٠٧٠
١٠٧,٤٨٠,٧٠٤	-	١٠٧,٤٨٠,٧٠٤
٦٥٨,٢٣١,٤٩٤	٨٨,٦٩٤,٦٢١	٥٦٩,٥٣٦,٨٧٣
الموجودات:		
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي		
أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى		
تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي		
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر		
استثمارات في شركات تابعة		
ممتلكات ومعدات، صافي		
موجودات غير منموسة		
موجودات أخرى		
مجموع الموجودات		
المطلوبات:		
ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى		
ودائع العملاء		
تأمينات نقدية		
قرض البنك المركزي العراقي		
مخصصات متنوعة		
مخصص ضريبه الدخل		
مطلوبات أخرى		
٣٩٠,٩٤١,١٩٨	٢٣,١٣٤,٢٩٦	٣٦٧,٨٠٦,٩٠٢
٢٦٧,٢٩٠,٢٩٦	٦٥,٥٦٠,٣٢٥	٢٠١,٧٢٩,٩٧١
الصافي		

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

32. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات (تتمة)

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٢٠١٨
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 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣,٠٦٧,٧٧٣	٣,٠٦٧,٧٧٣	-	استثمارات في شركات تابعة
٣٣,٣٣٦,٩٣٥	٣٣,٣٣٦,٩٣٥	-	ممتلكات ومعدات، صافي
٩٣,٧٨٠,٠٢١	-	٩٣,٧٨٠,٠٢١	موجودات غير ملموسة
٢٩٤,٩٥٩	-	٢٩٤,٩٥٩	موجودات أخرى
١٠٠,٧٠٣,٠٦٠	-	١٠٠,٧٠٣,٠٦٠	مجموع الموجودات
٨٠٠,٧٤٩,٨٠٢	٨٦,٤٨٢,٩٧٢	٧١٤,٢٦٦,٨٣٠	المطلوبات:
٤١٧,٧٧٠	-	٤١٧,٧٧٠	ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٤٣٩,١٨٤,٦٧٥	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
-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
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 ٢٠١٩

33. ارتباطات والتزامات محتملة

أ. ارتباطات والتزامات ائتمانية

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	خطابات ضمان
٢٦,٠٨٤,٦٦٩	١٥,٧٣٢,١٢٢	اعتمادات مستندية
١٠,١٩٣,٣٣٨	٧,٢٢٨,٢٢٦	
٣٦,٢٧٧,٩٥٧	٢٢,٩٦٠,٣٤٨	

ب. بلغ إجمالي عقود الإيجار التشغيلية للعام ٢٠١٩ (٩١,٤٠٠) الف دينار عراقي سنوياً

ج. القضايا المقامة على المصرف

لا يوجد قضايا جوهرية مقامة على مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وفي تقدير قطاع الشؤون القانونية للمصرف 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 - ٢٠١٩

د. اياد رشيد مهدي القريشي
محاسب قانوني مراقب الحسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

محمود رشيد ابراهيم الفهد
محاسب قانوني مراقب الحسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

مصرف الشرق الاوسط العراقي للاستثمار
قائمة المركز المالي الموحدة للمصرف والشركات التابعة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاحات	الموجودات
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)		
٤٦٥,٨١٣,٠٠٠	٣١٨,٠١٢,٠٠٠	٣	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
١٣,٥٢٧,٠٠٠	١٤,٣٤٤,٠٠٠	٤	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٩٤,٥٧٣,٠٠٠	٩٤,٠٥١,٠٠٠	٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
١٠,٢٧٥,٠٠٠	١٠,١٨١,٠٠٠	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	٦	استثمارات في شركات تابعة
١,٨٧١,٠٠٠	٣,٢٥٧,٠٠٠		المخزون
١٣٠,٩١١,٠٠٠	١٣٠,٧٢٩,٠٠٠	٧	ممتلكات ومعدات، صافي
٣,٢٢٩,٠٠٠	٢,٥٦٣,٠٠٠	٨	موجودات غير ملموسة
١٠٥,٤٨٢,٠٠٠	١١١,١٠٠,٠٠٠	٩	موجودات أخرى
٨٢٥,٦٨١,٠٠٠	٦٨٤,٢٣٧,٠٠٠		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
٤١٨,٠٠٠	٤٠٩,٠٠٠	١٠	ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٤٢٩,١٨٥,٠٠٠	٢٧١,٠٠٩,٠٠٠	١١	ودائع العملاء
٨,٣١٨,٠٠٠	٧,٧٩٧,٠٠٠	١٢	تأمينات نقدية
٤,١٣٦,٠٠٠	٥,٧٦٢,٠٠٠	١٣	قرض البنك المركزي العراقي
٢,٦٧٥,٠٠٠	٢,٤٣٧,٠٠٠	١٤	مخصصات متنوعة
٥٣,٠٠٠	١٦٤,٠٠٠	١٥	مخصص ضريبة الدخل
٣٨٢,٠٠٠	٣٨٢,٠٠٠	١٦	الفروض المستلمة
٩٧,١٥٦,٠٠٠	١١١,٣٦٤,٠٠٠		مطلوبات أخرى
٥٤٢,٣٢٣,٠٠٠	٣٩٩,٣٢٤,٠٠٠		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٢٦,٥٧٥,٠٠٠	٢٦,٥٧٥,٠٠٠		فروض مستلمة طويلة الأجل
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المكتتب به والمنفوع
٥,٩٣٦,٠٠٠	٧,٨٨٨,٠٠٠	١٧	احتياطيات
٨٤٧,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠		حقوق الأقلية
٢٨٣,٣٥٨,٠٠٠	٢٨٤,٩١٣,٠٠٠		مجموع حقوق المساهمين
٨٢٥,٦٨١,٠٠٠	٦٨٤,٢٣٧,٠٠٠		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين



رئيس مجلس الإدارة
م. هادي جعفر جعفر
 شركة
عادل اسماعيل حسين وشركاه
 محاسب قانوني ومراقب حسابات
 عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

المدير المفوض
محسن خيري احمد

مدير تنفيذي
نيران داود سلمان
 لقطاع المحاسبة والمالية

الدكتور
أياد رشيد القريشي
 المحاسب القانوني
AYAD AL QORAYSHI

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

مصرف الشرق الاوسط العراقي للاستثمار
قائمة الدخل الموحدة للمصرف والشركات التابعة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاحات	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)		
(٤١٦.٠٠٠)	(٨٤١.٠٠٠)	٢٠-١٩	صافي إيرادات الفوائد
١١.٣٩٢.٠٠٠	٢.٧٣٣.٠٠٠	٢١	صافي إيرادات العمولات
١.٦٣٢.٠٠٠	٥٢.٠٠٠	٦	أرباح استثمارات
-	١.٠٠٠		صافي أرباح بيع موجودات ثابتة
٢.٨٦١.٠٠٠	١٣.٧٨٥.٠٠٠		أرباح فروقات تحويل صلات أجنبية
٣.٨٨٢.٠٠٠	١٤.١٧١.٠٠٠		إيراد النشاط الجاري
٥.٠٠٠	١٧.٠٠٠		إيراد فوائد دائنة
٦٣٤.٠٠٠	٥٢٨.٠٠٠		الإيرادات التحويلية الأخرى
١٩.٩٩٠.٠٠٠	٣٠.٤٤٦.٠٠٠		مجموع الإيرادات
			المصاريف التشغيلية
(١١.٠٤٣.٠٠٠)	(١٠.٨٠٣.٠٠٠)	٢٣	رواتب الموظفين وما في حكمها
(٧.٨٢٥.٠٠٠)	(١٣.٠٩٤.٠٠٠)	٢٤	مصاريف تشغيلية أخرى
(٢.٩٥٤.٠٠٠)	(٣.٤٢١.٠٠٠)	٨-٧	استهلاكات وإطفاءات
(٩٧٩.٠٠٠)	(٣٥.٠٠٠)		مصروف مخصصات متنوعة
-	(١١٦.٠٠٠)	١٧-٥	مخصص الخسائر الائتمانية
-	-		خسائر تكدي استثمارات في شركات تابعة
(٢٤٥.٠٠٠)	-		خسائر بيع موجودات ثابتة
(٢٣.٠٤٦.٠٠٠)	(٢٧.٤٦٩.٠٠٠)		إجمالي المصاريف التشغيلية
(٣.٠٥٦.٠٠٠)	٢.٩٧٧.٠٠٠		صافي ربح (خسارة) الفترة قبل ضريبة الدخل
(٣٢٨.٠٠٠)	(١٣٩.٠٠٠)	١٥	تنزل: ضريبة الدخل
(٣.٣٨٤.٠٠٠)	٢.٨٣٨.٠٠٠		صافي ربح (خسارة) الفترة بعد ضريبة الدخل
٥.٠٠٠	١١.٠٠٠		احتياطي الزامي
(٣.٣٨٩.٠٠٠)	٢.٨٢٧.٠٠٠		الاحتياطيات (فائض/عجز)
(٣.٣٨٤.٠٠٠)	٢.٨٣٨.٠٠٠		المجموع

مصرف الشرق الاوسط العراقي للاستثمار

قائمة الدخل الشامل الموحدة للمصرف والشركات التابعة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
(٣.٣٨٤.٠٠٠)	٢.٨٣٨.٠٠٠	صافي ربح (خسارة) السنة
-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى:
-	-	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
٧٦.٨٨٧	-	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى
(٣.٣٠٧.١١٣)	٢.٨٣٨.٠٠٠	إجمالي الدخل الشامل للسنة

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة للمصرف والشركات التابعة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

مجموع حقوق المساهمين	مجموع الاحتياطيات	أرباح محررة	العجز المتراكم	احتياطي التغير في القيمة العادلة	احتياطي مخاطر مصرفية عامة	احتياطي اخرى	احتياطي اجبري	رأس المال المكتتب به والمطروح
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)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
٢٥٥.٩٣٦.٠٠٠	٥.٩٣٦.٠٠٠	٧.٤٩٢.٤٢٤	(١٦.٦١٣.٧٩٨)	(٧.٠٤٥)	٥٥٩.١٩٢	٤٤٩.١٣٣	١٤.٠٥٦.٠٩٤	٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠
٢.٧٥٩.٠٠٠	٢.٧٥٩.٠٠٠	١٣٢.٠٠٠	٢.٦٢٠.٠٠٠	-	-	-	٧.٠٠٠	-
٧٩.٠٠٠	٧٩.٠٠٠	٧٥.٠٠٠	-	-	-	-	٤.٠٠٠	-
٢.٨٣٨.٠٠٠	٢.٨٣٨.٠٠٠	٢٠٧.٠٠٠	٢.٦٢٠.٠٠٠	-	-	-	١١.٠٠٠	-
(٢٥٥.٩١٥)	(٢٥٥.٩١٥)	-	-	-	(٢٥٥.٩١٥)	-	-	-
١٨٧.٩١٥	١٨٧.٩١٥	١٨٧.٩١٥	-	-	-	-	-	-
(٨١٨.٠٠٠)	(٨١٨.٠٠٠)	(٧٤٦.٠٠٠)	-	-	-	-	(٧٢.٠٠٠)	-
٢٥٧.٨٨٨.٠٠٠	٧.٨٨٨.٠٠٠	٧.١٤١.٣٣٩	(١٣.٩٩٣.٧٩٨)	(٧.٠٤٥)	٣٠٣.٢٧٧	٤٤٩.١٣٣	١٣.٩٩٥.٠٩٤	٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

تضخم:

كروض طويل الاجل

حقوق اوقفية

مجموع حقوق المساهمين

٢٠١٩

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩

لتحليلات على احتياطيات الشركات التابعة

ربح السنة للمصرف

بدود الدخل الشامل الأخرى

إجمالي الدخل الشامل للسنة

محول من احتياطي مخاطر مصرفية عامة

أرباح موزعة

الاسريبات خلال السنة

لستخدام احتياطيات شركة الشرق الأوسط للبرامجيات

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 الاحتياطيات	ارباح محددة	العوز المتراكم	إحتياطي التغير في القيمة العادلة	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	إحتياطي اخرى	إحتياطي اجباري	رأس المال المكتتب به والمطروح	٢٠١٨
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)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	٢٠١٨
٢٦٠.٢٤٠.٠٧٨	١٠٠.٢٤٠.٠٧٨	١٠٠.٣١٢.٦١٣	(١٤.٨٥٢.٦١٣)	(٨٣.٩٣٢)	٥٢١.٠٠٦	٣٠٠.١٣٣	١٤.٠٤٢.٨٧١	٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
(١.٠٠٨٩.٠٠٠)	(١.٠٠٨٩.٠٠٠)	١٩١.٠٠٠	(١.٣٨٥.٠٠٠)	-	-	-	٥.٠٠٠	-	اصنافات على احتياطيات الشركات التابعة
(٢.٢٩٥.٢٤٣)	(٢.٢٩٥.٢٤٣)	-	(٢.٣٩٥.٢٤٣)	-	-	-	-	-	(خسائر) النسبة للمصرف
٧٦.٨٨٧	٧٦.٨٨٧	-	-	٧٦.٨٨٧	-	-	-	-	يزود الدخل الشامل الاخرى
(٣.٣٠٧.٣٥٦)	(٣.٣٠٧.٣٥٦)	١٩١.٠٠٠	(٣.٥٨٠.٢٤٣)	٧٦.٨٨٧	-	-	٥.٠٠٠	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
٣٨.١٨٦	٣٨.١٨٦	-	-	-	٣٨.١٨٦	-	-	-	محول إلى احتياطي مخاطر مصرفية عامة
(١.٢٥٠.٠٠٠)	(١.٢٥٠.٠٠٠)	(١.٢٥٠.٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	أرباح موزعة
٢١٥.٠٩٢	٢١٥.٠٩٢	(١.٧٦١.١٨٩)	١.٨١٩.٠٥٨	-	-	١٤٩.٠٠٠	٨.٢٢٣	-	التسويات على احتياطيات الشركات التابعة
٢٥٥.٩٣٦.٠٠٠	٥.٩٣٦.٠٠٠	٧.٤٩٢.٤٢٤	(١٦.٦١٣.٧٩٨)	(٧.٠٤٥)	٥٥٩.١٩٢	٤٤٩.١٣٣	١٤.٠٥٦.٠٩٤	٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

تضاف:

قروض طويل الاجل

حقوق الاهلية

مجموع حقوق المساهمين

٢٦.٥٧٥.٠٠٠

٨٤٧.٠٠٠

٢٨٣.٣٥٨.٠٠٠

مصرف الشرق الاوسط العراقي للاستثمار
قائمة التدفقات النقدية للمصرف والشركات التابعة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	ايضاح	الأنشطة التشغيلية
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)		ربح (خسارة) السنة قبل الضريبة
٣.٠٥٦.٠٠٠	٢.٩٧٧.٠٠٠		تعديلات:
-	-		صافي إيرادات الفوائد
٢.٩٥٤.٠٠٠	٣.٤٢١.٠٠٠		استهلاكات وإطفاءات
-	-		مخصص الضائر الائتمانية
(١.٦٣٢.٠٠٠)	(٥٢.٠٠٠)		أرباح استثمارات
٢٤٥.٠٠٠	-		خسائر (أرباح) بيع الموجودات الثابتة
-	-		خسائر نكثي استثمارات في شركات تابعة
-	-		مخصصات متنوعة
(١.٤٨٩.٠٠٠)	٦.٣٤٦.٠٠٠		التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغيير في الموجودات والمطلوبات
٥.٧١٨.٠٠٠	٥٢٢.٠٠٠		التغير في الموجودات والمطلوبات
(٧.٢٣٠.٠٠٠)	(٥.٦١٨.٠٠٠)		التسهيلات الائتمانية المباشرة
١.٠٤.٦٧٢.٠٠٠	(١٥٨.١٧٦.٠٠٠)		موجودات أخرى
٣٢٣.٠٠٠	(٥٢١.٠٠٠)		ودائع العملاء
(٤٥.٦٣٥.٠٠٠)	١٤.٢٠٨.٠٠٠		تأمينات نقدية
(١.٥٤٨.٠٠٠)	(١.٣٨٦.٠٠٠)		مطلوبات أخرى
٥٦.٣٠٠.٠٠٠	(١٤٤.٦٢٥.٠٠٠)		المخزون
(١.٤٤٨.٠٠٠)	(٢٨.٠٠٠)		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة والمخصصات
(١٩٥.٠٠٠)	(٢٣٨.٠٠٠)		الضريبة المتوقعة
٥٤.٦٥٧.٠٠٠	(١٤٤.٨٩١.٠٠٠)		مخصصات متنوعة متوقعة
(٤٢.٠٠٠)	٩٤.٠٠٠		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
-	-		الأنشطة الاستثمارية
(٣.٠٦٥.٠٠٠)	(٢.٦٠١.٠٠٠)		موجودات مالية بالقيمة العادلة
٩٦٤.٠٠٠	٣٧.٠٠٠		استثمارات (اسهم) في شركات تابعة
(٢.٨٧٦.٠٠٠)	(٩.٠٠٠)		شراء ممتلكات ومعدات
١.٦٣٢.٠٠٠	٥٢.٠٠٠		بيع ممتلكات ومعدات
(٣.٣٨٧.٠٠٠)	(٢.٤٢٧.٠٠٠)		موجودات غير ملموسة
٩٦٦.٠٠٠	١.٦٢٦.٠٠٠		توزيعات نقدية مقبوضة
(١.٠٢٣.٠٠٠)	(١.٢٨٣.٠٠٠)		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(٥٧.٠٠٠)	٣٤٣.٠٠٠		الأنشطة التموينية
٤٩.٧٢٤.٠٠٠	(١٤٦.٩٧٥.٠٠٠)		قرض البنك المركزي العراقي
٤٢٩.١٩٨.٠٠٠	٤٧٨.٩٢٢.٠٠٠		الاحتياطيات
٤٧٨.٩٢٢.٠٠٠	٣٣١.٩٤٧.٠٠٠		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التموينية
			صافي (النقص) الزيادة في النقد وما حكمه
			النقد وما في حكمه في بداية السنة
			النقد وما في حكمه في نهاية السنة

التقرير السنوي ٢٠١٩

تقرير مجلس الإدارة

حول نشاط المصرف لسنة ٢٠١٩

وتقرير مراقب الحسابات والبيانات المالية

للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١

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 ٢٠١٩/١٢/٣١

تقرير لجنة مراجعة الحسابات

تقرير مراقب الإمتثال

تقرير مراقب الحسابات

قائمة المركز المالي للمصرف كما في ٢٠١٩/١٢/٣١

قائمة الدخل

قائمة الدخل الشامل

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

الكشوفات التحليلية من ٦-٣٩

قائمة المركز المالي الموحدة للمصرف والشركات التابعة كما في ٢٠١٩/١٢/٣١

قائمة الدخل الشامل للموحد للمصرف والشركات التابعة

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة للمصرف والشركات التابعة

كشف التدفقات النقدية

أسماء السادة أعضاء مجلس الإدارة الاصليين:

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

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 الخرج الأوسط العراقي للإستثمار فروع داخل بغداد

