



مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

الادارة العامة

الرقم: ٦٦٥٥/١٤/٧٠٠٠
التاريخ: ٢٠٢٠/٩/٩

هيئة الأوراق المالية / الوراق
العدد / ٥٠٤٢
التاريخ / ٢٠٢٠/٧/١٤

الرفض
٢٠٢٠/٩/٩

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 الاول-٢٠٢٠ مع قيمة أسهمه الف دينار (٥٠٠٠٠٠) لا غيرها

مع التقدير...

المرفقات/

- نسخة من القوائم المالية.

٩
٩
٢

محمد كنعان خورشيد
معاون المدير المفوض

نسخة منه الى/

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



قائمة من الشركة كإعانة مبلغ (٥٠٠٠٠٠) نقلاً
عنه الف دينار بدون قسب ١٤٦٦ في ١٤/٩/٢٠٢٠
(١-١)

٢٠٢٠/٩/١٤

بغداد - حي بابل (عرصات الهندية) محطة ٢٦٩ - زقاق ٢٥ - عمارة رقم ١٤-٣٢٢/٤٨ البو جمعة - ص.ب ١٠٣٧٩ الهاتف: ٠٧٧٠٤٧١٥٠٣٠

Web Site: www.imeib.iq E-mail: manager@imeib.iq



مصرف الشرق الاوسط العراقي للاستثمار
IRAQI MIDDLE EAST INVESTMENT BANK

القوائم المالية المنفصلة
٣١ - كانون الاول - ٢٠٢٠

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

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

بسم الله الرحمن الرحيم

محمود رشيد ابراهيم الفهد
محاسب قانوني ومراقب حسابات

د. اياد رشيد مهدي القرشي
محاسب قانوني ومراقب حسابات

العدد : ١١/٣٨٧

بغداد في ٦/أيلول/٢٠٢١

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/٢٠٢٠ وقانمتي الدخل والدخل الشامل الاخر وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفق النقدي للسنة المنتهية بذات التاريخ، والايضاحات التي تحمل التسلسل من (١-٣٣) والتقرير السنوي لأدارة 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 الادارة 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 اختبائي للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٠ والافصاح عنها، كما يشمل تقييماً للمبادئ المحاسبية التي اعتمدها الادارة ، وفي اعتقادنا ان تدقيقنا يوفر أساساً معقولاً للرأي الذي نبديه، ولدينا الايضاحات والملاحظات التالية:-

اولاً:- تطبيق المعايير المحاسبية الدولية

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

أ- اعتماد مبدأ التسجيل بالتكلفة التاريخية في تقييم الممتلكات والمباني والمعدات بدلاً من اعادة التقييم في نهاية السنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٠ وفقاً لما جاء بالمعيار الدولي رقم (٣٦) (الانخفاض في قيمة الأصول).

ب- معيار الابلاغ المالي (٩ IFRS)

تم العمل على تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) وذلك استناداً لتعليمات البنك المركزي العراقي العدد(٢٠٧/٣/٩) والمؤرخة في (٢٤/٥/٢٠١٨) والتي من خلالها وضع مسودة التعليمات الارشادية لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩ IFRS) ، وبناءً على ذلك قام المصرف بتشكيل لجنة خاصة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) وذلك بموجب الامر الاداري المرقم (٢٠٠/٨/٢١٣) والمؤرخ في (١٤/٢/٢٠١٩).

بتاريخ (٢٠١٩/١٠/١٤) اجتمعت اللجنة المشكلة من قبل المصرف لتطبيق المعيار الدولي للابلاغ المالي رقم (٩) لتحديد المنهجية الخاصة بتطبيق المعيار الدولي رقم (٩) والتي على اساسها قام المصرف بقياس وتصنيف الادوات المالية وحسب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكل اداة مالية ، واعتمد المصرف في تطبيق المعيار على :-

١- الخطة الاستراتيجية للمصرف.

٢- مجلس ادارة المصرف.

٣- منهجية تطبيق المعيار.

وبهذا الخصوص نود بيان الاتي:-

اعتمد المصرف في منهجية تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS٩) على اساس الادوات المالية الخاصة بالمصرف وكذلك تصنيفها على اساس نموذج اعمال المصرف وخصائص التدفقات النقدية المتعلقة بالموجودات المالية وكذلك قياس الاستثمارات واعادة تسميتها.

عمل المصرف ولغرض تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على اعداد منهجية رصينة متضمنة كافة الاسس والضوابط والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي والتي تم من خلالها تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

وبناء على المنهجية المعدة من قبل المصرف المصادق عليها من قبل مجلس ادارته تم العمل على احتساب الاثر الكمي الناتج عن تطبيق المعيار والذي يمثل الفرق بين المخصصات الحالية والبالغة كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩ (١٦,٦٠٤,٧٠٢,٤٤٥) دينار وبين مقدار المخصصات المكونة وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والبالغة (٢١,٦٣٧,٦٩٩,٥٧٢) دينار وقد بلغ الفرق بين مخصصات الحالية والمخصصات المحتسبة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) (٥,٠٣٢,٩٩٧,١٢٧) دينار.

ان مصرف الشرق الاوسط العراقي للاستثمار قد انهى من عملية احتساب المخصص على التسهيلات المصرفية والموجودات الاخرى للمصرف وفق المنهجية المعدة والمعتمدة من قبلهم والتي سبق وان تم ارسالها الى البنك المركزي العراقي بموجب كتابهم المرقم (٧٩٤/١٠/١٢٠٠) والمؤرخ في (٢٠٢٠/٢/٢).

وفي ادناه جدول يتضمن المبالغ المحتسبة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) كما (٣١/كانون الاول/٢٠٢٠).

تسلسل	التفاصيل	المبلغ (دينار)
١	مقدار المخصص المحتسب على اجمالي الائتمان النقدي	١٨,٧٨٥,٢٦٠,١٠٧
٢	مقدار المخصص المحتسب على اجمالي الائتمان التعهدي	٣٧٦,٢٤٥,٩٤٥
٣	مقدار المخصص المحتسب على اجمالي النقد لدى المصارف الخارجية	٩٧,٦١٨,٩٠٨
٤	مقدار المخصص المحتسب على المدينون	٨٧٣,٠٨٧,٥٢٤
	الاجمالي	٢٠,١٣٢,٢١٢,٤٨٤

- تم اعتماد المخصص المحتسب وفقاً للمعيار الدولي رقم (٩) كونه اعلى من المخصص المحتسب وفق تعليمات البنك المركزي العراقي رقم (٤) لسنة ٢٠١٠ الواردة في كتابه المرقم ٢٣١/٢/٩ والمؤرخ في ٢٠٢٠/٩/٦.

ثانياً:- قائمة المركز المالي/الميزانية العامة

١-٢- النقود:

بلغ رصيد النقد في خزائن وصناديق المصرف والنقد المودع لدى البنك المركزي العراقي بما فيه الودائع القانونية والمصارف المحلية والخارجية (٣١٧,٤١١,٩٤٣) الف دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٠ بانخفاض عن نهاية السنة السابقة بمبلغ (٩,٤٢١,٢٩٧) الف دينار حيث كان الرصيد في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩ (٣٢٦,٨٣٣,٢٤٠) الف دينار وبنسبة (٣%) ، والجدول ادناه يبين تفاصيل النقود:-

البيان	الرصيد في ٢٠٢٠/١٢/٣١ الف دينار	الرصيد في ٢٠١٩/١٢/٣١ الف دينار	الفروقات الف دينار	الاهمية النسبية
نقد في الصندوق	٢٥٠,٤٧٣,٦٨٦	١٨٦,٣٧١,٤٧٥	٦٤,١٠٢,٢١١	٧٩%
البنك المركزي العراقي / حسابات جارية	١١,٥٥٨,٧٢٦	٩٠,٦٤٤,١٢٤	(٧٩,٠٨٥,٣٩٨)	٣,٦%
البنك المركزي العراقي / ودائع قانونية	٤٧,١٤١,٤٧٦	٤٠,٨٢٦,٢٧٥	٦,٣١٥,٢٠١	٤,٩%
نقد لدى المصارف المحلية	٣,٣٥٧,١١٠	٢,٨١٧,٨٧١	٥٣٩,٢٣٩	١%
نقد لدى المصارف الخارجية	٤,٨٨٠,٩٤٥	٦,١٧٣,٤٩٥	(١,٢٩٢,٥٥٠)	١,٥%
يطرح : مخصص مخاطر / نقد	(٩٧,٦١٨)	-	(٩٧,٦١٨)	-
المجموع	٣١٧,٣١٤,٣٢٥	٣٢٦,٨٣٣,٢٤٠	(٩,٥١٨,٩١٥)	١٠٠%

وفي ادناه بعض من المؤشرات التفصيلية بالجدول اعلاه:-

- أ- بلغ رصيد النقد في خزائن وصناديق المركز والفروع مبلغاً (٢٥٠,٤٧٣,٦٨٦) الف دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٠ بما فيه رصيد الاوراق النقدية الاجنبية وهو مطابق لرصيد الجرد الفعلي.
- ب- تم مطابقة الارصدة النقدية المودعة لدى البنك المركزي العراقي والبالغة (٥٨,٧٠٠,٢٠٢) الف دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٠ مع كشوفات البنك المذكور والتأييدات الصادرة عنه.
- ج- بلغ رصيد النقد لدى المصارف المحلية (٣,٣٥٧,١١٠) الف دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٠ وان تلك الارصدة مطابقة مع كشوفات وتأييدات المصارف المعنية.
- ح- بلغ رصيد النقد المودع لدى المصارف الخارجية (٤,٨٨٠,٩٤٥) الف دينار حيث تم اعتماد السويقت في مطابقة ارصدة تلك الحسابات ولم نحصل على تأييدات بصحة الارصدة كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٠.
- خ- لم نحصل على سويقت بالارصدة للمصارف الخارجية التالية :-
- ١- بنك الاسكان للتجارة / مبلغ (٨٤٣) يورو.
 - ٢- البنك الاردني للاستثمار / مبلغ (٢٥,٣٩٢) دولار.
 - ٣- بنك اوف بيروت / لبنان / مبلغ (٥٤٩,٥٩٤) دولار.
 - ٤- بنك القاهرة / عمان / مبلغ (١,٢٢٦) دولار.
- د- تم اعتماد اسعار تقييم العملات الى الدينار العراقي بموجب نشرة البنك المركزي العراقي كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٠ والموضحة في ادناه :-

العملة	دينار عراقي
دولار	١٤٦٠
يورو	١٧٩٢,٢٩٦
باوند	١٩٧١
ليرة تركية	٤٠٠,٩٨٨
دينار اردني	٢٠٥٩,٩٢
درهم اماراتي	٣٩٧,٦٥٧

٢-٢- الاستثمار في الشركات:

أ- الاستثمار في الشركات التابعة

- ١- بلغ رصيد الاستثمارات في الشركات التابعة (٣٢,٩٩٤,٨٣٥) الف دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٠ حيث لم يتغير الرصيد عن السنة السابقة.
- ٢- حققت بعض الشركات التابعة للمصرف ارباح والبعض الاخر تكبد خسائر وقد بلغت المحصلة النهائية لاجمالي النشاط عجز متراكم بلغ (١١,٧٦٤,٤٨٤,١٥٥) دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٠ وان حصة المصرف من هذه الخسائر هي (١١,٦٧٨,٩٤١,٨٣٤) دينار، وادناه جدول يوضح ذلك:-

ت	اسم الشركة التابعة	راس مال الشركة مليون دينار	نسبة مساهمة المصرف في رأسمالها	مبلغ المساهمة دينار	رصيد(العجز) او الربح المتراكم لغاية ٢٠٢٠/١٢/٣١ دينار	حصة المصرف من صافي نتائج نشاط الشركات التابعة لغاية ٢٠٢٠/١٢/٣١ دينار
١	براعم الخير للتوسط في بيع وشراء الأوراق المالية	١٠٠	%١٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٥,١٩٦,٢١٩	٩٥,١٩٦,٢١٩
٢	الريباس للدواجن والاعلاف	٣٠,٠٠٠	%٩٩	٢٤,٣٨١,٠٩٠,٠٨٢	(١٢,٣١٨,٤٧٤,٥٧١)	(١٢,١٩٥,٢٨٩,٨٢٥)
٣	ارمك للاستثمارات السياحية	٣,٠٠٠	%٩٧	٢,٧٤٩,٣٥٦,١٣٨	(٥١٦,٧٧٤,٧٦٥)	(٥٠١,٢٧١,٥٢٢)
٤	اتحاد الشرق لاوسط للمقاولات والاستثمارات العقارية(شركة مساهمة)	٣,٠٠٠	%٩٨	٢,٨٦٤,٩٣٨,٨٢٦	(٧٠٦,١٤٥,٤٧٩)	(٦٩٢,٠٢٢,٥٦٩)
٥	ابداع الشرق الاوسط للمقاولات والاستثمارات العقارية (شركة مساهمة)	٣,٠٠٠	%٩٦	٢,٨٩٩,٤٥٠,٠٠٠	١,٦٨١,٧١٤,٤٤١	١,٦١٤,٤٤٥,٨٦٣
	المجموع			٣٢,٩٩٤,٨٣٥,٠٤٦	(١١,٧٦٤,٤٨٤,١٥٥)	(١١,٦٧٨,٩٤١,٨٣٤)

ب- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

١. بلغ رصيد الاستثمارات في الشركات المساهمة (٥,٠٧٣,٣٣٦) الف دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٠ بينما كان في السنة السابقة (٣,٤٠٩,٩٠٩) الف دينار وكما موضح ادناه:-

ت	اسم الشركة التابعة	راس مال الشركة الف دينار	نسبة مساهمة المصرف في رأسمالها	مبلغ المساهمة الف دينار
١	الشرق الاوسط للبرامجيات	١٠,٠٠٠,٠٠٠	%٣.٤٢١	٣٤٢,١٠٠
٢	الشركة العراقية لضمان الودائع	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	%٠.٧٩	٧٨٩,٤٧٣
٣	الشركة العراقية للكفالات المصرفية	٩,٦٢٦,٠٠٠	%٨.٧٣	٨٤١,٠٦٨
٤	سوق العراق للأوراق المالية /اربي	٥,٠٠٠,٠٠٠	%٧	٣٥٠,٠٠٠
٥	شركة تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة	١٦,٤٦٤,٠٠٠	%١١.٦٠	١,٠٨٧,٢٦٧
٦	شركة كلوبال اوبرجستيك *	/	/	١,٦٦٣,٤٢٨
	الاجمالي	/	/	٥,٠٧٣,٣٣٦

٢. * ضمن الرصيد اعلاه اسهم بمبلغ (١,٦٦٣,٤٢٧) الف دينار والتي تمثل المبلغ المتبقي من الاستثمار في احدى الشركات في الكويت بشراء وحدات استثمارية بسعر (١٠٠) دولار للوحدة الواحدة في شركة كلوبال اوبرجستيك في الكويت والعدد المتبقي (١٠٠٠٠) وحدة استثمارية من اصل (٢٠٠٠٠) منذ عام ٢٠٠٦ والمشار اليها في تقريرنا للسنة السابقة في الفقرة ١/٣/خ والتي تم نقل رصيدها من حساب المصارف الخارجية استناداً لكتاب البنك المركزي العراقي المرقم ٥٨٧٩/١/٩ في ٢٠٢٠/٤/٢١ وادراجها ضمن الاستثمارات الخارجية ، نوصي بتصفية هذا الحساب ضمن شروط العقد ، لم تحقق هذه الاستثمارات ارباح خلال سنة ٢٠٢٠ .

٢-٣-الانتماء

أ- الانتماء النقدي

بلغ رصيد الانتماء النقدي (٨٥,١٣٦,٤٦٧) الف دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٠ بانخفاض عن السنة السابقة بمقدار (٨,٩١٤,٥١٣) الف دينار وبنسبة انخفاض (٩%) ، حيث كان الرصيد (٩٤,٠٥٠,٩٨٠) الف دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩ ، وادناه التفاصيل:-

البيانات	الرصيد في ٢٠٢٠/١٢/٣١ الف دينار	الرصيد في ٢٠١٩/١٢/٣١ الف دينار	الفروقات
قروض قصيرة الاجل/خاص/شركات	٥٨,١١٨,٥٩٣	٤٢,٢٩٣,١٣٥	١٥,٨٢٥,٤٥٨
قروض قصيرة الاجل/خاص/افراد	٢٠,٠٥٨,٥٠٧	٣٩,٧٢٩,٩١٩	(١٩,٦٧١,٤١٢)
حسابات جارية مدينة قطاع خاص	١,٠٧٤,٨٩٨	١٦,٦٣٤,٢٦٤	(١٥,٥٥٩,٣٦٥)
مدينون ديون متأخرة التسديد	١٥,٥٧٦,١٧٩	١,٠٨٥,٠٣٧	١٤,٤٩١,١٣٨
مدينو خطابات الضمان المدفوعة	٦٧٤,٥٦٥	٦٧٤,٥٦٥	.
مدينو قطاع خاص	٣,١٢٠,٧٣٣	٢,٥٦٠,٠٢٩	٥٦٠,٧٠٥
ديون متأخرة التسديد /مستندات الشحن	٢,٦٦٤,٣١٨	٤,٥٠٣,٧٦٠	(١,٨٣٩,٤٤٢)
التسليف لقاء رهن مصوغات ذهبية	٥٧,٣٧٥	٤٤,٩٣٦	١٢,٤٤٠
تسليف لعمليات متنوعة /زراعي	١٤٩,٦٦٦	١٤٩,٦٦٦	.
سلف سيارات	٢,٨٩٣,٦٩٨	٣,١١٨,٨٨٦	(٢٢٥,١٨٨)
ينزل :-			
مخصص مخاطر التزامات نقدية (أ)	(١٨,٧٨٥,٢٦٠)	(١٦,٣٠١,٤٢٦)	(٢,٤٨٣,٨٣٤)
فوائد معلقة (ب)	(٤٦٦,٨٠٥)	(٤٤١,٧٩١)	(٢٥,٠١٤)
المجموع	٨٥,١٣٦,٤٦٧	٩٤,٠٥٠,٩٨٠	(٨,٩١٤,٥١٣)

ولدينا على ذلك مايلي:

١- ضمن رصيد القروض قروض قصيرة الاجل قطاع خاص / شركات مبلغ (٥٨,١١٨,٥٩٣) الف دينار اغلبها ارصدة تعود لسنوات سابقة ومستحقة وهي تمثل (٦٩%) من مجموع ارصدة الانتماء ، واكبر ارصدة الشركات المقترضة تابعة الى المصرف والجدول ادناه يوضح ذلك:

اسم الشركة	مبلغ القرض مليون دينار	تاريخ المنح	تاريخ الاستحقاق
شركة الرياس للدواجن والاعلاف	٣٤,٠٠٠	٢٠١٧/١/٢٩	٢٠٢٣/١١/٢٣
شركة ارمك للاستثمارات السياحية	٨,٢٠٨	٢٠٠٩/١٢/٢٤	٢٠٢٣/١١/٣٠
المجموع	٤٢,٢٠٨		

٢- قروض قصيرة الاجل قطاع خاص / افراد

بلغ رصيد قروض قصيرة الاجل الافراد (٢٠.٠٥٨,٥٠٨) الف دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٠ بانخفاض عن السنة السابقة بمقدار (١٩,٦٧١,٤١٢) الف دينار ونسبة (٥٠%) بضمن الشركة العراقية للكفالات المصرفية.

٣- الحسابات الجارية المدينة

بلغ رصيدها (١,٠٧٤,٨٩٩) الف دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٠ وقد تم تحويل مبلغ مقداره (١٣,٣٧٨,٠٠٠) الف دينار من حساب الجارية مدينة قطاع خاص /شركات الى حساب مدينو ديون متأخرة التسديد.

٤- ديون متأخرة التسديد

بلغ رصيد مدينو ديون متأخرة التسديد (١٨,٩١٥,٠٦٢) الف دينار كما في ٣١/١٢/٢٠٢٠ بزيادة مقدارها (١٢,٦٥١,٧٠٠) الف دينار ونسبة زيادة بلغت (٢٠٢%) وادناه تفصيلها.

التفاصيل	سنة ٢٠٢٠ (مليون دينار)	سنة ٢٠١٩ (مليون دينار)
مدينو ديون متأخرة التسديد	١٥,٥٦٧,٧٨٧	١,٠٨٢,٥٢١
مدينون خطابات الضمان / الخارجية	٨,٣٩٢	٢,٥١٦
مدينو خطابات الضمان المدفوعة	٦٧٤,٥٦٥	٦٧٤,٥٦٥
ديون م التسديد/مستندات شحن	٢,٦٦٤,٣١٨	٤,٥٠٣,٧٦٠
المجموع	١٨,٩١٥,٠٦٢	٦,٢٦٣,٣٦٢

وقد لاحظنا ان اغلب هذه الديون تعود لسنوات سابقة يتطلب من المصرف متابعتها.

٥- سلف السيارات

بلغ رصيد سلف السيارات (٢,٨٩٣,٦٩٨) الف دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٠ بانخفاض عن السنة السابقة بمبلغ (٢٢٥,١٨٨) الف دينار ونسبة مقدارها (٧%) اغلبها مستحقة منذ سنتي ٢٠١٤/٢٠١٥.

٦- بلغ مخصص تدني التسهيلات الائتمانية (١٩,٢٥٢,٠٦٥) الف دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٠ بينما كان في السنة السابقة (١٦,٧٤٣,٢١٧) الف دينار.

٧- عند تدقيق ملف الائتمان الأكبر (٢٠) زبون لوحظ ان مبلغ (٣٤,٢١١,٦٢١) الف دينار يمثل الزبائن المتوقعين عن الدفع بضمنهم افراد شركات واغلبهم محالين الى القسم القانوني والبالغ عددهم (١٣) زبون.

٨- بلغت نسبة الفوائد الى اجمالي حسابات القروض والجارية المدينة كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٠ بحدود (١%) علماً بأنها كانت في نهاية السنة السابقة بحدود (٣%).

٩- يلاحظ من الجدول ادناه تركيز الائتمان لدى (٤) زبائن ونسبه ٦٤% وبمبلغ (٦٧,٥٠٩) مليون من مجموع الائتمان الكلي البالغ (١٠٤,٣٨٨) مليون دينار.

التفاصيل	عدد	القروض والسلف مليون دينار	عدد	حسابات جارية مدينة مليون دينار	عدد	الديون متأخرة التسديد	عدد	مدينون قطاع خاص مليون دينار	اجمالي عدد	الاجمالي مليون دينار
اكثر من (٤) مليار	٣	٥٣٧٢٢	١	١٣٧٨٧	٤	٦٧٥٠٩				
من (٤) مليار لغاية (٣) مليار	١	٣١٣٦			١	٣١٣٦				
من (٣) مليار لغاية (٢) مليار	١	٥٣٠٠	١	٢٦٦٤	٢	٧٩٦٤				
من (٢) مليار لغاية (١) مليار	١	١٢٦٠			١	١٢٦٠				
من (١) مليار لغاية (٥٠٠) مليون	٣	٢٢٧٢	١	٩٥١	٨	٥٥٩٣	٢٣٧٠			
اقل من (٥٠٠) مليون	١٧٢٠	١٥٥٨٧	٤	١٢٤	١٤٠	٢٤٦٤	١٦٦	٧٥١	٢٠٣٠	١٨٩٢٦
المجموع	١٧٢٩	٨١٢٧٧	٥	١٠٧٥	١٤٢	١٨٩١٥	١٧٠	٣١٢١	٢٠٤٦	١٠٤٣٨٨

ب- الائتمان التعهدي

١. ازداد نشاط خطابات الضمان بنوعيه الداخلي والخارجي حيث بلغ رصيدهما (٢٠,٢٢٤,٢٧٩) الف دينار في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٠ مقارنة بالرصيد في نهاية السنة السابقة بمبلغ (١٥,٧٣٢,١٢٢) الف دينار وبالتالي زادت ايراداته عن السنة السابقة بمقدار (٨٧,٠٠٠) الف دينار حيث بلغت الايرادات في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٠ (٥٩٤,٨٨٧) الف دينار مقارنة بالسنة السابقة والبالغة (٥٠٧,٨٨٧) الف دينار.
٢. بلغ رصيد الاعتمادات المستندية (٨,٠٧١,٨٦٥) الف دينار كما في ٣١/١٢/٢٠٢٠ مقارنة بالرصيد في نهاية السنة السابقة بمبلغ (٧,٢٢٨,٢٢٦) الف دينار اي بزيادة مقدارها (٨٤٣,٦٣٩) الف دينار وبالتالي زادت ايراداته عن السنة السابقة بمقدار (٢,٣٦٥,٥٥٦) الف دينار حيث بلغت الايرادات في نهاية السنة ٢٠٢٠ (٢,٣٩٢,٨٠٥) الف دينار مقارنة بالسنة السابقة والبالغة (٢٧,٢٤٩) الف دينار، ويرجع السبب الى ان اغلب الاعتمادات تم تمديدها وتحققت ايرادات اضافية نتيجة ذلك التمديد.
٣. بلغت تامينات الضمان الداخلية (٨,٢٠٣,٧٠٧) الف دينار وتشكل نسبة (٤٩%) من رصيد خطابات الضمان الداخلي المصدرة البالغة (١٦,٧٩٦,٠٠٠) الف دينار ، اما بالنسبة لخطابات الضمان الخارجية البالغ رصيدها (٣,٤٢٨,٠٠٠) الف دينار فانها مضمونة بخطابات ضمان مقابلة ، وبلغت التامينات النقدية لقاء الاعتمادات المستندية الصادرة (١,٢٨٠,١٤٠) الف دينار والتي تشكل نسبة (١٥%) من رصيد الاعتمادات المستندية المصدرة البالغة (٨,٠٧١,٨٦٥) الف دينار.

٤-٢ الموجودات الاخرى:-

- بلغ رصيدها (١١١,٠٤٨,٥٥١) الف دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٠ بينما كان في نهاية السنة السابقة (١٠٧,٤٨٠,٧٠٤) الف دينار بزيادة مقدارها (٣,٥٦٧,٨٤٧) الف دينار وبنسبه مقدارها (٣%) ولدنيا على ذلك ما يلي:
- أ- ضمن رصيد ذمم مدينة اخرى مبلغ (٣٢,٨٧٩,٢٣٢) الف دينار تمثل ديون مسجلة بذمة رئيس مجلس الادارة السابق والذي تم تسجيله بناء على طلب هيئة الاوراق المالية بكتابها المرقم (٥٢٩/١٠) في ٢٠١٨/٤/١ وصدر قرار الحكم لصالح المصرف (قرار محكمة التميز الاتحادية بالعدد ٦٣٤ الهيئة الاستئنافية منقول /٢٠٢١/ والمؤرخ في ٢٠٢١/٢/٢٤) المتضمن تصديق قرار محكمة استئناف الرصافة الصادر بالدعوى المرقمة ٩٦/٢/٢٠٢٠ ولم يتم استحصال المبلغ لتاريخه.
 - ب- بلغت الفوائد المستحقة على ارصدة حسابات القروض والسحب على المكشوف مبلغ مقداره (٣٠,٧٧٠,٤١٣) الف دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٠ مقارنة برصيدها البالغ (٣٧,٢٨٩,٦٩٦) الف دينار في نهاية السنة السابقة دون تحصيل، نوصي ببذل الجهود اللازمة لتصفيتها واستحصالها.
 - ج- بلغت الموجودات الاخرى (٢١,٠٤١,١٧٣) الف دينار كما في ٣١/١٢/٢٠٢٠ يقابله مبلغ (٤٨٣,٣٤١) الف دينار في السنة السابقة بزيادة مقدارها (٢٠,٥٥٧,٨٣٢) الف دينار ولدنيا على ذلك مايلي:-
 - ج-١- ضمن رصيد الموجودات الاخرى مبلغ (٢,٩٩١) مليون دينار والذي يمثل تاسيس شركة امنية تابعة للمصرف بنسبة مساهمة (١٠٠%) تحت مسمى شركة الشرق الاوسط للخدمات الامنية بالاضافة الى شراء عجلات مدرعة لاندكروز عدد (٩) لصالح المصرف والتي تم تحويل مبلغ (٢) مليار دينار من اسمال الشركة الاسمي الى حساب الاستثمارات في سنة ٢٠٢١ .
 - ج-٢- ضمن البند اعلاه ارصدة بعضها يعود للسنة السابقة ويتطلب متابعتها:-

تفاصيل	رصيد نهاية سنة ٢٠٢٠ الف دينار	رصيد نهاية سنة ٢٠١٩ الف دينار
ايرادات مستحقة غير مقبوضة	٤٦٨,٦١٣	٤٤١,٧٩٠
مدينو قطاع خاص/افراد	٢,٣٩٤,٥٤٨	٢,٤٦٦,٦٤٣
فروقات نقدية ومخزنيه	١٢,٧٠٧	١٠,٨٧٧
مواد ولوازم في المخزن	٣٤,١٣٩	٣٢,٤٥٨
مصاريف مدفوعة مقدما	٢,٩٩٦	٠
سلف منتسبين	٢,١٠٠	١٤,٢٧٥

٥-٢- الموجودات الثابتة ومشروعات تحت التنفيذ

أ- العقارات المستملكة نتيجة تسوية ديون :-

بلغت ارصدة العقارات المستملكة نتيجة تسوية ديون (٢٩,٠٨٤,٣٣٥) الف دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٠ بزيادة عن رصيد السنة السابقة بمقدار (٥,٠٢٩,٥٣٥) الف دينار حيث كان رصيدها (٢٤,٠٥٤,٨٠٠) الف والناتجة عن ضم عقارين وهو عقار ارض/البيوجمعة (٦٩/٣٣٢) مبلغه (٢,٧٢١,٤٤٣) الف دينار وعقار رقم (١٦٨/٣٢٧) البتاوين بقيمة (٢,٣٠٨,٠٩٢) الف دينار ولمرور فترة زمنية لاكثر من (٣ سنوات) نوصي باتخاذ الاجراءات اللازمة لبيعها وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي.