رقم الهاتف	العنوان	تاريخ المباشرة	الفرع
البريد الإلكتروني imeib.com@ain@ ٠٧٧٠٥٠٥٤٥٣٨ ٠٧٧٠٧٨٧٧٠٣٨	حي بابل- عرصات الهدبية م١٢٩م زقاق ٢٥ عمارة ١٤ ص ب ١٠٣٧٩	١٩٩٤/٥/٧	٧٨١ الفرع الرئيسي
alnomah@ imeib.com ٠٧٩٠٦١٧٢٥٣٧	بغداد - الأعظمية - مجاور محطة تعنتة وفود الاقليمية محطة ٣٠٨ شارع ٢١ مبنى ٢٨	١٩٩٥/٦/٢٥	٧٨٦ فرع النعمان
alzahir@ imeib.com ٠٧٧٠٢٩١٦٤٨٦	بغداد-حي الوحدة - العلوية-شارع الوثائق م٩٠٢م شارع ١٤ مبنى ٧٥٤ / ٩	١٩٩٥/١٢/٩	٧٨٧ فرع الزاهر
altqdm@ imeib.com ٠٧٧٠٤٥٥٨٧٩٧	بغداد - جسيمة الصناعية- شارع غلوة الطحين م٥٢٢- ٥٦ مبنى ٤٥	١٩٩٨/٥/٦	٧٨٩ فرع التقدم
tjah@ imeib.com ٠٧٧٠٠٦١١٨٨٨	بغداد- الكاظمية- النوصة شارع المفيد المؤدي الي باب القبله م٤٢٣م ٣٥ مبنى ٤	٢٠٠٥/١٠/١٠	٧٩٤ فرع النجاح
aighoson@ imeib.com ٠٧٧٠٥٨٢٥٤٨٢	بغداد -المنصور- شارع ١٤ رمضان - محطة ٦٠٧ زقاق ١٨-مبنى ١٦٣	٢٠٠٧/١٢/٣١	٧٩٦ فرع النعمان

فروع خارج بغداد

alfanar@ imeib.com ٠٧٨٠١٤٠٧٢٤٠	البصرة -العشار - قرب الشركة العامة للسيارات	١٩٩٧/٩/١٥	٧٨٢ فرع الفخر
chnar@ imeib.com ٠٧٧٠٣٦٧٧٧٤٥	السليمانية-شارع سالم - محطة ٤٠٤ زقاق ٩ عمارة ٢٥ مقابل كاتب عدل	٢٠٠٦/٢/١	٧٨٤ فرع جنار
almawrd@ imeib.com ٠٧٧٠١٨٣٦٤٩٦	موصل - شارع الزهور مقابل شارع النبي يونس	١٩٩٧/١/٧	٧٨٥ فرع النور
alkhair@ imeib.com ٠٧٧٠٤٧١٦٧٠٦	سامراء - باب القبله - ساحة المتحف	١٩٩٦/١٠/٢٤	٧٨٨ فرع الخير
alhiqa@imeib.com ٠٧٧٠٧٤٩١٦٣٦	موصل - النواصة- رقم القطعة ٥٠١ مقاطعة رقم ٣٨٨	١٩٩٩/١٢/١٤	٧٩٠ فرع الثقة
alshroq@imeib.com ٠٧٧٠١٣٥٤٠١١	كركوك - شارع الثورة- مقابل المستشفى الجمهوري العام	١٩٩٩/١٢/١٤	٧٩٢ فرع الشروق
khaleel@ imeib.com ٠٧٥٠٤٢٨٢٦٤١	زاخو/كبيسته - مجاور فندق بزار- رقم المقاطعة ٧/٨٣	٢٠٠٨/٦/٢٩	٧٩٨ فرع الخليل
support@ imeib.com ٠٧٨١٣٥٤٧٤٩٥	الحلة - شارع ٤٠ قرب تقاطع الطهمانية مجاور اسواق المنار	٢٠٠٨/١٢/٣٠	٧٩٩ فرع الداعم
mumayz@imeib.com ٠٧٨٠٤٢٨١١٠٣	النجف الاثرىف - حي الأمير محطة ١١٢ - ز ٦٧ - ١٣٧	٢٠١١/٩/١٨	٨٠٠ فرع المميز
saman@imeib.com ٠٧٥٠١٩٨٥٣٤٣	اربيل - وارث شارع ستين رقم القطعة ٧٧٢/٠١٩	٢٠١٢/٧/١٨	٨٠١ فرع سامان
taban@ imeib.com ٠٧٧٢٩٦١٠٥٥٥	دهوك الغربية رقم القطعة ٠٣٩/٩-مقاطعة ٨٢ محطة ٣٧٨	٢٠١٢/٨/٢٦	٨٠٢ فرع تبيان
Kisai@imeib.com ٠٧٨١٩٨٥٤٢٢٣	كربلاء المقدسة - شارع الوائلي مقابل كلية الفنون سابقاً	٢٠١٥/٦/٢١	٨٠٣ فرع الكساء

الفروع المستقبلية

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

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

كلمة رئيس مجلس الإدارة

بسم الله الرحمن الرحيم

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

يطيب لنا ويُسعدنا أن نرحب بكم على حضوركم الكريم معنا، فبالأصالة عن نفسي ونيابة عن زملائي أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية لكم منا جزيل الشكر وعظيم الامتنان على تلبيةكم دعوتنا لحضور إجتماع الهيئة العامة السنوي لمصرفنا (مصرف الشرق الاوسط العراقي للإستثمار - مساهمة خاصة) لمناقشة تقرير مجلس الإدارة والحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١ وكذلك تقرير مراقب الحسابات وعرض نتائج أعمال وأنشطة المصرف والتي نتمنى أن تنال رضاكم وترحيبكم.

الذوات الحضور المحترمين...

يشهد العالم تحولات جذرية وتغيرات كبيرة في كافة الاصعدة والانشطة، منها التجارية والصناعية والزراعية والمصرفية والذي بدوره يتطلب اعطاء اهمية كبيرة في تنظيم العمليات والمنتجات المصرفية وتطويرها لكي تساهم في رفع كفاءة عمل المصرف، حيث إن الأداء الجيد للمصارف يساهم بدور فاعل ومؤثر في تطوير الاقتصاد والاعمال والتنمية المستدامة في البلاد، وإن نجاحها يرتبط بقدرتها على التكيف مع الاوضاع الجديدة وضرورة مواجهة التحديات التي تصاحب عمل المصرف، وهذا ماياشر به مصرفكم والذي لازال مستمر بتطوير أنشطته وخدماته ووسائل وطرق التعامل مع زبائنه لمواكبة التطور والتغير الذي اشرنا إليه أعلاه.

فعلى الصعيد المالي بلغت نسبة كفاية رأس المال للمصرف (١١١%) ونسبة السيولة (٩٤,٩٩%) ونسبة صافي الانتماء النقدي الى ودائع الجمهور (٣٤%) والتي تؤكد هذه النسب على إستقرار الوضع المالية وتمثل مؤشرات على متانة ورصانة المصرف وملائته المالية وتوفر السيولة النقدية بشكل يضمن التزام المصرف تجاه المودعين وقدرته على الايفاء بكافة التزاماته المالية مقارنة مع الاوضاع التي يشهدها العالم بشكل عام والبلد بشكل خاص والمتمثلة بالانكماش الاقتصادي وضعف السيولة النقدية وقلة الموارد والايادات المالية.

لقد حرص المصرف على الاستمرار بتطوير وتحديث أنظمته وبرامجه المصرفية وأنظمة الدفع المالي وفق التطورات الحاصلة في العالم، لغرض الارتقاء بالمستوى المطلوب والذي يتناسب مع التاريخ العريق لمصرفكم وسمعته الجيدة والتميزة في عموم القطاع المصرفي.

بالإضافة الى الاستمرار بتطوير الكوادر الوظيفية للمصرف وتدريبهم وفق أعلى المستويات العالمية والمحلية لضمان انسيابية العمل بشكل صحيح ووصول الخدمة المصرفية المقدمة للزبائن بصورة متكاملة دون أخطاء.

وفي النهاية لايسعنا إلا أن نقدم خالص احترامنا وشكرنا وتقديرنا لمساهمينا الكرام والجهة القطاعية الراعية (البنك المركزي العراقي) والتي أمدتنا بالدعم المتواصل من خلال ادارتها الرشيدة وتوجيهاتها السديدة، وكذلك نقدم خالص شكرنا وتقديرنا الى السادة دائرة تسجيل الشركات وهينة الاوراق المالية لما قدموه من دعم مستمر ومتواصل لخدمة الجهاز المصرفي العراقي، سائلين المولى عز وجل أن يُمكننا من الاستمرار بتحقيق الاهداف التي يصبو اليها المصرف من الوصول اليها خدمة 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 / ٢٠١٩ 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 المعتل ، 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 :

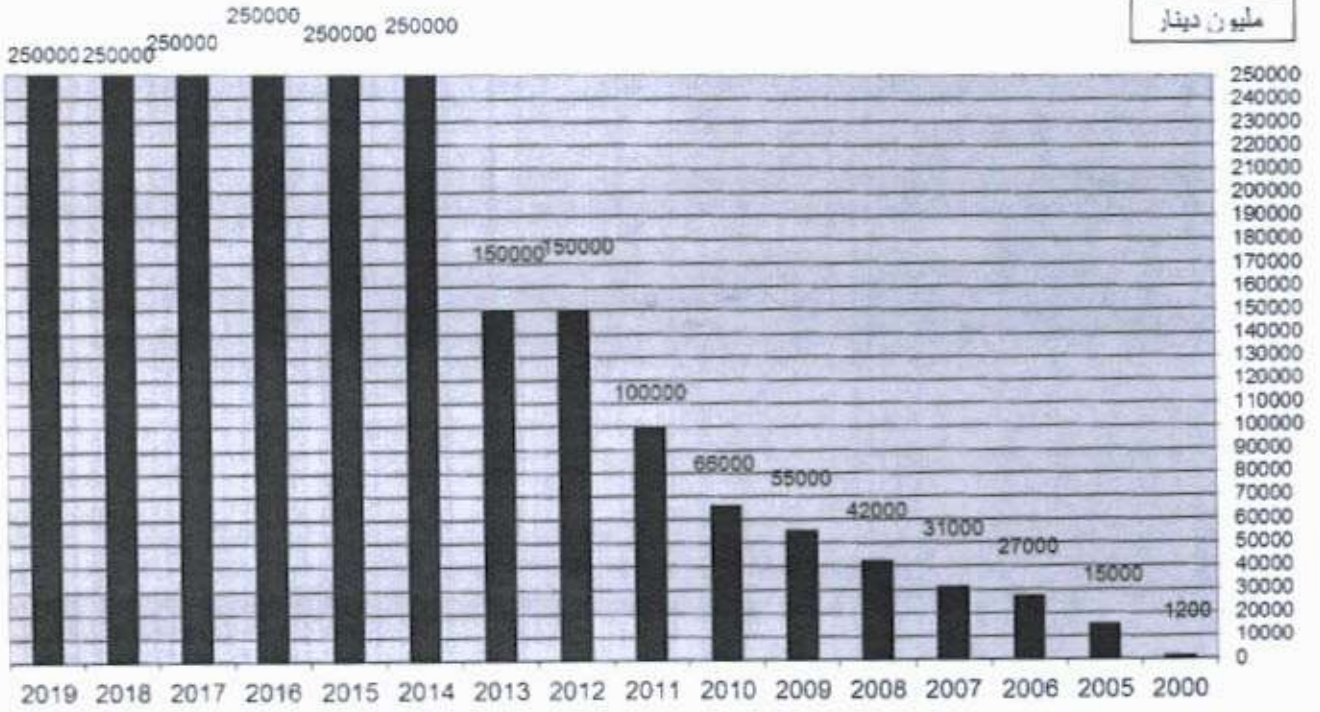
أسس مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار كشركة مساهمة خاصة إستناداً لقانون الشركات رقم (٣٦) لسنة ١٩٨٣ النافذ حينذاك، بموجب شهادة التأسيس الصادرة عن دائرة تسجيل الشركات في حينه المرقمة م ش/٥٢١١ والمؤرخة في ١٩٩٣/٧/٧ برأسمال إسمي مقداره (٤٠٠) مليون دينار عراقي سدد منه (١٠٠) مليون دينار في حينه . وبعد أن حصل المصرف على إجازة الصيرفة من البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم ص أ / ٤٩١ / ٤ / ٥ / 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 .

٢ - التطورات التي حصلت على رأس المال وتواريخها :

خلال الفترة الممتدة من تأسيس المصرف في سنة ١٩٩٣ حتى نهاية السنة الحالية ٢٠١٩ 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 للاكتتاب .

التطورات التي حصلت على رأس المال وتواريتها

مليون دينار



٣- أهداف المصرف الرئيسية والأنشطة التي يقوم بها :

استناداً لعقد تأسيس المصرف فإن أهدافه تنصب في تعبئة المدخرات وتوظيفها في المجالات الاستثمارية المختلفة ، لدعم وترصين البنية الاقتصادية ضمن إطار السياسة الاقتصادية والمالية للدولة وبما يحقق أهداف المصرف في التطور والنمو . ونشاطه يتركز في ممارسة الصيرفة التجارية والاستثمارية وبحسب ما تسمح به القوانين النافذة وتعليمات البنك المركزي العراقي بالإضافة إلى منح التسهيلات الإنتمائية المتنوعة.

٤- عدد ومواقع فروع المصرف :

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

٥- نتائج تنفيذ الموازنة التخطيطية :

استطاع المصرف أن يحقق نسبة ٦٨% في جانب الإيرادات عن ماخطط لها ونسبة ٧٦% في جانب المصروفات عن ماخطط لها وهي نسبة جيدة جداً وهو ماسعت إليه الإدارة ، أما من الجوانب الأخرى فإن الإنحرافات كانت معقولة ، وفي أثناء ملخص لهيكل الموازنة التخطيطية لسنة ٢٠١٩ مع المنفذ منها لنفس السنة .

الموازنة التخطيطية للأنشطة المصرفية لعام ٢٠١٩
أولاً: الموازنة التخطيطية للمصروفات :

((مليون دينار))

رقم الدليل	إسم الحساب	المخطط لعام ٢٠١٩	المنفذ لغاية ٢٠١٩/١٢/٣١	نسبة المنفذ/المخطط %
٣١	الرواتب والأجور	١٢,٠٠٠	٩,٢٥٣	٧٧
٣٢	المستلزمات السلعية	٦٩٥	٥٦٦	٨١
٣٣	المستلزمات الخدمية	٥,٤٣٠	٢,٥٣٤	٤٧
٣٤	مصروفات العمليات المصرفية	٨,٥٠٠	٦,٢٧٦	٧٤
٣٧	الاندثارات	٢,٠٠٠	٢,٥٤٨	١٢٧
٣٨	المصروفات التحويلية	١,٥٠٠	١,٨٣٧	١٢٢
٣٩	المصروفات الأخرى	١٧٠	٥	٣
	مجموع المصروفات	٣٠,٢٩٥	٢٣,٠١٩	٧٦

ثانياً: الموازنة التخطيطية للإيرادات :

((مليون دينار))

رقم الدليل	إسم الحساب	المخطط لعام ٢٠١٩	المنفذ لغاية ٢٠١٩/١٢/٣١	نسبة المنفذ/المخطط %
٤٣	إيراد النشاط الخدمي	١٧٠	١٦٤	٩٦
٤٤	إيراد العمليات المصرفية	٣١,٥٩٠	٢٢,٤٨٠	٧١
٤٦	إيراد الإستثمارات	٧٠	٥٨	٨٣
٤٩-٤٨	الإيرادات التحويلية والأخرى	٢,٥٠٠	٥١١	٢٠
	مجموع الإيرادات	٣٤,٣٣٠	٢٣,٢١٣	٦٨

ثالثاً: الموازنة التخطيطية للموجودات داخل وخارج الميزانية:

((مليون دينار))

رقم الدليل	إسم الحساب	المخطط لعام ٢٠١٩	المنفذ لغاية ٢٠١٩/١٢/٣١	نسبة المنفذ/المخطط %
١٤	الإنتمان النقدي / بالصافي	١١١,٧٥٠	٩٤,٠٥١	٨٤
١٥	الإستثمارات	٤,٢٠٠	٣٦,٤٠٥	٨٦٧
١٩٢٥-١٩٢٤	خطابات الضمان الداخلية	٢٥,٠٠٠	١٣,٢١٩	٥٣
١٩٢٣-١٩٢٢	خطابات الضمان الخارجية/الزبائن والمراسلين	٣,٠٠٠	٢,٥١٤	٨٤
١٩٣١	الإعتمادات المستندية الصادرة	١٠,٠٠٠	٧,٢٢٨	٧٢
١٨٧	حسابات لدى المصارف الخارجية	٩,٠٠٠	٦,١٧٣	٦٩
	المجموع	١٦٢,٩٥٠	١٥٩,٥٩٠	٩٨

رابعاً: الموازنة التخطيطية للمطلوبات:

((مليون دينار))

رقم الدليل	إسم الحساب	المخطط لعام ٢٠١٩	المنفذ لغاية ٢٠١٩/١٢/٣١	نسبة المنفذ/المخطط %
٢٥	حسابات جارية وودائع	٣٥٢,١٨٠	٢٧٩,٢١٥	٧٩
٢٢	التخصيصات	٥٠,٠٠٠	٢,٥٣٥	٥
٢٦	المطلوبات الأخرى	٦٠,٠٠٠	١٠٣,٤٢٩	١٧٢
	المجموع	٤٦٢,١٨٠	٣٨٥,١٧٩	٨٣

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.

اسم الشركة	تاريخ التأسيس	رأس المال المدفوع (مليون دينار)	عدد الأسهم التي يملكها المصرف (مليون سهم)	كلفة 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 إبداع الشرق الأوسط للمقاولات العامة والاستثمارات 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 اتحاد 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 الرياس للتواجن 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		
٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠١٩/٣/١٧	٧٥٠ دولار شهرياً	شركة الربياس للتوازن والأعلاف (جزء من بناية فرع جومان)
٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠١٩/١/١	٥.٠٠٠.٠٠٠ دينار سنوياً	شركة الشرق الأوسط لإنتاج وتسويق الأسماك (جزء من فرع النعمان)
٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠١٩/١/١	٤.٠٠٠.٠٠٠ دينار سنوياً	شركة أرمك للإستثمارات السياحية والسفر والسياحة (جزء من فرع النعمان)
٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠١٩/١/١	٦.٠٠٠.٠٠٠ دينار سنوياً	شركة إبداع الشرق الأوسط للمقاولات العامة والاستثمارات العقارية (جزء من فرع النعمان)
٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠١٩/١/١	٩.٠٠٠.٠٠٠ دينار سنوياً	شركة الشرق الأوسط للبرامجيات والنظم (إيجار الطابق الأول من فرع الزاهر)
٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠١٩/٣/١٩	١٠٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار سنوياً	إيجار مصرف الانصاري الاسلامي لبنانية عقار البتاوين ٩٨/٣٢٣ في الكرادة / ساحة الوثائق
٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠١٩/٣/١٩	٥٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار سنوياً	إيجار مصرف القابض الاسلامي لبنانية عقار قره شعبان ٣/١٨٠ في المنطقة الصناعية /شيخ عمر

ب- عقود الخدمات المقدمة للمصرف :

ت	التفاصيل	عدد العقود	مبالغ العقود (دينار)
١	عقود تنظيف البنايات	١٩	١٥.٠٠٠.٠٠٠
٢	عقود الصيانة	٧	٦.١٣٠.٠٠٠
٣	عقود نقل العاملين	٢٦	٢٩.١٤٠.٠٠٠

ج- عقود الأنظمة المصرفية والاتصالات وأجهزة الصراف الآلي

اسم الشركة	اسم النظام	المبلغ	نوع التسديد	الملاحظات
شركة كابيتل	استضافة خادم البنك البنك البيئت	٥٥٠٠ دولار	شهريا	انتهاء الاستضافة نهاية ٢٠٢٠
شركة كابيتل	استضافة خادم النظام المصرفي	٣٥٠٠ دولار	شهريا	
شركة كابيتل	الصيانة السنوية لنظام aml+kyc	٦٣٠٠ دولار	سنويا	
شركة كابيتل	الصيانة السنوية لنظام fatca	٩٢٧٠ دولار	سنويا	
شركة كابيتل	الصيانة السنوية لنظام CGB	٥٠٢٢٠ دولار	سنويا	
شركة كابيتل	عقد SLA		عند الطلب	
شركة كابيتل	عقد نظام الاشعارات	٤٥٠٠٠ دولار	دفع مرة واحدة	
شركة IDM	عقد خدمة الانترنت في بيروت	٢٩٩٨ دولار	فصليا	
شركة UNIQ	خدمة الانترنت للفرع الرئيسي	٦٧٥٠ دولار	فصليا	
شركة UNIQ	خدمة الانترنت سامان ستابان-خصون نعمان زاهر-التقدم-المنار	٢٧٠٠ دولار	فصليا	
شركة تومسن رويتر	نظام WORD CHECK	٤٦٢٤ دولار	فصليا	
شركة EARTHLINK	خدمة الانترنت	٥٩٠٠ دولار	شهريا	
شركة المسكو	الموقع الالكتروني للمصرف	١٩٥٠ دولار	سنويا	
البنك المركزي العراقي	شبكة ربط المصارف العراقية (IIBN)(RTGS-ACH) الكيبل الضوئي	٢١٥٩٤ دولار	سنويا	
وزارة الاتصالات	تسجيل نطاق IQ	٧٥٠٠٠ دينار	سنويا	
شركة نارين نت	خدمة انترنت لغروع اقليم كردستان	٨٠٠ دولار	شهريا	
شركة مدار الارض	صيانة طابعة الصوك الممغنطة	١٢٠٠ دولار	فصليا	
شركة ارنست يونغ	خدمات تقييم وتنفيذ اطار COBI 2019	٤٠٠٠٠ دولار	دفع مرة واحدة	
شركة AEG	صيانة نظام SWIFT	٥٩٤٠٠ يورو	دفع مرة واحدة	
		٢٧٤٠٠ يورو	سنويا	

٢- الربح الصافي

بلغ اجمالي الربح خلال السنة ٢٠١٩ (١٩٣,٧٨٩,٢٢٥) دينار ونسبته (٠,١) % من رأسمال المصرف المدفوع ، وتم تنزيل الاستقطاعات القانونية المتمثلة بحصة ضريبة الدخل بمبلغ (١١٥,١١١,٥٤٨) دينار حسب منطوق المادة (٧٣) من قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل ، وتم احتجاز نسبة ٥% كإحتياطي قانوني (الزامي) بمبلغ (٣,٩٣٣,٨٨٤) دينار، وفي أدناه كشفاً يوضح توزيع الارباح:

التفاصيل	المبلغ (دينار)
الربح الإجمالي المتحقق (الفائض القابل للتوزيع)	١٩٣,٧٨٩,٢٢٥
ينزل منه :	
مخصص ضريبة الدخل	١١٥,١١١,٥٤٨
الربح الصافي حسب منطوق المادة (٧٣) من قانون الشركات	٧٨,٦٧٧,٦٧٧
ينزل منه :	
الإحتياطي القانوني بنسبة ٥%	٣,٩٣٣,٨٨٤
الربح المتحقق لعام ٢٠١٩/	٧٤,٧٤٣,٧٩٣

٣- أرصدة الإحتياطيات :

كانت الإحتياطيات عام ٢٠١٨ (١٧,٤٦٧,٥٣١,٥٧٠) دينار ، واصبحت عام ٢٠١٩ (١٧,٢٩٠,٢٩٤,١٧٤) دينار وكما مفصل أدناه:

اسم الحساب	٢٠١٩/١٢/٣١ دينار	٢٠١٨/١٢/٣١ دينار
إحتياطي قانوني	١٣,٨٦٤,٠٢٧,٦٤٣	١٣,٨٦٠,٠٩٣,٧٥٩
إحتياطي توسعات	٣٠٠,١٣٢,٨٦٣	٣٠٠,١٣٢,٨٦٣
إحتياطي مخاطر مصرفية	٣٠٣,٢٧٦,٦٨٢	٥٥٩,١٩١,٧٥٥
إحتياطي تغيير القيمة العادلة	(٧,٠٤٥,٢٦٦)	(٧,٠٤٥,٢٦٦)
الفائض المتراكم (أرباح غير موزعة)	٢,٨٢٩,٩٠٢,٢٥٢	٢,٧٥٥,١٥٨,٤٥٩
المجموع	١٧,٢٩٠,٢٩٤,١٧٤	١٧,٤٦٧,٥٣١,٥٧٠

٤- أرصدة التخصيصات

بلغ رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (١٠,٧٢٤,٩١٩,٢٥٣) 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	٢٠١٩/١٢/٣١ دينار	٢٠١٨/١٢/٣١ دينار
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	١٠,٧٢٤,٩١٩,٢٥٣	١٠,٤٦٩,٠٠٤,١٨٠
مخصص مخاطر إنتمان المناطق الساخنة	٥,٥٧٦,٥٠٦,٥١٠	٥,٥٧٦,٥٠٦,٥١٠
مخصص مخاطر موجودات المناطق الساخنة	٠	٠
مخصص فوائد حسابات المتوقفين عن الدفع	٤٤١,٧٩٠,٧٣٩	٤٤٣,٩١٤,٨٨٩
تخصيصات ضريبية	١١٥,١١١,٥٤٨	٠
مخصص تعويض نهاية الخدمة	٢,٤٢٠,٤٢٥,٧٨٥	٢,٦٣٩,٦٤٥,٥٨٣
المجموع	١٩,٢٧٨,٧٥٣,٨٣٥	١٩,١٢٩,٠٧١,١٦٢

٥ - المبالغ المنفقة للأغراض أدناه لعام ٢٠١٩ :

الغرض	(الف دينار)
الدعاية والإعلان	٤٣,٧٠٣
الضيافة	١٢,٧٨٣
السفر والإيفاد	٢٦٣,٠٩٧
التبرعات للغير	٢٥٣,٢٤٠

٦ - حقوق المساهمين :

بلغ إجمالي حقوق المساهمين في نهاية السنة السابقة (٢٦٧,٤٦٧,٥٣١,٥٧٠) دينار المتمثل برأس المال والإحتياطيات . وخلال عام ٢٠١٩ بلغ الإحتياطي القانوني (١٣,٨٦٤,٠٢٧,٦٤٣) دينار وإحتياطي توسعات (٣٠٠,١٣٢,٨٦٣) دينار وإحتياطي مخاطر مصرفية (٣٠٣,٢٧٦,٦٨٢) وإحتياطي تغير القيمة العادلة (-٧,٠٤٥,٢٦٦) دينار، وإن الفائض المتراكم لعام ٢٠١٩ هو (٢,٨٢٩,٩٠٢,٢٥٢) دينار فيكون حقوق المساهمين في نهاية السنة (٢٦٧,٢٩٠,٢٩٤,١٧٤) ، وكما موضح أدناه :

وأدناه جدول تفصيلي برأس المال والإحتياطيات

دينار	
٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	رأسمال المصرف
١٣,٨٦٤,٠٢٧,٦٤٣	الإحتياطي القانوني
٣٠٠,١٣٢,٨٦٣	إحتياطي توسعات
٣٠٣,٢٧٦,٦٨٢	إحتياطي مخاطر مصرفية
(٧,٠٤٥,٢٦٦)	إحتياطي تغيير القيمة العادلة
٢,٨٢٩,٩٠٢,٢٥٢	الفائض المتراكم (أرباح غير موزعة)
<u>٢٦٧,٢٩٠,٢٩٤,١٧٤</u>	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 ٢٠١٩/١٢/٣١ :

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 (٦٩) إجتماعاً وللمصرف دائرة متخصصة لمتابعة تنفيذ قرارات مجلس الإدارة .

رابعاً :- الرواتب والأجور والعمالة :-

بلغ عدد المنتسبين كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ (٦٤٠) منتسباً وبلغ إجمالي الأجور النقدية المدفوعة خلال السنة (٩,٢٥٣,٣٧٥,٣٧٥) 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 ووظائف خمسة من المنتسبين الذين تقاضوا أعلى دخل خلال السنة .

الاسم	العنوان الوظيفي
محاسن خيري احمد	المدير المفوض
سامي مهدي صالح	مستشار عمليات الفروع
فارس حسن توفيق النجفي	مستشار الشؤون الادارية والموارد البشرية
عبد علي جاسم الربيعي	مستشار لشؤون الرقابة
علوان كمر عبد الله	المدير التنسيقي لشؤون الفروع

٣- المركز المالي للمصرف كما هو في نهاية العام الحالي والسابق :
في جانب الموجودات كان المركز المالي للمصرف عام ٢٠١٨ مامقدار (٨٠٠,٧٥٠) مليون دينار وأصبح عام ٢٠١٩ (٦٥٨,٢٣١) مليون دينار، بإنخفاض (١٤٢,٥١٩) مليون دينار ومائتيه (١٧,٨-) بسبب إنخفاض رصيد حساب النقود بمبلغ (- ١٤٨,١٦٢) مليون دينار ، والانتماء النقدي (-٥٢١) مليون دينار، والموجودات الثابتة بمبلغ (-٦١٤) مليون دينار، وارتفع رصيد الموجودات الاخرى بمبلغ (٦,٧٧٨) مليون دينار.

(مليون دينار)

المركز المالي للمصرف كما هو في نهاية عامي ٢٠١٩ و ٢٠١٨

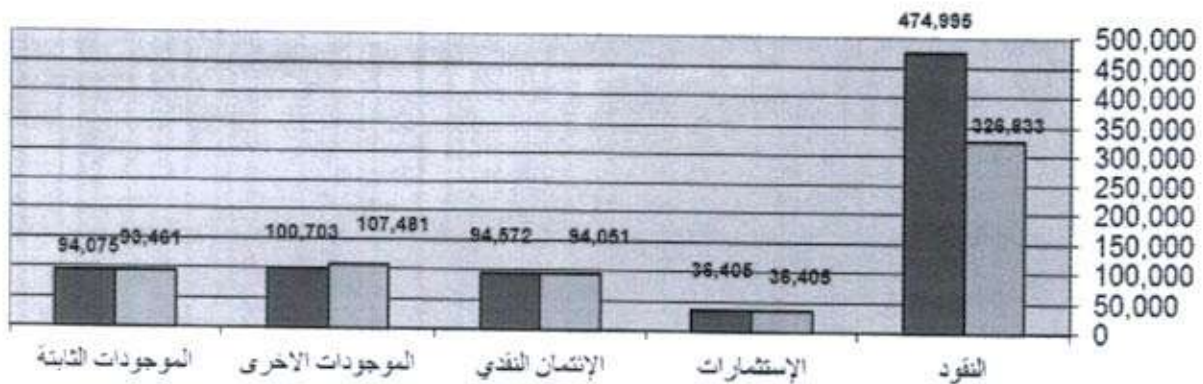
اسم الحساب	٢٠١٩/١٢/٣١		٢٠١٨/١٢/٣١		مبلغ التغير	التغير %
	الرصيد	الأهمية النسبية %	الرصيد	الأهمية النسبية %		
الموجودات						
النقد	٣٢٦,٨٣٣	٤٩,٨	٤٧٤,٩٩٥	٥٩,٤	(١٤٨,١٦٢)	(٣١,٢)
الإستثمارات	٣٦,٤٠٥	٥,٥	٣٦,٤٠٥	٤,٥	.	٠,٠
الإنتمان النقدي	٩٤,٠٥١	١٤,٣	٩٤,٥٧٢	١١,٨	(٥٢١)	(٠,٦)
موجودات اخرى	١٠٧,٤٨١	١٦,٣	١٠٠,٧٠٣	١٢,٦	٦,٧٧٨	٦,٧
الموجودات الثابتة	٩٣,٤٦١	١٤,٢	٩٤,٠٧٥	١١,٧	(٦١٤)	(٠,٧)
المجموع	٦٥٨,٢٣١	١٠٠	٨٠٠,٧٥٠	١٠٠	(١٤٢,٥١٩)	(١٧,٨)
المطلوبات						
حسابات جارية وودائع	٢٧٩,٢١٥	٤٢,٤	٤٣٧,٩٢١	٥٤,٧	(١٥٨,٧٠٦)	(٣٦,٢)
التخصيصات	٢,٥٣٥	٠,٤	٢,٦٤٠	٠,٣	(١٠٥)	(٤,٠)
مطلوبات اخرى	١٠٣,٤٢٩	١٥,٧	٨٨,٥٨٦	١١,١	١٤,٨٤٣	١٦,٨
قروض مستلمة طويلة الأجل	٥,٧٦٢	٠,٩	٤,١٣٦	٠,٥	١,٦٢٦	٣٩,٣
حقوق المساهمين	٢٦٧,٢٩٠	٤٠,٦	٢٦٧,٤٦٧	٣٣,٤	(١٧٧)	(٠,١)
المجموع	٦٥٨,٢٣١	١٠٠	٨٠٠,٧٥٠	١٠٠	(١٤٢,٥١٩)	(١٧,٨)

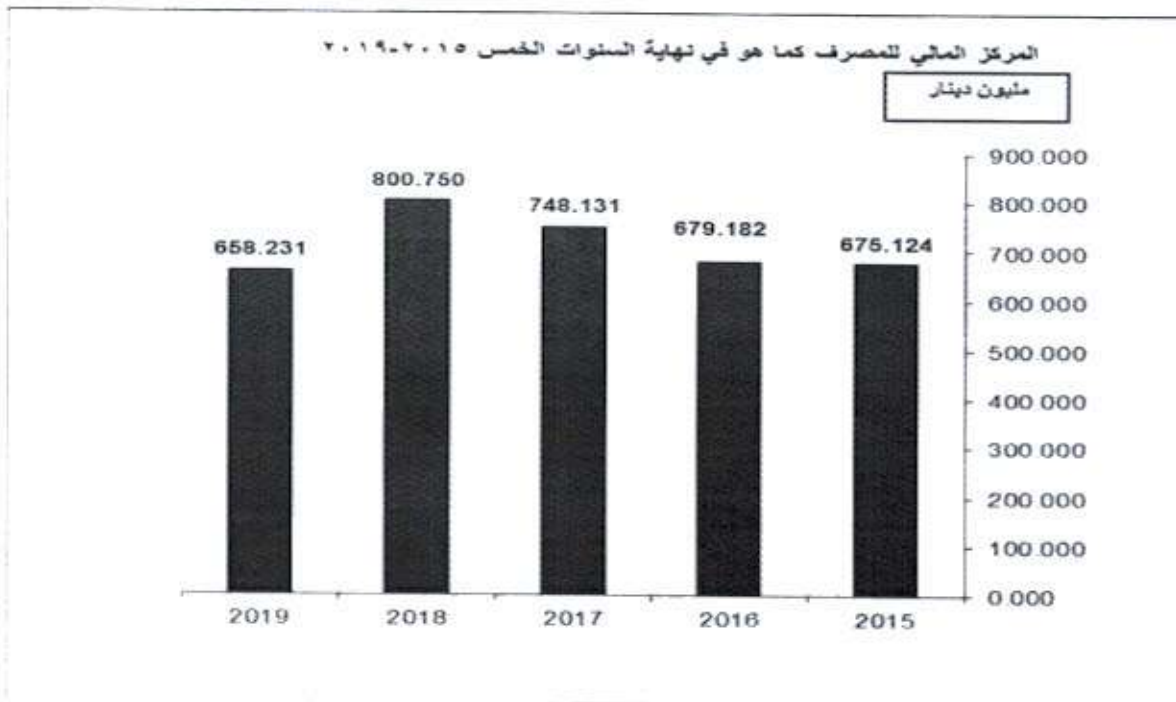
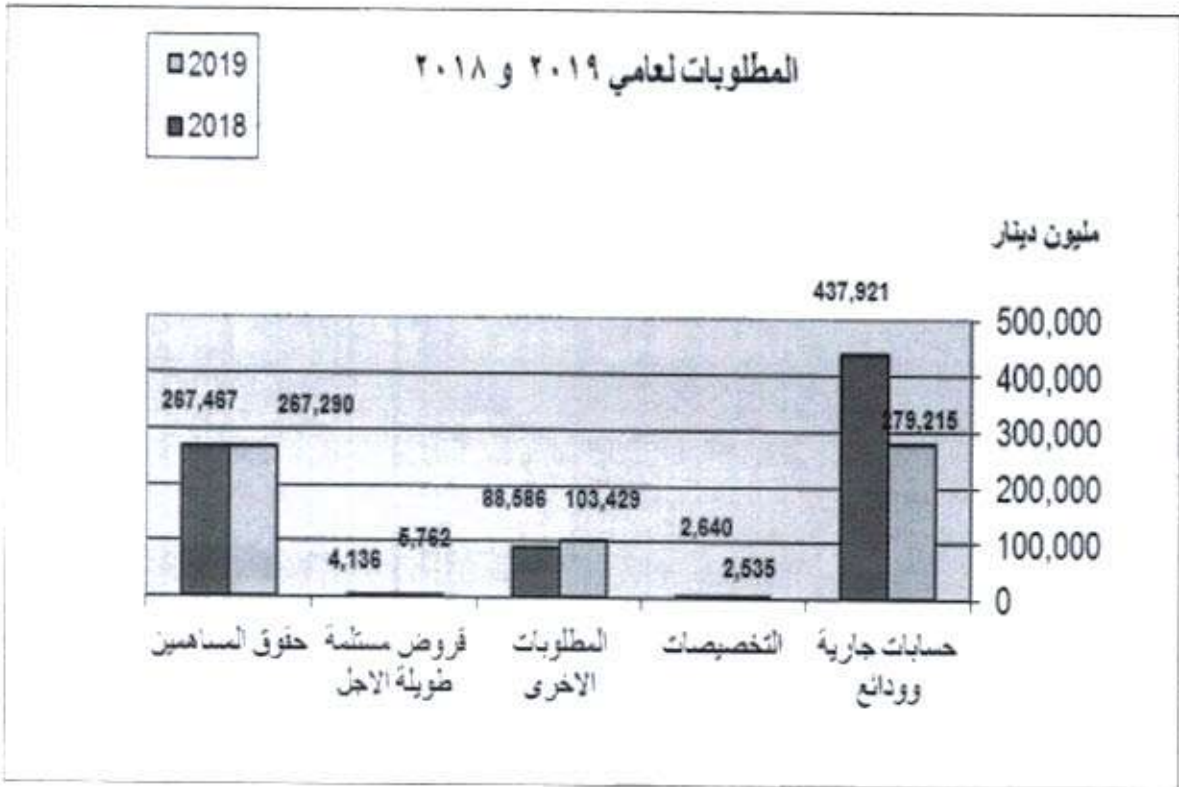
الموجودات لعامي ٢٠١٩ و ٢٠١٨