ب- مشروعات تحت التنفيذ :-

تم تحويل رصيد عقار البيوجمعة/الراجح من حساب المباني الى مشروعات تحت التنفيذ والبالغ رصيده (٢,٦٠٥,٥٠٠) ألف دينار لغرض انشاء كراج لسيارات المصرف.

ج- انخفضت الموجودات الكلية الى (٦٤٧,٨٦٨,٧٥٠) الف دينار مقارنة بالسنة السابقة البالغة (٦٥٨,٢٣١,٤٩٤) الف دينار وبمبلغ (١٠,٣٦٢,٧٤٤) الف دينار ونسبة (١.٥%) .

٦-٢- حسابات التوفير والودائع والحسابات الجارية الدائنة

بلغ رصيد الحسابات الجارية والودائع (٢٦٦,٦٩٦,٦٧٥) الف دينار كما في ٣١/١٢/٢٠٢٠ بينما كانت الارصدة في ٣١/١٢/٢٠١٩ بمبلغ مقداره (٢٧١,٤١٨,٤٢٣) الف دينار بانخفاض مقداره (٤,٧٢١,٧٤٨) الف دينار ونسبة (١%) عن السنة السابقة وكما موضحة ادناه:-

البيانات	الرصيد في ٣١/١٢/٢٠٢٠ الف دينار	الرصيد في ٣١/١٢/٢٠١٩ الف دينار	الفروقات الف دينار
حسابات جارية دائنة	٨٧,٩٦٤,٨٢٣	١١٩,٢٢٥,٤٢٠	(٣١,٢٦٠,٥٩٧)
حسابات التوفير	١٤٣,٠٧٧,٤٦٢	١٢٥,٦٢٦,٨٦٩	١٧,٤٥٠,٥٩٣
ودائع ثابتة	٣٥,٦٥٤,٣٩٠	٢٦,٥٦٦,١٣٤	٩,٠٨٨,٢٥٦
المجموع	٢٦٦,٦٩٦,٦٧٥	٢٧١,٤١٨,٤٢٣	(٤,٧٢١,٧٤٨)

أ- الانخفاض في حسابات جارية دائنة من (١١٩,٢٢٥,٤٢٠) الف دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩ الى مبلغ (٨٧,٩٦٤,٨٢٣) الف دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٠ وبمبلغ (٣١,٢٦٠,٥٩٧) الف دينار وبحدود نسبة (٢٦%).

ب- الارتفاع في حسابات التوفير من (١٢٥,٦٢٦,٨٦٩) دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩ الى مبلغ (١٤٣,٠٧٧,٤٦٢) دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٠ وبمبلغ (١٧,٤٥٠,٥٩٣) دينار وبحدود نسبة (١٤%).

ج- الارتفاع في حسابات الودائع الثابتة من (٢٦,٥٦٦,١٣٤) دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩ الى مبلغ (٣٥,٦٥٤,٣٩٠) دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٠ وبمبلغ (٩,٠٨٨,٢٥٦) دينار وبحدود نسبة (٣٤%).

٧-٢- المطلوبات الاخرى (الدائنون)

بلغ رصيد الدائنون (٩٦,٥٣٦,٠٧٠) الف دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٠ بانخفاض عن نهاية السنة السابقة ٢٠١٩ بمبلغ (٦,٨٩٢,٦٢٩) الف دينار حيث كان الرصيد (١٠٣,٤٢٨,٦٩٩) الف دينار ، وادناه اهم المؤشرات:-

أ- ضمن المبلغ اعلاه حساب فوائد مستحقة غير مدفوعة بلغ رصيده (٥٦,٤٤٦,٨٢٣) الف دينار والتي تمثل المبالغ المسجلة بذمة رئيس مجلس الادارة السابق والمقام عليه دعوى في المحاكم ، علماً بأنه الحساب له مقابل ضمن المدينون بمبلغ مقداره (٣٢,٨٧٩,٢٣٢) الف دينار والذي اشرفنا اليها في تقريرنا ضمن فقرة الموجودات الاخرى فضلاً عن مبلغ حدود (٢٣,٥٧٠,٠٠٠) الف دينار عن مبالغ مسجلة على حساب فوائد مستحقة غير مدفوعة لزابنن اخريين.

ب- ضمن الرصيد اعلاه مبلغ (٩٠,٦٧٠) الف دينار يمثل ارصدة مقبوضة لقاء تسجيل عدد من الشركات يتطلب العمل على تصفيتها وسبق ان تمت الاشارة لها في تقريرنا للسنة السابقة.

٨-٢- قروض طويلة الاجل

بلغ رصيد حساب قرض البنك المركزي العراقي (٦,٤٧٤,٤٨٧) الف دينار في نهاية سنة ٢٠٢٠ مقارنة برصيده في نهاية السنة السابقة بمبلغ (٥,٧٦١,٩٨٧) الف دينار وبارتفاع مقداره (٧١٢,٥٠٠) الف دينار دينار وبتوسيع العمل في المحفظة للنهوض بالاقتصاد الوطني وخدمة لقطاع المشاريع الصغيرة والمتوسطة.

ثالثاً:- نتائج النشاط

بيان الدخل (حساب الارباح والخسائر)

ا. تكبد المصرف خسارة مقدارها (٢,٠٩٥,٨٣٠) الف دينار للسنة ٢٠٢٠/المالية مقارنة بالارباح للسنة السابقة البالغة (١٩٣,٧٨٩) الف دينار وكما موضح بالجدول ادناه:

البيان (المصرفيات)	سنة ٢٠٢٠ (الف دينار)	سنة ٢٠١٩ (الف دينار)	الفروقات (الف دينار)
رواتب والاجور	٨,١٢٦,٢٢٧	٩,٢٥٣,٣٧٥	(١,١٢٧,١٤٨)
العمليات المصرفية	٩,٨٣٧,٨٧٢	٦,٢٧٦,١٠٤	٣,٥٦١,٧٦٨
المستلزمات السلعية	٤٤٢,٨٤٥	٥٦٥,٩٧٠	(١٢٣,١٢٥)
المستلزمات الخدمية	٤,٠٠٥,٩٥٠	٢,٥٣٣,٧٥٤	١,٤٧٢,١٩٦
الاندثار والاطفاء	٧,١٤٤,١٧٥	٢,٥٤٧,٥٩٧	٤,٥٩٦,٥٧٨
المصرفيات التحويلية	٢,٧٢٨,٥٦٩	١,٨٣٦,٨٤٤	٨٩١,٧٢٥
المصرفيات الاخرى	١٨٥,٦٣٤	٥,٢٨٤	١٨٠,٣٥٠
المجموع	٣٢,٤٧١,٢٧٢	٢٣,٠١٨,٩٢٨	٩,٤٥٢,٣٤٤

البيان (الايادات)	سنة ٢٠٢٠ (الف دينار)	سنة ٢٠١٩ (الف دينار)	الفروقات (الف دينار)
ايراد النشاط الخدمي	١٦٦,٨٢٥	١٦٤,٢٨٤	٢,٥٤١
ايراد مزاد العملة	١٨,٩٠٤,٣٦٠	١٣,٧١٥,٧٣٨	٥,١٨٨,٦٢٢
ايراد بيع عملات اجنبية	٢,٦٥٠,١٧٩	٦٩,٤٧١	٢,٥٨٠,٧٠٨
فوائد القروض الممنوحة	٩٠٢,٨٧٦	٢,٨٧٢,٢٨٤	(١,٩٦٩,٤٠٨)
فوائد الحسابات الجارية المدينة	٢٧١,٢٥٣	١,٢٥٢,٥٠١	(٩٨١,٢٤٨)
عمولة حوالات داخلية	١,٠٥٦,٦٥٧	١,٤٩٥,٢١٠	(٤٣٨,٥٥٣)
عمولة حوالات خارجية	١٣,٧٥٣	٢٦,٣٦٦	(١٢,٦١٣)
ايراد بطاقة الائتمان والخصم	٩٠,٧٥٨	١٤١,٣٢٣	(٥٠,٥٦٥)
عمولة اعمادات مستندية	٢,٣٩٢,٨٠٥	٢٧,٢٤٩	٢,٣٦٥,٥٥٦
عمولة خطابات الضمان	٥٩٤,٨٨٨	٥٠٧,٨٨٨	٨٧,٠٠٠
عمولات مصرفية	٢,٧٤٥,٨٥٩	٢,١٣٣,٩٦٩	٦١١,٨٩٠
ايرادات الاستثمار	١,٢١٨	٥٧,٦٥٩	(٥٦,٤٤١)
ايرادات اخرى	٥٨٤,٠١١	٧٤٨,٧٧٥	(١٦٤,٧٦٤)
المجموع	٣٠,٣٧٥,٤٤٢	٢٣,٢١٢,٧١٧	٧,١٦٢,٧٢٥

ب. بلغ اجمالي المصرفيات للمالية ٢٠٢٠/ مبلغ (٣٢,٤٧١,٢٧٢) الف دينار بزيادة عن السنة السابقة مقدارها (٩,٤٥٢,٣٤٤) الف دينار ونسبة (٤١%) وقد تركزت هذه الزيادة في جميع بنود المصرفيات عدا الرواتب والاجور والمستلزمات السلعية.

- ج. بلغ اجمالي الإيرادات للسنة المالية / ٢٠٢٠ مبلغ (٣٠,٣٧٥,٤٤٢) الف دينار مقارنة بالسنة السابقة بارتفاع مقداره (٧,١٦٢,٧٢٥) الف دينار وبنسبة (٣١%) وقد تركز الارتفاع في إيراد مزاد العملة وبلية إيراد بيع وشراء العملات الأجنبية وعمولة اعتمادات مستندية أما الانخفاض فقد تركز في بند فوائد القروض الممنوحة وبلية فوائد الحسابات الجارية المدينة وعمولة الحوالات الداخلية.
- د. بلغت إيرادات القروض والحسابات الجارية (١,١٧٨,٢٤٥) الف دينار لسنة ٢٠٢٠ وبنسبة ١% حيث بلغ مجموع القروض والحسابات الجارية (٨٢,٣٥٢,٧٣٧) الف دينار كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ بينما كانت الإيرادات (٤,١٦٠,١٩٤) الف دينار في سنة ٢٠١٩ وبنسبة ٤% حيث بلغ رصيد القروض والحسابات الجارية (١٠,١٩٧,٨٠٧) الف دينار.
- هـ. بلغت مصاريف ودائع التوفير وودائع الاجل (٤,٨٤٧,٤٨٩) الف دينار لسنة ٢٠٢٠ وبنسبة ٢.٧% كان ارسدها في ٢٠٢٠/١٢/٣١ (١٧٨,٧٣١,٨٥٢) الف دينار بينما بلغت مصاريفها لسنة ٢٠١٩ (٥,٠٠٦,٦٨٨) الف دينار وبنسبة ٣.٢% من ارسدها البالغة (١٥٢,١٩٣,٠٠٣) الف دينار.

رابعاً:- نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية

المبلغ (دولار)	التفاصيل
١,٨٨٧,٤٥٥,٠٠٠	مشتريات حوالات
٩٨٣,٤٨٥,٧٠٥	مشتريات اعتمادات
١٤٢,٦٥٠,٠٠٠	مشتريات لاغراض شركات الصرافة
٣,١٥٠,٠٠٠	مشتريات المزاد النقدي للمصرف
٣,٠١٦,٧٤٠,٧٠٥	مجموع المشتريات (دولار)

المبلغ (دينار)	التفاصيل
١١,٦٥٧,٠٥٠,٠٠٠	إيراد الحوالات
٦,٨٤١,٦٢٠,٠٤٠	إيراد الاعتمادات
٢٩١,١٨٠,٠٠٠	إيراد بيع الدولار الى شركات الصرافة
٥,١٣٠,٠٠٠	إيراد بيع الدولار / المزاد النقدي للمصرف
١٨,٧٩٤,٩٨٠,٠٤٠	مجموع إيرادات المزاد خلال السنة (دينار)
	يضاف:
١٠٨,٠٠٠,٠٠٠	الإيراد المتحقق عن تنفيذ حوالات من سنة ٢٠١٩
١,٢٠٠,٠٠٠	الإيراد المتحقق عن حصة المصرف من سنة ٢٠١٩
١٨٠,٠٠٠	فروقات تخص شركات الصرافة
١٠٩,٣٨٠,٠٠٠	المجموع
١٨,٩٠٤,٣٦٠,٠٤٠	صافي مجموع الإيرادات (دينار)

المرفق يمثل نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية من البنك المركزي العراقي

جدول نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية من البنك المركزي العراقي :-

الإيراد الصافي دينار	المبلغ المباعة			المبلغ المشتراة			البيان
	حجم المبيعات دينار	سعر البيع دينار	حجم المبيعات دولار	حجم المشتريات دينار	سعر الشراء دينار	حجم المشتريات دولار	
١٠٨,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٩٦٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٠٠	١٠,٨٠٠,٠٠٠	١٢,٨٥٢,٠٠٠,٠٠٠	١١٩٠	١٠,٨٠٠,٠٠٠	مزداد العملة /حوالات في ٢٠١٩/١٢/٣١
١٠٨,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٩٦٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٠٠	١٠,٨٠٠,٠٠٠	١٢,٨٥٢,٠٠٠,٠٠٠	١١٩٠	١٠,٨٠٠,٠٠٠	مجموع الحوالات ٢٠١٩
١,٢٠٩,٧٠٠,٠٠٠	٧٢٠,٩٨١,٢٠٠,٠٠٠	١١٩٢	٦٠٤,٨٥٠,٠٠٠	٧١٩,٧٧١,٥٠٠,٠٠٠	١١٩٠	٦٠٤,٨٥٠,٠٠٠	مجموع الحوالات ٢٠٢٠ وبلغية حوالات الفترة من ٢٠٢٠/١٢/٣٠ ٢٠٢٠/١٢/٢٠
٣,٠٧,٨٦٠,٠٠٠	٩١,٨٩٦,٢١٠,٠٠٠	١١٩٤	٧٦,٩٦٥,٠٠٠	٩١,٥٨٨,٢٥٠,٠٠٠	١١٩٠	٧٦,٩٦٥,٠٠٠	
١,٧٦٤,٩٥٠,٠٠٠	٤٢١,٨٨٣,٠٥٠,٠٠٠	١١٩٥	٣٥٢,٩٩٠,٠٠٠	٤٢٠,٠٥٨,١٠٠,٠٠٠	١١٩٠	٣٥٢,٩٩٠,٠٠٠	
٦٥,٩٤٠,٠٠٠	١٣,١٤٤,٠٤٠,٠٠٠	١١٩٦	١٠,٩٩٠,٠٠٠	١٣,٠٧٨,١٠٠,٠٠٠	١١٩٠	١٠,٩٩٠,٠٠٠	
٨٣,٠٨,٦٠٠,٠٠٠	٩٩٧,٠٣٢,٠٠٠,٠٠٠	١٢٠٠	٨٣,٠٨٦,٠٠٠	٩٨٨,٧٢٣,٤٠٠,٠٠٠	١١٩٠	٨٣,٠٨٦,٠٠٠	مجموع الحوالات ٢٠٢٠
١١,٦٥٧,٥٠٠,٠٠٠	٢,٢٤٤,٨٧٦,٥٠٠,٠٠٠	/	١,٨٧٦,٦٥٥,٠٠٠	٢,٢٣٣,٢١٩,٤٥٠,٠٠٠	١١٩٠	١,٨٧٦,٦٥٥,٠٠٠	
١١,٧٦٥,٥٠٠,٠٠٠	٢,٢٥٧,٨٣٦,٥٠٠,٠٠٠	/	١,٨٨٧,٤٥٥,٠٠٠	٢,٢٤٦,٠٧١,٤٥٠,٠٠٠	١١٩٠	١,٨٨٧,٤٥٥,٠٠٠	مجموع الحوالات ٢٠١٩
١,٢٠٠,٠٠٠	٧١٥,٢٠٠,٠٠٠	١١٩٢	٦٠٠,٠٠٠	٧١٤,٠٠٠,٠٠٠	١١٩٠	٦٠٠,٠٠٠	حصة المصرف ٢٠١٩
١,٢٠٠,٠٠٠	٧١٥,٢٠٠,٠٠٠	١١٩٢	٦٠٠,٠٠٠	٧١٤,٠٠٠,٠٠٠	١١٩٠	٦٠٠,٠٠٠	مجموع حصة المصرف ٢٠١٩
٥,٤٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٣,٨٤٥,٠٠٠	١١٩٢	٢,٥٢٠,٠٠٠	٢,٩٩٨,٨٠٠,٠٠٠	١١٩٠	٢,٥٢٠,٠٠٠	حصة المصرف ٢٠٢٠
٩٠,٠٠٠	٣٥٧٩٠,٠٠٠	١١٩٣	٣٠,٠٠٠	٣٥٧٠,٠٠٠	١١٩٠	٣٠,٠٠٠	حصة المصرف ٢٠٢٠
٥,١٣٠,٠٠٠	٣,٠٣٩,٦٣٠,٠٠٠	/	٢,٥٥٠,٠٠٠	٣,٠٣٤,٥٠٠,٠٠٠	١١٩٠	٢,٥٥٠,٠٠٠	مجموع حصة المصرف ٢٠٢٠
٦,٣٣٠,٠٠٠	٣,٧٥٤,٨٣٠,٠٠٠	/	٣,١٥٠,٠٠٠	٣,٧٤٨,٥٠٠,٠٠٠	/	٣,١٥٠,٠٠٠	مجموع حصة المصرف ٢٠٢٠/٢٠١٩
٥٩,٢٨٠,٥٠	٣٥١,٨٠٦,٩٠٩,٨٠٠	١١٩٢	٢٩٥,١٤٠,٠٢٥	٣٥١,٢١٦,٦٢٩,٧٥٠	١١٩٠	٢٩٥,١٤٠,٠٢٥	اعتمادات
٦٣٢,١١٦,٨١٠	١٥١,٧٥٥,٩١٧,٥٩٠	١١٩٥	١٢٦,٤٢٣,٣٦٢	١٥٠,٤٤٣,٨٠٠,٧٨٠	١١٩٠	١٢٦,٤٢٣,٣٦٢	
٥,٦١٩,٢٢٣,١٨٠	٦٧٤,٣٠٦,٧٨١,٦٠٠	١٢٠٠	٥٦١,٩٢٢,٣٦٨	٦٦٨,٦٨٧,٥٥٨,٤٢٠	١١٩٠	٥٦١,٩٢٢,٣٦٨	
٦,٨٤١,٦٢٠,٠٤٠	١,١٧٧,١٨٩,٦٠٨,٩٩٠	/	٩٨٣,٤٨٥,٧٠٥	١,١٧٠,٣٤٧,٩٨٨,٩٥٠	١١٩٠	٩٨٣,٤٨٥,٧٠٥	مجموع الاعتمادات
٢٧٣,٥٤٠,٠٠٠	١٦٣,٠٢٩,٨٤٠,٠٠٠	١١٩٢	١٣٦,٧٧٠,٠٠٠	١٦٢,٧٥٦,٣٠٠,٠٠٠	١١٩٠	١٣٦,٧٧٠,٠٠٠	شركات المصرفية
١٧,٦٤٠,٠٠٠	٧,٠٤٤,٨٤٠,٠٠٠	١١٩٣	٥,٨٨٠,٠٠٠	٦,٩٩٧,٢٠٠,٠٠٠	١١٩٠	٥,٨٨٠,٠٠٠	شركات المصرفية
١٨٠,٠٠٠							فروقات تقنية تخص شركات المصرفية
٢٩١,٣٦٠,٠٠٠	١٧٠,٠٤٤,٦٨٠,٠٠٠	/	١٤٢,٦٥٠,٠٠٠	١٦٩,٧٥٣,٥٠٠,٠٠٠	١١٩٠	١٤٢,٦٥٠,٠٠٠	مجموع شركات المصرفية
١٨,٩٠٤,٣٦٠,٠٤٠	٣,٦٠٨,٨٢٥,٦١٨,٩٩٠	/	٣,٠١٦,٧٤٠,٧٠٥	٣,٥٨٩,٩٢١,٤٣٨,٩٥٠	١١٩٠	٣,٠١٦,٧٤٠,٧٠٥	مجموع مشتريات ٢٠٢٠

خامساً- امور اخرى عامة
١- الدعاوى القانونية:-

أ- الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير:-
بلغ عدد الدعاوى (٢٨) دعوى مجموع مبالغها (٨,٢٣٦,٩٢٢,٩٣٦) دينار

ت	نوع الدعوى	عددتها	مبلغها (دينار)
١	الدعاوى المحسومة	٨	١٢٤,٤٥٠,٥٥٣
٢	الدعاوى الغير محسومة	٢٠	٨,١١٢,٤٧٢,٣٨٣
	المجموع	٢٨	٨,٢٣٦,٩٢٢,٩٣٦

ب- الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف:-
بلغ عدد الدعاوى (٣) دعوى مجموع مبالغها (٢٧,٤٦٣,٨٥١) دينار جميعها محسومة لصالح المصرف.

٢- كفاية رأس المال
بلغت نسبة كفاية رأس المال (١٠٦.٢%) وهي تزيد عن الحد الأدنى للنسبة المقررة من البنك المركزي العراقي البالغة (١٢%).

٣- قيمة السهم الواحد
ان سعر السهم الواحد كان (٠.١٢٠) دينار وفقاً لآخر جلسة لسوق العراق للاوراق المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٠ في حين كان سعره لآخر جلسه في سنة ٢٠١٩/ (٠.١٠٠) دينار .

٤- 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 من قبل ادارة المصرف.

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 المصرف ، 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- 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 مدون 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 ومصروفات 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 وباشرافنا، وتم التقييم وفقاً للاس والاصول والمبادئ المحاسبية المعتمدة طبقاً للمعايير المحاسبية الدولية باستثناء الموجودات الثابتة اذ تم اعتماد الكلف التاريخية.

ج. ان البيانات المالية قد نظمت وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية وبما يتفق مع التشريعات المرعية وهي متفقة تماماً مع ماتظهره السجلات وانها منظمة طبقاً لكل من قانون الشركات المعدل وقانون المصارف والانظمة والتعليمات النافذة.

الراي:

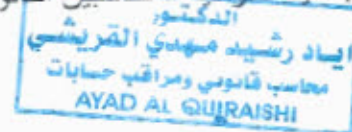
مع الاخذ بنظر الاعتبار الملاحظات والايضاحات اعلاه فبرأينا واستناداً للمعلومات والايضاحات التي حصلنا عليها ان البيانات المالية وتقرير ادارة المصرف المرفق بها متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية وانها على قدر ماتضمنته من مؤشرات للاداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن المركز المالي للمصرف كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٠ ونتائج نشاط وتدقيقه النقدي للسنة المالية المنتهية بذات التاريخ.