2019

2018

مليون دينار



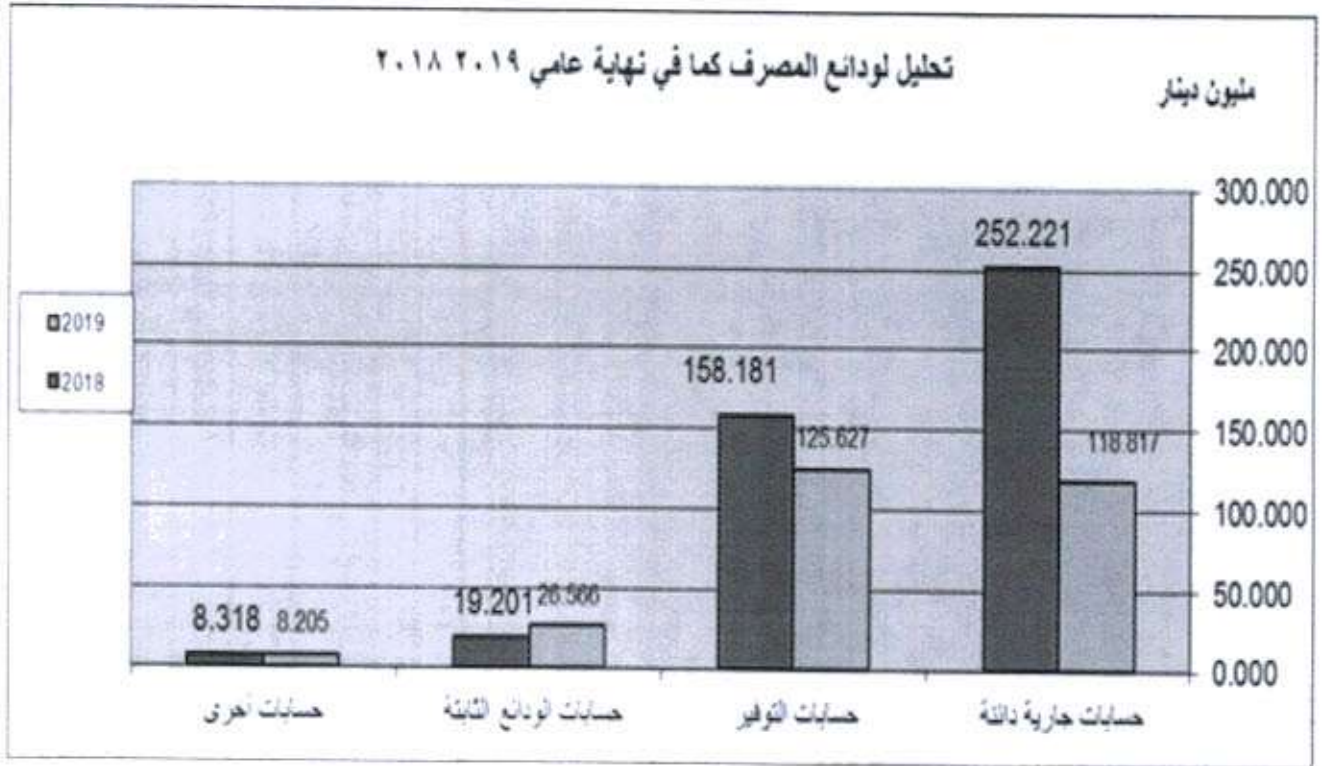


٤- النشاط المصرفي :-
أ - الودائع

((مليون دينار))

تحليل لودائع المصرف كما هي في نهاية عامي ٢٠١٨ و ٢٠١٩

نسبة التغير %	٢٠١٨/١٢/٣١		٢٠١٩/١٢/٣١		إسم الحساب
	الأهمية النسبية %	الرصيد	الأهمية النسبية %	الرصيد	
(٥٢,٩)	٥٧,٦	٢٥٢,٢٢١	٤٢,٦	١١٨,٨١٧	حسابات جارية دائنة
(٢٠,٦)	٣٦,١	١٥٨,١٨١	٤٥,٠	١٢٥,٦٢٧	حسابات التوفير
٣٨,٤	٤,٤	١٩,٢٠١	٩,٥	٢٦,٥٦٦	حسابات الودائع الثابتة
(١,٤)	١,٩	٨,٣١٨	٢,٩	٨,٢٠٥	حسابات أخرى
(٣٦,٢)	١٠٠	٤٣٧,٩٢١	١٠٠	٢٧٩,٢١٥	المجموع



ب - التسهيلات المصرفية:-

(١) الإئتمان النقدي :

رؤية المصرف :

- المساهمة في تنمية الاقتصاد المحلي من خلال توفير مبلغ تمويل مناسبة لاصحاب المشاريع الصغيرة و المتوسطة و بأسعار تشجيعية وبضمانات ميسرة و زيادة فرص العمل وتشغيل الأيدي العاملة.

التحديات والمسؤولية 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 تحمل المصرف جزء من مسؤوليته تجاه المجتمع لا اعتبار 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 / والاسماك و الدواجن).
- قطاع الاسكان الاستثماري.
- القطاع التجاري.

الفئات المشمولة بالتمويل :

- كافة الفئات سواءا كانت طبيعية او معنوية وفق الانظمة و القوانين العراقية و تعطى الافضلية للمشاريع التي تملك و تدار من قبل عناصر نسائية و المشاريع التي تملك و تدار 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 .
- البنك المركزي العراقي / صندوق تمكين للتكافل الاجتماعي
- 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 الي (٥٠) خمسون مليون دينار عراقي و تسدد باقساط شهرية لمدة لا تزيد عن (٦٠) شهر بضمنها فترات السماح التي تصل الي (٦) اشهر.

عدد السلف التي استملت من قبل المصرف (٩) سلف 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 الي (٥٠) خمسون مليون دينار عراقي و تسدد باقساط شهرية لمدة لا تزيد عن (٦٠) شهر بضمنها فترات السماح التي تصل الي (٦) اشهر.

- برنامج التمويل الذاتي للمشاريع الصغيرة و المتوسطة (BANK) :

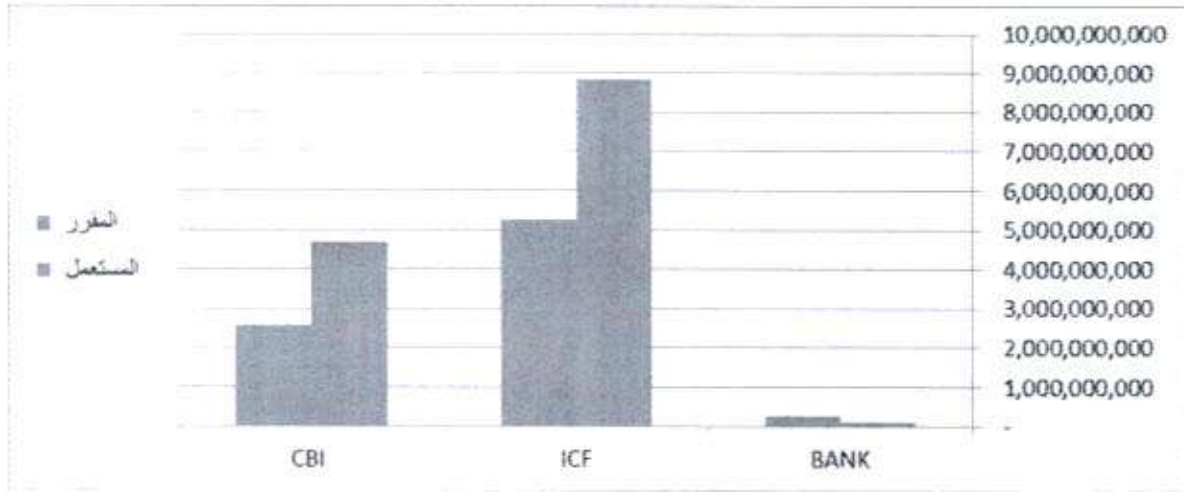
برنامج متخصص في تمويل المشاريع الصغيرة و المتوسطة بتمويل (١٠٠%) من اموال المصرف من خلال منح قروض للزبائن من اصحاب المشاريع الصغيرة و المتوسطة المتوافقة مع تعليمات البنك المركزي العراقي و المصرف و بسعر فائدة يتراوح ما بين (١٤%) ، مبالغ القروض تتراوح من (٦) ستة ملايين دينار عراقي الي (٥٠) خمسون مليون دينار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

- برنامج صندوق تمكين (TAMKEEN) :

برنامج اقراض استثنائي الهدف منه مساعدة المتضررين ماليا على شكل قروض بدون اي تكاليف او فوائد او عمولات ويستهدف اصحاب المشاريع المتناهية الصغر و الصغيرة و المتوسطة في محافظة نينوى / الموصل الذين تضررت اعمالهم نتيجة احتلال تنظيم داعش الارهابي لمدينة الموصل ، مبالغ القروض لا تزيد عن (٥) خمسة ملايين دينار عراقي و تسدد باقساط شهرية لمدة لا تزيد عن (٦٠) شهر ، استلم المصرف مبلغ قدره (-/٤٣٥.٢٥٠.٠٠٠ دينار) من البنك المركزي العراقي / صندوق تمكين للتكافل الاجتماعي عن طريق الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة و المتوسطة كمخصص للاقراض لهذه المحفظة

المحفظة	العدد	المقرر / دينار	المستعمل / دينار
BANK	13	٦٣٨,٦٠٠,٠٠٠/-	١٩١,٩٨٢,١٦٢/-
ICF	361	٧,٧١٩,٠٣١,٤٠٠/-	٣,٧٣٦,٣٩٠,٧٨١/-
CBI	257	٤,٩٧٥,٨٨٦,٦٧٥/-	٣,٧٥٣,٩٧٦,٣٤٤/-
TAMKEEN	71	٤٣٥,٢٥٠,٠٠٠/-	٤٠٧,١٦٦,٧٧٩/-
المجموع	702	١٣,٧٦٨,٧٦٨,٠٧٥/-	٨,٠٨٩,٥١٦,٠٦٦/-

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



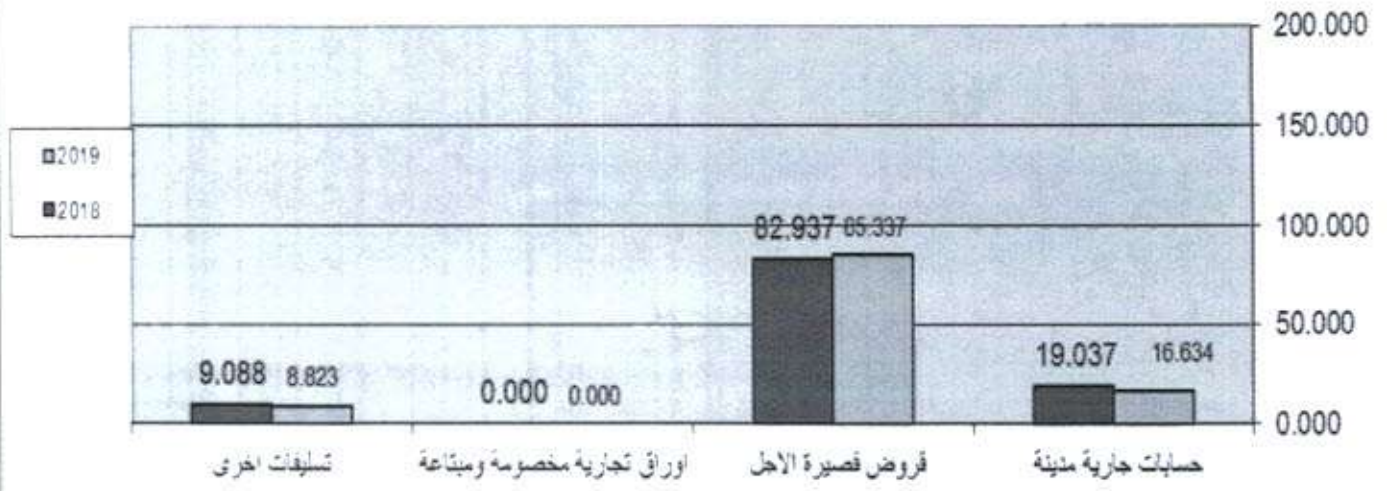
تحليل رصيد الائتمان النقدي كما في عامي ٢٠١٨ و ٢٠١٩

((مليون دينار))

اسم الحساب	٢٠١٨/١٢/٣١		٢٠١٩/١٢/٣١	
	الرصيد	الأهمية النسبية %	الرصيد	الأهمية النسبية %
حسابات جارية مدينة	١٩,٠٣٧	١٧,١	١٦,٦٣٤	١٥
قروض قصيرة الأجل	٨٢,٩٣٧	٧٤,٧	٨٥,٣٣٧	٧٧
أوراق تجارية مخصومة ومبتاعة	٠	٠	٠	٠
تسليفات أخرى	٩,٠٨٨	٨,٢	٨,٨٢٣	٨
المجموع	١١١,٠٦٢	١٠٠	١١٠,٧٩٤	١٠٠
ينزل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	١٦,٤٩٠		١٦,٧٤٣	
صافي الائتمان النقدي	٩٤,٥٧٢		٩٤,٠٥١	
نسبة التغير %		(٠,٢)		

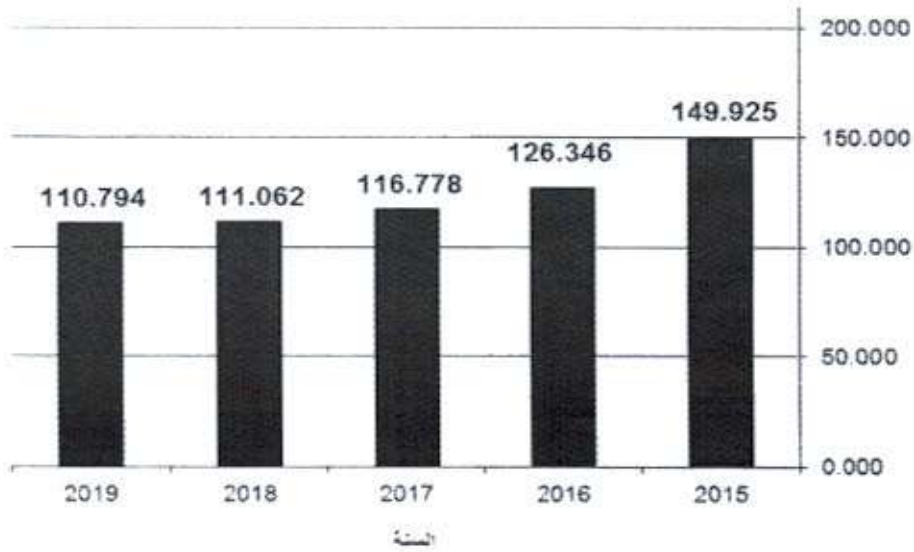
تحليل الائتمان النقدي المستعمل كما في نهاية عامي ٢٠١٨ و ٢٠١٩

مليون دينار



الائتمان النقدي المستعمل كما هو في نهاية السنوات الخمس ٢٠١٩ - ٢٠١٥

مليون دينار



(٢) الإلتزام التعهدي :

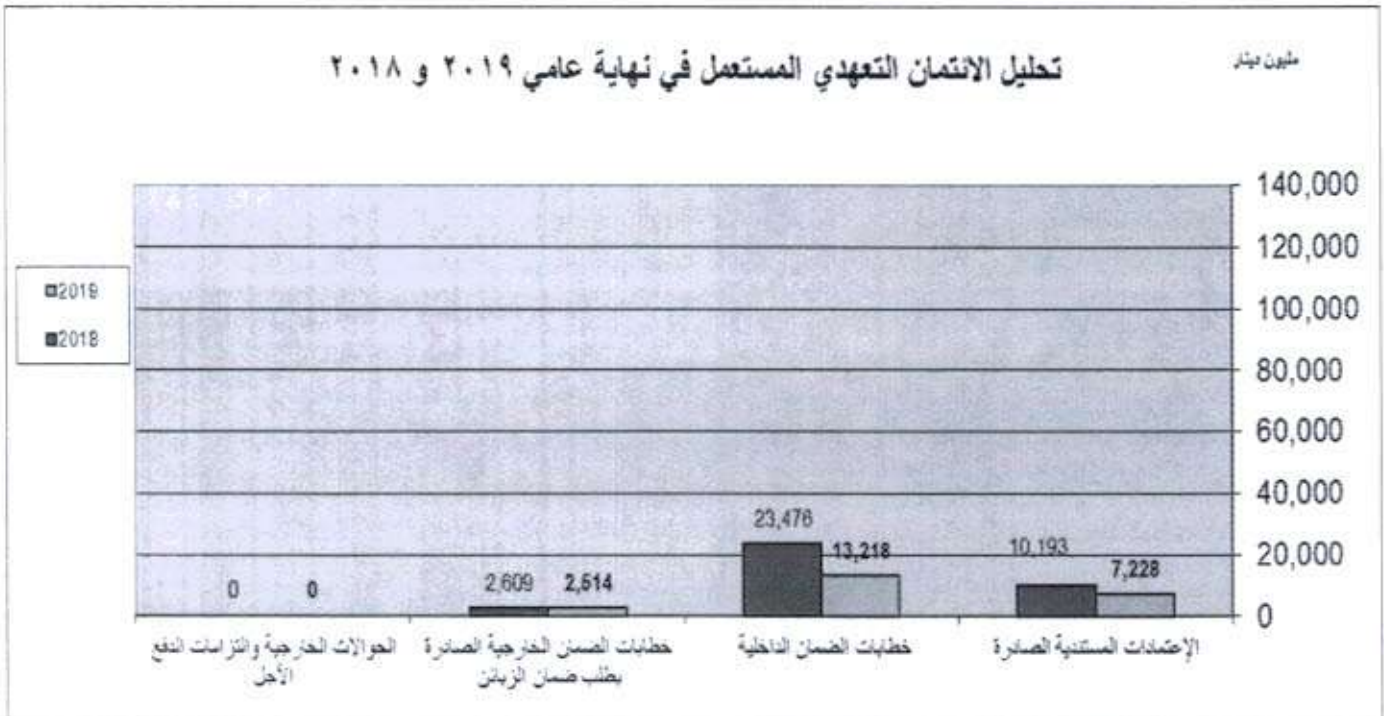
تُشكل خطابات الضمان والإعتمادات المستندية الصادرة الحسابين الرئيسيين في الإلتزام التعهدي . فإنخفاض رصيد الإعتمادات المستندية بمبلغ (٢,٩٦٥) مليون دينار ، وقد إنخفض رصيد خطابات الضمان الداخلية بمبلغ (١٠,٢٥٨) مليون دينار وإنخفض رصيد خطابات الضمان الخارجية الصادرة بطلب ضمان الزبائن بمبلغ (٩٥) مليون دينار فيكون مجموع الإنخفاض (١٣,٣١٨) مليون دينار وبما نسبته (٣٦,٧%) وكما مبين تفصيله في أدناه :

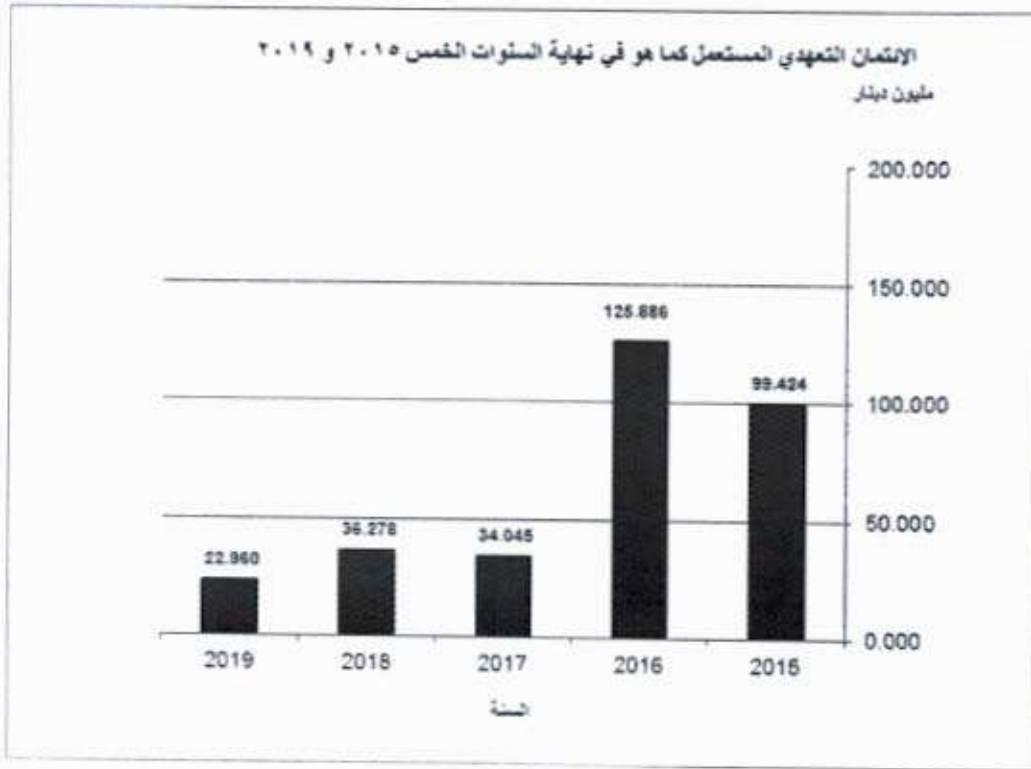
((مليون دينار))

اسم الحساب	٢٠١٩/١٢/٣١		٢٠١٨/١٢/٣١		نسبة التغير %
	الرصيد	الأهمية النسبية %	الرصيد	الأهمية النسبية %	
الإعتمادات المستندية الصادرة	٧,٢٢٨	٣١	١٠,١٩٣	٢٨,١	(٢٩)
خطابات الضمان الداخلية	١٣,٢١٨	٥٨	٢٣,٤٧٦	٦٤,٧	(٤٤)
خطابات الضمان الخارجية الصادرة بطلب ضمان الزبائن	٢,٥١٤	١١	٢,٦٠٩	٧,٢	(٤)
الحوالات الخارجية والتزامات الدفع الأجل	٠	٠	٠	٠	٠
المجموع	٢٢,٩٦٠	١٠٠	٣٦,٢٧٨	١٠٠	%(٣٦,٧)

تحليل الإلتزام التعهدي المستعمل في نهاية عامي ٢٠١٨ و ٢٠١٩

مليون دينار





أسس تحديد خسائر القروض والسلف :

إن الاسس التي يعتمدها المصرف لتحديد خسائر الموجودات المالية هو اعادة 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 الموافقة 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.

(٣) التوزيع القطاعي للائتمان النقدي والتعهدي المقرر في نهاية السنة الحالية ((مليون دينار))

القطاع	المكتشف	القروض والتسليفات	الخصم والإلتياح	مدينون ديون متاخرة	خطابات الضمان الداخلية	خطابات الضمان الخارجية	الإعتمادات وحوالاتها	المجموع	الاهمية النسبية %
الزراعي	٠	٢٧,٠٠٠	٠	٠	٠	٠	٢٧,٠٠٠	١٦	
الصناعي	٩٠٠	٢٢,٠٠٠	٠	٣٨	١٧٠	٠	٢٣,١٠٨	١٤	
التجاري	١٣,٣٠٥	٧,٧٥٠	٠	٨,٤١٤	٤٠٠	٥,٠٠٠	٥٩,٨٦٩	٣٦	
النقل	٠	٠	٠	٦٤	٠	٠	٦٤	٠	
التمويل	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	
الخدمي	٠	٠	٠	٠	١٥,٠٠٠	٠	١٥,٠٠٠	٩	
التشييد والبناء	٧٩٥	٤٠,٠٠٠	٠	٥٢٠	٠	٠	٤١,٣١٥	٢٥	
المجموع	١٥,٠٠٠	٩٦,٧٥٠	٠	٩,٠٣٦	١٥,٥٧٠	٥,٠٠٠	١٦٦,٣٥٦	١٠٠	
الاهمية النسبية %	٩	٥٨	٠	٥	٩	٣	١٥	٠	
الائتمان المستخدم	١٦,٦٣٤	٨٥,٣٣٦	٠	٨,٨٢٣	١٣,٢١٩	٢,٥١٤	٧,٢٢٨	١٣٣,٧٥٤	
نسبة الاستخدام %	١١١	٨٨	٠	٩٨	٨٥	٥٠	٢٩	٨٠	

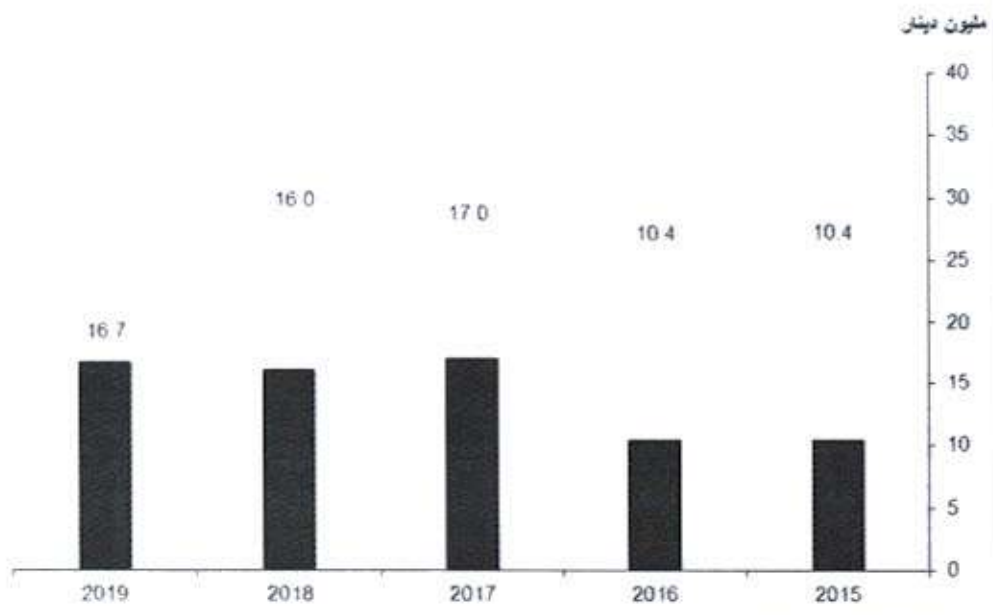
(٤) الديون المشكوك بتحصيلها :

إحتساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

(مليون دينار)

وع الإئتمان	الرصيد في ٢٠١٩/١٢/٣١	التأمينات	المتأخرة	الجيدة	متأخرة أقل من ٩٠ يوم	متأخرة من ٩٠ إلى ١٨٠ يوم	متأخرة من ١٨٠ إلى ٣٦٠ يوم	متأخرة أكثر من سنة
سبة المخصص	-	-	-	٢%	١٠%	٢٥%	٥٠%	١٠٠%
صاف جاري مدين	١٦,٦٣٤	.	.	٧٩٥	.	.	.	١٥,٨٣٩
لخصم
لقروض	٨٥,٣٣٦	.	.	٢٦,٩٢٧	٧٩٣	٨١	٢,٦٥٤	٥٤,٨٨١
مستندات شحن واردة
دينو قطاع خاص	٢,٥٦٠	٢,٥٦٠
يون متأخرة التسديد	٥,٥٨٦	٥,٥٨٦
نطابات الضمان المدفوعة	٦٧٧	٦٧٧
مجموع الإئتمان النقدي	١١٠,٧٩٣	.	.	٢٧,٧٢٢	٧٩٣	٨١	٢,٦٥٤	٧٩,٥٤٣
نطابات الضمان الداخلية	١٣,٢١٩	٦,٧٤٥	.	٦,٤٧٤
لإعتمادات الصادرة	٧,٢٢٨	١,٠٥٢	.	٦,١٧٦
لحوالات المضمونة
نطابات الضمان الخارجية ضمان المراسلين	٢,٥١٤	.	.	٢,٥١٤
نطابات الضمان الخارجية ضمان الزبائن
مجموع الإئتمان التعديدي	٢٢,٩٦١	٧,٧٩٧	.	١٥,١٦٤
لمجموع	١٣٣,٧٥٤	٧,٧٩٧	.	٤٢,٨٨٦	٧٩٣	٨١	٢,٦٥٤	٧٩,٥٤٣
لنخصيص	١٦,٧٤٣	.	.	٨٩٨	٧٩	١٥	٥٠٤	١٥,٢٤٧

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها للسنوات الخمس ٢٠١٩-٢٠١٥



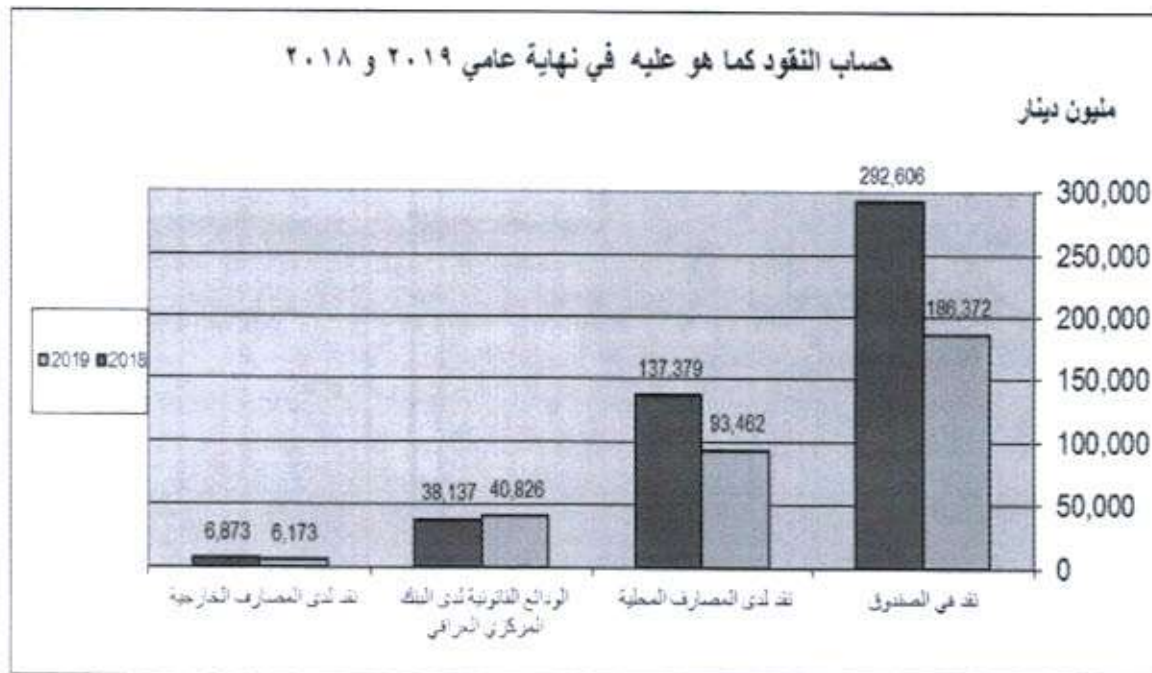
ج - النقود:

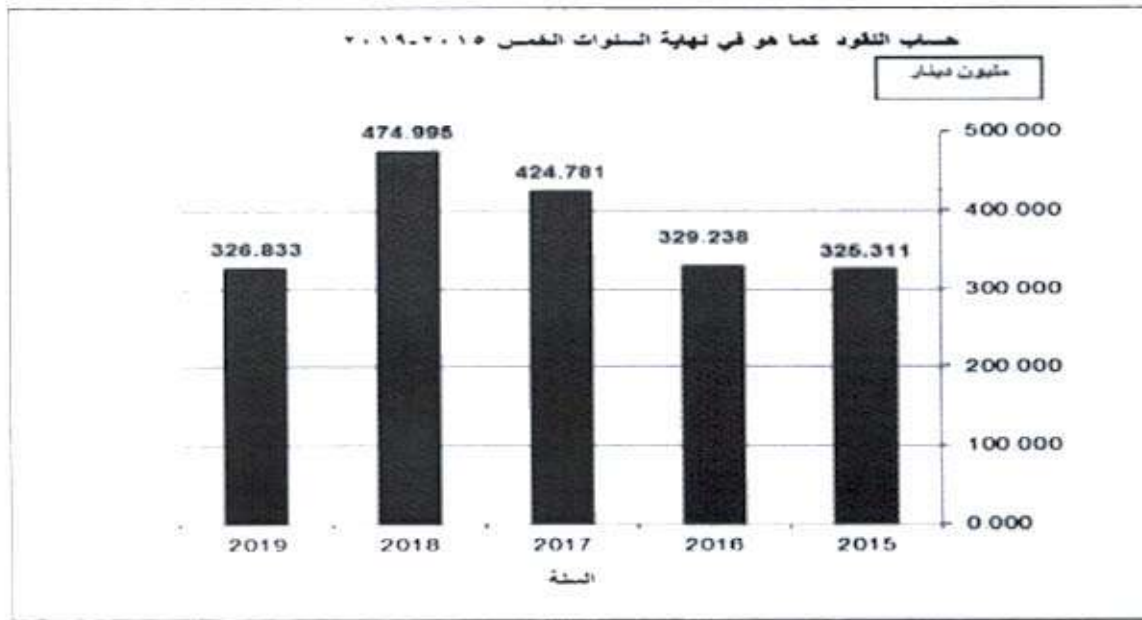
النقود تعني النقد الموجود في صناديق المصرف بالعملة المحلية والعملات الأجنبية ولدى المصارف المحلية والخارجية وكذلك الودائع القانونية لدى البنك المركزي العراقي ، وفي ادناه تفاصيل حساب النقد لعامي ٢٠١٩ و ٢٠١٨ مع رسم بياني لأرصدة الحساب للسنوات الخمس السابقة:

تحليل حساب النقود كما هو في نهاية عامي ٢٠١٩ و ٢٠١٨

((مليون دينار))

اسم الحساب	الرصيد	الأهمية النسبية %	الرصيد	الأهمية النسبية %	نسبة التغير %
نقد في الصندوق	١٨٦,٣٧٢	٥٧,٠	٢٩٢,٦٠٦	٦١,٦	(٣٦,٣)
نقد لدى المصارف المحلية	٩٣,٤٦٢	٢٨,٦	١٣٧,٣٧٩	٢٨,٩	(٣٢,٠)
الودائع القانونية لدى البنك المركزي العراقي	٤٠,٨٢٦	١٢,٥	٣٨,١٣٧	٨,٠	٧,١
نقد لدى المصارف الخارجية	٦,١٧٣	١,٩	٦,٨٧٣	١,٥	(١٠,٢)
المجموع	٣٢٦,٨٣٣	١٠٠	٤٧٤,٩٩٥	١٠٠	(٣١,٢)





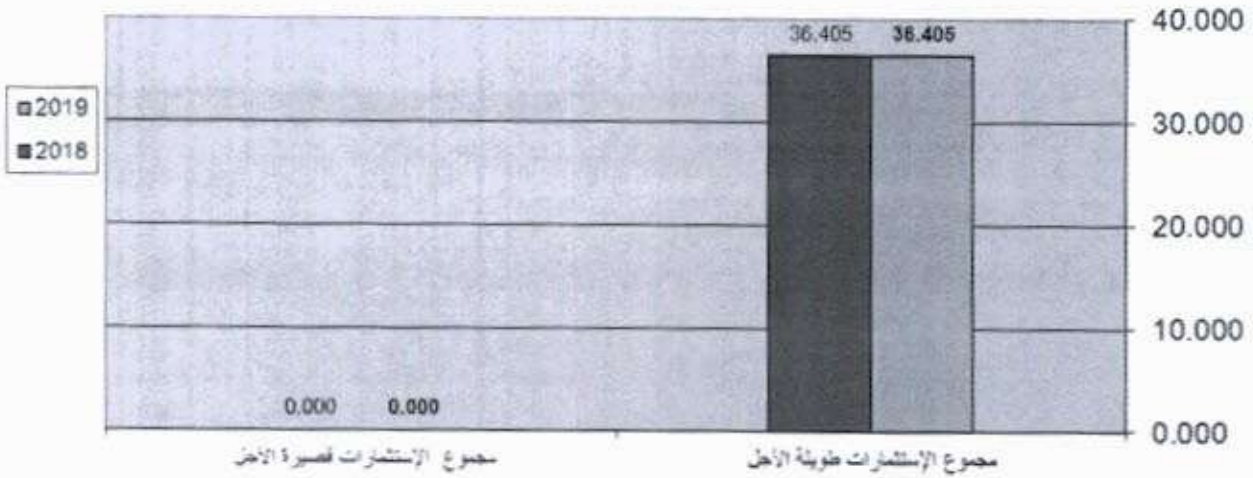
د - النشاط الإستثماري :
 إرتفع حجم الإستثمارات بمقدار (٣٥) مليون دينار عما كان عليه في نهاية السنة السابقة وإن السبب يعود الى
 تكملة مبلغ المساهمة في الشركة العراقية لضمان الودائع.