للتفضل بالاطلاع واتخاذ اللازم مع التقدير

محمود رشيد ابراهيم الفهد
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين



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



مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

قائمة المركز المالي - غير الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاحات	الموجودات
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)		
٣١٧.٨٤١.٨٧٤	٣٠٩.١٧٣.٨٨٨	٣	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
٨.٩٩١.٣٦٦	٨.١٤٠.٤٣٧	٤	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
٩٤.٠٥٠.٩٨١	٨٥.١٣٦.٤٦٧	٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٣.٤٠٩.٩٠٩	٥.٠٧٣.٣٣٧	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٢.٩٩٤.٨٣٥	٣٢.٩٩٤.٨٣٥	٦	استثمارات في شركات تابعة
٩٣.٢٥٣.٧٥٥	٩٤.٢٧٨.٥٢٦	٧	ممتلكات ومعدات
٢٠.٨٠٧٠	٢٠.٢٢.٧٠٩	٨	موجودات غير ملموسة
١٠٧.٤٨٠.٧٠٤	١١١.٠٤٨.٥٥١	٩	موجودات أخرى
٦٥٨.٢٣١.٤٩٤	٦٤٧.٨٦٨.٧٥٠		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
٤٠٨.٨٧٨	٥٥٢.٧٤٥	١٠	ودائع مصارف ومؤسسات مالية أخرى
٢٧١.٠٠٩.٥٤٦	٢٦٦.١٤٣.٩٣٠	١١	ودائع العملاء
٧.٧٩٦.٥٥٠	٩.٤٨٤.٠٤٧	١٢	تأمينات نقدية
٥.٧٦١.٩٨٧	٦.٤٧٤.٤٨٧	١٣	فرض البنك المركزي العراقي
٢.٤٢٠.٤٢٦	٣.٣٧٧.٧١٠	١٤	مخصصات متنوعة
١١٥.١١٢	٤٠٨.٥٧٢	١٥	مخصص ضريبة الدخل
١٠٣.٤٢٨.٦٩٩	٩٦.٥٣٦.٠٧٠	١٦	مطلوبات أخرى
٣٩٠.٩٤١.١٩٨	٣٨٢.٩٧٧.٥٦١		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠	٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠		رأس المال والمدفوع
١٣.٨٦٤.٠٢٨	١٣.٨٦٤.٠٢٨	١٧	إحتياطي إجباري
٣٠٠.١٣٣	٣٠٠.١٣٣	١٧	إحتياطيات أخرى
٣٠٣.٢٧٧	-	١٧	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
(٧.٠٤٥)	(٧.٠٤٥)	٦	إحتياطي القيمة العادلة
٢.٨٢٩.٩٠٣	٧٣٤.٠٧٣		أرباح منورة
٢٩٧.٢٩٠.٢٩٦	٢٦٤.٨٩١.١٨٩		مجموع حقوق المساهمين
٦٥٨.٢٣١.٤٩٤	٦٤٧.٨٦٨.٧٥٠		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين



رئيس مجلس الإدارة
سيف بومنف غلام حسين

معاون المدير المفوض
محمد كنعان خورشيد

الدكتور
ايساد رشيد مهدي القرشي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
AYALAH QUIJRAISHI
د. ايساد رشيد القرشي

محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

التقدير التكميلي
لقطاع المحاسبة والمالية
نوران داود سلمان

خضوعاً لتقريرنا المرقم (١١٢/٨٧)
والمؤرخ في ١٧/١٢/٢٠٢١

محمود رشيد ابراهيم الفهد
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين



مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

قائمة الدخل - غير الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاحات	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)		
٤.١٨٨.٦٢٨	١.٢١١.٢٧٥	١٩	إيرادات الفوائد
(٥.٠٢٩.٤٣٨)	(٤.٨٧١.٥١٤)	٢٠	مصروفات الفوائد
(٨٤٠.٨١٠)	(٣.٦٦٠.٢٣٩)		صافي إيرادات الفوائد
٢.٧٣٢.٦٥٦	٥.٢٩٣.٢٦٤	٢١	صافي إيرادات العمولات
١.٨٩١.٨٤٦	١.٦٣٣.٠٢٥		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٥٢.٤٢٧	-	٦	أرباح استثمارات
٩٣٠	١٣٥.٨٨٨		صافي ارباح بيع موجودات ثابتة
٦٩.٤٧١	٢.٦٥٠.١٧٨		فروقات تحويل عملات أجنبية
١٣.٧١٥.٧٣٨	١٨.٩٠٤.٣٦٠	٢٢	ايراد بيع وشراء/مزد العملة
٥٠.٤٦٦٠	(٣٥٩.٢٧٨)	٢٢	صافي أرباح العمليات الأخرى
١٦.٢٣٥.٠٧٢	٢٢.٩٦٤.١٧٣		صافي ايرادات التشغيل
(٩.٢٥٣.٣٧٥)	(٨.١٢٦.٢٢٧)	٢٣	رواتب الموظفين وما في حكمها
(٤.٠٨٨.٥٩٤)	(٦.٥٢٧.٨٧٣)	٢٤	مصاريف تشغيلية أخرى
(٢.٥٤٧.٥٩٦)	(٧.١٤٤.١٧٥)	٨-٧	استهلاكات وإطفاءات
(٣٥.٦٢٥)	(٣٢.٢٧٨)		مصروف مخصصات متنوعة
(١١٦.٠٩٣)	(٢.٨٢٠.٨٧٨)	٥	مخصص الخسائر الائتمانية
-	-		خسائر تكدي استثمارات في شركات تابعة
-	-		خسائر بيع موجودات ثابتة
(١٦.٠٤١.٢٨٣)	(٢٤.٦٥١.٤٣١)		إجمالي المصاريف
١٩٣.٧٨٩	(١.٦٨٧.٢٥٨)		(الخسارة) الربح قبل ضريبة الدخل
١١٥.١١٢	(٤٠٨.٥٧٢)	١٥	ضريبة الدخل
٧٨.٦٧٧	(٢.٠٩٥.٨٣٠)		خسارة السنة (الربح)
٠.٠٠٠٣	(٠.٠٠٨)	٢٦	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من خسارة ربح السنة



معاون المدير المفوض
محمد كنعان خورشيد

المدير التنفيذي
نقطة المحاسبة والمالية

نوران داود سلمان



تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (46) 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 ٢٠٢٠

مجموع حقوق المساهمين	أرباح مدوّرة	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي مخاطر مصرفية عامة	احتياطي اأخرى	احتياطي إجمالي	رأس المال المدفوع
٢٦٧.٢٩٠.٢٩٦	٢.٨٢٩.٩٠٣	(٧.٠٤٥)	٣.٣.٢٧٧	٣.٠٠.١٣٣	١٣.٨٦٤.٠٢٨	٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠
(٢.٠٩٥.٨٣٠)	(٢.٠٩٥.٨٣٠)	-	-	-	-	-
(٢.٠٩٥.٨٣٠)	(٢.٠٩٥.٨٣٠)	-	-	-	-	-
(٣.٠٣.٢٧٧)	-	-	(٣.٠٣.٢٧٧)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٢٦٤.٨٩١.١٨٩	٧٣٤.٠٧٣	(٧.٠٤٥)	-	٣.٠٠.١٣٣	١٣.٨٦٤.٠٢٨	٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠

٢٠٢٠
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
خسارة السنة
بنود الدخل الشامل الأخرى
إجمالي الدخل الشامل للسنة
محول إلى مخصص مخاطر مصرفية عامة
محول إلى الاحتياطي الإجمالي
أرباح موزعة
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

مجموع حقوق المساهمين	أرباح مدوّرة	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي مخاطر مصرفية عامة	احتياطي اأخرى	احتياطي إجمالي	رأس المال المدفوع
٢٦٧.٤٦٧.٥٣٣	٢.٧٥٥.١٥٩	(٧.٠٤٥)	٥٥٩.١٩٢	٣.٠٠.١٣٣	١٣.٨٦٤.٠٩٤	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)	٣.٣.٢٧٧	٣.٠٠.١٣٣	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 الإجمالي
أرباح موزعة
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (46) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

قائمة التدفقات النقدية - غير الموحدة

للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح	الأنشطة التشغيلية
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)		(خسارة) الملة قبل الضريبة
١٩٣.٧٨٩	(١.٦٨٧.٢٥٨)		تعديلات:
			** استهلاكات وإطفاءات
٢.٥٤٧.٥٩٦	٢.٣٣٣.٢١٦		مخصص الخسائر الائتمانية
١١٦.٠٩٣	٢.٨٢٠.٨٧٨		أرباح استثمارات
(٥٢.٤٢٧)	-		أرباح بيع الموجودات الثابتة
(٩٣٠)	(١٣٥.٨٨٨)		خسائر تكلي استثمارات في شركات تابعة
-	-		مخصصات متنوعة
(٣٥.٦٢٥)	٣٢.٢٧٨		التدفقات النقدية (المستخدم في) من أنشطة تشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
٢.٧٦٨.٤٩٦	٣.٣٦٣.٢٢٦		التغير في الموجودات والمطلوبات
			التسهيلات الائتمانية العائدة
٢٦٥.٥٨١	٨.٦١١.٢٣٧		موجودات أخرى
(٦.٧٧٧.٦٤٤)	(٣.٥٦٧.٨٤٧)		ودائع العملاء
(١٥٨.١٧٥.١٢٩)	(٤.٨٦٥.٦١٦)		تأمينات نقدية
(٥٢١.٨١٨)	١.٦٨٧.٤٩٧		مطلوبات أخرى
١٥.١٩١.٤٤٦	(٦.٦٥٢.٤٢٢)		الفوائد المقبوضة
-	١.٦٨٣.٨١٥		الفوائد المدفوعة
-	(٤.٨٧١.٥١٣)		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة والمخصصات
(١٤٧.٢٤٩.٠٦٨)	(٤.٦١١.٦٢٣)		الضريبة المدفوعة
(١١٥.١١٢)	(٤٠٨.٥٧٢)		مخصصات متنوعة مدفوعة
(٢١٩.٢٢٠)	٩٥٧.٣٨٤		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
(١٤٧.٥٨٣.٤٠٠)	(٤.٠٦٢.٩١١)		الأنشطة الاستثمارية
			شراء ممتلكات ومعدات
(٣.٠٧٨.٤١٦)	(٣.٢٦٣.٨٠١)		بيع ممتلكات ومعدات
١.٢١٣.٠٨٧	٣.١٠٩.٥٢٠		شراء موجودات غير ملموسة
(٩.٣١٧)	(١.٩١١.٠٠٠)		المشاريع تحت التنفيذ
-	(٢.٣٤٣.٤٥٥)		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٣٦)	(١.٦٦٣.٤٢٨)		بيع استثمارات في شركات تابعة
٥٢.٤٢٧	-		توزيعات نقدية مقبوضة
(١.٨٢٢.٢٥٥)	(٦.٠٧٢.١٦٤)		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
١.٦٣٥.٨٥٠	٧١٢.٥٠٠		قرض البنك المركزي العراقي
(٣٧٢.٦٤٠)	(٢٤٠.٢٠٧)		أرباح موزعة
١.٢٥٣.٢١٠	٤٧٢.٢٩٣		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية
(١٤٨.١٥٢.٤٤٥)	(٩.٦٦٢.٧٨٢)		صافي الزيادة في النقد وما حكمه
٤٧٤.٥٧٦.٨٠٧	٣٢٦.٤٢٤.٣٦٢		النقد وما في حكمه في بداية السنة
٣٢٦.٤٢٤.٣٦٢	٣١٦.٧٦١.٥٨٠		النقد وما في حكمه في نهاية السنة

٢٥

** يبلغ رصيد الائتمانات (٧.١٤٤.١٧٦) الف دينار منه (٢.٣٣٣.٢١٦) الخاص بالموجودات الثابتة باستثناء الموجودات المستملكة نتيجة تسوية دين والتألف (٤.٨١٠.٩٦٠) الف دينار والتي تم لتزليلها من كشف الموجودات الأخرى.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (46) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

١. معلومات عامة

أسس مصرف الشرق الأوسط العراقي للإستثمار كشركة مساهمة خاصة إستناداً لقانون الشركات رقم (٣٦) لسنة ١٩٨٣ النافذة حينذاك، بموجب شهادة التأسيس الصادرة عن دائرة تسجيل الشركات المرقمة م ش/٥٢١١ والمؤرخة في ١٩٩٣/٧/٧ برأسمال إسمي مقداره (٤٠٠) مليون دينار عراقي سدد منه (١٠٠) مليون دينار عراقي. ويعد أن حصل المصرف على إجازة الصيرفة من البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم ص أ/ د /٤٩١/٤ والمؤرخ في ٢٨ /٩ /١٩٩٣ وفقاً لأحكام قانون البنك المركزي العراقي النافذ حينذاك المرقم (٦٤) لسنة ١٩٧٦، باشر المصرف بممارسة أعماله عن طريق الفرع الرئيسي أولاً حيث إستقبل الجمهور يوم ١٩٩٤/٥/٨. يقوم المصرف بتقديم الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال (١٧) فرعاً تعمل داخل العراق، منها خمسة فروع تعمل داخل بغداد واثنى عشر فرعاً خارجها.

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

٢. السياسات المحاسبية الهامة

١.٢ أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية للمصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات معايير التقارير المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة معايير لمحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي العراقي ، وفقاً للسياسات المحاسبية المذكورة في الايضاح رقم ٢.٢ أدناه. تم إعداد القوائم المالية من قبل إدارة المصرف لأغراض الالتزام بمتطلبات البنك المركزي العراقي وفقاً لمعايير

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢.٢ منحص لأهم السياسات المحاسبية

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

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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

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

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.

التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتم إظهار التسهيلات الائتمانية بالتكلفة المطفأة بعد تنزيل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة والفوائد والعمولات المعلقة.

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

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

يتم شطب التسهيلات الائتمانية المخصص لها في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتنزيلها 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 المبدي، يتم قيد جميع الموجودات المالية إما بالقيمة العادلة أو بالتكلفة 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 بالتكلفة 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 والتي تتمثل بالدفعات من أصل الدين والفائدة على الرصيد القائم.

- أن تتضمن الشروط التعاقدية لأداة الدين تواريخ محددة للتدفقات النقدية والتي تمثل فقط دفعات رأس المال والفوائد عليها.

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

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

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة

للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢.٢ منخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

التدني في قيمة الموجودات المالية

يقوم المصرف بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي لتحديد فيما اذا كانت 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 مخصومة بسعر الفائدة الأصلي.

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

استبعاد الموجودات والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

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

- ينقضي الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل؛ أو
- يحتفظ المصرف بالحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل ولكن بالمقابل تتحمل التزاماً بدفع 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 كاستبعاد للالتزام الأصلي وتحقق للالتزام جديد.

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة

للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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، حيث ان اسعار الاغلاق بذلك التاريخ في الاسواق النشطة تمثل القيمة العادلة للموجودات المالية التي لها اسعار سوقية وفي حال عدم توفر اسعار معلنة او عدم وجود تداول نشط لبعض الادوات والمشتقات المالية او عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها:

- تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعه لنقل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق.

- في حال غياب السوق الرئيسي ، يتم استخدام السوق الأكثر ملاءمة للموجودات و المطلوبات.

- يحتاج المصرف لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملاءمة.

- تقيس المنشأة القيمة العادلة للموجودات أو الالتزامات باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو يأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بعين الاعتبار قدرة المشاركين في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل استخدام له أو 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 والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الشروط القانونية الملزمة، وكذلك عندما يتم تسديدها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسديد المطلوبات في نفس الوقت.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية بعد تنزيل الإستهلاك المتراكم وخسائر 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 الإعراف. يتم إثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل عند تحققها. يتم إحتساب الإستهلاك (باستثناء الأراضي حيث أن الأراضي لا تستهلك) باستخدام طريقة القسط الثابت وفقاً للعمر الإنتاجي المتوقع كما يلي:

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

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

تتم مراجعة القيم 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 ٢٠٢٠

٢.٢ منخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

المشاريع تحت التنفيذ

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

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

الموجودات غير الملموسة

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

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة، ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء في قائمة الدخل، أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التكني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية ويتم تسجيل أي تكني 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 تكني 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. يتم إجراء دراسة لوجود تكني في القيمة الدفترية للإستثمار في الشركات التابعة، كل على حده، عند وجود أدلة تشير إلى عدم إمكانية إسترداد قيمتها الدفترية.

الموجودات التي ألت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة

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

النقد وما في حكمه

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

الاعتراف بالموجودات المالية

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

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة

للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢.٢ منخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

العملات الأجنبية

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

المخصصات

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

ضريبة الدخل

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

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

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

مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

يتم قيد تعويضات نهاية الخدمة للموظفين الذين يتركون الخدمة على حساب مخصص مكافأة نهاية الخدمة ويتم تسديد هذه التعويضات من حساب مخصص مكافأة نهاية الخدمة ويتم إجراء التسويات اللازمة لهذا المخصص سنوياً وفق كشوفات منظمة في قائمة الدخل .

الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف نتيجة تسوية ديون

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف نتيجة تسوية ديون في قائمة المركز المالي ضمن بند موجودات اخرى وذلك بالقيمة التي آلت بها للمصرف ولا يعاد الى تاريخ تقييمها بالقيمة العادلة ولا يتم تسجيل اي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد .

واستناداً الى تعليمات البنك المركزي العراقي احتساب مخصص تاريخي لقاء العقارات المستملكة نتيجة تسوية ديون والتي مضى على استملكها فترة تزيد عن ٤ سنوات وقام المصرف باطفاء ٢٠% من كلفتها خلال عام ٢٠٢٠ وبمبلغ قدرة (٤,٨١٠,٠٠٠) ألف دينار .

إستخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المصرف القيام بتقديرات وإجتهاادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الإلتزامات المحتملة، كما أن هذه التقديرات والإجتهاادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في بنود الدخل الشامل الأخر، وبشكل خاص يتطلب من إدارة المصرف إصدار أحكام وإجتهاادات 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.

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

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

- مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية: تم احتساب مخصص تدني التسهيلات الائتمانية بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS9) وذلك استناداً الى تعليمات البنك المركزي العراقي واعتمد المصرف على منهجية تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية
- على اساس نموذج اعمال المصرف وخصائص التدفقات النقدية المتعلقة بالموجودات المالية وكذلك قياس الاستثمارات واعادة تسميتها وقيام المصرف بقياس وتصنيف الادوات المالية وحساب الخسائر الائتمانية المتوقعه لكل اداة مالية وتم احتساب الاثر الكمي الناتج من تطبيق المعيار بالكامل والذي
- يتم إثبات خسارة تدني قيمة العقارات المستملكة إعتماً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل لجنة تقييم العقارات مع مخمين خارجيين لغايات إثبات خسارة التدني وبعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.
- مخصصات الضرائب: يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف الضرائب وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات بشكل دوري لغايات إحتساب الإستهلاكات والإطفاءات السنوية إعتماً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم تسجيل خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدنٍ في قيمتها ويتم أخذ التدني 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.

٣.٢ التغييرات في السياسة المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية للمصرف متفقة مع تلك التي تم استخدامها في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ باستثناء ان المصرف قام بالتعديلات الاتية :

- (أ) التعديلات التي تم ينتج اثر جوهري على البيانات المالية للمصرف
- التعديلات على المعيار الدولي رقم ١ بدأ من كانون الثاني ٢٠٢٠ وعرض القوائم المالية تتعلق هذه التعديلات بشأن تعريف الاهمية ، توضح هذه التعديلات تعريف الاعمال حيث نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية الاطار المفاهيمي لاعداد التقارير المالية المعدل يشمل ذلك التعريفات المعدلة للموجودات والمطلوبات بالاضافة الى ارشادات جديدة بشأن القياس والغاء الاعتراف والعرض والافصاح.
- (ب) معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول
- تعديل معيار اسعار الفائدة المرحلة الثانية (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 ومعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ .
- الممتلكات والمعدات تطبق معيار المحاسبة الدولية رقم ١٦ .

حيث يتم تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في القوائم المالية للمصرف عندما تكون قابلة للتطبيق والاعتماد لهذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة قد لا يكون لها تاثير جوهري على القوائم المالية للمصرف في فترة التطبيق

ج) معيار التقارير المالية الدولية التي نتج او سينتج عنها اثر مالي

ان مجلس معايير المحاسبة الدولية اصدر بعض المعايير والتعديلات والتي اصبحت نافذة المفعول وتم العمل على وضع اساس دراستها وتم تبنيها وتطبيقها من قبل المصرف بعد اعتمادها من قبل الجهات الرقابية . والمعايير التالية هي التي لها اثر مالي لتطبيقها على المركز المالي للمصرف.

١- معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الادوات المالية

قام المصرف بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ابتداءً من ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ حيث انه خلال شهر تموز ٢٠١٤ قام مجلس معايير المحاسبة الدولية باصدار النسخة النهائية من معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الادوات المالية) والذي سيحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ المالية (الادوات المالية - الاعتراف والقياس) وجميع الاصدارات السابقة ل معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) . يجمع معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) جميع جوانب المحاسبة الثلاثة المتعلقة بالادوات المالية : التصنيف والقياس والتدني في القيمة ومحاسبة التحوط.

- النسخة الجديدة من معيار لتقارير المالية الدولي رقم (٩) تطبق على الفسرات السنوية ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح لتطبيق المبكر ويطبق المعيار باثر رجعي باستثناء محاسبة التحوط وتضمن المعيار رقم (٩) اعفاء الشركات من تعديل ارقامه المقارنه وقد قام المصرف بالعمل على اعداد المنهجية الخاصة في المعيار واعتمادها من الجهات الرقابية والتنظيمية لغايات حيث تم عكس اثرها على البيانات المالية .

٣- نقد و أرصدة لدى البنك المركزي العراقي

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
١٨٦.٣٧١.٤٧٥	٢٥٠.٤٧٣.٦٨٦	النقد في الصندوق
٩٠.٦٤٤.١٢٤	١١.٥٥٨.٧٢٦	الأرصدة لدى البنك المركزي:
٤٠.٨٢٦.٢٧٥	٤٧.١٤١.٤٧٦	الحسابات الجارية
١٣١.٤٧٠.٣٩٩	٥٨.٧٠٠.٢٠٢	ودائع إلزامية *
٣١٧.٨٤١.٨٧٤	٣٠٩.١٧٣.٨٨٨	

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

٤. أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٢.٨١٧.٨٧١	٣.٣٥٧.١١٠	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية
٦.١٧٣.٤٩٥	٤.٨٨٠.٩٤٥	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
٨.٩٩١.٣٦٦	٨.٢٣٨.٠٥٥	
-	٩٧.٦١٨	يطرح مخصص مخاطر / نقد
٨.٩٩١.٣٦٦	٨.١٤٠.٤٣٧	

٢٠١٩	٢٠٢٠	٥. تسهيلات الائتمانية مباشرة
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
-	-	<u>القروض والتسهيلات الممنوحة</u>
-	-	مستندات الشحن / خاص شركات
٤.٥٠٣.٧٦٠	٢.٦٦٤.٣١٨	مستندات الشحن / خارجي
٨٥.٣٣٦.٥٤٣	٨١.٢٧٧.٨٣٩	ديون فوائد مستندات الشحن
٨٩.٨٤٠.٣٠٣	٨٣.٩٤٢.١٥٧	قروض ممنوحة قصيرة الأجل
١٦.٦٣٤.٢٦٤	١.٠٧٤.٨٩٨	<u>حسابات جارية مدينة</u>
		<u>التسهيلات الأخرى</u>
١.٠٨٢.٥٢١	١٥.٥٦٧.٧٨٧	مدينو ديون متأخرة التسديد
٢.٥١٦	٨.٣٩٢	تسهيلات ائتمانية مباشرة غير نقدية
٦٧٤.٥٦٥	٦٧٤.٥٦٥	مدينون خطابات الضمان المدفوعه
٢.٥٦٠.٠٢٩	٣.١٢٠.٧٣٣	مدينو قطاع خاص
٤.٣١٩.٦٣١	١٩.٣٧١.٤٧٧	
		<u>يطرح:</u>
(١٦.٣٠١.٤٢٦)	(١٨.٧٨٥.٢٦٠)	مخصص مخاطر التزامات نقدية (أ)
(٤٤١.٧٩١)	(٤٦٦.٨٠٥)	قوائد معلقة (ب)
(١٦.٧٤٣.٢١٧)	(١٩.٢٥٢.٠٦٥)	
٩٤.٠٥٠.٩٨١	٨٥.١٣٦.٤٦٧	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

ملاحظة

قام المصرف بزيادة مخصص التزامات نقدية والتعهدية خلال عام ٢٠٢٠ بفارق وقدره (٢,٨٢٠,٨٧٨) الف دينار .

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة

للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٥. تسهيلات الثمائية مباشرة (تتمة)

أ. مخصص مخاطر التزامات نقدية

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
(١٠.٤٦٩.٠٠٣)	(١٦,٣٠١.٤٢٦)	الرصيد كما في بداية السنة
(٥.٥٧٦.٥٠٧)	-	مخصص المناطق الساخنة
(٢٥٥.٩١٦)	(٢.٤٨٣.٨٣٤)	(الاسترداد) الاضافات
(١٦.٣٠١.٤٢٦)	(١٨.٧٨٥.٢٦٠)	الرصيد كما في نهاية السنة

ب. فوائد معلقة

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
(٤٤٣.٩١٦)	(٤٤١.٧٩١)	الرصيد كما في بداية السنة
٢.١٢٥	(٢٥.٠١٤)	الاسترداد/الاضافات
(٤٤١.٧٩١)	(٤٦٦.٨٠٥)	الرصيد كما في نهاية السنة

٦. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
-	-	أسهم مدرجة في الأسواق المالية
٣.٤٠٩.٩٠٩	٥.٠٧٣.٣٣٧	أسهم غير مدرجة في الأسواق المالية
٣.٤٠٩.٩٠٩	٥.٠٧٣.٣٣٧	

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
(٧.٠٤٥)	(٧.٠٤٥)	رصيد بداية السنة
-	-	التغير في القيمة العادلة
(٧.٠٤٥)	(٧.٠٤٥)	رصيد نهاية السنة

مصرف الشرق الأوسط العراقي للأستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة
للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٦. استثمارات في شركات تابعة

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٢٤.٣٨١.٠٩٠	٢٤.٣٨١.٠٩٠	شركة الريباس
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
-	-	شركة الشرق الاوسط للبرامجيات والنظم
١٠٠.٠٠٠	١٠٠.٠٠٠	براعم الخير للوساطة
٣٢.٩٩٤.٨٣٥	٣٢.٩٩٤.٨٣٥	
-	-	مخصص نذني استثمار في شركات تابعة
٣٢.٩٩٤.٨٣٥	٣٢.٩٩٤.٨٣٥	

*لم يتم توزيع أرباح نقدية للمصرف من الشركات التابعة والغير تابعة في السنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢٠.

لقد كانت نسب ملكية المصرف في رأسمال شركاته التابعة في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ كما يلي:

رأس المال المكتتب		نسبة الملكية		بلد المنشأ
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	%	%	
٣.٠٠٠.٠٠٠	٣.٠٠٠.٠٠٠	٩٩	٩٩	العراق شركة الريباس
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

للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٧. ممتلكات ومعدات

المجموع	مشاريع تحت التنفيذ* ٤	الأثاث	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	عدد وقوائم	مشاريع تحت التنفيذ* ٤	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	الات ومعدات	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	أراضي
(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)
١١٠.٠٢٠.٢٥٩	٢٩٧.٢٧٦	٥.٦٣٢.٤٢٧	٢٣٨.٤٢٢	١.٠٥١.٧١٠	١.٧٠١.٩١٠	٧٣.٤١٢.٨٤٩	٢٧.٦٨٥.٦٦٥	١٦.٧٦٦.٥٠٤	-	٤.٦٧٧.٤٤٣	١٤٤.٠٩٦	١.٥٧٧.٧٦٤	٩.٣٤٨.٨٥٤	-	لاستهلاك المتراكم:
٥.٩٠٥.٥٧١	٢.٦٤١.٧٧٠	١٥١.٣٤١	-	-	٣.٤١٣	٣.١٠٩.٠٤٧	-	١.٩٣٩.٥٧٨	-	٣٨٠.٧٧٤	٤٧.١٠٩	٧٤.٨٩١	١.٤٦٦.٨٦٧	-	لرصيد في بداية السنة
(٣.٤٠٧.٨٣٥)	(٢٩٨.٣١٥)	(٦٥.٧٩٩)	(١٠٤)	(٤٣٧.٦٦٧)	-	(٢.٦٠٥.٩٥٠)	-	(٤٦٦.٦١٣)	-	(٤٢.٣٣٠)	(٤٧)	-	-	-	لإضافات* ١
١١٢.٥١٧.٩٩٥	٢.٦٤٠.٧٣١	٥.٧١٧.٩٦٩	٢٣٨.٣١٨	٦١٤.٠٤٣	١.٧٠٥.٣٣٣	٧٣.٩١٥.٩٤٦	٢٧.٦٨٥.٦٦٥	١٨.٢٣٩.٤٦٩	-	٥.٠١٥.٨٨٧	١٩١.١٦٣	١.٦٥٢.٦٥٥	١٠.٧٦٥.٧٢١	-	لاستهلاك السنة* ٥
								(٤٦٦.٦١٣)	-	(٤٢.٣٣٠)	(٤٧)	-	-	-	لرصيد في نهاية السنة
								٩٤.٢٧٨.٥٢٦	٢.٦٤٠.٧٣١	٧.٠٢٠.٨٢	٥٢.٦٦٨	٦٣.١٥٠.٢٢٥	٢٧.٦٨٥.٦٦٥		لاستهلاك السنوي* ٥
															لاستهلاك السنوي* ٥

ملاحظات:

١* تمثل الإضافات على حساب المباني شراء عقار البوجمعة ٧٠/٣٣٢ /الراجح مبلغ (٢.٦٠٦) مليون دينار، إضافة الى مصاريف عقار الدوائية فرع الزقورة الجديد بمبلغ (٤٥١) مليون دينار.

٢* تمثل الاستعدادات المباني والبالغ رصيدها (٢.٦٠٦) مليون دينار تحويل عقار البوجمعة ٧٠/٣٣٢ /الراجح الى مشاريع تحت التنفيذ وظهر المبلغ في جانب الإضافات لمشاريع تحت التنفيذ للجدول علاه.

٣* تمثل الاستعدادات في حساب وسائل نقل وانتقال عن بيع سيارات المصرف البالغ عددها (٧) سيارات (٣) نوع صالون و (٤) نوع حمل.

٤* تم اطفاء مبلغ (٢٩٧.٢٧٦) الف دينار عن قيمة الشركة الحديثة لصناعة الطابوق / النهران وتم تنزيل المبلغ ضمن قرة الشطب والاستبعاد لحساب مشاريع تحت التنفيذ في الكشف اعلاه .

٥* تم احتساب اندثار على الموجودات غير الملموسة بمبلغ (٩٦.٣٦١) الف دينار وقد ظهرت ضمن كشف الموجودات الغير ملموسة ليصبح اجمالي الانتقارات (٧٠٤.١٧٥) الف دينار وهو ما ثبت في كشف الدخل لغاية

.٢٠٢٠/١٢/٣١

٦* تم احتساب اندثار على المباني المستملكة بمبلغ (٤.٨١٠.٩٦٠) الف دينار حسب تعليمات البنك المركزي العراقي وظهر المبلغ ضمن كشف الموجودات الاخرى بالصافي .