تحليل الإستثمارات وإيراداتها كما في نهاية السنة الحالية والسابقة

اسم الحساب	إستثمارات ٢٠١٩	إستثمارات ٢٠١٨	نسبة التغير	إيرادات ٢٠١٩	إيرادات ٢٠١٨	نسبة تغير الإيرادات
اولاً: إستثمارات مالية طويلة الأجل						
أسهم شركات عراقية	٣٦,٤٠٥	٣٦,٤٠٥	٠	٥٢	١,٥١٧	%(٩٦,٦)
مجموع الإستثمارات طويلة الأجل	٣٦,٤٠٥	٣٦,٤٠٥	٠	٥٢	١,٥١٧	%(٩٦,٦)
ثانياً: الإستثمارات قصيرة الأجل						
أسهم شركات عراقية	٠	٠	٠	٠	٠	%٠.٠
إستثمار / ودايع لدى الغير	٠	٠	٠	٠	٠	%٠.٠
فوائد 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	٣٦,٤٠٥	٠	٥٨	١,٥٢٣	%(٩٦,٢)
ينزل مخصص هبوط قيمة الإستثمارات						
صافي الإستثمارات	٣٦,٤٠٥	٣٦,٤٠٥				

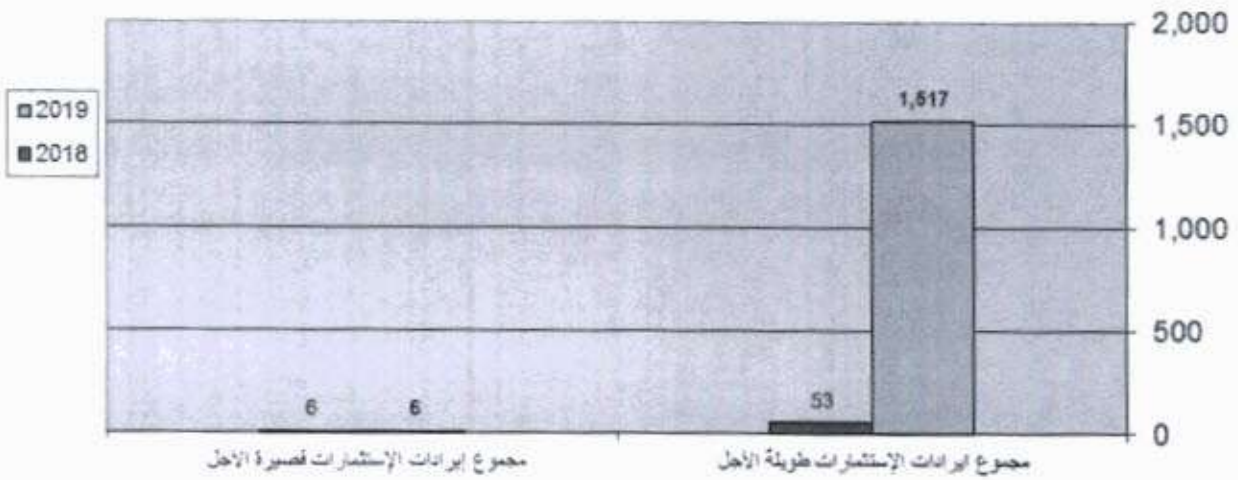
تحليل رصيد الإستثمارات المحلية في نهاية عامي ٢٠١٨، ٢٠١٩

مليون دينار



إيرادات الإستثمارات المحلية في نهاية عامي ٢٠١٨، ٢٠١٩

مليون دينار



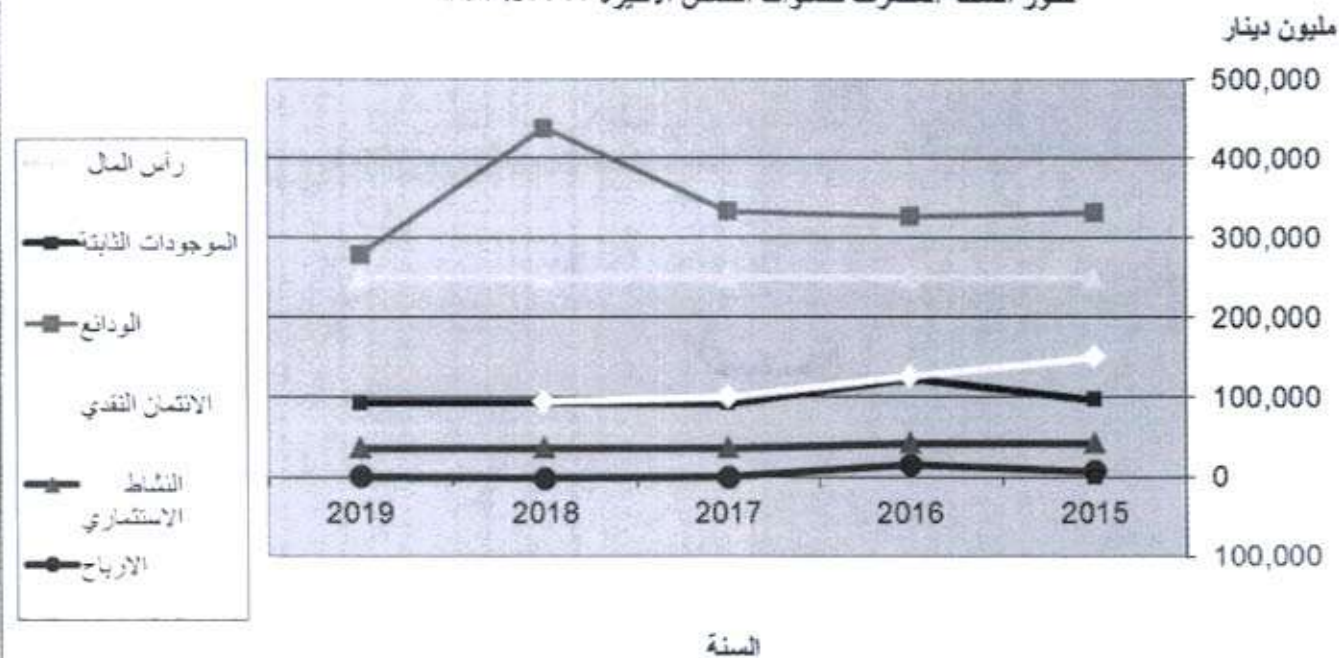


((مليون دينار))

تطور أنشطة المصرف للسنوات الخمس الاخيرة ٢٠١٩-٢٠١٥

الحساب / السنة	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥
رأس المال	٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠
الموجودات الثابتة	٩٣,٤٦١	٩٤,٠٧٥	٩٢,١١١	١٢٤,٠٢١	٩٧,٠٣٢
الودائع	٢٧٩,٢١٥	٤٣٧,٩٢١	٣٣٢,٥٧٩	٣٢٦,٥١٧	٣٣١,٦٦٦
الإلتزام النقدي	٩٤,٠٥١	٩٤,٥٧٢	١٠٠,٢٥٢	١٢٦,٣٤٦	١٤٩,٩٢٥
النشاط الإستثماري	٣٦,٤٠٥	٣٦,٤٠٥	٣٦,٣٦٤	٤٢,٨٠٢	٤٢,٥٧٣
الأرباح	٧٩	(٢,٢٩٥)	(٥٨٢)	١٤,٨٩٩	٦,٦٢١

تطور أنشطة المصرف للسنوات الخمس الأخيرة ٢٠١٥-٢٠١٩



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

اسم الحساب	٢٠١٩		٢٠١٨	
	ألف دولار أمريكي	المعدل	ألف دينار عراقي	المعدل
الموجودات				
أوراق نقدية أجنبية	٨,٤٧٠	١٠,٠٧٩,٣٠٠	١٢,١٨٣	١٤,٤٩٧,٧٧٠
نقد لدى المصارف	١٨,٣٩٨	٢١,٨٩٣,٦٢٠	٥,٧٧٦	٦,٨٧٣,٤٤٠
القروض الممنوحة	٢,٩٦٦	٣,٥٢٩,٥٤٠	٣,٠٥٢	٣,٦٣١,٨٨٠
الموجودات الأخرى	٦١,٢٠٥	٧٢,٨٣٣,٩٥٠	٩٠,٦٠٣	١٠٧,٨١٧,٥٧٠
المجموع	٩١,٠٣٩	١٠٨,٣٣٦,٤١٠	١١١,٦١٤	١٣٢,٨٢٠,٦٦٠
المطلوبات				
حسابات جارية	٣٦,٤٠٧	٤٣,٣٢٤,٣٣٠	٤٣,٤٧٧	٥١,٧٣٧,٦٣٠
حسابات توفير	٤٥,٧٢٨	٥٤,٤١٦,٣٢٠	٦٠,٧٥٨	٧٢,٣٠٢,٠٢٠
ودائع ثابتة	٣,٠٥٨	٣,٦٣٩,٠٢٠	٢,٥٩٧	٣,٠٩٠,٤٣٠
إجمالي الودائع	٨٥,١٩٣	١٠١,٣٧٩,٦٧٠	١٠٦,٨٣٢	١٢٧,١٣٠,٠٨٠
المطلوبات الأخرى	٥,٧٥٢	٦,٨٤٤,٨٨٠	٤,٦٨٨	٥,٥٧٨,٧٢٠
التخصيصات	٩٤	١١١,٨٦٠	٩٤	١١١,٨٦٠
المجموع	٩١,٠٣٩	١٠٨,٣٣٦,٤١٠	١١١,٦١٤	١٣٢,٨٢٠,٦٦٠

سعر الدولار لعام ٢٠١٩ هو ١١٩٠ دينار للدولار الأمريكي الواحد
سعر الدولار لعام ٢٠١٨ 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	٢٩٤,٢١٠,٠٠٠	٥٨٨,٤٢٠,٠٠٠
المبالغ المشتراة من البنك المركزي لصالح المصرف (نقد) لغرض بيعها للزبائن لأغراض السفر	٦,٩٥٠,٠٠٠	١٣,٩٠٠,٠٠٠
مزاو الحوالات من خلال المشاركة من نافذة البنك المركزي	٢,٨٦٥,٩١٩,٠٠٠	١٣,١٨٥,٢٣٨,٠٠٠
مزاو الإعتمادات من خلال المشاركة من نافذة البنك المركزي	لا يوجد	لا يوجد
المجموع	٣,١٦٧,٠٧٩,٠٠٠	١٣,٧٨٧,٥٥٨,٠٠٠
يضاف الأيراد المتحقق عن تنفيذ حوالات لسنة ٢٠١٨		٤٢,٠٠٠,٠٠٠
ينزل المبالغ التي لم تتحقق خلال السنة وتحققت عام ٢٠٢٠		١١٣,٨٢٠,٠٠٠
المجموع الكلي		١٣,٧١٥,٧٣٨,٠٠٠

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 :

اسم البنك بالانكليزي	اسم البنك بالعربي	ت
HASHIMITE KINGOM OF JORDAN		
JORDAN AHLI BANK	البنك الاهلي الاردني	1
INVESTBANK	البنك الاردني للاستثمار	2
HOUSING BANK FOR TRADE AND FINANCE	بنك الاسكان	3
BANK ALETHAD	بنك الاتحاد	4
BANK OF JORDAN	بنك الاردن / عمان	5
CAIRO AMMAN BANK	بنك القاهرة/عمان	6
CAPITAL BANK OF JORDAN	بنك المال الاردني	7
REPUBLIC OF LEBENON		
BANK OF BEIRUT/ BEIRUT LB	بنك بيروت /بيروت	8
IBL BANK	الانتركونتننتال	9
FIRST NATIONAL BANK	فيرست ناشينال	10
BANQUE LIBANO - FRANCAISE /BEIRUT	البنك اللبناني الفرنسي	11
CREDIT BANK /BEIRUT		
	CREDIT BANK –BEIRUT	12
FRANSABANK SAL BEIRUT LB	فرنسا بنك	13
KINGDOM UNITED BRITISH		
ABU DHABI USLAMIC BANK	بنك ابو ظبي الاسلامي	14
BANQUE MISR ABU DHABI AE	بنك مصر / دبي	15
TURKISH REPUBLIC		
TURKIYE VAKIFLAR BANKASI	فاكيفلر بنك	16
AKTIF YATIRIM BANKASI / ISTANBUL TR	AKTIF BANK	17
BELGIUM		
JPMORGAN CHASE BANK	جيبي موركن	18
REPUBLIC OF ITALIY		
BANCA UBAE /ROME	روما- BANCA UBAF SPA	19

٩- نتائج نشاط فروع المصرف والإدارة العامة :
ندرج لكم أدناه جدول يبين فيه نتائج نشاط فروع المصرف والإدارة العامة لعام ٢٠١٩ :

نتائج نشاط الفروع
(مليون دينار))

المساهمة في الربح	نتيجة النشاط ربح (خسارة)	إسم الفرع
%(٤١٩٠)	(٣,٣١٠)	الإدارة العامة
فروع داخل بغداد		
٥٠٠٨%	٣,٩٥٦	١ الرئيسي
٢٩%	٢٣	٢ النعمان
%(١٧٣)	(١٣٧)	٣ الزاهر
%(٢٩٠)	(٢٢٩)	٤ التقدّم
%(١٨٩)	(١٤٩)	٥ النجاح
١٩٧%	١٥٦	٦ الغصون
فروع خارج بغداد		
%(٢٧٢)	(٢١٥)	١ الثقة
٢٢٣%	١٧٦	٢ الخير
%(١٢٧)	(١٠٠)	٣ المورد
٥٣٠%	٤١٩	٤ الفنار
%(٢٤١)	(١٩٠)	٥ الشروق
%(٣٥٤)	(٢٨٠)	٦ جنار
%(١٨٥)	(١٤٦)	٧ الخليل
٩٢%	٧٣	٨ الداعم
٧٢٨%	٥٧٥	٩ المميز
%(٢٩٧)	(٢٣٥)	١٠ سامان
%(٢١٨)	(١٧٢)	١١ تابان
%(١٧٢)	(١٣٦)	١٢ الكساء
١٠٠%	٧٩	المجموع

١٠ - مؤشر الاداء المصرفي :

السنة	٢٠١٩	٢٠١٨
١ نسبة السيولة :		
حساب النقود / إجمالي الودائع	%١١٧,١	%١٠٨,٥
٢ سياسات توظيف الأموال (نسب التشغيل) :		
أ - الإستثمارات/ إجمالي الودائع	%١٣,٠	%٨,٣
ب - الإئتمان النقدي / إجمالي الودائع	%٣٣,٧	%٢١,٦
ج- الإستثمارات + الإئتمان النقدي (التمويل) / إجمالي الودائع	%٤٦,٧	%٢٩,٩
٣ نسبة الرافعة المالية:		
إجمالي الودائع / رأس المال + إحتياطي رأس المال	%١٠٤,٥	%١٦٣,٧
٤ نسب كلف النشاط :		
أ - مجموع مصروفات العمليات المصرفية / إجمالي الودائع	%٢,٢	%١,٧
ب- مجموع المصروفات / مجموع الإيرادات	%٩٩,٢	%١٠٩,٩
ج - مجموع مصروفات العمليات المصرفية / مجموع المصروفات	%٢٧,٣	%٢٩,٦
د- مجموع مصروفات العمليات المصرفية / مجموع الإيرادات	%٢٧,٠	%٣٢,٥
٥ نسب الربحية :		
أ- إجمالي الأرباح المتحققة / رأس المال المدفوع	%٠,١	%(٠,٨)
ب- الأرباح الصافية المعدة للتوزيع على المساهمين / رأس المال المدفوع	%٠,٠	%(٠,٩)

١١ - النشاط الإداري والخدمي :

أ - تنمية الموارد البشرية :

من موجودات المصرف الثمينة العنصر البشري الذي هو أهم عناصر نجاح مصرفنا وتقدمه المستمرين 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 موارده 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 ٢٠١٩ و ٢٠١٨ :

التحصيل الدراسي	العدد ٢٠١٩	العدد ٢٠١٨
ماجستير	٥	٧
بكالوريوس	٢٧٧	٢٩٠
دبلوم عالٍ	١	١
دبلوم	٨٠	٨١
إعدادية	٨٧	٩٤
دون الإعدادية	١٩٠	١٨٨
المجموع	٦٤٠	٦٦١

السنة

(٢) تصنيف العاملين حسب الدرجات الوظيفية :

الدرجة الوظيفية	العنوان الوظيفي	٢٠١٩	٢٠١٨
خاصة	مدير مفوض / مستشار / مراقب الإمتثال	١٠	١٤
التاسعة	معاون المدير المفوض / المدراء التنسيقيين، المشرف على الشؤون الإدارية	٤	٧
الثامنة	مدير تنفيذي / مدير فرع أول / مشرف خزائن	٣٩	٣٥
السابعة	مدير فرع / أمين دائرة / مراقب أول	٦٥	٦١
السادسة	مراقب ثاني / أمين وحدة / مبرمج / محلل نظم / أمين خزانة	٦٤	٦٧
الخامسة	محاسب أول / إداري أول / أمين أول / أمين صندوق / مهندس أول / مبرمج أول / قانوني أول	٨٠	٧١
الرابعة	محاسب ثاني / إداري ثاني / أمين ثاني / أمين صندوق أول / مهندس ثاني / مبرمج ثاني / قانوني ثاني	٧٤	٨٥
الثالثة	محاسب ثالث / إداري ثالث / أمين ثالث / أمين صندوق ثاني / مهندس ثالث / مبرمج ثالث / مراقب منظومات السيطرة الامنية	٩٠	١٠٢
الثانية	كاتب / كاتب حسابات / سائق أول / أمين صندوق ثالث / فني ثاني	٢٨	٣١
الأولى	سائق / حارس / معتمد	١٨٦	١٨٨
المجموع		٦٤٠	٦٦١

(٣) عدد العاملين في الفروع والإدارة العامة لعامي ٢٠١٩ و ٢٠١٨ :

ت	اسم الفرع	٢٠١٩	٢٠١٨
١	الرئيسي	٤٥	٤٩
٢	النعمان	١٤	١٦
٣	الزاهر	١٥	١٧
٤	التقدم	١٤	١٦
٥	النجاح	١٥	١٦
٦	الغصون	١٩	١٧
٧	الثقة	٢٤	٢٥
٨	المورد	١٤	١٥
٩	الخليل	١٤	١٥
١٠	الخير	١٠	١١
١١	الشروق	٢٠	٢٠
١٢	الفنار	١٨	١٨
١٣	جنار	١١	١٢
١٤	الداعم	١٨	١٨
١٥	المميز	١٥	١٥
١٦	تابان	١٢	١٠
١٧	سامان	١٤	١٥
١٨	الكساء	١٣	١٢
	مجموع العاملين في الفروع	٣٠٥	٣١٧
	عدد العاملين في الإدارة العامة	٣٣٥	٣٤٤
	مجموع العاملين	٦٤٠	٦٦١

ج - الخطة التدريبية المنفذة خلال العام ٢٠١٩:

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 ٢٠١٩ على مستوى المصرف وكما يلي:-

ت	أماكن انعقاد الدورة	عدد الدورات	عدد المشاركين
١	داخل المصرف / المعهد المصرفي	٦٢	٥٦٢
٢	المنطقة الشمالية	-	-
٣	خارج المعهد المصرفي	١٢٦	٢٧٣
٤	خارج العراق	-	-
	المجموع	١٨٨	٨٣٥

تصنيف الدورات في المعهد المصرفي حسب النشاط :

ت	إسم النشاط	عدد المشاركين	عدد الدورات
١	التعليمات والضوابط المصرفية (التعليمات والضوابط الادارية - برنامج شامل للترقيات - معايير بازل - الرقابة الداخلية وفق مفهوم COSO- موظفي الارتباط الاصيل والبديل - كفاءة الاداء - تقارير البنك المركزي وفق نظام اوريون- اعرف زبونك kyc للموظفين الجدد - غسل الاموال وتمويل الارهاب - ادارة النقد والسيولة - العناية الواجبة وحدة شؤون المساهمين - توطيئ الرواتب - الرقابة الداخلية والضبط - الاعراف الدولية usp600 - موجز قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤- توعية مصرفية وحماية الجمهور والشمول المالي - نظام استمرارية الاعمال وفق نظام iso2230 - الاختبارات الضاغطة ، (cobit2019).	٢٢٠	٣٠
٢	الانشطة المصرفية (عمليات الكاونتر - خطابات الضمان- محاسبة مصرفية/ اوريون - تسهيلات مصرفية/ اوريون - الودائع الثابتة- الاعتمادات المستندية - فرز وعد العملة / امناء الصناديق - تعليمات وتداول الاوراق النقدية واستبدالها واليات العد الفرز ١/٢ - البنك البيئي - اوليات المحاسبة لموظفي امناء الصناديق - فاتكا- قاعدة زبائن kyc وحقول cbs وحذف وتفعيل التوقيع).	١٦١	١٩
٣	العملية الانتمائية (تحليل الانتمائي والمالي- تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة - نظام excel/ ابتدائي ومتوسط - الية احتساب الفوائد على القروض غير المسددة - تحليل المالي الاولي لقروض المشاريع الصغيرة والمتوسطة - شرح الية اصدار بطاقات الخصم والائتمان - تبادل المعلومات (cbs).	١١٠	٧
٤	اللغات (اللغة الانكليزية المرحلة الابتدائية - المصطلحات والمراسلات التجارية باللغة الانكليزية - اللغة الانكليزية المرحلة المتوسطة)	٣٤	٣
٥	الحاسبات (EXCEL -WORD - توعية الامنية لنظام سويفت)	٣٧	٣
	المجموع	٥٦٢	٦٢

د - 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:-

خامساً - عقارات المصرف ومشروعات تحت التنفيذ:-

بلغ عدد عقارات المصرف المسجلة باسمه (٤٩) عقاراً حسبما مبين في الجدول أدناه وجميع العقارات غير مرهونة أو محجوزة لجهة أخرى بموجب تأييدات الملكية لعام / ٢٠١٩ وإن مجموع أقيامها الدفترية (١١٥,٨٠٥) مليون دينار وبضمنها أقيام العقارات التي إنتقلت ملكيتها للمصرف نتيجة تسوية ديون وعددها (١٣) عقار وقيمتها الدفترية (٢٤,٠٥٥) مليون دينار .

١- عقارات المصرف المشيدة والمشغولة من قبل الفروع : (مليون دينار)

موقع العقار	اسم الفرع	المساحة (متر مربع)	تكلفة الأراضي	تكلفة الأبنية	التكلفة الكلية	القيمة الدفترية للعقار (بعد تنزيل الإلتئثار)
محافظة بغداد						
الأعظمية رقم ٦٣/١٦	النعمان	٤١٢	٢٤٣	٦٢٦	٨٦٩	٥٠٦
الكاظمية رقم ١٤/١٤٢٦	النجاح	١١٥	٢٩٩	١٩٥	٤٩٤	١٤٧
الداودي ١٤ رمضان رقم ٩٤٧/٣	العصون	٢٨٠	٥٧١	٧٣٥	١,٣٠٦	٣٧٢
الشيخ عمر قره شعبان ٣/١٨٠	المستقبل	٩٨٤	٣٦٩	٢,١٤٣	٢,٥١٢	١,٧٧٩
شارع سلمان فائق ٣٢٣/٩٨	الزاهر	١,١٠٠	١,٦٥٠	٧,٢٢٩	٨,٨٧٩	٦,٢٥٤
العربات البو جمعة ٣٣٢/٤٨	الإدارة العامة	١,٥٠٠	٥٢٨	٢١,٦١٦	٢٢,١٤٤	١٩,٤٥٧
العربات البو جمعة ٧٩٨ و ٧٩٧	الكراج	١,٤٠٠	٥,٣٦٠	٤١١	٥,٧٧١	٣٧٨
جميلة/ وزيرية ٣٨٠٤/١	التنعم	٦٠٠	٢٨٣	٤,٠٣٢	٤,٣١٥	٣,٦٣١
مخزن دار الاعظمية	مخزن	١,١٣٦	١,١٢٤	٨٤٧	١,٩٧١	٧٩٠
محافظة التاميم						
كر كوك الأولى ١٢٢٧/٧	الشروق	٢٩٩	٥٢١	٢,١٦٨	٢,٦٨٩	١,٩٠٩
محافظة السليمانية						
شارع سالم ١٩٧/٣٠٨	جنار	٣٩٠	١,١٦٩	٢,٦٢٨	٣,٧٩٧	٢,٣١٣
محافظة صلاح الدين						
سامراء رقم ٢٧٦٦	الخير	٣٦٤	١٠٢	٣١٠	٤١٢	٢٣٩
محافظة نينوى						
موصل / الدواسة رقم ٢٥٣/٥٠١	الثقة	٣٠٠	٣٢٠	٢,٠٤٩	٢,٣٦٩	١,٦٤٧
الموصل دركزلية ٣٩٤/٢٢٠						
الموصل دركزلية ٢٩٤/٢١٩	المورد	١,٠٩٤	١,٥٦٥	٥,٩٠٢	٧,٤٦٧	٤,٩٥٨
محافظة بابل						
الحلة رقم ٢١٥/٥٣	الداعم	٢٧٨	١٩٢	٩٧١	١,١٦٣	٧٥٨

محافظة أربيل							
٢٩٨	١,٣٧٣	٦٦٢	٧١١	٣٠٠	جومان	١٠٩/١١٧	أربيل وارش
٢,١٨١	٣,٦١٣	٢,٥٣٤	١,٠٧٩	٣٢٦	سامان	٦٠	أربيل ١٩/٧٧٢ شارع
١,٧٥٣	٢,٤٣٣	٢,٠٣٦	٣٩٧	٢٦٧	كلتي	١٦٣/٤٢٦	أربيل عين كاوة
محافظة دهوك							
٥٤	١,٢٣٩	٦٧	١,١٧٢	٤٠٠	الخليل	٣٤٦٦/٢	زاخو شارع الخليل
١,٨٠٩	٢,٩٨١	٢,٢٠٧	٧٧٤	٣٦١	بلند	٧/٨٥٣	زاخو / كيسه
٢,٩٣١	٣,٨٩٣	٣,٤٠٧	٤٨٦	٣٧٩	تابان	٩/٣٩ م	دهوك الغربية
محافظة النجف							
١,٧٢٦	٢,٧٤٤	٢,٠٣٩	٧٠٥	٣٦٢	المميز	١٤٢٩/٢	حي الامير
١,٧٤٦	٢,٥٥٠	١,٩٣٨	٦١٢	٢٠٧	الكساء	٧/٩٦	كربلاء
محافظة البصرة							
٣,٥٦٩	٥,٢٧٩	٣,٧٩٧	١,٤٨٢	٦٤٤	الفنار		بصرة بريهة
١٢٣	٣٧٥	١٢٥	١٢٥	٤٧٠	الفنار		بناية الزبير الكوت موقع بديل
١٢٢	٣٧٥	١٢٥	١٢٥	٤٧٠	الفنار		مخزن فرع الفنار/ الزبير/ الكوت
٦١,٤٥٠	٩٢,٢٦٣	٧٠,٧٩٩	٢١,٩٦٤	-			المجموع

٢- عقارات المصرف قيد الإنشاء :

(مليون دينار)

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				
الكوت / السراي ٤٥١/٢٢٧	٢٠٧	٥٩٥	١,٠٨٤	١,٦٧٩
القادسية				
الديوانية / ام الخيل ٦٨٥/١٥	٣٦٣	٥٥١	١,٣٦٤	١,٩١٥
ميسان				
ارض العمارة في ١١٠/١٢٢٥	٢٠٠	٥٠٠	١٦٦	٦٦٦
المجموع	-	٣,٥١٠	٢,٦١٤	٦,١٢٤

٣- عقارات المصرف الغير المشيدة :-

(مليون دينار)

موقع العقار	المساحة (متر مربع)	كلفة الأراضي	كلفة الابنية	الكلفة الكلية
أربيل				
كويسنجق ٧٨٢/٤/٤٣٣	٧٨٢	٢٣٢	٢٣٢	٢٣٢
المعنى				
السماعة ٢٣/١٣/١٥	٤٢٢	٧٤٤	٧٤٤	٧٤٤
ذي قار :				
الناصرية الشامية ٨٨٣/٣٠	٢٩٦	٦٢٤	٦٢٤	٦٢٤
الانبار:				
الفلوجة رقم ٢٧٧٩٨/٩	٣٠٦	٥١٥	٥١٥	٥١٥
البصرة				
بصرة / الزبير ١١٢٣/١	٢١٧	٩٧	٩٧	٩٧
المجموع	-	٢.٢١٢	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
سليمانية ابلاخ ٧٢/٢٢	٩٥٨		٣,١٥٨	٣,١٥٨
سليمانية ملكندي ١٩٧/٣٥	٦٣٧		٦,١٥٥	٦,١٥٥
المجموع الكلي			٩,٣١٣	٩,٣١٣

٥- الأراضي المنقولة 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 أعلاه :

((مليون دينار))

نوع العقار	عدد العقارات	كلفة الأراضي	القيمة الدفترية المباني	القيمة الكلية
عقارات المصرف المشيدة والمشغولة من قبل الفروع	٢٥	٢١,٩٦٤	٦١,٤٥٠	٨٣,٤١٤
عقارات المصرف قيد الإنشاء	٦	٣.٥١٠	٢.٦١٤	٦,١٢٤
عقارات المصرف أراضي بناء	٥	٢,٢١٢		٢,٢١٢
العقارات نتيجة تسوية ديون	٢		٩,٣١٣	٩,٣١٣
الاراضي نتيجة تسوية ديون	١١	١٤,٧٤٢		١٤,٧٤٢
المجموع	٤٩	٤٢,٤٢٨	٧٣,٣٧٧	١١٥,٨٠٥

((مليون دينار))

٢٩٧

مشروعات تحت التنفيذ

٩١,٧٥٠	مجموع الأراضي والمباني / باستثناء العقارات المستملكة
	يضاف إليها الموجودات الأخرى كما مبين أدناه:-
١٢٤	آلات ومعدات
٣٤	وسائل نقل وانتقال
٩٤	عدد وقوالب
٩٥٥	اثاث وأجهزة مكاتب
٩٣,٢٥٤	المجموع الكلي للموجودات الثابتة بالقيمة الدفترية
	يضاف لها:
٢٠٨	الموجودات الغير ملموسة بالقيمة الدفترية
٩٣,٤٦٢	المجموع الكلي

سادساً : الإستيراد والتصدير :-

لم يتم 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 :-

إن أزمة جائحة كورونا (covid-19) لها آثار كبيرة على العديد من أنشطة وعمليات المصرف، ومن أهم المحاور الخاصة بالآثر لهذا الفيروس هي:

١- أدى إنتشار الفيروس الى انخفاض معدلات منح التسهيلات المصرفية بكافة أشكالها، وذلك بسبب الركود الاقتصادي وتوقف أغلب الأنشطة وماترتب عليها من عم حصول المصرف على الفوائد والعمولات والاجور التي لها علاقة بعمليات المنح والمحددة في جدول دليل الاسعار والعمولات المصرفية المعتمد من قبل المصرف.

٢- سبب تفشي الفيروس بشكل واسع الى قيام اللجنة العليا للصحة والسلامة الوطنية بفرض الحظر الوقائي والذي أثر بشكل كبير على توقف أغلب العمليات المصرفية والذي أثر بدوره على انخفاض السيولة لقيام أغلب زبائن المصرف بسحب أرصدهم والذي نتج عنه انخفاض نسبة الودائع، بالإضافة الى انخفاض التدفقات النقدية الناتجة من التسديدات المستحقة للتسهيلات المصرفية بكافة أنواعها.

٣- بسبب توقف اغلب مفاصل الحياة والتي أثرت بشكل واضح على أقيام العقارات التجارية والسكنية وإنخفاض أقيامها وإنعكاس ذلك على قيمة الضمانات العقارية المقدمة لقاء التسهيلات المصرفية الممنوحة، بالإضافة الى انخفاض أقيام الموجودات الثابتة والتي أثرت على الوضع المالي للمصرف.

٤- انخفاض أسعار الاسهم المتداولة في سوق العراق للأوراق المالية وتأثيرها المباشر على القيمة العادلة لكافة استثمارات المصرف المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية.

٥- تسبب الفيروس وبشكل مباشر في تنامي وارتفاع عوامل ونسب جميع أنواع مخاطر العمليات المصرفية.

٦- إنسجاماً مع توجيهات اللجنة العليا للصحة والسلامة في تجنب التجمعات البشرية والتباعد الجسدي، فقد تم تأجيل بعض الفقرات من برنامجي:-

أ- المعهد المصرفي في إقامة الندوات والدورات التدريبية والتخصصية سواء داخل المصرف أو خارجه.

ب- قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور من القيام بالزيارات الميدانية للمواطنين والجهات الأخرى لشرح أبعاد التوعية المصرفية والشمول المالي.

٧- بسبب الجائحة فقد تم وضع القيود المفروضة على السفر الى الخارج أو تقليصه، وكذلك عدم السماح بالتنقل بين المحافظات في الداخل، وقد انعكس ذلك سلباً على حركة الزبائن في إنجاز أعمالهم وأنشطتهم التجارية.

٨- ونتيجة للحالات التي تم عرضها آنفاً أدت الى انخفاض معدلات الإيرادات بكافة أنواعها ومنها الإيرادات المتأتية من التسهيلات المصرفية والعمليات المصرفية الأخرى.

تاسعاً : السياسة المحاسبية:-

قام المصرف بإعداد البيانات المالية حسب المعايير المحاسبية الدولية ولفترتين مالية إستناداً للمعيار الدولي للمحاسبة رقم (١) حسب تعليمات البنك المركزي العراقي الانتقالي من المعايير المحلية الى المعايير الدولية ، وقد اعتمد المصرف مبدأ الاستحقاق بخصوص الإيرادات والمصروفات واحتسب الأندثار على أساس (القسط الثابت) وقد تم تقييم العملات الأجنبية حسب نشرة البنك المركزي العراقي بتاريخ ٢٠١٩/١٢/٣١ بسعر تم تثبيته من قبل لجنة العملة الأجنبية . 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

استناداً الى كتاب البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة / قسم تحليل اداء المصارف ومراقبة المخاطر المرقم ٤٢٢/٦/٩ والمؤرخ في ٢٠١٨/١١/٢١ تم اصدار (دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف) وقد ألزمت المادة (٢) من الدليل المذكور المصارف بتشكيل لجنة منيئة عن مجلس الإدارة تسمى " لجنة الحوكمة المؤسسية " تقوم بأعداد دليل حوكمة خاص بالمصرف ويعتمد من قبل مجلس الإدارة وبما يتفق مع متطلبات الحد الأدنى لدليل الحوكمة الصادر عن البنك المركزي العراقي وان يقوم المصرف بنشر الدليل على موقعه الإلكتروني ويطبق هذا الدليل بشكل الزامي على جميع المصارف العاملة في العراق منذ تاريخ صدوره على ان تستثنى فروع المصارف الأجنبية من جميع المواد الخاصة بمجلس الإدارة واللجان .

ويمكن القول بأن موضوع " الحوكمة المؤسسية للمصارف " يحظى بأهمية خاصة في مجال المال والاعمال في الوقت الحاضر .. لما تعود به من نفع وفائدة على المصارف والمجتمع في أن واحد ومن التعاريف الشائعة للحوكمة بأنها " مجموعة من القوانين والانظمة والسياقات التي تؤثر في توجيه وادارة المصرف بهدف مراقبة وتحقيق الجودة والتميز في الاداء وذلك عن طريق اختيار الاساليب المناسبة والفعالة لتحقيق اهداف المصرف ومراعاة حقوق المساهمين وكافة الاطراف ذوي العلاقة " وبصورة عامة فإن الحوكمة تعني " وجود نظم تحكم العلاقات بين الاطراف الاساسية في المصرف - اعضاء مجلس الادارة - الادارة التنفيذية - المساهمين الخ ، بهدف تحقيق الشفافية والعدالة ومكافحة الفساد ومنح حق مساءلة ادارة المصرف لحماية المساهمين والتأكد من ان المصرف يعمل على تحقيق اهدافه واستراتيجياته الطويلة الامد " .