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة

للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٧. ممتلكات ومعدات

المجموع	مشاريع تحت التنفيذ *	الأثاث	عدد وقوالب	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	-	-	١٠٠.٢٧	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	-	٤.٠٩٣.٣٣٥	٩٦.٥٧٧	٨٤٦.١٤٠	١.٤٠٥.٩٨٧	٧.٩٣٢.٨٧٠	-
٢.٤٥١.٣٩٠	-	٦٣٥.٦٤٨	٤٧.٥١٩	١٧٢.٢٠٧	١٨٠.٠٣٢	١.٤١٥.٩٨٤	-
(٥٩.٧٩٥)	-	(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 النورون

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة

للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٨. موجودات غير ملموسة

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
		التكلفة:
١.٠١٦.١٥٠	١.٠٢٥.٤٦٧	الرصيد في بداية السنة
—	(٥٤٣.٦٦٣)	تعديلات
—	٤٨١.٨٠٤	الرصيد في بداية السنة بعد التعديلات
٩.٣١٧	١.٩١١.٠٠٠	إضافات
١.٠٢٥.٤٦٧	٢.٣٩٢.٨٠٤	الرصيد في نهاية السنة
		الإطفاء المتراكم:
(٧٢١.١٩١)	(٨١٧.٣٩٧)	الرصيد في بداية السنة
—	٥٤٣.٦٦٣	تعديلات
—	(٢٧٣.٧٣٤)	الرصيد في بداية السنة بعد التعديلات
(٩٦.٢٠٦)	(٩٦.٣٦١)	اطفاءات
(٨١٧.٣٩٧)	(٣٧٠.٠٩٥)	الرصيد في نهاية السنة
٢٠٨.٠٧٠	٢.٠٢٢.٧٠٩	صافي القيمة الدفترية

ملاحظة

تم تعديل الارصدة في بداية السنة الخاص بالتكلفة والاندثار المتراكم

للموجودات الغير ملموسة لغرض المطابقة مع سجلاتنا

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة

للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٩. موجودات أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٢٤.٠٥٤.٨٠٠	٢٩.٠٨٤.٣٣٥	* عقارات وارضيات ألت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة
٣٩.٩٠٨.٦٤٠	٣٢.٨٧٩.٢٣٢	ذمم مدينة أخرى
	٨٧٣.٠٨٨	نفقات قضائية
٦٠.٤٠٠	٣٦٥.٩٠٠	تأمينات لدى الغير
٣٧.٢٨٩.٦٩٦	٣٠.٧٧٠.٤١٣	فوائد وإيرادات برسم القبض
٢.٠٤٩.٢٤٥	١.٧١٥.٢٠٨	سلف موظفين
-	-	دفعات مقدمة مقابل استثمار
٣٠.٥٨٢	٠	سلف بيع وشراء الدولار
٣.٦٠٤.٠٠٠	٣.٢٥٠	سلف لأغراض النشاط
٤٨٣.٣٤١	٢١.٠٤١.١٧٣	أخرى
		ينزل :
-	(٨٧٣.٠٨٨)	مخصص مخاطر مدينون
-	(٤.٨١٠.٩٦٠)	مخصص عقارات تصفية
١٠٧.٤٨٠.٧٠٤	١١١.٠٤٨.٥٥١	

* ملاحظة: تمثل عقارات وارضيات ألت ملكيتها الى المصرف وفاء ديون رصيد اول المدة والبالغ (٢٤.٠٥٤.٨٠٠) الف دينار مضاف لها العقارات التي تم استملاكها سنة ٢٠٢٠ وهي :-

عقار البوجمة ٦٩/٣٣٢ / بمبلغ (٢.٧٢١.٤٤٣) الف دينار

عقار بتاوين ١٦٨/٣٢٧ / بمبلغ (٢.٣٠٨.٠٩٢) الف دينار

١٠. ودائع مصارف ومؤسسات مالية أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٤٠٨.٨٧٨	٥٥٢.٧٤٥	حسابات جارية وتحت الطلب
٤٠٨.٨٧٨	٥٥٢.٧٤٥	

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة

للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

١١. ودائع العملاء

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١١٨.٨١٦.٥٤٢	٨٧.٤١٢.٠٧٨	حسابات جارية وتحت الطلب
١٢٥.٦٢٦.٨٦٩	١٤٣.٠٧٧.٤٦٢	ودائع توفير
٢٦.٥٦٦.١٣٤	٣٥.٦٥٤.٣٩٠	ودائع لأجل
٢٧١.٠٠٩.٥٤٦	٢٦٦.١٤٣.٩٣٠	

١٢. تأمينات نقدية

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١.٠٥٢.٣١٨	١.٢٨٠.١٤٠	تأمينات مقابل إعمادات مستندية
٦.٧٤٤.٢٣٢	٨.٢٠٣.٧٠٧	تأمينات مقابل خطابات ضمان
-	٢٠٠	تأمينات لقاء خزائن مؤجرة
٧.٧٩٦.٥٥٠	٩.٤٨٤.٠٤٧	

١٣. قرض البنك المركزي العراقي

تم منح مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار قرضاً بمبلغ (١٠.٠٧٥,٠٠٠,٠٠٠) عشرة مليار وخمسة وسبعون مليون دينار عراقي ضمن مبادرة الصندوق الوطني لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة لدى البنك المركزي العراقي على عدة دفعات خلال الأعوام من ٢٠١٥ لغاية ٢٠٢٠ 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:

- ١- نسبة الفائدة التي يستوفيهها المصرف (٢,٩-٣,٤) % .
- ٢- النسبة التي تستوفيهها الجهة الضامنة للقرض (٠,٠٠٦) % .
- ٣- نسبة الفائدة التي يستوفيهها البنك المركزي العراقي (٠,٠٠٥) % .

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة

للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

١٣. قرض البنك المركزي العراقي (تتمة)

ان الحركة على حساب قرض البنك المركزي خلال عامي ٢٠٢٠-٢٠١٩ كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٤.١٣٦.١٣٧	٥.٧٦١.٩٨٧	رصيد بداية السنة
٣.٠٠٠.٠٠٠	١.٥٧٥.٠٠٠	الإضافات
(١.٣٧٤.١٥٠)	(٨٦٢.٥٠٠)	التسديدات
٥.٧٦١.٩٨٧	٦.٤٧٤.٤٨٧	رصيد نهاية السنة

١٤. مخصصات متنوعة

تمثل المخصصات المتنوعة مخصص تعويض نهاية الخدمة لموظفي المصرف. بناءً على النظام الداخلي للمصرف، يتم تخصيص نصف راتب من الراتب الأساسي للموظف عن كل سنة يقضيها الموظف في المصرف، بشرط ان تزيد مدة خدمة الموظف في المصرف عن سنتين بالإضافة الى مخصص التزامات تعهدية ان الحركة على حساب مخصص تعويض نهاية الخدمة ومخصص الالتزامات التعهدية خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ ٢٠١٩ كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٢.٦٣٩.٦٤٦	٢.٤٢٠.٤٢٦	رصيد بداية السنة
-		الإضافات
	٧٠٠.١١٧	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
	٣٧٦.٢٤٦	مخصص مخاطر التزامات تعهدية
(٢١٩.٢٢٠)	١١٩.٠٧٩	التسديدات
٢.٤٢٠.٤٢٦	٣.٣٧٧.٧١٠	رصيد نهاية السنة

١٥. مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
-	-	رصيد بداية السنة
١١٥.١١٢	٤٠٨.٥٧٢	ضريبة الدخل المستحقة للسنة
-	-	ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة *
-	-	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
١١٥.١١٢	٤٠٨.٥٧٢	رصيد نهاية السنة

* تم خلال العام الحصول على مخالصة لضريبة دخل المصرف عن نتائج عام ٢٠١٩، نتج عن هذه التسوية عجز بمبلغ

٣٤٧.٠٧١ الف دينار عراقي

١٥. ضريبة الدخل (تتمة)

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
١٩٣.٧٨٩	(١.٦٨٧.٢٥٨)	الربح المحاسبي قبل ضريبة الدخل
(٥٢.٤٢٧)	-	أرباح غير خاضعة للضريبة
٦٢٦.٠٤٨	٤.٤١١.٠٧١	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
٧٦٧.٤١٠	٢.٧٢٣.٨١٣	الربح الضريبي
١١٥.١١٢	٤٠٨.٥٧١	ضريبة الدخل المستحقة للهيئة العامة للضرائب نسبة ١٥٪
		تسوية ضريبة سنوات سابقة
١١٥.١١٢	٤٠٨.٥٧١	

* يتم احتساب مبلغ الضريبة وفقاً لقانون الضريبة العراقي اي بنسبة ١٥٪ من الربح الضريبي بمبلغ (٤٠٨.٥٧١) الف دينار
١٦. مطلوبات أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٦٣.٩٩٥.٤٩٥	٥٦.٤٤٦.٨٢٣	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٧.٥٥٢.٣٩٠	٧.٦٣٠.٢٧٤	تأمينات مستلمه
٤.١٥٨.٥٦٦	٣.٩١٨.٣٦٠	توزيعات أرباح
٢٤.٤٨٣.٤٩٧	٢٥.١٧٧.٣٨٧	ذمم دائنة
١.٠٨٤.٧٣٤	٥٨٧.٧٨٣	شيكات بنكية مصدقة
٧٢.٠٠٠	٨٠.٠٠٠	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
٣٨٠.٢٣١	٦٦٧.٧٣٢	مبالغ غير مطالب بها
٣٧٦.٠٩١	٣٣٣.٦٢٩	أرصدة وتعويضات العملاء المتوفين
٤٤٦.٢٦٦	٤٦٤.٨٧٢	مبالغ محجوزه بطلب جهات رسمية
١٨٤.٠١٩	٦٦.١٥٥	ايرادات مستلمة مقدما
٣٥٢.٢١٤	٩٠.٦٧٠	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
٣٤٣.١٩٦	١.٠٧٢.٣٨٥	أخرى
١٠٣.٤٢٨.٦٩٩	٩٦.٥٣٦.٠٧٠	

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة

للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

١٧. 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 .

- احتياطات أخرى

تشتمل الاحتياطات الأخرى على احتياطي التوسع.

- احتياطات مخاطر مصرفية عامة

تم تحويل احتياطي مخاطر مصرفية عامة الى التخصيصات لقيام المصرف بتطبيق معيار رقم ٩ اعتباراً من عام/٢٠٢٠. تشتمل الاحتياطات الأخرى على احتياطي التوسع.

١٨. الأرباح والخسائر

١٨.١ الربحية (الخسائر)

بلغ اجمالي خسارة عام ٢٠٢٠ (٢,٠٩٥,٨٣٠) الف دينار حيث حقق ارباحاً صافية بمبلغ (٦,٢٤٢,٠٠٠) الف دينار وبسبب قيام المصرف بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الادوات المالية في ٢٠٢٠/١٢/٣١ حسب تعليمات البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم (٢٠٧/٣/٩) في (٢٠١٨/٥/٢٤) بزيادة وقدرها (٣,٥٢٧,٠٠٠) الف دينار ، واستناداً الى تعليمات البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم (٣٥٦/٢/٩) في ٢٠٢٠/١٢/٢ تم احتساب مخصص للعقارات المستلمة التي ألت للمصرف نتيجة تسوية دين بمبلغ وقدره (٤,٨١١,٠٠٠) الف دينار ويمثل ٢٠% من كلفتها.

٢٠١٨ أرباح موزعة

لم يقر توزيع اي ارباح لعام ٢٠١٩ لعدم انعقاد اجتماع الهيئة العامة في ٢٠٢٠

١٩. إيرادات الفوائد

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٢.٩٠٢.٤٦١	٩.٥٠٧.٧٧٤	قروض وكمبيالات
١.٢٥٧.٧٣٣	٢٧٢.٤٧١	حسابات جارية مدينة/دائنة
٢٨.٤٣٤	٣٣.٠٣٠	بطاقة الائتمان
		اخرى
٤.١٨٨.٦٢٨	١٠.٢١١.٢٧٥	

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة

للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٠. مصروفات الفوائد

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٣.٩١٠.٧٣٠	٣.٦٢٣.٢٤٧	ودائع توفير
١.٠٩٥.٩٥٨	١.٢٢٤.٢٤٢	ودائع لأجل
٢٢.٧٥٠	٢٤.٠٢٥	فوائد مدفوعة للبنك المركزي
٥.٠٢٩.٤٣٨	٤.٨٧١.٥١٤	

٢١. صافي إيرادات العمولات

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٥٠٧.٨٨٧	٥٩٤.٨٨٧	تسهيلات غير مباشرة
١.٥٢١.٥٧٦	١.٠٧٠.٤١٠	حوالات بنكية
١٥٥.٩٢٧	٢.٤٦٢.٠٣٩	تسهيلات مباشرة
٥٤٧.٢٦٦	١.١٦٥.٩٢٨	أخرى
-	-	تطرح العمولات المدينة
٢.٧٣٢.٦٥٦	٥.٢٩٣.٢٦٤	

١:٢٢ إيراد بيع وشراء/مزااد العملة

مجموع العمولة	مجموع المبالغ بالدولار	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دولار (الف دولار)	
٢٩١.٣٦٠	١٤٢.٦٥٠	المبالغ المشتراة لصالح شركات الصرافة المشاركة من خلال مصرفنا في نافذة البنك المركزي لبيع وشراء العملة الاجنبية
٥.١٣٠	٢.٥٥٠	المبالغ المشتراة من البنك المركزي لصالح المصرف(نقد) لغرض بيعها للزبائن لاغراض السفر
١١.٦٥٧.٠٥٠	١.٨٧٦.٦٥٥	مزااد الحوالات من خلال المشاركة من نافذة البنك المركزي
٦.٨٤١.٦٢٠	٩٨٣.٤٨٦	مزااد الاعتمادات من خلال المشاركة من نافذة البنك المركزي
١٨.٧٩٥.١٦٠	٣.٠٠٥.٣٤١	المجموع
١٠٨.٠٠٠	١٠.٨٠٠	يضاف الايراد المتحقق عن تنفيذ حوالات لسنة ٢٠١٩
١.٢٠٠	٦٠٠	يضاف الايراد المتحقق من تنفيذ نقد لسنة ٢٠١٩
١٨.٩٠٤.٣٦٠	٣.٠١٦.٧٤١	المجموع الكلي

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة

للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

١:٢٢ ايراد بيع وشراء/مزايا العملة (تتمة)

الارباد الصافي دينار	المبالغ المباعة			المبالغ المشتراة			البيان
	حجم المبيعات دينار	سعر البيع دينار	حجم المبيعات دولار	حجم المشتريات دينار	سعر الشراء دينار	حجم المشتريات دولار	
١٠٨,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٩٦٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٠٠	١٠,٨٠٠,٠٠٠	١٢,٨٥٢,٠٠٠,٠٠٠	١١٩٠	١٠,٨٠٠,٠٠٠	مزايا العملة /حالات في ٢٠١٩/١٢/٣١
١٠٨,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٩٦٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٠٠	١٠,٨٠٠,٠٠٠	١٢,٨٥٢,٠٠٠,٠٠٠	١١٩٠	١٠,٨٠٠,٠٠٠	مجموع الحالات ٢٠١٩
١,٢٠٩,٧٠٠,٠٠٠	٧٢٠,٩٨١,٢٠٠,٠٠٠	١١٩٢	٦٠٤,٨٥٠,٠٠٠	٧١٩,٧٧١,٥٠٠,٠٠٠	١١٩٠	٦٠٤,٨٥٠,٠٠٠	حالات للفترة من ٢٠٢٠/١/٢ ولغاية ٢٠٢٠/١٢/٢٠
٣٠٧,٨٦٠,٠٠٠	٩١,٨٩٦,٢١٠,٠٠٠	١١٩٤	٧٦,٩٦٥,٠٠٠	٩١,٥٨٨,٣٥٠,٠٠٠	١١٩٠	٧٦,٩٦٥,٠٠٠	
١,٧٦٤,٩٥٠,٠٠٠	٤٢١,٨٢٣,٠٥٠,٠٠٠	١١٩٥	٣٥٢,٩٩٠,٠٠٠	٤٢٠,٠٥٨,١٠٠,٠٠٠	١١٩٠	٣٥٢,٩٩٠,٠٠٠	
٦٥,٩٤٠,٠٠٠	١٣,١٤٤,٠٤٠,٠٠٠	١١٩٦	١٠,٩٩٠,٠٠٠	١٣,٠٧٨,١٠٠,٠٠٠	١١٩٠	١٠,٩٩٠,٠٠٠	
٨,٣٠٨,٦٠٠,٠٠٠	٩٩٧,٠٣٢,٠٠٠,٠٠٠	١٢٠٠	٨٣٠,٨٦٠,٠٠٠	٩٨٨,٧٢٣,٤٠٠,٠٠٠	١١٩٠	٨٣٠,٨٦٠,٠٠٠	مجموع الحالات ٢٠٢٠
١١,٦٥٧,٠٥٠,٠٠٠	٢,٢٤٤,٨٧٦,٥٠٠,٠٠٠	/	١,٨٧٦,٦٥٥,٠٠٠	٢,٢٢٣,٢١٩,٤٥٠,٠٠٠	١١٩٠	١,٨٧٦,٦٥٥,٠٠٠	مجموع الحالات ٢٠٢٠/٢٠١٩
١١,٧٦٥,٠٥٠,٠٠٠	٢,٢٥٧,٨٣٦,٥٠٠,٠٠٠	/	١,٨٨٧,٤٥٥,٠٠٠	٢,٢٤٦,٠٧١,٤٥٠,٠٠٠	١١٩٠	١,٨٨٧,٤٥٥,٠٠٠	حصة المصرف ٢٠١٩
١,٢٠٠,٠٠٠	٧١٥,٢٠٠,٠٠٠	١١٩٢	٦٠٠,٠٠٠	٧١٤,٠٠٠,٠٠٠	١١٩٠	٦٠٠,٠٠٠	مجموع حصة للمصرف ٢٠١٩
١,٢٠٠,٠٠٠	٧١٥,٢٠٠,٠٠٠	١١٩٢	٦٠٠,٠٠٠	٧١٤,٠٠٠,٠٠٠	١١٩٠	٦٠٠,٠٠٠	حصة المصرف ٢٠٢٠
٥,٠٤٠,٠٠٠	٣,٠٠٣,٨٤٠,٠٠٠	١١٩٢	٢,٥٢٠,٠٠٠	٢,٩٩٨,٨٠٠,٠٠٠	١١٩٠	٢,٥٢٠,٠٠٠	مجموع حصة للمصرف ٢٠٢٠
٩٠,٠٠٠	٣٥,٧٩٠,٠٠٠	١١٩٣	٣٠,٠٠٠	٣٥,٧٠٠,٠٠٠	١١٩٠	٣٠,٠٠٠	مجموع حصة للمصرف ٢٠٢٠
٥,١٣٠,٠٠٠	٣,٠٣٩,٦٣٠,٠٠٠	/	٢,٥٥٠,٠٠٠	٣,٠٣٤,٥٠٠,٠٠٠	١١٩٠	٢,٥٥٠,٠٠٠	مجموع حصة للمصرف ٢٠٢٠/٢٠١٩
٦,٣٣٠,٠٠٠	٣,٧٥٤,٨٣٠,٠٠٠	/	٣,١٥٠,٠٠٠	٣,٧٤٨,٥٠٠,٠٠٠	/	٣,١٥٠,٠٠٠	مجموع حصة للمصرف ٢٠٢٠/٢٠١٩
٥٩٠,٢٨٠,٠٥٠	٣٥١,٨٠٦,٩٠٩,٨٠٠	١١٩٢	٢٩٥,١٤٠,٠٢٥	٣٥١,٢١٦,٦٢٩,٧٥٠	١١٩٠	٢٩٥,١٤٠,٠٢٥	اعتمادات
٦٣٢,١١٦,٨١٠	١٥١,٠٧٥,٩١٧,٥٩٠	١١٩٥	١٢٦,٤٢٣,٣٦٢	١٥٠,٤٤٣,٨٠٠,٧٨٠	١١٩٠	١٢٦,٤٢٣,٣٦٢	
٥,٦١٩,٢٢٣,١٨٠	٦٧٤,٣٠٦,٧٨١,٦٠٠	١٢٠٠	٥٦١,٩٢٢,٣١٨	٦٦٨,٦٨٧,٥٥٨,٤٢٠	١١٩٠	٥٦١,٩٢٢,٣١٨	
٦,٨٤١,٦٢٠,٠٤٠	١,١٧٧,١٨٩,٦٠٨,٩٩٠	/	٩٨٣,٤٨٥,٧٠٥	١,١٧٠,٣٤٧,٩٨٨,٩٥٠	١١٩٠	٩٨٣,٤٨٥,٧٠٥	مجموع الاعتمادات
٢٧٣,٥٤٠,٠٠٠	١٦٣,٠٢٩,٨٤٠,٠٠٠	١١٩٢	١٣٦,٧٧٠,٠٠٠	١٦٢,٧٥٦,٣٠٠,٠٠٠	١١٩٠	١٣٦,٧٧٠,٠٠٠	شركات الصيرفة
١٧,٦٤٠,٠٠٠	٧,٠١٤,٨٤٠,٠٠٠	١١٩٣	٥,٨٨٠,٠٠٠	٦,٩٩٧,٢٠٠,٠٠٠	١١٩٠	٥,٨٨٠,٠٠٠	
١٨٠,٠٠٠							فروقات نقدية تخص شركات الصيرفة
٢٩١,٣٦٠,٠٠٠	١٧٠,٠٤٤,٦٨٠,٠٠٠	/	١٤٢,٦٥٠,٠٠٠	١٦٩,٧٥٣,٥٠٠,٠٠٠	١١٩٠	١٤٢,٦٥٠,٠٠٠	مجموع شركات الصيرفة
١٨,٩٠٤,٣٦٠,٠٤٠	٢,٦٠٨,٨٢٥,٦١٨,٩٩٠	/	٣,٠١٦,٧٤٠,٧٠٥	٣,٥٨٩,٩٢١,٤٣٨,٩٥٠	١١٩٠	٣,٠١٦,٧٤٠,٧٠٥	مجموع مشتريات ٢٠٢٠

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة

للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢:٢٢ صافي أرباح العمليات الأخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
-	-
-	-
(١٦٣.٧٥٠)	(٨١٥.٥١٧)
٤٩٤.٥٧٣	٢٧٣.٨٤٢
٩١.٤٠٠	١٣٦.٨٥٠
٨٢.٤٣٧	٤٥.٥٤٧
٥٠٤.٦٦٠	(٣٥٩.٢٧٨)

تمت 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 عرضيه ايجار الموجودات الثابتة أخرى

٢٣.رواتب الموظفين ومافي حكمها

٢٠١٩	٢٠٢٠
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
٥.٨١١.٣٠١	٤.٩٠٥.٨٢١
٤٠.٦٥٧	-
٦.٨٠٠	١١.٥٢٥
١.٤٥٧.٢٠٣	١.٢١٠.٧٠٣
١.٢٨٧.١٥٠	٧٤٨.٥١٧
٤٨٧.٩٤٢	٤٧٧.٥٢٢
٦٥.٦٢٩	٧٠٠.١١٨
٩١.١٩٣	٧٢.٠٢١
٥.٥٠٠	-
٩.٢٥٣.٣٧٥	٨.١٢٦.٢٢٧

رواتب اجور اعمال إضافية 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 ٢٠٢٠

٢٤. مصاريف تشغيلية أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
١.٢٤٢.٨٧٣	٨٣٢.٦٣١	رسوم واشتراكات
٢٦٣.٠٩٧	٢٣٩.٢٧١	اجور سفر والإيفادات
٥٦٠.٢٥٣	١.٠٩٣.٠٦٧	إتصالات وانترنت
٢٨٣.٨٨٣	١٢٠.٦٣٩	خدمات مهنية واستشارات
٣٨٢.٨٥٠	٣٨٢.١٠٢	صيانة
٢٣٦.٦٤٥	١.٣٧٤.٥٠٦	خدمات قانونية
١٥٧.٧٠٨	٨٥.٠٨٤	نقل سلع وبضائع
٢٥١.٥٤٠	١٠٥.٤٤٩	مياه وكهرباء
١٧٥.٧٨١	١٨٤.٠٥٦	الوقود والزيوت
٢٥٣.٢٤٠	٧٨٧.٨٥٨	تبرعات للغير
٤٣.٧٠٣	٣٧.١٧٩	إعلانات
١٣٨.٦٤٨	٥٧.٣٠٦	قرطاسية و اللوازم
١٢.٧٨٣	٦.٨٣٤	ضيافة
١.٠٦٠	٢.٦١٥	إيجارات وخدمات
٧٢.٠٠٠	٨٠.٠٠٠	اجور تدقيق مراقب الحسابات
١٢.٥٣٠	١.١٣٩.٢٧٦	أخرى
٤.٠٨٨.٥٩٤	٦.٥٢٧.٨٧٣	

٢٥. النقد وما في حكمه

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

٢٠١٩	٢٠٢٠
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
٣١٧.٨٤١.٨٧٤	٣٠٩.١٧٣.٨٨٨
٨.٩٩١.٣٦٦	٨.١٤٠.٤٣٧
(٤٠٨.٨٧٨)	(٥٥٢.٧٤٥)
٣٢٦.٤٢٤.٣٦٢	٣١٦.٧٦١.٥٨٠

نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
ودائع مصارف ومؤسسات مالية أخرى

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

٢٠١٩	٢٠٢٠
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
٧٨.٦٧٧	(٢.٠٩٥.٨٣٠)

(خسارة) ربح السنة

سهم (بالآلاف)	سهم (بالآلاف)
٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠	٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
٠.٠٠٠.٣	(٠.٠٠٠.٨)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم المكتتب بها خلال السنة

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 ادناه يبين ملخص لمنافع للإدارة العليا:

٢٠١٩	٢٠٢٠
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
٢.٥٤٨.٦٩٨	٢.٦٣٩.٦٥٢

طبيعة العلاقة

الإدارة العليا

رواتب ومكافآت ومنافع أخرى

٢٨. القيمة العادلة للأدوات المالية

قياس القيمة العادلة

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

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

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

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	إجمالي
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
٢٠٢٠			
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر			
-	٥.٠٧٣.٣٣٧	-	٥.٠٧٣.٣٣٧
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	إجمالي
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
٢٠١٩			
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر			
-	٣.٤٠٩.٩٠٩	-	٣.٤٠٩.٩٠٩

٢٩. القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

٣٠. إدارة المخاطر

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

مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات

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

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١٣١.٤٧٠.٣٩٨	٥٨.٧٠٠.٢٠٢	بنود داخل قائمة المركز المالي
٨.٩٩١.٣٦٦	٨.١٤٠.٤٣٧	أرصدة لدى البنك المركزي العراقي
		أرصدة لدى مصارف المؤسسات المالية الأخرى
		تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي:
٤٩.٩٦٧.٥٣٠	٢٦.٢٢٦.٨٢٠	للأفراد
٤٤.٠٨٣.٤٥١	٥٨.٩٠٩.٦٤٧	الشركات الكبرى
٣.٤٠٩.٩٠٩	٥.٠٧٣.٣٣٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣٢.٩٩٤.٨٣٥	٣٢.٩٩٤.٨٣٥	استثمارات في شركات تابعة
١٠٧.٤٨٠.٧٠٤	١١١.٠٤٨.٥٥١	موجودات أخرى
٣٧٨.٣٩٨.١٩٣	٣٠١.٠٩٣.٨٢٩	مجموع البنود داخل قائمة المركز المالي
		بنود خارج قائمة المركز المالي
١٥.٧٣٢.١٥٨	٢٠.٢٢٤.٢٧٩	خطابات ضمان
٧.٢٢٨.٢٢٦	٨.٠٧١.٨٦٥	اعتمادات مستندية
٢٢.٩٦٠.٣٨٤	٢٨.٢٩٦.١٤٤	مجموع البنود خارج قائمة المركز المالي
٤٠١.٣٥٨.٥٧٧	٣٢٩.٣٨٩.٩٧٣	إجمالي البنود داخل وخارج قائمة المركز المالي

٣٠. إدارة المخاطر (تكملة)

مخاطر الائتمان (النقدي - التعهدي)

تم العمل على تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS9) وذلك استناداً الى تعليمات البنك المركزي العراقي العدد (٢٠٧/٣/٩) المؤرخ في ٢٠١٨/٥/٢٤) واعتمد المصرف على منهجية تطبيق المعيار الدولي (IFRS9) للتقارير المالية على اساس نموذج اعمال المصرف وخصائص التدفقات النقدية المتعلقة بالموجودات المالية وكذلك قياس الاستثمارات واعادة تسميتها وقيام المصرف بقياس وتصنيف الادوات المالية وحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل اداة مالية وان المنهجية معدة من قبل المصرف والمصادق عليها من قبل مجلس ادارته وتم احتساب الاثر الكمي الناتج من تطبيق المعيار بالكامل وازيادة وقدرها (٢,٥٥٦,٨٠٤) الف دينار الخاص فقط بالخسائر الائتمانية (النقدي - التعهدي) وباقي الاثر الكمي والبالغ (٩٧٠,٧٠٦) الف دينار يمثل مخصص على النقد في المصارف الخارجية والمدينون وادناه جدول يبين فيه احتساب مخصص المشوك في تحصيلها وفق التقارير المالية للمعايير المحاسبية .