وقد برزت اهمية الحوكمة خلال الفترة الاخيرة بسبب تعرض القطاع المصرفي للعديد من المخاطر المعقدة والمتراطة ومن مستويات مختلفة بالإضافة الى حصول الازمة المالية التي اطاحت باقتصادات عدد كبير من الدول المتقدمة والنامية وعلى ضوء ما ورد اعلاه فقد اصدر مصرفنا الدليل الخاص به الذي احتوى على (٧٠) صفحة وقد تضمن الاقسام والمحاور التالية :-

القسم الاول - التعاريف

القسم الثاني - الحوكمة المؤسسية ويشمل :-

اولاً - تعريف الحوكمة

ثانياً - فلسفة الحوكمة ومبررات وجودها

ثالثاً - مبادئ واهداف الحوكمة

رابعاً - فوائد الحوكمة وضوابطها

القسم الثالث - الاطراف الرئيسية في الحوكمة ويشمل :-

اولاً - العلاقة بين الاطراف

ثانياً - المساهمون واصحاب المصالح

ثالثاً - مجلس الادارة ويشمل :-

١. تشكيل المجلس

٢. مؤهلات واستقلالية عضو المجلس

٣. اجتماعات المجلس

٤. مهام ومسؤوليات المجلس

٥. مهام ومسؤوليات رئيس المجلس

٦. اختيار وتعيين المدير المفوض

٧. مسؤوليات ومهام امين سر المجلس

٨. تضارب المصالح

رابعاً" - الإدارة التنفيذية وتشمل :-

- ملائمة أعضاء الإدارة التنفيذية

القسم الرابع - اللجان ويشمل :-

أولاً" - اللجان المنبثقة عن المجلس وتتضمن :-

١ . الإطار العام لتشكيل ومتابعة اللجان

٢ . تنظيم أعمال اللجان

٣ . لجنة التدقيق

٤ . لجنة إدارة المخاطر

٥ . لجنة الترشيح والمكافآت

٦ . لجنة الحوكمة المؤسسية

ثانياً" - اللجان المنبثقة عن الإدارة التنفيذية وتتضمن :-

١ . اللجنة الائتمانية ومتابعة الديون

٢ . لجنة الاستثمار

٣ . لجنة تقنية المعلومات والاتصالات

٤ . اللجنة التوجيهية لتقنية المعلومات والاتصالات

ثالثاً" - اللجان الدائمة الفرعية وتتضمن :-

١ . لجنة تطبيق المعيار الدولي رقم (٩)

٢ . لجنة الشؤون الإدارية والخدمية

٣ . لجنة تدقيق العقود

٤ . لجنة آلية تطبيق قانون الامتثال الضريبي الأمريكي

٥ . لجنة توظيف الرواتب والتسويق المصرفي

٦ . لجنة حركة السيولة واستلام وتسليم الأوراق النقدية

٧ . لجنة استمرارية الأعمال والتعافي من الكوارث

٨ . لجنة التحري عن أنشطة الزبائن

٩ . لجنة العلاقات الدولية والعمليات المصرفية الخارجية

١٠ . لجنة تقييم العقارات

١١ . اللجان المؤقتة

القسم الخامس – التشكيلات الاساسية لتحقيق الرقابة والشفافية والافصاح ويتضمن :-

اولاً" – التدقيق الداخلي

ثانياً" – علاقة المجلس بالمراقب الخارجي

ثالثاً" – علاقة المجلس بإدارة المخاطر

رابعاً" – علاقة المجلس بإدارة الامتثال

خامساً" – علاقة المجلس بأدارة مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب

سادساً" – الافصاح والشفافية:-

٢- نظم المعلومات والاتصالات :

١- نظام اوربون

يفخر مصرف الشرق الاوسط العراقي للاستثمار بانه من اوائل المصارف العراقية الخاصة التي نفذت انظمة مصرفية شاملة فمئذ عام ٢٠٠٦ و مصرفنا يستخدم النظام المصرفي الشامل capital banker والمعروف محليا بنظام اوربون في انجاز عملياته المصرفية بكافة انواعها وقد تم على مدى سنوات اللاحقة التوسع في هذا النظام الشامل افقياً و عمودياً بحيث اصبح لا يغطي فقط عمليات السحب و الابداع و الودائع و الحوالات الداخلية والخارجية (كنظام swift) و خطابات الضمان و الاعتمادات المستندية و القروض و التسهيلات الائتمانية الاخرى و ادارة المخاطر و انما تعدها ليغطي انظمة المدفوعات و التي تشمل نظام التسوية الاجمالية الانية RTGS و نظام مقاصة الصكوك الالكتروني ACH و انظمة ادارة و بطاقات الخصم والائتمان ومكائن الصراف الآلي والبنك البيتي الذي اتيح لزبائن المصرف الوصول الى حساباتهم المصرفية من خلال هواتفهم الذكية عبر تطبيق (MOBIL BANKING) حيث بالامكان تحميل التطبيق على الهواتف العاملة بنظام (ANDROID) من متجر (GOOGLE PLAY) واسم التطبيق(IMEIB-BANKING) ويوفر الخدمات التالية:-

أ- الدخول الامن الى حسابات الزبون باستخدام اسم المستخدم وكلمة المرور والاطلاع على الارصدة وتفاصيل الحركات لحسابات الزبون

ب- الاستعلام عن مواقع اجهزة الصراف الآلي وفرع المصرف

ت- استلام رسائل قصيرة بتفاصيل العمليات المصرفية التي جرت على حسابات الزبون

ث- الاطلاع على معلومات يتضمنها موقع المصرف على الانترنت كتفصيل الخدمات والقروض والمنتجات والعمولات وغيرها.

كما اضاف مصرفنا الى النظام الشامل منصة الكترونية متخصصة بادارة المخاطر والامتثال مرتبط بها نظام مكافحة غسل الاموال و تمويل الارهاب AML و الذي يقوم بتحليل كافة العمليات المصرفية وفق المعايير والضوابط الدولية واصدار التنبيهات وتصنيف الزبائن وفق مخاطرهم و مراقبة قوائم المنع Watch Lists و التي تشمل (OFACH,CE,CH,WORLD CHECK) وقوائم المنع المحلية اضافة الى نظام الامتثال الضريبي للحسابات الاجنبية FATCA.

كما قام مصرفنا بتنفيذ المتطلبات الامنية (٣) متطلبات CPS المضافة الى المتطلبات الامنية الـ16 والتي تم تنفيذها سابقاً.

٢- أ- يقوم مصرفنا حالياً بتأسيس مركز للتعاقي من الكوارث بذات المواصفات و المعايير داخل العراق ليصبح مجمل عمليات المصرف فيما يخص تكنولوجيا المعلومات تدار من داخل البلد.

ب- باشر المصرف بالتعاون مع شركة استشارية دولية بتنفيذ ضوابط الحوكمة والادارة المؤسسية لتقنية المعلومات و الاتصالات في القطاع المصرفي بالاستناد الى خطة عمل تنتهي عند وصول المصرف الى المستويات المحددة في المعيار الدولي (COBIT 2019).

ج - بناء على متطلبات البنك المركزي العراقي بتوفير نظام ارشفة الكترونية من خلال التعاقد مع احدي الشركات المتخصصة لهذه الانظمة.

د - من ضمن خطة قطاع المعلوماتية بتحديث الانظمة المساندة والتي تعمل حالياً (الرواتب و نظام الافراد) اضافة الى تحديث الحاسبات و انظمة التشغيل التي تعمل عليها.

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

استناداً إلى المادة (١٦) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ فقد بلغت كفاية رأس المال نهاية عام ٢٠١٩ (١١١%) وفي عام ٢٠١٨ كانت (١١٠%) 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 متانة 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) وادنى نسبة هي (٨٠%) ويزداد سنوياً بنسبة (١٠%) وتم العمل عليها إعتباراً من عام ٢٠١٦ ، وحقق المصرف مانسبته (١٨٠%) وبالنسبة لصافي التحويل المستقر NSFR (الفصلي) أدنى نسبة تكون (١٠٠%) وحقق المصرف مانسبته (١٨٣%) بمعنى أنه تجاوز النسبة المحددة لغاية ٢٠١٩/١٢/٣١ وهذا دليل على قوة المقدرة المالية للمصرف .

٤-المبالغ المنفقة على البحث والتطوير :-

بلغ إجمالي المبالغ المنفقة على البحث والتطوير لعام /٢٠١٩ (٦٤) مليون دينار لقيام المصرف بالتعاقد مع شركات اجنبية لغرض تقديم استشارات عامة .

٥- الإفصاح عن الاحتمالات الطارئة والأحداث الهامة:-

لا توجد احتمالات طارئة وأحداث مهمة .

٦ - مخصص هبوط قيمة الإستثمارات وكيفية احتسابه:-

لم يتم تخصص أي مبلغ كإحتياطي فرق القيمة العادلة بين القيمة السوقية في سوق العراق للأوراق المالية والكلفة المسجلة في سجلات المصرف لغاية ٢٠١٩/١٢/٣١ 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 ٢٠١٩ (١٩) دعوى مجموع مبالغها (٤١,٣٩٣,٠٠٠,٦٤٧) دينار منها (١٢) دعوى محسومة لصالح المصرف .

ب- الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف :
أما الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف فعددها (١١) دعوى حتى نهاية عام ٢٠١٩ مجموع مبالغها (٢,٨٨٨,٦٩٤,٥٢٣) 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 (١٨) دعوى مجموع مبالغها (٢,١١٨,٣٤٤,٠٧٧) 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
آية 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 أدناه جدولاً يوضح تصنيف عدد المساهمين حسب الفئات العددية المؤشر إزائها :

الأهمية النسبية % لعدد الأسهم	عدد الأسهم	الأهمية النسبية % لعدد المساهمين	عدد المساهمين	عدد الأسهم	
				من	إلى
٠,١١	٢٨٠,٦٧٠,٥٨٩	٥٩,١٣	١٠٥٩٦	١٠٠٠٠٠	١
٠,٥٩	١,٤٨٧,٠١٣,٧٧٧	٢٥,٦٠	٤٥٨٨	١٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠١
٢,٥٣	٦,٣١٣,٢١٩,٦٠٥	١٠,٥٩	١٨٩٨	١٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠١
٥,٠٣	١٢,٥٧٥,٠١٤,٧٢٣	٣,١٧	٥٦٨	٥٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠١
٣,١٢	٧,٧٩١,٠٩٩,٨٩٩	٠,٦١	١٠٩	١٠٠٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠١
٩,٩٦	٢٤,٨٩٨,٢٨٠,٠٦٩	٠,٦٦	١١٩	٥٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠١
٤,٣٩	١٠,٩٧٠,٥٢٠,٤٧٥	٠,٠٩	١٦	١٠٠٠٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠١
٧٤,٢٧	١٨٥,٦٨٤,١٨٠,٨٦٣	٠,١٥	٢٥	فاكثُر	١٠٠٠٠٠٠٠٠١
١٠٠	٢٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠	١٧٩١٩	المجموع	

١١- دائرة إدارة المخاطر المصرفية :-

دائرة إدارة المخاطر هي تنظيم متكامل يهدف الى مجابهة المخاطر الحالية والمستقبلية بأفضل الوسائل وأحدث الطرق عن طريق تحديد الخطر وتحليله وقياسه وتقييمه ومعالجته عن طريق مجموعة من الاجراءات التي تستهدف القضاء على تلك المخاطر بشكل نهائي أو التخفيف من حدة الاضرار الناجمة عن وقوعها كي لا تؤدي الى خسائر مادية فادحة وحسب الآلية الموجودة في السياسات والاجراءات الخاصة بالدائرة والمعتمدة من قبل مجلس إدارة المصرف وفق تقارير فصلية وشهرية وعند اكتشاف أي حالة انحراف في العمل المصرفي لا تتماشى مع دليل العمل الرقابي / ضوابط إدارة المخاطر في المصارف (التجارية) وترفع هذه التقارير الى مجلس إدارة المصرف عن طريق لجنة إدارة المخاطر وذلك بالافصاح عن كافة أنواع المخاطر التي من الممكن ان يتعرض لها المصرف، ومن أعمال الدائرة:

١- التقارير الشهرية

أ - اعداد تقرير شامل يتضمن جميع انواع مخاطر العمليات المصرفية .
ب- اعداد تقرير (مؤشرات أداء الفروع) حسب المؤشرات التالية:

• نسبة السيولة.

• نسبة التشغيل.

• نسبة كلفة النشاط.

ج - اعداد تقرير (الاستحقاق الغير مقبوض) لأكثر من (٦٠) يوم لجميع الفروع (حيث يتم احتساب الديون التي مضى عليها أكثر من (٦٠) يوم ولم تسدد.

د - اعداد تقرير (الاستحقاق الغير مقبوض) لجميع الفروع حيث يمثل الديون من يوم واحد فأكثر ماعدا الديون المتأخرة التسديد (المتعثره).

هـ - اعداد تقرير مخاطر غسل الأموال يتضمن مخاطر الزبائن (المرتفعة والمرتفعة جداً) وارسالها الى قسم الإبلاغ عن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لأجراء اللازم عليها .

٢- التقارير الفصلية

- أ - اعداد جداول (سيناريوهات الاختبارات الضاغطة) للمخاطر الرئيسية في المصرف بشكل فصلي وحسب تعليمات البنك المركزي العراقي ذي العدد ٣٣٠/٦/٩ في ٢٠١٨/٩/١٢ .
- ب - تقوم الدائرة بأعداد تقييم أداء الفروع فصلياً يتضمن عشرة معايير وتحديد الدرجة العليا (١٠٠) درجة مقسمة على عشرة معايير .
- ٣- اعداد جداول (قياس احتساب مخاطر السيولة (السيولة حسب سلم الاستحقاق)) وفق جداول الاكسل التي تم تزويدنا بها من قبل البنك المركزي العراقي وتم ادراجها ضمن فقرات التقرير الشهري لدائرة إدارة المخاطر المصرفية استناداً الى كتب البنك المركزي العراقي العدد ١٩٦٣٥/٦/٩ في ٢٠١٩/٨/٢٥ و ٤٢٨/٦/٩ في ٢٠١٩/١٠/٢٤ وكذلك قياس احتساب المخاطر وفق طريقة (مؤشر التركيز الفردي) وتم ادراجها ضمن فقرات التقرير الشهري للدائرة استناداً لكتابي البنك المركزي العراقي المشار اليهما أعلاه.
- ٤- اشترك الموظفين بدورات داخل المصرف عدد (١٤) وخارج المصرف عدد (١٥) بالإضافة الى إعطاء موظفي القسم دورات لكافة موظفي المصرف عدد (٦) .

١٢- مراقب الامتثال

- أشارت تعليمات 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 ألزمت 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 اعمام 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 .

١٣- 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.

١٤- قسم الإبلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب :

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

- ١- الالتزام بتنفيذ التعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي وامتثالنا لقانون مكافحة غسل الاموال 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 اللائحة السوداء للتأكد من عدم ورود اسمه ضمن قوائم المشبوهين المحلية والدولية (OFAC, UN, CE, HM, WORLD CHECK) .

وعند عدم وجود تطابق بالأسماء يقوم الموظف بإجراءات فتح الحساب حسب تعليمات البنك المركزي وعند أكمل الإجراءات 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) وبالتفصيل 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 فإن 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.

١٥ - انظمة الرقابة الداخلية

ان جهاز الرقابة الداخلية هو الجهة التي تتولى مهمة الفحص والتدقيق المنتظم للمعاملات والتحقق من قانونيتها وصحتها ودقة تبييتها 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 بطمأنتها 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 الكفوءة والمؤهلة ليتسنى للقطاع المذكور القيام بمهامه على الوجه الاكمل.

علماً بأن قطاع الرقابة والتفتيش يرتبط بموجب الهيكل التنظيمي للمصرف بمجلس الإدارة 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 يوظف 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.

وقد تضمنت العديد من الملاحظات والتوصيات والمقترحات التي تتعلق بمسارات العمل اليومي واتخذت الإجراءات اللازمة لمعالجتها ويتم احاطة مجلس ادارة المصرف علماً بها أولاً بأول ، كما يقوم الأستاذ المستشار لشؤون الرقابة بمتابعة تصفية الملاحظات الواردة بتقارير مفتشى البنك المركزي العراقي عن فروع المصرف.

واخيراً 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 (مكتبياً وميدانياً).



سيف يوسف غلام حسين
رئيس مجلس الإدارة



لجنة مراجعة الحسابات لعام ٢٠١٩

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

إن لجنة مراجعة الحسابات تتمنى لكل مساهمي المصرف والنوات الحضور سنة ملؤها الامن والتطور والخير لعراقنا العزيز، وإستناداً الى المادة (٢٤) من قانون المصارف لسنة ٢٠٠٤، التي ألزمت لجنة مراجعة الحسابات بتقديم تقرير عن أدائها الى الهيئة العامة، نود أن نبين لكم إن اللجنة قد أنجزت اعمالها لعام ٢٠١٩ وفقاً للمهام المكلفة بها، وقد راجعت اللجنة كافة المعلومات والايضاحات التي كانت برأيها ضرورية لحماية المساهمين، ولأداء مهمتها طبقاً للتشريعات النافذة ووفقاً لإجراءات التدقيق والمراجعة المعترف بها والتي شملت الاختبارات اللازمة لأوجه النشاط مع تأييدنا الكامل للإيضاحات الواردة في تقرير مراقب الحسابات وطبقاً للمعلومات والايضاحات المتوفرة لنا، نبين ما يلي:-

١- إن البيانات المالية قد نظمت طبقاً للقواعد المحاسبية والتشريعات، وهي متفقة تماماً مع ما تظهره السجلات، وإنها منظمة طبقاً لقانون البنك المركزي العراقي رقم (٥٦) لسنة ٢٠٠٤ وقانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والانظمة والتعليمات النافذة، وإنها على قدر ما تضمنته من مؤشرات مالية تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي للمصرف كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ ونتائج نشاطه وتدقيقه النقدي للسنة المنتهية بذلك التاريخ.

٢- تابعت اللجنة التقارير المقدمة اليها من قطاع الرقابة والتفتيش وتأكدت من إن الاجراءات السارية كانت سليمة، والتزام كافة التشكيلات الادارية العاملة بالسياسات والاساليب المحاسبية المطلوبة، وكذلك الاطلاع على كافة الملاحظات التي تضمنتها تقارير قطاع الرقابة والتفتيش ومتابعة الاجراءات المتخذة من قبل الاقسام المعنية للعمل بموجبها إضافة الى تقارير مراقب الامتثال.

٣- متابعة الاداء الفني للنظام المصرفي الشامل (ICBS) والاستفادة القصوى من مجالات النظام للأعمال المصرفية وتنوعها، مثل أجهزة الصراف الآلي (ATM) وبطاقات السحب النقدي وإستخدام أحدث التقنيات الممكنة لتطوير عمل وأداء أقسام المصرف.

٤- حرصت اللجنة على أن يكون المصرف ملتزماً بشكل تام ودقيق بتعليمات البنك المركزي العراقي والمتعلقة بكافة النشاطات المصرفية وخاصة النشاط الانتمائي ومكافحة غسل الاموال، وراجعت التقارير المقدمة من المصرف الى البنك المركزي العراقي والملاحظات الواردة بشأنها وتنفيذ التوجيهات الصادرة من البنك المركزي العراقي بصدد.

٥- من خلال مراجعتنا حسابات المصرف لم يثبت لنا ما يدل على إن المصرف قام بعمليات غسل الاموال أو مارس عمليات تمويل الارهاب، وإن كافة العمليات تتماشى وقانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم (٣٩) لسنة ٢٠٠٤.

٦- لقد أشرفت اللجنة على عملية جرد الموجودات الثابتة والمخزنية والتي تمت بشكل سليم، وإن نتائج الجرد مطابقة للسجلات المساعدة، وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقاً للأسس والاصول والمبادئ المتعمدة.

٧- إن التقرير السنوي وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس صورة شاملة لمسيرة المصرف المالية للسنة موضوع التدقيق، وإن هذه المعلومات غير مخالفة لأحكام القوانين والتشريعات المالية السائدة.

وتحيطكم اللجنة عملاً بأنها أتخذت إجراءات صارمة لضبط ومراقبة العمليات المصرفية لجميع فروع المصرف من خلال إعادة توزيع المهام والصلاحيات كل حسب متطلبات العمل، مما ساهم في تقليل المخاطر وسلاسة العمل المصرفي.

مع التقدير ...



سلام مصطفى الحسني
رئيس اللجنة



وسام جابر جواد
عضواً



فارس حسن النجفي
عضواً