اجمالي المخصص	١٠	٩	٨	٧	٦	٥	٤	٣	٢	١	درجة	الرصيد	نوع الائتمان
											المخاطر		
											التصنيف الداخلي		
بعد طرح الضمانات المقبولة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	نسبة احتمالية التعثر									
	لغاية ١٠٠%	لغاية ٥٠%	لغاية ١٠%										
١,٠٧٤,٨٩٣	١٠٠											١,٠٧٤,٨٩٣	حسابات جارية مدينة/فرد
٥	١٠٠											٥	حسابات جارية مدينة/شركات
٧٥٥,٢٦٧									٥			١٥,٧٦٧,٤٣٤	اروض قصيرة الاجل / فرد
٣,٥١٨,٣٥٢							٦					٥٨,١١٨,٥٩٢	اروض قصيرة الاجل / شركات
١٨										٠,٠٣		٥٧,٣٧٦	التسليف لقاء رهن مصوغات ذهبية
١٤٩,٦٦٦	١٠٠											١٤٩,٦٦٦	تسليف لعمليات متنوعه / زراعي
٢,٦٩٢,٢٠٤		٩٣										٢,٨٩٣,٦٩٨	سلف سيارات
٦٣,٦٨٠										١		٤,٢٩١,٠٧٣	اروض مبانرات البنك المركزي العراقي
١٠,٣٢٣,٤١٥	٤٨											٢١,٣٦١,٢٢٩	بورن متاخرة التسديد
٦٧٤,٥٦٥	١٠٠											٦٧٤,٥٦٥	تطلبات الضمان المدفوعه
١٩,٢٥٢,٠٦٥												١٠,٤٣٨٨,٥٣٢	مجموع الائتمان النقدي
١٦٦,٩٩٤										١		١٦,٧٩٦,١٦١	تطلبات الضمان الداخلية
١٤٧,٧٨٦										٢		٨,٠٧١,٨٦٥	الاعتمادات الصادرة
٦١,٤٦٥										٢		٣,٤٢٨,١١٨	تطلبات الضمان الخارجية بطلب بضمن المراسين
٣٧٦,٢٤٦												٢٨,٢٩٦,١٤٤	مجموع الائتمان التعهدي
												١٣٢,٦٨١,٦٧٦	لمجموع الكلي للائتمان
١٩,٦٢٨,٣١١	١٢,٢٢٢,٥٤٤	٢,٦٩٢,٢٠٤				٣,٥١٨,٣٥٢	٧٥٥,٢٦٧	٤٣٩,٩٤٤				١٩,٦٢٨,٣١١	التخصيص

٣٠- إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات (تتمة)

الجدول أدناه يمثل الحد الأقصى لمخاطر الائتمان للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ ٢٠١٩ مع أخذ الضمانات أو مخففات مخاطر الائتمان الأخرى بعين الاعتبار. بالنسبة لبنود الموجودات داخل قائمة المركز المالي فإن التعرض الوارد أعلاه قائم على أساس الرصيد كما ظهر في قائمة المركز المالي.

إجمالي	مصارف ومؤسسات مصرفية أخرى	الشركات الكبرى	أفراد	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٣٦٧.٢٠٦.٧٩٧	٣١٧.٤١١.٩٤٤	٢٨.٠٧٣.٨٢٣	٢١.٧٢١.٠٣٠	مقبولة المخاطر منها مستحقة: من ٣١ لغاية ٦٠ يوم غير عاملة: هالكة المجموع
١.٠٠٧.٦٩٣	-	٥٦٨.١٢٧	٤٣٩.٥٦٦	
٥٣.٥٨٥.٩٨٦	-	٣٠.٢١١.٢٢٤	٢٣.٣٧٤.٧٦٢	
٤٢١.٨٠٠.٤٧٦	٣١٧.٤١١.٩٤٤	٥٨.٨٥٣.١٧٤	٤٥.٥٣٥.٣٥٨	
(٩٧.٦١٩)	٩٧.٦١٩			ينزل: مخصص مخاطر/نقد
(٤٦٦.٨٠٥)	-	٢٥٣.٩٥٣	٢١٢.٨٥٢	ينزل: فوائد معلقة
(١٨.٧٨٥.٢٦٠)	-	١١.٦٥٤.١٦٦	٧.١٣١.٠٩٤	ينزل: مخصص التكني
٤٠٢.٤٥٠.٧٩٢	٣١٧.٣١٤.٣٢٥	٤٦.٩٤٥.٠٥٥	٣٨.١٩١.٤١٢	الصافي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٤٢٠.٨٨٤.٢٢١	٣٢٦.٨٣٣.٢٤٠	٤٤.٠٨٣.٤٥١	٤٩.٩٦٧.٥٣٠	الصافي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣٠. إدارة المخاطر (تتمة)
مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات (تتمة)

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

المنطقة الجغرافية	داخل العراق	خارج العراق (الشرق الأوسط)	إجمالي
البند	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
نقد و أرصدة لدى البنك المركزي العراقي	٣٠٩.١٧٣.٨٨٨	-	٣٠٩.١٧٣.٨٨٨
أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى	٣.٣٥٧.١١٠	٤.٧٨٣.٣٢٧	٨.١٤٠.٤٣٧
تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي:			
لأفراد	٢٦.٢٢٦.٨٢٠	-	٢٦.٢٢٦.٨٢٠
للشركات	٥٨.٩٠٩.٦٤٧	-	٥٨.٩٠٩.٦٤٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٣.٤٠٩.٩٠٩	١.٦٦٣.٤٢٨	٥.٠٧٣.٣٣٧
استثمارات في شركات تابعة	٣٢.٩٩٤.٨٣٥	-	٣٢.٩٩٤.٨٣٥
موجودات أخرى	١١١.٠٤٨.٥٥١	-	١١١.٠٤٨.٥٥١
الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٥٤٥.١٢٠.٧٦٠	٦.٤٤٦.٧٥٥	٥٥١.٥٦٧.٥١٥
الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٥٥٨.٥٩٦.١٧٤	٦.١٧٣.٤٩٥	٥٦٤.٧٦٩.٦٦٩

رف الشرى الأوسط العراقي للأستثمار

احات حول القوائم المالية - غير الموحدة

ة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٣٠. إدارة لمخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات ومطلوبات (تتمة)

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

إجمالي	حكومي وقطاع	عام	دبنار عراقي	دبنار عراقي	أفراد	دبنار عراقي	دبنار عراقي	دبنار عراقي	دبنار عراقي	دبنار عراقي	دبنار عراقي	دبنار عراقي	صناعي	تجارة	مالي	القطاع الاقتصادي
(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	
٩.١٧٣.٨٨٨	٣.٩.١٧٣.٨٨٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	شبه نقد و أرصدة لدى البنك المركزي العراقي
٨.١٤٠.٤٣٧	٣.٦٥٧.١١٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤.٧٨٣.٣٢٧	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
١٥.١٣٦.٤٦٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	سهولت التنمية مباشرة - صافي
٥.٠٧٣.٣٣٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥.٠٧٣.٣٣٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
٢.٩٩٤.٨٣٥	-	-	-	-	-	٨.٥١٣.٧٤٥	-	-	٢٤.٣٨١.٠٩٠	-	-	-	-	-	١.٠٠٠.٠٠٠	شامل الأخر
١١.٠٤٨.٥٥١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١١١.٠٤٨.٥٥١	استثمارات في شركات تابعة
١٤.٧٦٩.٦٦٩	٣٢.٠٦٥٩.٧٤٤	٤٩.٩١٧.٥٣٠	-	-	-	٨.٥١٣.٧٤٥	-	٥.٠٩٦.٠٩٠	-	-	-	-	-	-	١٢١.١٠٢.٨٣٣	موجودات أخرى
١٤.٧٦٩.٦٦٩	٣٢.٠٦٥٩.٧٤٤	٤٩.٩١٧.٥٣٠	-	-	-	٨.٥١٣.٧٤٥	-	٥.٠٩٦.٠٩٠	-	-	-	-	-	-	١١٧.١٦٤.١٠٩	الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
																الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة

للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٣٠. 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 الرأسمالية 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 :-

١. مخاطر سعر الفائدة

٢. مخاطر سعر الصرف (القطع)

٣. 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 ستناثر بالتغيرات في السعر .

١. 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.

٢. 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 المياسة 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.

٣. 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 دوريه ، تتضمن تلك المياسة تنويع الاستثمارات في عدة قطاعات اقتصادية ، فيما يخص استثمارات الاسهم التي يملكها المصرف .

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة

لشئنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٣٠. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

٤. فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

المجموع	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)
٣٠٩,١٧٣,٨٨٨	٣٠٩,١٧٣,٨٨٨	-	-	-	-
٨,٤٤٠,٤٣٧	٨,٤٤٠,٤٣٧	-	-	-	-
٨٥,١٣٦,٤٦٧	-	٨٣,٣١٤,٣٠٣	٩٥٠,٦٤٣	٦٧٨,٦٦٦	١٨٧,٨٩٥
٥,٠٧٣,٣٣٧	-	٥,٠٧٣,٣٣٧	-	-	-
٣٢,٩٩٤,٨٣٥	-	٣٢,٩٩٤,٨٣٥	-	-	-
٩٤,٢٧٨,٥٦٦	٩٤,٢٧٨,٥٦٦	-	-	-	-
٢,٠٢٢,٧٠٩	٢,٠٢٢,٧٠٩	-	-	-	-
١١٠,٠٤٨,٥٥١	١١٠,٠٤٨,٥٥١	-	-	-	-
٦٤٧,٨١٨,٧٥٠	٥٢٤,٦٦٤,٦٦٦	١٢١,٣٨٦,٤٧٥	٩٥٥,٦٤٣	٦٧٨,٦٦٦	١٨٧,٨٩٥
٥٥٢,٧٤٥	٥٥٢,٧٤٥	-	-	-	-
٢٦٦,١٤٣,٩٣٠	٢٦٦,١٤٣,٩٣٠	٢٥,٣٩٠,٩٧٩	١٠,١٢٠,٣٣١	-	٨٤٥,١٦٦
٩,٤٨٤,٠٤٧	-	٨,١٣٩	٣,٢٢٦,٧٤١	٤,٣٠٠,٥٢١	١,٩٤٨,٦٤٦
٦,٤٧٤,٤٨٧	-	٦,٤٧٤,٤٨٧	-	-	-
٣,٣٧٧,٧٦٠	٣,٣٧٧,٧٦٠	-	-	-	-
٤٠٨,٥٧٢	٤٠٨,٥٧٢	-	-	-	-
٩٦,٥٣٦,٠٧٠	٩٦,٥٣٦,٠٧٠	-	-	-	-
٢٨٢,٩٧٧,٥٦١	٣٢,١٦٢,٦٠١	٣١,٨٧٢,٦٠٥	١٣,٣٤٧,٠٧٢	٤,٣٠٠,٥٢١	٢,٧٩٣,٧١٢
٦٤٤,٨٩١,١٨٩	١٩٤,٠٠١,٥١٠	٨٩,٥٠٨,٨٧٠	(١٢,٣٩١,٤٢٩)	(٣,١٦١,٨٩٥)	(٢,٦٠٥,٨٦٧)
-	٦٤٤,٨٩١,١٨٩	٧,٨٨٤,٢٧٩	(١٨,٦١٩,١٩١)	(٦,٢٢٧,٧١٢)	(٢,٦٠٥,٨٦٧)
٦٥٨,٢٣١,٤٩٤	٥٢٧,٧٧٥,٧٦٩	٨٨,٦٤٤,٦٢١	٥٢٥,١٦٩	١٥,٢٢٩,٩١١	٢٦,٠٠٦,٠٢٤
٣٩٠,٩٤١,١٩٨	٣٥٠,٨١٦,٥٢٨	٢٣,١٢٤,٢٩٦	٢,٨١٩,٠٨٨	-	١٤,١٢١,٢٨٦
٢١٧,٢٩٠,٢٩٦	١٧٦,٩٥٩,٢٤١	٦٥,٥٦٠,٣٢٥	(٣,٤٣٠,٩١٤)	١٥,٢٢٩,٩١١	١١,٨٨٤,٧٣٨
-	٢١٧,٢٩٠,٢٩٦	٩٠,٣٣١,٠٥٥	٢٤,٧٧٠,٧٣٠	٢٧,١١٤,٦٤٩	١١,٨٨٤,٧٣٨

٣١ كانون الثاني ٢٠٢٠

الموجودات:

نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي

أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى

تسهيلات تجارية مبادرة، صافي

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

استثمارات في شركات تابعة

ممتلكات ومعدات، صافي

موجودات غير منقومة

موجودات أخرى

مجموع الموجودات

المطلوبات:

ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى

ودائع العملاء

تأمينات نقدية

قرض البنك المركزي العراقي

مخصصات متوقعة

مخصص ضريبة الدخل

مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

فجوة إعادة تسعير الفائدة

الفجوة التراكمية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

مجموع الموجودات

مجموع المطلوبات

فجوة إعادة تسعير الفائدة

الفجوة التراكمية

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة

للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٣٠. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

٥. التركيز في مخاطر العملات الأجنبية

٢٠٢٠	دولار أمريكي	يورو	دينار اردني	ليرة تركية	جنيه إسترليني	درهم اماراتي
الموجودات						
٢٤.٩٣٨	-	-	-	-	-	-
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي						
أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية						
الآخري	٣.٣١٠	١٧٦	٣٥١	٢.٢٠٥	١	١.٠٥٣
تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي	٥.٠٠٧	-	-	-	-	-
موجودات أخرى	٦١.٢١٤	-	-	-	-	-
اجمالي الموجودات	٩٤.٤٦٩	١٧٦	٣٥١	٢.٢٠٥	١	١.٠٥٣
المطلوبات						
٨٨.١٥١	-	-	-	-	-	-
ودائع عملاء						
تأمينات نقدية	٥.٠١٤	-	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	١.٣٠٤	١٧٦	٣٥١	٢.٢٠٥	١	١.٠٥٣
إجمالي المطلوبات	٩٤.٤٦٩	١٧٦	٣٥١	٢.٢٠٥	١	١.٠٥٣
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	-	-	-	-	-	-
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي	١٤.٣٩٤	-	-	-	-	-
٢٠١٩						
الموجودات						
٢٠.٦٠٩	-	-	-	-	-	-
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي						
أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية						
الآخري	٣.٥٤٠	١٩٧	١٨٠	٢.٢٠٥	١	١.٤٣٧
تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي	٦.٨٩٧	-	-	-	-	-
موجودات أخرى	٥٩.٩٩٣	-	-	-	-	-
اجمالي الموجودات	٩١.٠٣٩	١٩٧	١٨٠	٢.٢٠٥	١	١.٤٣٧
المطلوبات						
٨٥.١٩٧	-	-	-	-	-	-
ودائع عملاء						
تأمينات نقدية	٤.٤٩٦	-	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	١.٣٤٦	١٩٧	١٨٠	٢.٢٠٥	١	١.٤٣٧
إجمالي المطلوبات	٩١.٠٣٩	١٩٧	١٨٠	٢.٢٠٥	١	١.٤٣٧
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	-	-	-	-	-	-
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي	١٥.٧٢٠	-	-	-	-	-

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة
للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٣٠. إدارة المخاطر (تتمة)
مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها، وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتوزيع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها 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
	استحقاق	من سنة واحد حتى ٥ سنوات	دينار عراقي	دينار عراقي	
(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي	(بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي	(بالآلاف الدنانير)
٥٥٢,٧٤٥	٥٥٢,٧٤٥	-	-	-	-
٢٦٦,١٤٣,٩٣٠	٢٢٩,٧٨٧,٥٠٤	٢٥,٣٩٠,٩٧٩	١٠,١٢٠,٣٣١	٨٤٥,١١٦	٨٤٥,١١٦
٩,٤٨٤,٠٤٧	-	٨,١٣٩	٧,٥٢٧,٧٦٢	١,٩٤٨,٦٤٦	١,٩٤٨,٦٤٦
٦,٤٧٤,٤٨٧	-	٦,٤٧٤,٤٨٧	-	-	-
٣,٣٧٧,٧١٠	٣,٣٧٧,٧١٠	-	-	-	-
٤٠٨,٥٧٢	٤٠٨,٥٧٢	-	-	-	-
٩٦,٥٣٦,٠٧٠	٩٦,٥٣٦,٠٧٠	-	-	-	-
٣٨٢,٩٧٧,٥٦١	٣٣٠,٦٦٢,٦٠١	٣١,٨٧٣,٦٠٥	١٧,٦٤٧,٥٩٣	٢,٧٩٣,٧٦٢	٢,٧٩٣,٧٦٢
٦٤٧,٨٦٨,٧٥٠	٥٢٤,٦٦٤,١١١	١٢١,٣٨٢,٤٧٥	١,٦٣٤,٧٦٩	١٨٧,٨٩٥	١٨٧,٨٩٥
٣٩٠,٩٤١,١٩٨	٣٥٠,٨١٦,٥٢٨	٢٣,١٣٤,٢٩٦	٢,٨٦٩,٠٨٨	١٤,١٢١,٢٨٦	١٤,١٢١,٢٨٦
٦٥٨,٣٣١,٤٩٤	٥٢٧,٧٧٥,٧٦٩	٨٨,٦٩٤,٦٢١	١٥,٧٥٥,٠٨٠	٢٦,٠٠٦,٠٢٤	٢٦,٠٠٦,٠٢٤

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة

للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٣٠. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

بنود خارج المركز المالي

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
١٥.٧٣٢.١٢٢	٢٠.٢٢٤.٢٧٩	خطابات الضمان
٧.٢٢٨.٢٢٦	٨.٠٧١.٨٦٥	إعتمادات مستندية
٢٢.٩٦٠.٣٤٨	٢٨.٢٩٦.١٤٤	

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة

للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	الغزبية	المؤسسات	الأفراد	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٢٣.٢١٢.٧١٦	٣٠.٣٧٥.٤٤١	٦.٥٥٣.٧٥٥	٢١.٢١٧.١٦٤	٢.٥٢٤.٥٢٢	نتائج أعمال القطاع
(٢٣.٠١٨.٥٢٧)	(٣٢.٠٦٢.٦٩٩)	(٣.٧٩٢.٥٨٤)	(١٣.٣٢١.٩١٤)	(١٤.٩٤٨.٢٠١)	مصاريف موزعة
١٩٣.٧٨٩	(١.٦٨٧.٢٥٨)	٢.٧٦١.١٧١	٧.٩٧٥.٢٥٠	(١٢.٤٢٣.٦٧٩)	الربح قبل الضريبة
-	(٤٠٨.٥٧٢)	-	(٤٠٨.٥٧٢)	-	ضريبة الدخل
١٩٣.٧٨٩	(٢.٠٩٥.٨٣٠)	٢.٧٦١.١٧١	٧.٥٦٦.٦٧٨	(١٢.٤٢٣.٦٧٩)	صافي ربح السنة
٦٥٨.٢٣١.٤٩٤	٦٤٧.٨٦٨.٧٥٠	٥٥٤.٨١٧.٧٦٩	٤٤.٠٨٣.٤٥١	٤٩.٩٦٧.٥٣٠	إجمالي موجودات القطاع
٣٩٠.٩٤١.١٩٨	٣٨٢.٩٧٧.٥٦١	٨٤.٠٩٩.٧٣٤	٦.٤٦٠.٥٩٥	٢٣٨.٤١٧.٢٣٢	إجمالي مطلوبات القطاع
-	-	-	-	-	مصاريف رأسمالية
٧.٥٤٧.٥٩٦	٧.١٤٤.١٧٥	-	-	-	إستهلاكات والإطفاءات

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة

للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٣١. إدارة رأس المال

إن الهدف الرئيسي من إدارة رأس المال 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 يَقم 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 واحتياطي القيمة العادلة والأرباح المدورة بمبلغ ٢٦٤.٨٩١.١٨٩ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل ٢٦٧.٢٩٠.٢٩٦ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠	٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠	رأس المال الأساسي
١٣.٨٦٤.٠٢٨	١٣.٨٦٤.٠٢٨	رأس المال المدفوع
٣٠٠.١٣٣	٣٠٠.١٣٣	كفاية الاحتياطيات المعلنة
٢.٨٢٩.٩٠٣	٧٣٤.٠٧٣	احتياطيات أخرى
٢٦٦.٩٩٤.٠٦٤	٢٦٤.٨٩٨.٢٣٤	الأرباح المدورة
		مجموع رأس المال الأساسي
٣٠٣.٢٧٧	-	رأس المال المساند
٢.٤٢٠.٤٢٦	٣.٣٧٧.٧١٠	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
(٧.٠٤٥)	(٧.٠٤٥)	تخصيصات متنوعة
٢.٧١٦.٦٥٨	٣.٣٧٠.٦٦٥	احتياطي القيمة العادلة
٢٦٩.٧١٠.٧٢٢	٢٦٨.٢٦٨.٨٩٩	مجموع رأس المال المساند
		مجموع رأس المال الاساسي والمساند
٢٦١.٧٧٠.٦٨٣	٢٣٤.١٠٠.٩٧٩	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل الميزانية
٩.٢٣٤.٩٦٢	١٢.٩٧٩.٩٨٩	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة خارج الميزانية
٢٧١.٠٠٥.٦٤٥	٢٤٧.٠٨٠.٩٦٨	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة
%١٠٠	%٩٢	نسبة كفاية رأس المال %

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٣٢. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات (تتمة)

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٢٠١٩
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	الموجودات:
٣١٧.٨٤١.٨٧٤	-	٣١٧.٨٤١.٨٧٤	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
٨.٩٩١.٣٦٦	-	٨.٩٩١.٣٦٦	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
٩٤.٠٥٠.٩٨١	٥٢.٢٨٩.٨٧٧	٤١.٧٦١.١٠٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي 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	-	ممتلكات ومعدات، صافي
٩٣.٢٥٣.٧٥٥	-	٩٣.٢٥٣.٧٥٥	موجودات غير ملموسة
٢٠٨.٠٧٠	-	٢٠٨.٠٧٠	موجودات أخرى
١٠٧.٤٨٠.٧٠٤	-	١٠٧.٤٨٠.٧٠٤	مجموع الموجودات
٦٥٨.٢٣١.٤٩٤	٨٨.٦٩٤.٦٢١	٥٦٩.٥٣٦.٨٧٣	المطلوبات:
٤٠٨.٨٧٨	-	٤٠٨.٨٧٨	ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢٧١.٠٠٩.٥٤٦	٢٣.١٣٤.٢٩٦	٢٤٧.٨٧٥.٢٥٠	ودائع العملاء
٧.٧٩٦.٥٥٠	-	٧.٧٩٦.٥٥٠	تأمينات نقدية
٥.٧٦١.٩٨٧	-	٥.٧٦١.٩٨٧	قرض البنك المركزي العراقي
٢.٤٢٠.٤٢٦	-	٢.٤٢٠.٤٢٦	مخصصات متنوعة
١١٥.١١٢	-	١١٥.١١٢	مخصص ضريبة الدخل
١٠٣.٤٢٨.٦٩٩	-	١٠٣.٤٢٨.٦٩٩	مطلوبات أخرى
٣٩٠.٩٤١.١٩٨	٢٣.١٣٤.٢٩٦	٣٦٧.٨٠٦.٩٠٢	مجموع المطلوبات
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 ٢٠٢٠

٣٣. ارتباطات والتزامات محتملة

أ. ارتباطات والتزامات ائتمانية

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار عراقي (بالآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدينانير)	
١٥.٧٣٢.١٢٢	٢٠.٢٢٤.٢٧٩	خطابات ضمان
٧.٢٢٨.٢٢٦	٨.٠٧١.٨٦٥	اعتمادات مستندية
٢٢.٩٦٠.٣٤٨	٢٨.٢٩٦.١٤٤	

ب. بلغ إجمالي عقود الإيجار التشغيلية للعام ٢٠٢٠ (١٣٦.٨٥٠) 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 ٢٠٢٠ 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 - ٢٠٢٠

د. اياد رشيد مهدي القرشي
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 ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاحات	الموجودات
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)		
٣١٨.٠١٢.٠٠٠	٣٠٩.٤١٠.٠٠٠	٣	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
١٤.٣٤٤.٠٠٠	١٤.٨٤٩.٠٠٠	٤	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٩٤.٠٥١.٠٠٠	٨٥.١٣٧.٠٠٠	٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
١٠.١٨١.٠٠٠	١١.٨٣٢.٠٠٠	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	-		استثمارات في شركات تابعة
٣.٢٥٧.٠٠٠	٤.٢١٧.٠٠٠		المخزون
١٣٠.٧٢٩.٠٠٠	١٣٩.٢٨١.٠٠٠	٧	ممتلكات ومعدات، صافي
٢.٥٦٣.٠٠٠	٤.٠٢٦.٠٠٠	٨	موجودات غير ملموسة
١١١.١٠٠.٠٠٠	١١٤.٦٧٥.٠٠٠	٩	موجودات أخرى
٦٨٤.٢٣٧.٠٠٠	٦٨٣.٤٢٧.٠٠٠		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>
			<u>المطلوبات</u>
٤٠٩.٠٠٠	٥٥٣.٠٠٠	١٠	ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢٧١.٠٠٩.٠٠٠	٢٦٦.١٤٤.٠٠٠	١١	ودائع العملاء
٧.٧٩٧.٠٠٠	٩.٤٨٤.٠٠٠	١٢	تأمينات نقدية
٥.٧٦٢.٠٠٠	٦.٤٧٤.٠٠٠	١٣	قرض البنك المركزي العراقي
٢.٤٣٧.٠٠٠	٣.٣٩٤.٠٠٠	١٤	مخصصات متنوعة
١٦٤.٠٠٠	٤٩٢.٠٠٠	١٥	مخصص ضريبة الدخل
٢٦.٩٥٧.٠٠٠	٣٤.٣٨٢.٠٠٠		الفروض المستلمة طويلة الاجل
١١١.٣٦٤.٠٠٠	١٠٣.٢٧٢.٠٠٠	١٦	مطلوبات أخرى
٤٢٥.٨٩٩.٠٠٠	٤٢٤.١٩٥.٠٠٠		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق المساهمين</u>
٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠	٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠		رأس المال المكتتب به والمدفوع
٧.٨٨٨.٠٠٠	٨.٨٠٤.٠٠٠	١٧	احتياطيات
٤٥٠.٠٠٠	٤٢٨.٠٠٠		حقوق الاقلية
٢٥٨.٣٣٨.٠٠٠	٢٥٩.٢٣٢.٠٠٠		مجموع حقوق المساهمين
٦٨٤.٢٣٧.٠٠٠	٦٨٣.٤٢٧.٠٠٠		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

رئيس مجلس الإدارة
سيف يوسف غلام حسين

معاون المدير المفوض
محمد كنعان خورشيد

المدير التنفيذي
لقطاع المحاسبة والمالية
نوران داود سلمان

خضوعاً بتقريرنا المرقم ٢٨٧ / ١١ والمؤرخ في ٦ / أيلول / ٢٠٢١

الدكتور
أياد رشيد القريشي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين
القانونيين
AYAD AL QURRAISHI

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

محمود رشيد ابراهيم الفهد
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين
القانونيين
شركة
التدقيق ومراقبة الحسابات
PUBLIC ACCOUNTANT & AUDITOR

مصرف الشرق الاوسط العراقي للاستثمار

قائمة الدخل الموحدة للمصرف والشركات التابعة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاحات	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)		
(٨٤١.٠٠٠)	(٣.٦٦٠.٠٠٠)	٢٠	صافي إيرادات الفوائد
٢.٧٣٣.٠٠٠	٥.٢٩٣.٠٠٠	٢١	صافي إيرادات العملات
٥٢.٠٠٠	-		أرباح استثمارات
١.٠٠٠	١٣٦.٠٠٠		صافي ارباح بيع موجودات ثابتة
١٣.٧٨٥.٠٠٠	٢١.٥٥٤.٠٠٠	٢٢	أرباح فروقات تحويل عملات أجنبية
١٤.١٧١.٠٠٠	١٨.٤٣٨.٠٠٠		إيراد النشاط الجاري
١٧.٠٠٠	٤.٠٠٠		إيراد فوائد دائنة
٥٢٨.٠٠٠	(١٨١.٠٠٠)	٢٢	الإيرادات التحويلية الأخرى
٣٠.٤٤٦.٠٠٠	٤١.٥٨٤.٠٠٠		مجموع الإيرادات
			المصاريف التشغيلية
(١٠.٨٠٣.٠٠٠)	(٩.٩٤٨.٠٠٠)	٢٣	رواتب الموظفين وما في حكمها
(١٣.٠٩٤.٠٠٠)	(١٩.٠٦٠.٠٠٠)	٢٤	مصاريف تشغيلية أخرى
(٣.٤٢١.٠٠٠)	(٨.٠٧٥.٠٠٠)	٨-٧	استهلاكات وإطفاءات
(٣٥.٠٠٠)	(٤٣.٠٠٠)		مصروف مخصصات متنوعة
(١١٦.٠٠٠)	(٢.٨٢١.٠٠٠)	٥	مخصص الخسائر الائتمانية
-	-		خسائر تكتي استثمارات في شركات تابعة
-	-		خسائر بيع موجودات ثابتة
(٢٧.٤٦٩.٠٠٠)	(٣٩.٩٤٧.٠٠٠)		إجمالي المصاريف التشغيلية
٢.٩٧٧.٠٠٠	١.٦٣٧.٠٠٠		صافي ربح (خسارة) الفترة قبل ضريبة الدخل
(١٣٩.٠٠٠)	(٤٤٤.٠٠٠)	١٥	تنزل: ضريبة الدخل
٢.٨٣٨.٠٠٠	١.١٩٣.٠٠٠		صافي ربح (خسارة) الفترة بعد ضريبة الدخل
١١.٠٠٠	١.٠٠٠		احتياطي الزامي
٢.٨٢٧.٠٠٠	١.١٨٣.٠٠٠		الاحتياطيات (فائض/عجز)
٢.٨٣٨.٠٠٠	١.١٩٣.٠٠٠		المجموع

مصرف الشرق الاوسط العراقي للاستثمار

قائمة الدخل الشامل الموحدة للمصرف والشركات التابعة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٢.٨٣٨.٠٠٠	١.١٩٣.٠٠٠	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
-	-	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية، بالصافي بعد الضريبة
-	-	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى
٢.٨٣٨.٠٠٠	١.١٩٣.٠٠٠	إجمالي الدخل الشامل للسنة

مصرف الشرق الاوسط العراقي للاستثمار

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة للمصرف والشركات التابعة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

مجموع حقوق المساهمين	دينار عراقي (بالآلاف الناظير)	مجموع الاحتياطيات	دينار عراقي (بالآلاف الناظير)	أرباح مدفوعة	دينار عراقي (بالآلاف الناظير)	العجز المتراكم	دينار عراقي (بالآلاف الناظير)	احتياطي التغير في القيمة العادلة	دينار عراقي (بالآلاف الناظير)	احتياطي مخاطر مصرفية عامة	دينار عراقي (بالآلاف الناظير)	احتياطي اخرى	دينار عراقي (بالآلاف الناظير)	احتياطي إيجاري	دينار عراقي (بالآلاف الناظير)	رأس المال المكتتب به والمنفوع	دينار عراقي (بالآلاف الناظير)		
٢٥٧.٨٨٨.٠٠٠	٧.٨٨٨.٠٠٠	٧.١٤١.٣٣٩	(١٣.٩٩٣.٧٩٨)	(٧.٠٤٥)	٣.٣٠٣.٢٧٧	٤٤٩.١٣٣	١٣.٩٩٥.٠٩٤	٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠	٢٠٢٠										
٣.٢٨٩.٠٠٠	٣.٢٨٩.٠٠٠	١٩١.٠٠٠	٣.٠٨٨.٠٠٠	-	-	-	١.٠٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(٢.٠٩٥.٨٣٠)	(٢.٠٩٥.٨٣٠)	-	(٢.٠٩٥.٨٣٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
١.١٩٣.١٧٠	١.١٩٣.١٧٠	١٩١.٠٠٠	٩٩٢.١٧٠	-	-	-	١.٠٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(٣.٣٠٣.٢٧٧)	(٣.٣٠٣.٢٧٧)	-	-	-	(٣.٣٠٣.٢٧٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
٢٦.١٠٧	٢٦.١٠٧	٢٦.١٠٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
٢٥٨.٨٠٤.٠٠٠	٨.٨٠٤.٠٠٠	٧.٣٥٨.٤٤٦	(١٣.٠٠١.٦٢٨)	(٧.٠٤٥)	-	٤٤٩.١٣٣	١٤.٠٠٥.٠٩٤	٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠	٢٠٢٠										
٤٢٨.٠٠٠																			
٢٥٩.٣٣٢.٠٠٠																			

مجموع حقوق المساهمين

حقوق الاقضية

تضائب:

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

التسويات خلال السنة

أرباح موزعة

محول من احتياطي مخاطر مصرفية عامة

إجمالي الدخل الشامل للسنة

بنود الدخل الشامل الأخرى

ربح السنة للمصرف

إضافات على احتياطيات الشركات التابعة

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠

مصرف الشرق الأوسط العراقي للأستثمار

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة للمصرف والشركات التابعة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

مجموع حقوق المساهمين	مجموع الاحتياطيات	أرباح مدورة	العجز المتراكم	احتياطي التغير في القيمة العادلة	احتياطي مخاطر مصرفية عامة	احتياطي اخرى	احتياطي إجباري	رأس المال المكتتب به والمدفوع
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	٢.٧.٠٠٠	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)	٣.٣.٢٧٧	٤٤٩.١٣٣	١٣.٩٩٥.٠٩٤	٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠
٤٥.٠٠٠								
٢٥٨.٣٣٨.٠٠٠								

تضائف:

حقوق الاقبية
مجموع حقوق المساهمين

٢٠١٩

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩

اصنافت على احتياطيات الشركات التابعة

ربح السنة للمصرف

بنود الدخل الشامل الأخرى

إجمالي الدخل الشامل للسنة

محول من احتياطي مخاطر مصرفية عامة

أرباح موزعة

التسويات خلال السنة

استبعاد احتياطيات شركة الشرق الأوسط للبراميات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

مصرف الشرق الاوسط العراقي للاستثمار

قائمة التدفقات النقدية للمصرف والشركات التابعة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح	الأنشطة التشغيلية
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)		ربح (خسارة) السنة قبل الضريبة
٢.٩٧٧.٠٠٠	١.٦٣٧.٠٠٠		تعديلات:
-	-		صافي إيرادات القوائد
٣.٤٢١.٠٠٠	٣.٢٦٤.٠٠٠		استهلاكات وإطفاءات
-	٢.٨٢١.٠٠٠		مخصص الخسائر الائتمانية
(٥٢.٠٠٠)	-		أرباح استثمارات
-	-		خسائر (أرباح) بيع الموجودات الثابتة
-	-		خسائر تكلي استثمارات في شركات تابعة
٦.١٠٨.٠٠٠	٧.٧٢٢.٠٠٠		التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
			التغير في الموجودات والمطلوبات
٥٢٢.٠٠٠	٥.٧٩٠.٠٠٠		التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٥.٦١٨.٠٠٠)	(٣.٥٧٥.٠٠٠)		موجودات أخرى
(١٥٨.١٧٦.٠٠٠)	(٤.٨٦٥.٠٠٠)		ودائع العملاء النهائية غير متوقعة للتصيفة
(٥٢١.٠٠٠)	١.٦٨٧.٠٠٠		تأمينات نقدية
١٤.٢٠٨.٠٠٠	(٨.٠٩٢.٠٠٠)		مطلوبات أخرى
(١.٣٨٦.٠٠٠)	(٩٦٠.٠٠٠)		المخزون
(١٤٤.٨٦٣.٠٠٠)	(٢.٢٩٣.٠٠٠)		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة والمخصصات
(٢٨.٠٠٠)	(١١٦.٠٠٠)		الضريبة المدفوعة
(٢٣٨.٠٠٠)	٩٥٧.٠٠٠		مخصصات متنوعة
(١٤٤.٨٩١.٠٠٠)	(١.٤٥٢.٠٠٠)		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
٩٤.٠٠٠	(١.٦٥١.٠٠٠)		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٢.٦٠١.٠٠٠)	(١٤.١٩٣.٠٠٠)		شراء ممتلكات ومعدات
٣٧.٠٠٠	٣.١١٠.٠٠٠		بيع ممتلكات ومعدات
(٩.٠٠٠)	(٢.١٩٦.٠٠٠)		موجودات غير ملموسة
٥٢.٠٠٠	-		توزيعات نقدية مقبوضة
(٢.٤٢٧.٠٠٠)	(١٤.٩٣٠.٠٠٠)		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
١.٦٢٦.٠٠٠	٧١٢.٠٠٠		قرض البنك المركزي العراقي
-	٧.٤٢٥.٠٠٠		القروض المستلمة طويلة الاجل
(١.٢٨٣.٠٠٠)	٤.٠٠٠		الاحتياطات
٣٤٣.٠٠٠	٨.١٤١.٠٠٠		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية
(١٤٦.٩٧٥.٠٠٠)	(٨.٢٤١.٠٠٠)		صافي (التفص) الزيادة في النقد وما حكمه
٤٧٨.٩٢٢.٠٠٠	٣٣١.٩٤٧.٠٠٠		النقد وما في حكمه في بداية السنة
٣٣١.٩٤٧.٠٠٠	٣٢٣.٧٠٦.٠٠٠		النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تقرير مجلس الإدارة

حول نشاط المصرف لسنة ٢٠٢٠

وتقرير مراقب الحسابات والبيانات المالية

للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١

المحتويات

إعلان الدعوة الموجهة الى السادة المساهمين

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 ٢٠٢٠/١٢/٣١

تقرير لجنة مراجعة الحسابات

تقرير مراقب الإمتثال

تقرير قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب

أنظمة الرقابة الداخلية

تقرير مراقب الحسابات

قائمة المركز المالي للمصرف كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١

قائمة الدخل

قائمة الدخل الشامل

قائمة التغييرات في حقوق المساهمين

قائمة التدفقات النقدية

الكشوفات التحليلية من ٩٤-١٢٦

قائمة المركز المالي الموحدة للمصرف والشركات التابعة كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١

قائمة الدخل الشامل للموحدة للمصرف والشركات التابعة

قائمة التغييرات في حقوق المساهمين الموحدة للمصرف والشركات التابعة

قائمة التدفقات النقدية

أسماء السادة أعضاء مجلس الإدارة الأصليين:

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 المندلأوي
هيثم محمود احمد
رنج محمد عبد القادر
سامي طه مهدي

فروع مصرف الشرق الأوسط العراقي للإستثمار

فروع داخل بغداد

البريد الإلكتروني	رقم الهاتف	العنوان	تاريخ المباشرة	الفرع
main@imeib.iq	٠٧٧٠٤٨٩١٠١٤ ٠٧٧٠٧٨٧٧٠٣٨	محافظة بغداد - عرصات الهندية - حي بابل /محلة ٩٢٩ زقاق ٢٥ نهاية ١٤	١٩٩٤/٥/٧	٧٨١ الفرع الرئيسي
alnooman@imeib.iq	٠٧٩٠٦١٧٢٥٣٧ ٠٧٧٢١٨٣٦٨١٦	بغداد - الأعظمية - مجاور محطة تجنة وفود الأعظمية محلة ٣٠٨ شارع ٢١ مبلى ٢٨	١٩٩٥/٦/٢٥	٧٨٦ فرع النعمان
altqdm@imeib.iq	٠٧٧٠٤٥٥٨٧٩٧	بغداد - حسيبة الصناعية شارع طوة الطحين ٥٢٢م - ٥٦ ز - مبنى ٤٥	١٩٩٨/٥/٦	٧٨٩ فرع التقدم
njah@imeib.iq	٠٧٧٠٠٦٢١٨٨٨	بغداد- الكاظمية- القوسه شارع السيد المزي الى باب القيلة م٤٢٣ ز٥٥ مبنى ٤	٢٠٠٥/١٠/١٠	٧٩٤ فرع النجاح
alghoson@imeib.iq	٠٧٨٢٦٩٥٧٩٤٤ ٠٧٧٠٥٨٢٥٤٨٢	بغداد - المنصور- شارع ١٤ رمضان - محلة ٦٠٧ زقاق ١٨ - مبنى ١٦٣	٢٠٠٧/١٢/٣١	٧٩٦ فرع الفصور

فروع خارج بغداد

alfunari@imeib.iq	٠٧٩٠١٥٥٤٠٣٧	البصرة - العشار - بربهة - قرب الشركة العامة للسيارات	١٩٩٧/٩/١٥	٧٨٢ فرع الفوار
chnar@imeib.iq	٠٧٧٢١٠٥٩٢٨٦	السليمانية-شارع سالم - محلة ٤٠٤ زقاق ٩ صارة ٢٥ مقابل كتب العدل	٢٠٠٦/٢/١	٧٨٤ فرع جنار
almawrd@imeib.iq	٠٧٧١٥٩٢٦٦٧٢	الموصل - شارع الزهور مقابل شارع النبي يونس	١٩٩٧/١/٧	٧٨٥ فرع الموردي
alkhair@imeib.iq	٠٧٧٠٢٧١٦٧٠٦	سامراء - باب القيلة - ساحة المتحف	١٩٩٦/١٠/٢٤	٧٨٨ فرع الخير
alhiqa@imeib.iq	٠٧٧٠٨٣٢٨٨٦٨	الموصل - الدواجر رقم القطعة ٥٠١ مقاطعة رقم ٣٨٨	١٩٩٦/١٠/٢٤	٧٩٠ فرع الثقة
alshroq@imeib.iq	٠٧٧٠١٣٥٤٠١١	كركوك - شارع الثورة- مقابل المستشفى الجمهوري العام	١٩٩٩/١٢/١٤	٧٩٢ فرع الشروق
khaleel@imeib.iq	٠٧٧٢٤٤٨٥٨٤٤ ٠٧٥٠٦٥٢٦١٢٥	زاخو/كبيسة - مجاور فندق بلزار - رقم المقاطعة ٧/٨٣	٢٠٠٨/٦/٢٩	٧٩٨ فرع الخليل
support@imeib.iq	٠٧٨١٢٥٤٧٤٩٥	الحلة - شارع ٤٠ قرب تقاطع الطهمانية مجاور اسواق المنار	٢٠٠٨/١٢/٣٠	٧٩٩ فرع الداعم
mumayz@imeib.iq	٠٧٨١٧٦٤٠٠٧١	النجف الأشرف - حي الأمير محلة ١١٢ - ز ٦٧ - د ١٣٧	٢٠١١/٩/١٨	٨٠٠ فرع المميز
saman@imeib.iq	٠٧٧٠٦٥٠٥٣٢٨ ٠٧٥٠١٩٨٥٣٤٣	اربيل - وارش شارع ٦٠ رقم القطعة ٧٧٢/١٩٠	٢٠١٢/٧/١٨	٨٠١ فرع سلمان
taban@imeib.iq	٠٧٧٢٩٦١٠٥٥٥	دهوك الغربية رقم القطعة ٠٣٩/٩ مقاطعة ٨٢ محلة ٣٧٨	٢٠١٢/٨/٢٦	٨٠٢ فرع تبابان
Kisaa@imeib.iq	٠٧٨١٩٨٥٤٢٢٣	كربلاء المقدسة - شارع الوائلي مقابل كلية القانون سابقاً	٢٠١٥/٦/٢١	٨٠٣ فرع الكساء

الفروع المستقبلية

١. الكوت / واسع
٢. الديوانية / القادسية
٣. السيدة / بغداد
٤. الزبير / البصرة
٥. الفلوجة / الأنبار
٦. السماوة / المثنى
٧. العمارة / ميسان
٨. الناصرية / ذي قار

بسم الله الرحمن الرحيم

حضرات السيدات والسادة المساهمين المحترمين
السادة ممثلي البنك المركزي العراقي المحترمين
السادة ممثلي دائرة تسجيل الشركات المحترمين
السادة ممثلي هيئة الأوراق المالية
ضيوفنا الكرام... السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

يشرفني وبفخر واعتزاز أصالة عن نفسي ونيابة عن الزملاء أعضاء مجلس الإدارة أن أرحب بالجميع شاكراً إهتمامكم بتلبية دعوة الاجتماع للهيئة العامة لمناقشة التقرير السنوي والذي يمثل نتائج أعمال وأنشطة المصرف لعام ٢٠٢٠ والمتضمن البيانات والحسابات الختامية الموحدة ومناقشة تقرير مراقب الحسابات، وكذلك مناقشة تقرير لجنة مراجعة الحسابات للسنة المنتهية كما في ٣١/كانون الاول ٢٠٢٠، تعتبر سنة ٢٠٢٠ من السنوات الصعبة التي مر بها العراق، مع ذلك استطاع المصرف أن يواجه الصدمات والصعاب نتيجة إتباع سياسة التحوط والتحفظ والتي تمكن فيها المصرف من مواجهة التقلبات السريعة والكبيرة وتحقيق نتائج جيدة رغم إنها ليست بمستوى الطموح ويأمل مستقبلاً من تحقيق الخطط الاستراتيجية والتوجهات المستقبلية.

وعلى صعيد متصل ولكن من الجانب الأمني والسياسي شهد العراق جملة من التطورات والتحويلات التي أصابت وألقت بظلالها على مشهد الاقتصاد العراقي، حيث عززت هذه التطورات الازمة الاقتصادية والتي تأثرت بها جميع القطاعات ولم يكن للقطاع المالي إستثناء منها، حيث عانى القطاع من تبعات هذه الأوضاع ولم يقتصر ذلك على انخفاض حجم الاعمال وارتفاع المخاطر ونمو حجم الديون المستحقة فقط بل وتعدت إلى انخفاض الإيرادات والسيولة النقدية.

وفي سبيل المحافظة على الاستقرار النقدي في ظل هذه التحديات وبهدف إنشاء بيئة اقتصادية ومصرفية تسهم في تجاوز هذه الظروف وتعزيز التنمية المستدامة قام البنك المركزي العراقي بطرح حزمة من الإجراءات النوعية يذكر منها توفير خطوط ائتمانية قصيرة ومتوسطة الاجل بهدف خدمة القطاعات الاقتصادية ومنها قطاعات المشاريع الصغيرة والمتوسطة بالإضافة الى القطاع الصناعي ضمن سعر فائدة تفضيلي وكما لا يخفى على حضراتكم فإن مصرفنا كان له دور كبير وفعال في المشاركة في هذه المبادرات والأنشطة الانتمانية بالإضافة إلى قيام مصرفنا بالمشاركة في تمويل النشاطات والمشاريع الإنسانية والثقافية والبيئية والفنية والمتمثلة بمبادرة (تمكين) والتي أطلقها البنك المركزي العراقي والتي تعتبر الأولى من نوعها في تاريخ الجهاز المصرفي.

وفي هذا السياق فإنه لاشك بأن تحسن البيئة الاقتصادية في البلد يشكل عاملاً أساسياً ومؤثراً في إنطلاقة المصرف بخطوات أكبر وأسرع على طريق بلوغ النمو المأمول في حجم أنشطته وفي قدرته على تلبية تطلعات عملائه وتحقيق عوائد مجزية على أسس متينة ومستقرة.

وختاماً... لايسعني إلا أن أتوجه بوافر الشكر والتقدير للسادة ممثلي البنك المركزي العراقي ودائرة تسجيل الشركات وهيئة الأوراق المالية وكافة مساهمينا ومنتسبينا على دعمهم وإسهامهم الكبير فيما تحقق من أداء وانجازات خلال عام ٢٠٢٠.

وفقنا الله جميعاً لخدمة عراقنا الحبيب والاسهام في نهوضه الاقتصادي ... وأكرر ترحيبي بكم وتحياتي لكم .

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 ٢٠٢٠
حضرات أعضاء الهيئة العامة المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

نقدم لحضراتكم تقرير مجلس إدارة مصرفكم (مصرف الشرق الأوسط العراقي للإستثمار) الشامل بشأن الحسابات الختامية المدققة للسنة المالية المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠٢٠ 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 :-

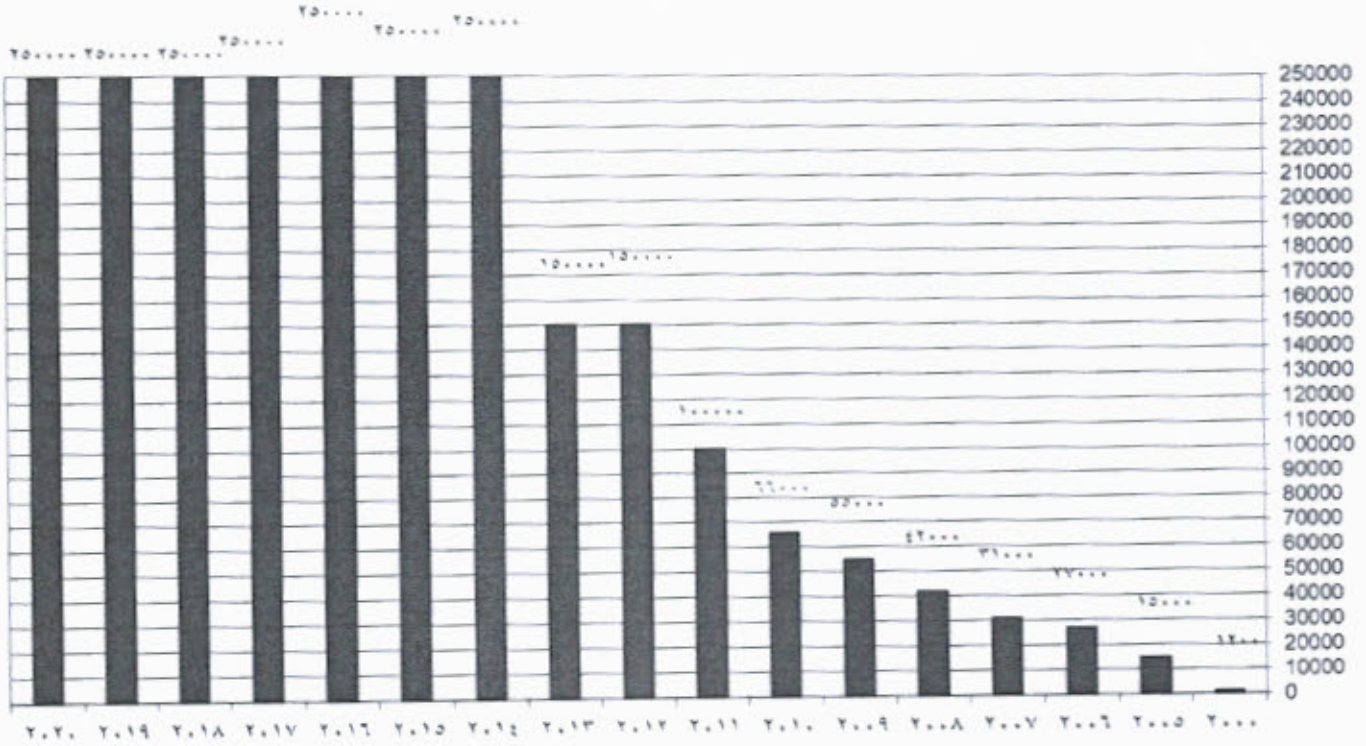
١- تأسيس المصرف :

أسس مصرف الشرق الأوسط العراقي للإستثمار كشركة مساهمة خاصة إستناداً لقانون الشركات رقم (٣٦) لسنة ١٩٨٣ النافذ 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 في حينه . وبعد أن حصل المصرف على إجازة الصيرفة من البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم ص أ / د / ٤ / ٤٩١ والمؤرخ في ١٩٩٣ / ٩ / ٢٨ وفقاً لأحكام قانون البنك المركزي العراقي النافذ حينذاك المرقم (٦٤) لسنة ١٩٧٦ ، باشر المصرف بممارسة أعماله عن طريق الفرع الرئيسي أولاً حيث إستقبل الجمهور يوم ١٩٩٤ / ٥ / ٨ .

٢ - التطورات التي حصلت على رأس المال وتواريخها :

خلال الفترة الممتدة من تأسيس المصرف في سنة ١٩٩٣ حتى نهاية السنة الحالية ٢٠٢٠ 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 الأخر كان نتيجة طرح أسهم جديدة لإكتتاب الجمهور .

التطورات التي حصلت على رأس المال وتواريخها



٣- أهداف المصرف الرئيسية والأنشطة التي يقوم بها :

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

٤- عدد ومواقع فروع المصرف :

المصرف لديه (١٧) فرعاً تعمل داخل العراق، منها خمسة فروع تعمل داخل مدينة بغداد وإثنا عشر فرعاً خارجها وقد تم عرض أسماء هذه الفروع ومواقعها وعناوينها في مقدمة هذا الكراس الذي إحتوى هذا التقرير .

٥- نتائج تنفيذ الموازنة التخطيطية :

إستطاع المصرف أن يحقق نسبة ١٠٢٪ في جانب الإيرادات عن ماخطط لها ونسبة ١٠٩٪ في جانب المصروفات عن ماخطط لها وهي نسبة مقارنة مايعادل ١٠٠٪ عن المخطط له وهي نسبة جيدة جداً لكونها وضعت وفق دراسة عامة لكافة نشاطات المصرف وهو ما سعت إليه الإدارة ، أما من الجوانب الأخرى فإن الاتحراقات كانت معقولة بإستثناء التخصيصات حققت نسبة ٧٪ لكون المصرف قام بإعادة إحتساب التخصيصات اللازمة وفق المعيار الدولي رقم (٩)، وفي أدناه ملخص لهيكل الموازنة التخطيطية لسنة/٢٠٢٠ مع المنفذ لها لنفس السنة.

الموازنة التخطيطية للأنشطة المصرفية لعام ٢٠٢٠
أولاً: الموازنة التخطيطية للمصروفات :

((مليون دينار))

رقم الدليل	إسم الحساب	المخطط لعام ٢٠٢٠	المنفذ لغاية ٢٠٢٠/١٢/٣١	نسبة المنفذ / المخطط %
٣١	الرواتب والأجور	١٠,٤٥٠	٨,١٢٦	٧٨
٣٢	المستلزمات السلعية	٧٩٣	٤٤٣	٥٦
٣٣	المستلزمات الخدمية	٥,٢٧٨	٤,٠٠٦	٧٦
٣٤	مصروفات العمليات المصرفية	٨,٧٧٠	٩,٨٣٨	١١٢
٣٧	الانذارات	٢,٣٧٥	٧,١٤٤	٣٠١
٣٨	المصروفات التحويلية	١,٩٥٣	٢,٧٢٨	١٤٠
٣٩	المصروفات الأخرى	٩٥	١٨٦	١٩٦
	مجموع المصروفات	٢٩,٧١٤	٣٢,٤٧١	١٠٩

ثانياً: الموازنة التخطيطية للإيرادات :

((مليون دينار))

رقم الدليل	إسم الحساب	المخطط لعام ٢٠٢٠	المنفذ لغاية ٢٠٢٠/١٢/٣١	نسبة المنفذ / المخطط %
٤٣	إيراد النشاط الخدمي	١٥٨	١٦٧	١٠٦
٤٤	إيراد العمليات المصرفية	٢٨,٣٠٠	٢٩,٧٨١	١٠٥
٤٦	إيراد الإستثمارات	٩٩	١	١
٤٩-٤٨	الإيرادات التحويلية والأخرى	١,٣٥٠	٤٢٦	٣٢
	مجموع الإيرادات	٢٩,٩٠٧	٣٠,٣٧٥	١٠٢

ثالثاً: الموازنة التخطيطية للموجودات داخل وخارج الميزانية:

((مليون دينار))

رقم الدليل	إسم الحساب	المخطط لعام ٢٠٢٠	المنفذ لغاية ٢٠٢٠/١٢/٣١	نسبة المنفذ / المخطط %
١٤	الإنتمان النقدي	١٢٢,٦٠٠	٨٥,١٣٦	٦٩
١٥	الإستثمارات	٣٨,٠٠٠	٣٨,٠٦٨	١٠٠
١٩٢٥-١٩٢٤	خطابات الضمان الداخلية	٢٠,٠٠٠	١٦,٧٩٦	٨٤
١٩٢٣-١٩٢٢	خطابات الضمان الخارجية/الزبائن والمراسلين	٣,٠٠٠	٣,٤٢٨	١١٤
١٩٣١	الإعتمادات المستندية الصادرة	١٠,٠٠٠	٨,٠٧٢	٨١
١٨٧	حسابات لدى المصارف الخارجية	٩,٠٠٠	٤,٨٨١	٥٤
	المجموع	٢٠٢,٦٠٠	١٥٦,٣٨١	٧٧

رابعاً: الموازنة التخطيطية للمطلوبات:

((مليون دينار))

رقم الدليل	إسم الحساب	المخطط لعام ٢٠٢٠	المنفذ لغاية ٢٠٢٠/١٢/٣١	نسبة المنفذ/المخطط %
٢٥	حسابات جارية وودائع	٤٢٥,٧٧٠	٢٧٦,١٨١	٦٥
٢٢	التخصيصات	٥٥,٠٠٠	٣,٧٨٧	٧
٢٦	المطلوبات الأخرى	١٣٥,٠٠٠	٩٦,٥٣٦	٧٢
	المجموع	٦١٥,٧٧٠	٣٧٦,٥٠٤	٦١

٦ - المساهمة في شركات أخرى:

أدناه جدول يوضح فيه مساهمة المصرف في شركات أخرى وبنسبة لا تزيد عن ٢٠٪ من رأس مال المصرف واحتياطياته السليمة ولم يتم تخصيص أي مبلغ في احتياطي القيمة العادلة لأن جميع مساهمات المصرف في شركات غير مدرجة في سوق العراق للأوراق المالية بإستثناء شركتي إبداع الشرق الأوسط للمقاولات العامة والاستثمارات العقارية وشركة الريباس للدواجن والأعلاف وحالياً مدرجة في السوق الموازي وليس النظامي وتم تغيير اسم شركة الشرق الأوسط للبرامجيات والنظم الى شركة بوابة عشتار للنظم وخدمة الدفع الإلكتروني للأموال.

اسم الشركة	تاريخ التأسيس	رأس المال المنفوع (مليون دينار)	عدد الأسهم التي يملكها المصرف (مليون سهم)	كلفة الأسهم (مليون دينار)	نسبة مساهمة المصرف في رأس المال
شركة بوابة عشتار للنظم وخدمات الدفع الإلكتروني للأموال (مساهمة خاصة)	٢٠٠٧/٠١/٣١	٥٥٠	٣٤٢	٣٤٢	٪٦٢
شركة إبداع الشرق الأوسط للمقاولات العامة والاستثمارات العقارية (مساهمة خاصة)	٢٠٠٧/٠٤/١٥	٣,٠٠٠	٢,٨٩٩	٢,٨٩٩	٪٩٧
شركة أرمك للاستثمارات السياحية والسفر والسياحة (مساهمة خاصة)	٢٠٠٧/٠٤/١٥	٣,٠٠٠	٢,٨٩٥	٢,٧٥٠	٪٩٧
شركة إبداع الشرق الأوسط للمقاولات (مساهمة خاصة)	٢٠٠٧/٠٤/٢٤	٣,٠٠٠	٢,٩٦٢	٢,٨٦٥	٪٩٨
شركة براعم الخير للتوسط ببيع وشراء الأوراق المالية المحدودة	٢٠٠٨/٠٣/٢٥	١٠٠	١٠٠	١٠٠	٪١٠٠
شركة الريباس للدواجن والأعلاف (مساهمة خاصة)	٢٠١٠/٥/٢٠	٣٠,٠٠٠	٢٩,٨٤٧	٢٤,٣٨١	٪٩٩
الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة المحدودة	٢٠٠٩/٠٥/٢٥	١٦,٤٦٤	١,٩١٥	١,٠٨٨	٪١٢
الشركة العراقية للكفالات المصرفية (مساهمة خاصة)	٢٠٠٦/٧/٣	٩,٦٢٦	٨٤١	٨٤١	٪٩
سوق أربيل للأوراق المالية	٢٠٠٨/١٢/٣	٥,٠٠٠	٣٥٠	٣٥٠	٪٧
الشركة العراقية لضمان الودائع	٢٠١٨/٢/٢٧	١٠٠,٠٠٠	٧٨٩	٧٨٩	٪١
المجموع			٤٢,٩٤٠	٣٦,٤٠٥	
استثمارات عالم خارجي/ شركة كلوبال	٢٠٠٦/١/٢	-	١,٦٦٣	١,٦٦٣	-
المجموع الكلي			٤٤,٦٠٣	٣٨,٠٦٨	

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		
٢٠٢٠/٣/٣١	٢٠٢٠/١/١	٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار سنوياً	شركة الشرق الأوسط لإنتاج وتسويق الأسماك (جزء من فرع النعمان)
٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢٠/١/١	٤,٠٠٠,٠٠٠ دينار سنوياً	شركة أرمك للاستثمارات السياحية والسفر والسياحة (جزء من فرع النعمان)
٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢٠/١/١	٦,٠٠٠,٠٠٠ دينار سنوياً	شركة إبداع الشرق الأوسط للمقاولات العامة (جزء من فرع النعمان)
٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠١٩/١/١	٩,٠٠٠,٠٠٠ دينار سنوياً	شركة بوابة عشتار للنظم وخدمات الدفع الالكتروني للاموال (جزء من بناية عقار البتاوين ٩٨/٣٢٣)
٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢٠/٩/٣	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار سنوياً	مصرف الانصاري الإسلامي (جزء من بناية عقار البتاوين ٩٨/٣٢٣)
٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢٠/١/١	٥٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار شهرياً	مصرف القابض الاسلامي 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	١٤	٦,٣٥٠,٠٠٠
٢	عقود الصيانة	٨	٤,٧٨٢,٥٠٠
٣	عقود نقل العاملين	٢٤	١٧,٠٠٠,٠٠٠

ج- عقود الأنظمة المصرفية والاتصالات وأجهزة الصراف الآلي

اسم الشركة	اسم النظام	المبلغ	نوع التسديد	الملاحظات
شركة كابيتل	استضافة خادم البنك البيئي	٥٥٠٠ دولار	شهرياً	انتهاء الاستضافة نهاية ٢٠٢٠
شركة كابيتل	استضافة خادم النظام المصرفي	٣٥٠٠ دولار	شهرياً	
شركة كابيتل	الصيانة السنوية aml+kyc	٦٣٠٠ دولار	سنوياً	
شركة كابيتل	الصيانة السنوية لنظام fatca	٩٢٧٠ دولار	سنوياً	
شركة كابيتل	الصيانة السنوية لنظام CGB	٥٠٢٢٠ دولار	سنوياً	
شركة كابيتل	عقد SLA		عند الطلب	
شركة IDM	عقد خدمة الانترنت في بيروت	٢٩٩٨ دولار	فصلياً	
شركة UNIQ	خدمة الانترنت للفرع الرئيسي	٦٧٥٠ دولار	فصلياً	
شركة UNIQ	خدمة الانترنت سامان-تابان-غصون-نعمان-زاهر-التقدم	٢٧٠٠ دولار	فصلياً	
شركة تومسن رويتر	نظام WORD CHECK	٤٦٢٤ دولار	فصلياً	
شركة EARTHLINK	خدمة الانترنت	٥٩٠٠ دولار	شهرياً	
شركة المسكو	الموقع الالكتروني للمصرف	١٩٥٠ دولار	سنوياً	
البنك المركزي العراقي	شبكة ربط المصارف العراقية (IIBN)(RTGS-ACH) الكيبل الضوئي	٢١٥٩٤ دولار	سنوياً	
وزارة الاتصالات	تسجيل نطاق IQ	٧٥٠٠٠ دينار	سنوياً	
شركة تارين نت	خدمة انترنت لغروع اقليم كردستان	٨٠٠ دولار	شهرياً	
شركة مدار الأرض	صيانة طابعة الصكوك الممغنطة	١٢٠٠ دولار	فصلياً	
شركة AEG	تجديد الرخصة السنوية	٢٧٤٠٠ يورو	سنوياً	
شركة AEG	صيانة نظام SWIFT	euro + \$ ١٥٠٠٠ ٥٨٢٣٧	سنوياً	
شركة المستند	الارشفة الالكترونية	\$ ١٥٠٠٠٠	تدفع مرة واحدة	
شركة المستند	الارشفة الالكترونية	كلفة الصيانة السنوية ١٥%	سنوياً	

٢- الربح الصافي

بلغ اجمالي خسارة عام/٢٠٢٠ (٢,٠٩٥,٨٢٩,٥١٢) دينار ونسبتها (٠,٨) % من رأسمال المصرف المدفوع ، بسبب قيام المصرف بتطبيق المعايير الدولية (IFRS٩) حسب تعليمات البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم (٢٠٧/٣/٩) في (٢٠١٨/٥/٢٤) الخاص بإعادة إحتساب مخصص مخاطر التزامات بنوعيتها (النقدي، التعهدي) ومخصص للنقد في البنوك الخارجية (المراسلة) والمدينون وبفارق وقدره (٣,٥٢٧,٠٠٠,٠٠٠)، وإستناداً إلى تعليمات البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم (٣٥٦/٢/٩) في (٢٠٢٠/١٢/٢) تم إحتساب مخصص للعقارات المستملكة نتيجة تسوية دين ونسبة ٢٠٪ بمبلغ وقدره (٤,٨١١,٠٠٠,٠٠٠) دينار (أربعة مليار وثمانمائة واحد عشر مليون دينار)، وتم إضافة الاستقطاعات القانونية المتمثلة بحصة ضريبة الدخل بمبلغ (٤٠٨,٥٧١,٩٩٧) دينار حسب منطوق المادة (٧٣) من قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل، ولم يتم احتجاز نسبة الإحتياطي القانوني لعدم تحقيق أرباح خلال عام/٢٠٢٠، وفي أدناه كشفاً يوضح ذلك:

المبلغ (دينار)	التفاصيل
(١,٦٨٧,٢٥٧,٥١٥)	الخسارة المتحققة (الفانض القابل للتوزيع)
	يضاف
(٤٠٨,٥٧١,٩٩٧)	مخصص ضريبة الدخل
(٢,٠٩٥,٨٢٩,٥١٢)	حسب منطوق المادة (٧٣) من قانون الشركات
	يضاف (الخسارة)
-	الإحتياطي القانوني بنسبة ٥٪
(٢,٠٩٥,٨٢٩,٥١٢)	الخسارة المتحققة لعام /٢٠٢٠

٣- أرصدة الإحتياطيات :

كانت الإحتياطيات عام ٢٠١٩ (١٧,٢٩٠,٢٩٤,١٧٤) دينار، واصبحت عام ٢٠٢٠ (١٤,٨٩١,١٨٧,٩٨٠) دينار وكما مفصل أدناه:

اسم الحساب	٢٠٢٠/١٢/٣١ دينار	٢٠١٩/١٢/٣١ دينار
إحتياطي قانوني	١٣,٨٦٤,٠٢٧,٦٤٣	١٣,٨٦٤,٠٢٧,٦٤٣
إحتياطي توسعات	٣٠٠,١٣٢,٨٦٣	٣٠٠,١٣٢,٨٦٣
إحتياطي مخاطر مصرفية	٣٠٣,٢٧٦,٦٨٢	٠
إحتياطي تغيير القيمة العادلة	(٧,٠٤٥,٢٦٦)	(٧,٠٤٥,٢٦٦)
الفانض المتراكم (عام ٢٠١٩)	٢,٨٢٩,٩٠٢,٢٥٢	٢,٨٢٩,٩٠٢,٢٥٢
الخسارة المتحققة لعام ٢٠٢٠	(٢,٠٩٥,٨٢٩,٥١٢)	٠
المجموع	١٤,٨٩١,١٨٧,٩٨٠	١٧,٢٩٠,٢٩٤,١٧٤

٤- أرصدة التخصيصات

بلغت أرصدة التخصيصات لعام ٢٠٢٠/ (٢٤,٠٠٩,٠٥٣,٦٧٣) دينار، بعد أن كانت خلال عام/٢٠١٩ (١٩,٢٧٨,٧٥٣,٨٣٥) دينار، إستناداً الى توجيهات البنك المركزي العراقي حول تطبيق المعيار الدولي (IFRS) رقم (٩) لكافة المصارف العاملة في العراق، قام المصرف بإعادة إحتساب مخصص (الخسائر الائتمانية المتوقعة) ليصبح (١٩,٢٥٢,٠٦٤,٧٢٦) دينار ومخصص مخاطر الالتزامات التعهدية لتصبح (٣٧٦,٢٤٥,٩٤٥) دينار بزيادة وقدرها (٢,٥٥٦,٨٠٣,٦٠٧) دينار ، بالإضافة الى احتساب مخصص للنقد في المصارف الخارجية (المراسلة) وبمعدل ٢٪ وبمبلغ قدره (٩٧,٦١٨,٨٠٩) دينار ومخصص للمدينون الخاص بالنفقات القضائية وبمعدل ١٠٠٪ وبمبلغ قدره (٨٧٣,٠٨٧,٥٢٤) دينار.

اسم الحساب	٢٠٢٠/١٢/٣١ دينار	٢٠١٩/١٢/٣١ دينار
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	١٩,٢٥٢,٠٦٤,٧٢٦	١٠,٧٢٤,٩١٩,٢٥٣
مخصص مخاطر إنتمان المناطق الساخنة	٠	٥,٥٧٦,٥٠٦,٥١٠
مخصص فوائد حسابات المتوقفين عن الدفع	٠	٤٤١,٧٩٠,٧٣٩
مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية	٣٧٦,٢٤٥,٩٤٥	٠
مخصص مخاطر / مدينون	٨٧٣,٠٨٧,٥٢٤	٠
مخصص مخاطر / نقد	٩٧,٦١٨,٩٠٨	٠
تخصيصات ضريبية	٤٠٨,٥٧١,٩٩٧	١١٥,١١١,٥٤٨
مخصص تعويض نهاية الخدمة	٣,٠٠١,٤٦٤,٥٧٣	٢,٤٢٠,٤٢٥,٧٨٥
المجموع	٢٤,٠٠٩,٠٥٣,٦٧٣	١٩,٢٧٨,٧٥٣,٨٣٥

٥ - المبالغ المنفقة للأغراض أدناه لعام ٢٠٢٠ :

(ألف دينار)

الغرض	المبلغ
الدعاية والإعلان	٣٧,١٧٩
الضيافة	٦,٨٣٥
السفر والإيفاد	٢٣٩,٢٧٠
التبرعات والهدايا	٧٨٧,٨٥٨

٦ - حقوق المساهمين :

بلغ إجمالي حقوق المساهمين في نهاية السنة السابقة (١٧٤,٢٩٤,٢٩٠,٢٦٧) دينار المتمثل برأس المال المدفوع والإحتياطيات وخلال عام ٢٠٢٠ بلغ الإحتياطي القانوني (١٣,٨٦٤,٠٢٧,٦٤٣) دينار وإحتياطي توسعات (٣٠٠,١٣٢,٨٦٣) دينار وإحتياطي تغيير القيمة العادلة (-٧,٠٤٥,٢٦٦) دينار، وإن الفائض المتراكم لعام ٢٠٢٠ (٧٣٤,٠٧٢,٧٤٠) دينار فيكون حقوق المساهمين نهاية السنة (٢٦٤,٨٩١,١٨٧,٩٨٠) دينار وكما موضح أدناه :-

دينار	
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأسمال المصرف
١٣,٨٦٤,٠٢٧,٦٤٣	الإحتياطي القانوني
٣٠٠,١٣٢,٨٦٣	إحتياطي توسعات
.	إحتياطي مخاطر مصرفية
(٧,٠٤٥,٢٦٦)	إحتياطي تغيير القيمة العادلة
٧٣٤,٠٧٢,٧٤٠	الفائض المتراكم (أرباح غير موزعة)
٢٦٤,٨٩١,١٨٧,٩٨٠	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 والمبالغ التي تسلموها من المصرف خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١ :

السادة	المنصب	التحصيل الدراسي	عدد الأسهم	المبالغ التي تسلموها (مليون دينار)
سيف يوسف غلام حسين	رئيس مجلس الإدارة	بكالوريوس علوم حاسبات/جامعة بغداد	١٠٠,٠٠٠	لا يوجد
سلام مصطفى هادي	نائب رئيس مجلس الإدارة	- دبلوم فني/ الكهرياء العام	٥٠,٠٠٠	لا يوجد
محاسن خيري احمد	عضو (مدير مفوض)	- بكالوريوس قانون/كلية القانون والسياسة/جامعة بغداد	٧,٢٩٨,٢٤٨	لا يوجد
فارس حسن توفيق النجفي	عضو	-بكالوريوس محاسبة/كلية التجارة -جامعة القاهرة - دبلوم اقتصاد/معهد البحوث والدراسات الاقتصادية-جامعة القاهرة -دبلوم تخطيط اقتصادي/معهد التخطيط القومي-جامعة القاهرة	١,٣٣٣,٣٣٢	لا يوجد
وسام جابر جواد الشافعي	عضو	- بكالوريوس محاسبة/ الجامعة المستنصرية	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 (٤٦) إجتماعاً وللمصرف دائرة متخصصة لمتابعة تنفيذ قرارات مجلس الإدارة .

رابعاً :- الرواتب والأجور والعمالة :-

بلغ عدد المنتسبين كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ (٦٣٤) منتسباً وبلغ إجمالي الأجور النقدية المدفوعة خلال السنة (٨,١٢٦,٢٢٧,٠٠٠) دينار وإن مدخولات كل منهم تزيد على (٤٥٠) ألف دينار شهرياً مع الحوافز الشهرية 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، وبسبب جائحة كورونا يتم اشراك الموظفين في دورات عبر المنصات الالكترونية لمواكبة كافة التطورات في المجال المصرفي وبإشراف البنك المركزي العراقي في سبيل الاستمرار في مواكبة كافة التغييرات في الأنشطة المصرفية ويقدم المصرف إعانات مالية عند وفاة أحد الأقرباء من الدرجة الأولى وشمول كافة المنتسبين بالتعويض الصحي عن العمليات الجراحية ، وفي أدناه أسماء وعناوين ووظائف خمسة من المنتسبين الذين تقاضوا أعلى دخل خلال السنة .

الاسم	العنوان الوظيفي
محاسن خيرى احمد	المدير المفوض
سامي مهدي صالح	مستشار عمليات الفروع
مؤيد زكي نافع	المدير التنسيقي لشؤون الرقابة
عبد علي جاسم الربيعي	مستشار لشؤون الرقابة
علوان كمر عبد الله	المدير التنسيقي لشؤون الفروع

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

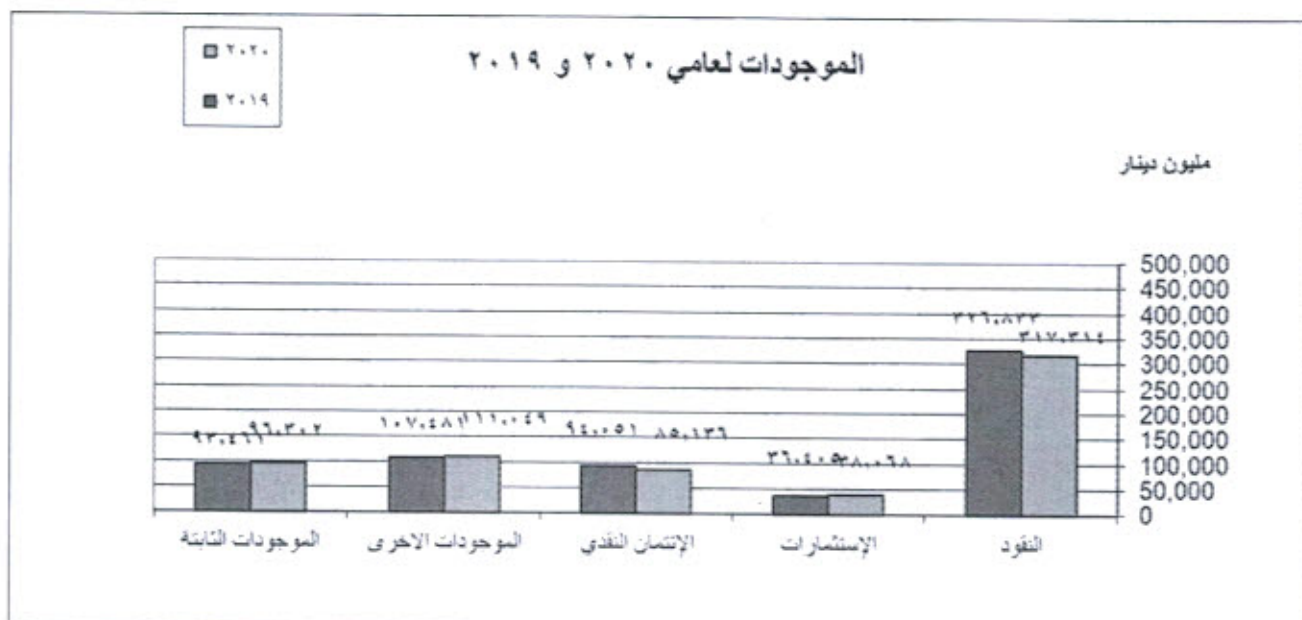
كان المركز المالي للمصرف عام ٢٠١٩/ (٦٥٨,٢٣١) مليون دينار وأصبح عام ٢٠٢٠ (٦٤٧,٨٦٩) مليون دينار بانخفاض (١٠,٣٦٢) مليون دينار مانسبته (-١,٦) في جانب الموجودات إنخفض حساب النقود بمبلغ (٩,٥١٩) مليون دينار، والائتمان النقدي بمبلغ (٨,٩١٥) مليون دينار، وارتفع رصيد الاستثمارات بمبلغ (١,٦٦٣) مليون دينار والموجودات الأخرى بمبلغ (٣,٥٦٨) مليون دينار والموجودات الثابتة بمبلغ (٢,٨٤١) مليون دينار.

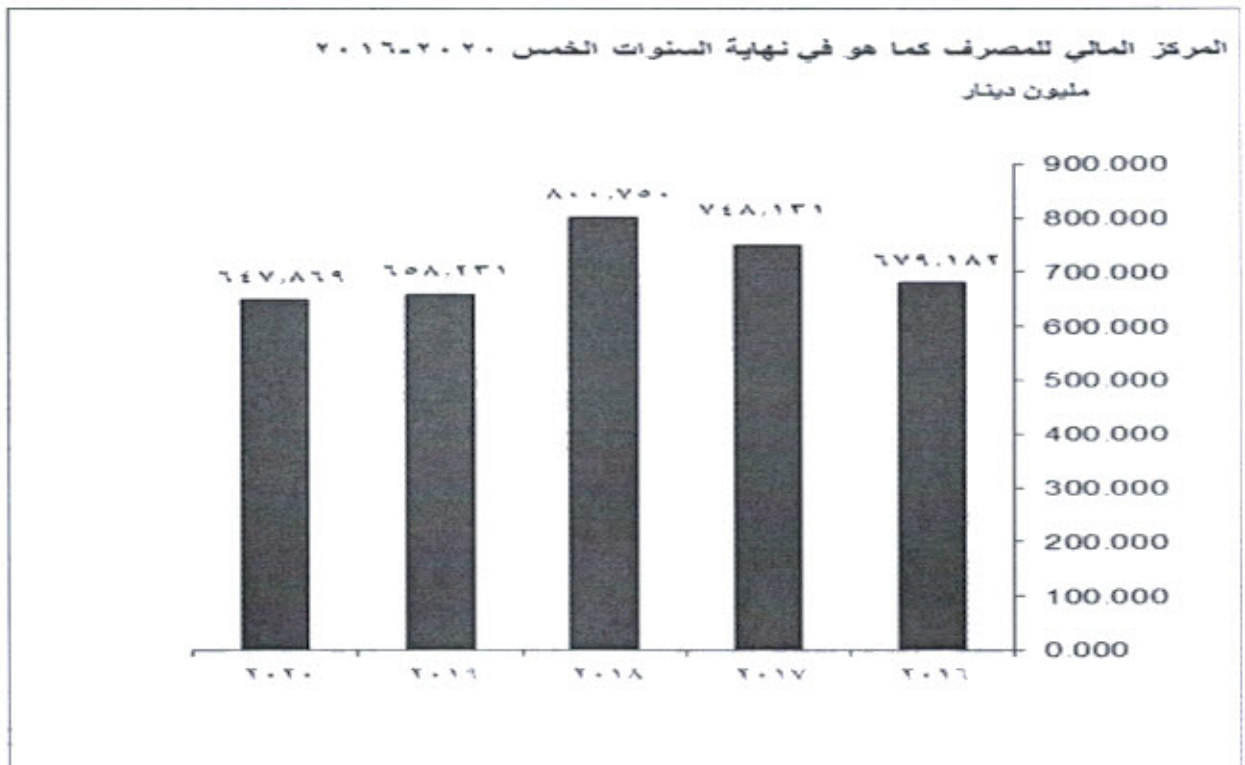
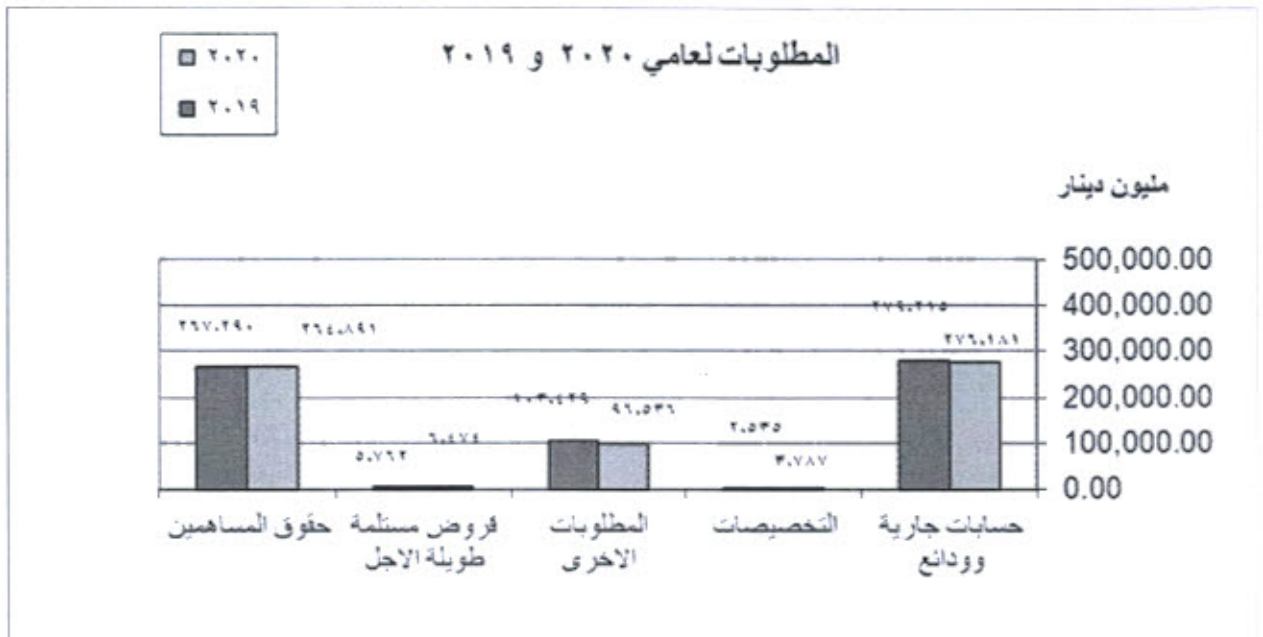
وفي جانب المطلوبات إنخفض رصيد حسابات جارية وودائع بمبلغ (٣,٠٣٤) مليون دينار والمطلوبات الأخرى بمبلغ (٦,٨٩٣) مليون دينار وحقوق المساهمين بمبلغ (٢,٣٩٩) مليون دينار، وارتفع رصيد حساب التخصيصات بمبلغ (١,٢٥٢) مليون دينار وقروض مستلمة طويلة الاجل بمبلغ (٧١٢) مليون دينار وكما مفصل أدناه .

(مليون دينار)

المركز المالي للمصرف كما هو في نهاية عامي ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

إسم ال حساب	٢٠٢٠/١٢/٣١		٢٠١٩/١٢/٣١		التغير %	مبلغ التغير	الأهمية النسبية %	الرصيد	الأهمية النسبية %	الرصيد
	الرصيد	الأهمية النسبية %	الرصيد	الأهمية النسبية %						
الموجودات										
النقد	٣١٧,٣١٤	٤٩	٣٢٦,٨٣٣	٤٩,٨	(٢,٩)	(٩,٥١٩)				
الإستثمارات	٣٨,٠٦٨	٦	٣٦,٤٠٥	٥,٥	٤,٦	١,٦٦٣				
الإلتزام النقدي	٨٥,١٣٦	١٣	٩٤,٠٥١	١٤,٣	(٩,٥)	(٨,٩١٥)				
موجودات أخرى	١١١,٠٤٩	١٧	١٠٧,٤٨١	١٦,٣	٣,٣	٣,٥٦٨				
الموجودات الثابتة	٩٦,٣٠٢	١٥	٩٣,٤٦١	١٤,٢	٣,٠	٢,٨٤١				
المجموع	٦٤٧,٨٦٩	١٠٠	٦٥٨,٢٣١	١٠٠	(١,٦)	(١٠,٣٦٢)				
المطلوبات										
حسابات جارية وودائع	٢٧٦,١٨١	٤٢	٢٧٩,٢١٥	٤٢,٤	(١,١)	(٣,٠٣٤)				
التخصيصات	٣,٧٨٧	١	٢,٥٣٥	٠,٤	٤٩,٤	١,٢٥٢				
مطلوبات أخرى	٩٦,٥٣٦	١٥	١٠٣,٤٢٩	١٥,٧	(٦,٧)	(٦,٨٩٣)				
قروض مستلمة طويلة الأجل	٦,٤٧٤	١	٥,٧٦٢	٠,٩	١٢,٤	٧١٢				
حقوق المساهمين	٢٦٤,٨٩١	٤١	٢٦٧,٢٩٠	٤٠,٦	(٠,٩)	(٢,٣٩٩)				
المجموع	٦٤٧,٨٦٩	١٠٠	٦٥٨,٢٣١	١٠٠	(١,٦)	(١٠,٣٦٢)				





سادساً:- النشاط المصرفي:

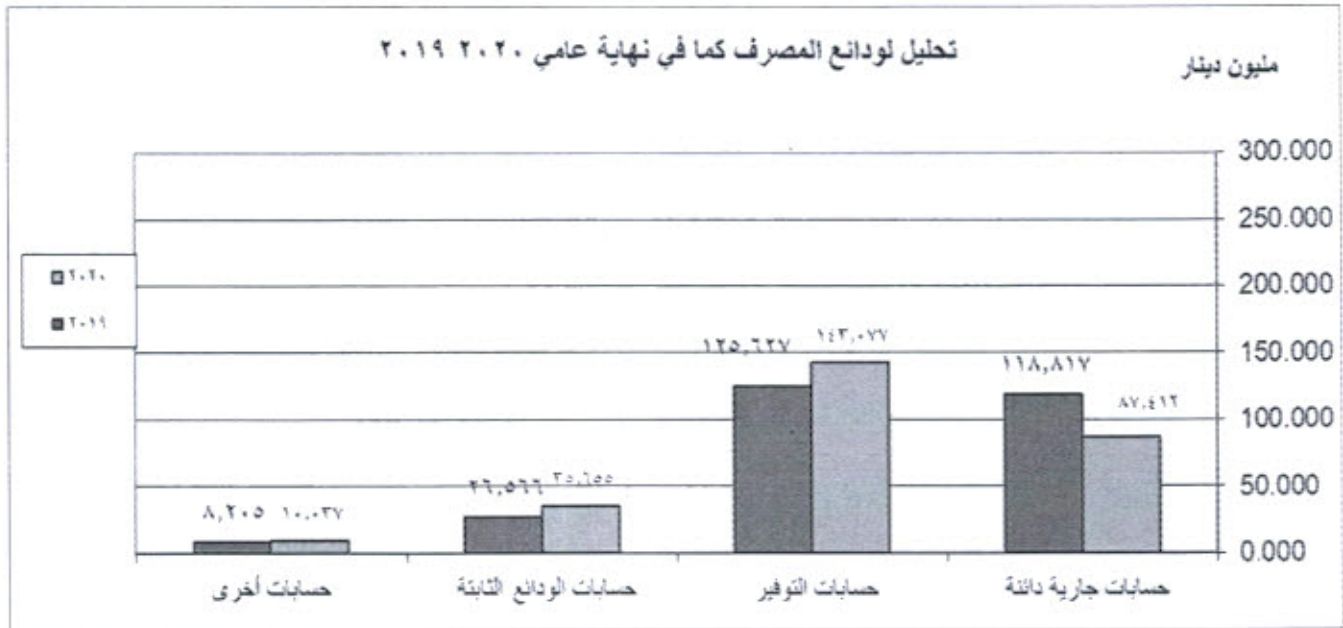
١- الودائع

بلغت وديان المصرف لعام ٢٠١٩ (٢٧٩,٢١٥) مليون دينار، وأصبحت عام ٢٠٢٠ (٢٧٦,١٨١) مليون دينار بانخفاض قدره (٣,٠٣٤) مليون دينار مانسبته (-١%) بسبب انخفاض حسابات جارية دائنة بمبلغ (٣١,٤٠٥) مليون دينار وارتفاع في أرصدة حسابات التوفير بمبلغ (١٧,٤٥٠) مليون دينار وحسابات الودائع الثابتة بمبلغ (٩,٠٨٩) مليون دينار لكون المصرف مستمر بجهوده لتشجيع الزبائن على الادخار وإستقطاب المزيد من المدخرات والودائع الثابتة كما مفصل في أدناه:-

((مليون دينار))

تحليل لودائع المصرف كما هي في نهاية عامي ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

نسبة التغير %	٢٠١٩/١٢/٣١		٢٠٢٠/١٢/٣١		إسم الحساب
	الأهمية النسبية %	الرصيد	الأهمية النسبية %	الرصيد	
(٢٦)	٤٣	١١٨,٨١٧	٣١,٧	٨٧,٤١٢	حسابات جارية دائنة
١٤	٤٤	١٢٥,٦٢٧	٥١,٨	١٤٣,٠٧٧	حسابات التوفير
٣٤	١٠	٢٦,٥٦٦	١٢,٩	٣٥,٦٥٥	حسابات الودائع الثابتة
٢٢	٣	٨,٢٠٥	٣,٦	١٠,٠٣٧	حسابات أخرى
(١)	١٠٠	٢٧٩,٢١٥	١٠٠	٢٧٦,١٨١	المجموع



٢ - التسهيلات المصرفية:-

(أ) الإئتمان النقدي:-

رؤية المصرف :

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

التحديات و المسؤولية الاجتماعية :

- يمثل قطاع المشاريع الصغيرة و المتوسطة رافدا مهما للاقتصاد العراقي من خلال شموله لأغلب المشاريع الاقتصادية و لخصوصية هذا القطاع كطبيعة مشاريع و احتياجها لتمويل عملياتها التشغيلية فان المصرف و منذ مباشرته لتمويل هذا القطاع في سنة (٢٠٠٨) مازال يقدم الحلول التمويلية لهذه المشاريع على الرغم من الظروف العامة الراهنة من جهة و من جهة اخرى هو تحمل المصرف جزاءا من مسؤوليته تجاه المجتمع لا اعتبار ان هذه المشاريع تمثل عامة الشعب العراقي.
- يراعي المصرف تنوع المشاريع التي يتم تمويلها خاصة التي لها الأثر في تقليل انبعاث الكربون من خلال التركيز على المشاريع التي تكون مواقعها في اطراف مراكز المدن و المحافظات.
- شكل عام (٢٠٢٠) تحدي كبير على كافة الأصعدة و القطاعات بسبب تفشي جائحة كورونا مما اثر على نشاط المشاريع الممولة من قبل المصرف و المشاريع التي بصدد تمويلها ، و لقد قام المصرف باتخاذ اجراءاته الاحترازية لمواجهة اثار هذ الجائحة من خلال اعادة هيكله القروض الممنوحة للزبائن و حسب طبيعة نشاطهم و رغبتهم بالالتزام مع المصرف.

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 سواء كانت طبيعية او معنوية وفق الانظمة و القوانين العراقية و تُعطى 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 تُعطى 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 مبادرة البنك المركزي العراقي / الواحد ترليون دينار لتمويل المشاريع الصغيرة و المتوسطة و الكبيرة و قروض التمويل السكنى (CBI) :

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

وقروض شراء الوحدات السكنية الجاهزة تصل لغاية (١٠٠) مائة مليون دينار و تسدد باقساط شهرية لمدة لا تزيد عن (١٨٠) شهر بضمنها فترات السماح التي تصل الى (٦) اشهر.

عدد السلف التي استملت من قبل المصرف (١٢) سلفة استنفذت بالكامل.

برنامج التمويل المشترك للمشاريع الصغيرة و المتوسطة (ICF):

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

برنامج التمويل الذاتي للمشاريع الصغيرة والمتوسطة (BANK):

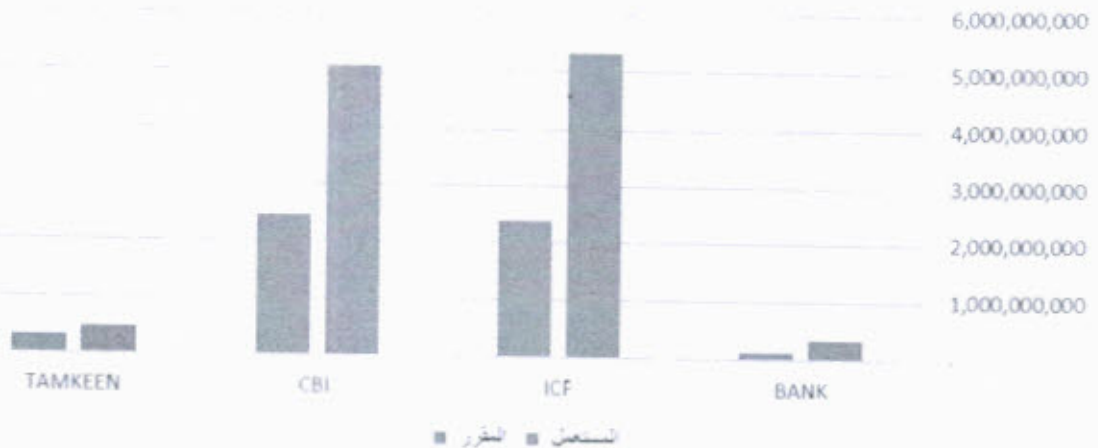
برنامج متخصص في تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة بتمويل (١٠٠%) من اموال المصرف من خلال منح قروض للزبائن من اصحاب المشاريع الصغيرة والمتوسطة المتوافقة مع تعليمات البنك المركزي العراقي و المصرف وبسعر فائدة مقدارها (١٤%) ، مبالغ القروض تتراوح من (٦) سنة ملايين دينار عراقي الى (٥٠) خمسون مليون دينار عراقي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

مبادرة البنك المركزي العراقي / برنامج صندوق تمكين للتكافل الاجتماعي (TAMKEEN):

برنامج اقراض استثنائي الهدف منه مساعدة المتضررين ماليا على شكل قروض بدون اية تكاليف او فوائد او عمولات و يستهدف اصحاب المشاريع متناهية الصغر الصغيرة والمتوسطة 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 والمتوسطة كمخصص للاقراض لهذه المحفظة ومن خلال تسديدات القروض يتم اعادة تدوير مبلغ التخصيص بمنحه الى مشاريع جديدة وفق نفس الضوابط.

المحفظة	العدد	المقرر	المستعمل
BANK	٨	٣٤٢,٠٠٠,٠٠٠	١٢٥,٥٢٢,٤٠٥
ICF	٣٠٠	٥,٣٢٨,٦٩٥,١٣٩	٢,٣٨٥,٤٨٢,٢٦٠
CBI	١٩٨	٥,٠٧٩,٦٦٨,٨٢٥	٢,٤٤٥,٩٤٩,٣٦٩
TAMKEEN	١١٨	٤٨١,٩١٦,٧٤٨	٣١٦,١٦٢,١٧٨
المجموع	٦٢٤	١١,٢٣٢,٢٨٠,٧١٢	٥,٢٧٣,١١٦,٢١٢

Portfolio Summary



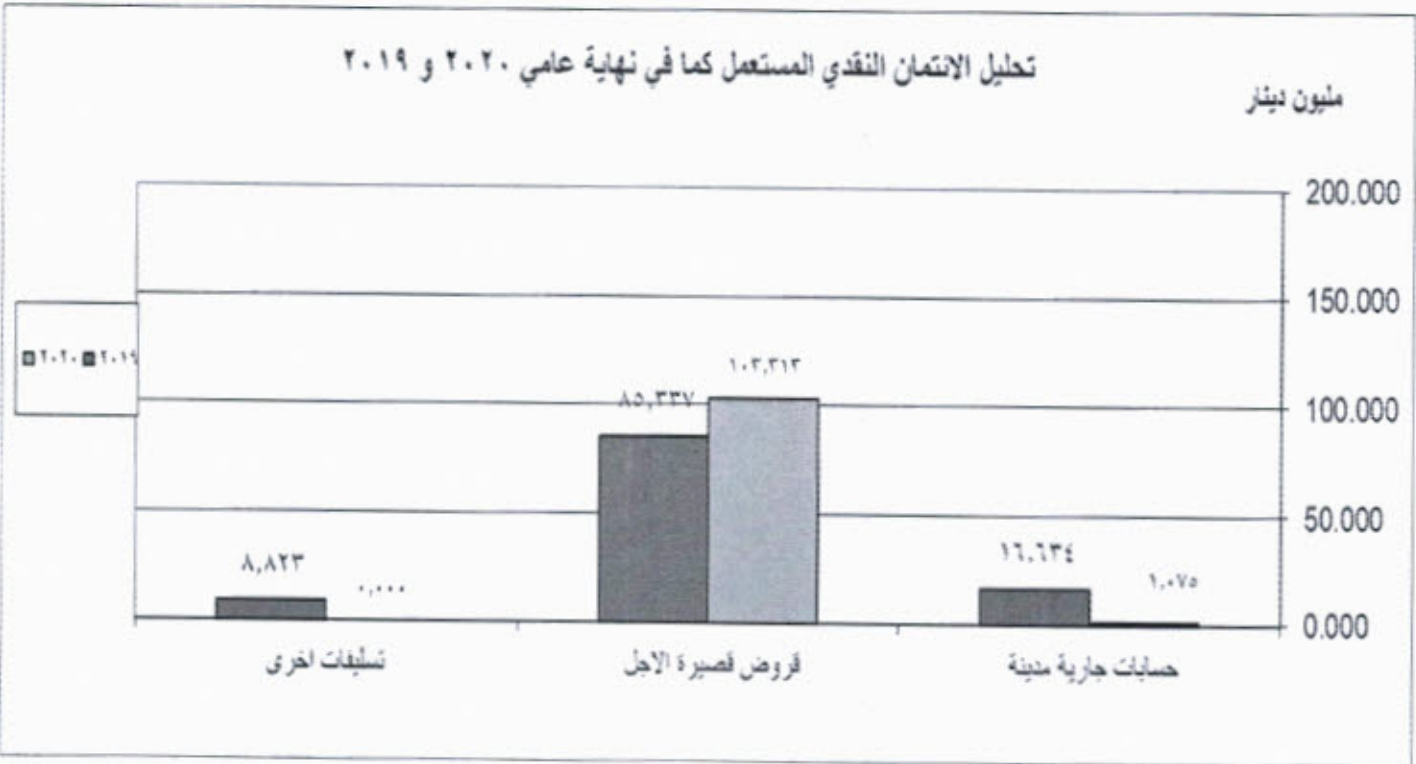
تحليل رصيد الإلتمان النقدي كما في عامي ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

((مليون دينار))

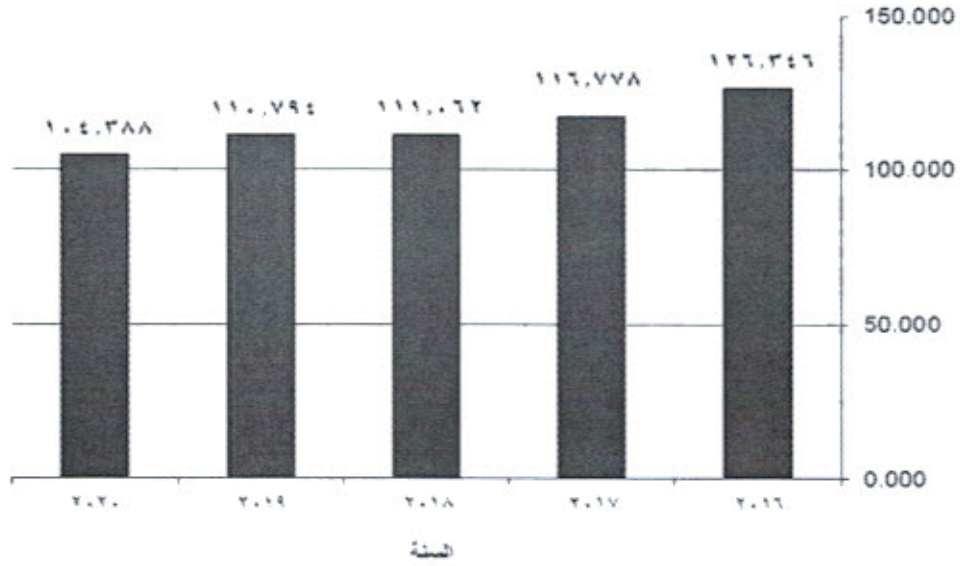
اسم الحساب	٢٠٢٠/١٢/٣١		٢٠١٩/١٢/٣١		نسبة التغير %
	الرصيد	الأهمية النسبية %	الرصيد	الأهمية النسبية %	
حسابات جارية مدينة	١,٠٧٥	١	١٦,٦٣٤	١٥	(٩٤)
قروض قصيرة الأجل	١٠٣,٣١٣	٩٩	٨٥,٣٣٧	٧٧	(٥)
تسليفات أخرى	-	٠	٨,٨٢٣	٨	١٥٠
المجموع	١٠٤,٣٨٨	١٠٠	١١٠,٧٩٤	١٠٠	(٦)
ينزل: مخصص مخاطر التزامات نقدية	(١٩,٢٥٢)	١٨	(١٦,٧٣٤)	١٥	١٥
صافي الإلتمان النقدي	٨٥,١٣٦	٨٢	٩٤,٠٥١	٨٥	(٩)

تحليل الإلتمان النقدي المستعمل كما في نهاية عامي ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

مليون دينار



الائتمان النقدي المستعمل كما هو في نهاية السنوات الخمس ٢٠١٦ - ٢٠٢٠
مليون دينار



(ب) الائتمان التعهدي :

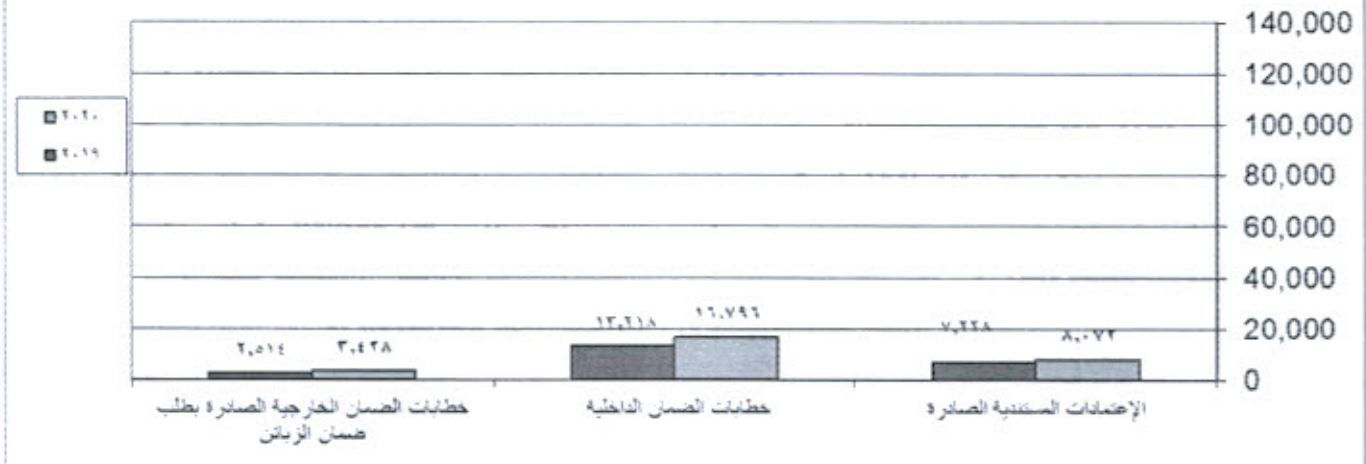
تُشكل خطابات الضمان والإعتمادات المستندية الصادرة الحسابين الرئيسيين في الائتمان التعهدي، فارتفع رصيد الإعتمادات المستندية بمبلغ (١٠٨) مليون دينار، وخطابات الضمان الداخلية بمبلغ (٣,٥٧٨) مليون دينار وخطابات الضمان الخارجية الصادرة بطلب ضمان الزبائن بمبلغ (٩١٤) مليون دينار ليكون مجموع الإرتفاع (٤,٦٠٠) مليون دينار وكما مفصل أدناه:-

((مليون دينار))

اسم الحساب	٢٠٢٠/١٢/٣١		٢٠١٩/١٢/٣١		نسبة التغير %
	الرصيد	الأهمية النسبية %	الرصيد	الأهمية النسبية %	
الإعتمادات المستندية الصادرة	٨,٠٧٢	٢٧	٧,٢٢٨	٣١	١
خطابات الضمان الداخلية	١٦,٧٩٦	٦١	١٣,٢١٨	٥٨	٢٧
خطابات الضمان الخارجية الصادرة بطلب ضمان الزبائن	٣,٤٢٨	١٢	٢,٥١٤	١١	٣٦
المجموع	٢٨,٢٩٦	١٠٠	٢٢,٩٦٠	١٠٠	٢٠

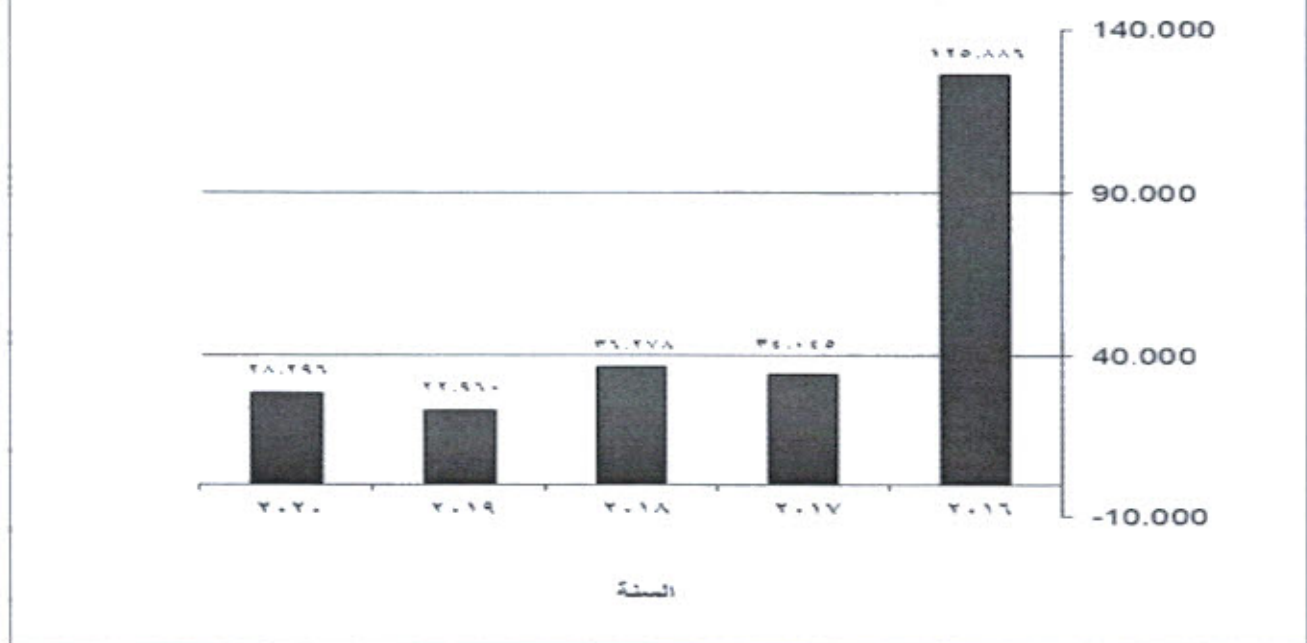
تحليل الائتمان التعهدي المستعمل في نهاية عامي ٢٠١٩ و ٢٠٢٠

مليون دينار



الائتمان التعهدي المستعمل كما هو في نهاية السنوات الخمس ٢٠١٦ و ٢٠٢٠

مليون دينار



((مليون دينار))

التوزيع القطاعي للإلتزام النقدي والتعهدي المقرر في نهاية السنة الحالية

القطاع	المكتشف	القروض والتسليفات	الخصم والإلتياح	مديون ديون متأخرة	خطابات الضمان الداخلية	خطابات الضمان الخارجية	الإعتمادات وحوالاتها	المجموع	الاهمية النسبية %
الزراعي	٠	٢٧,٠٠٠	٠	٠	٠	٠	٠	٢٧,٠٠٠	١٥
الصناعي	٩٠٠	٢٢,٠٠٠	٠	٣٨	١٧٠	٠	٠	٢٣,١٠٨	١٣
التجاري	١٢,٣٠٥	١٩,٦٠٠	٠	٦,٤١٤	٤٠٠	٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٦٨,٧١٩	٣٩
النقل	٠	٠	٠	٦٤	٠	٠	٠	٦٤	٠
التمويل	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠
الخدمي	٠	٠	٠	٠	١٥,٠٠٠	٠	٠	١٥,٠٠٠	٩
التشييد والبناء	٧٩٥	٤٠,٠٠٠	٠	٥٢٠	٠	٠	٠	٤١,٣١٥	٢٤
المجموع	١٤,٠٠٠	١٠٨,٦٠٠	٠	٧,٠٣٦	١٥,٥٧٠	٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	١٧٥,٢٠٦	١٠٠
الاهمية النسبية %	٨	٦٢	٠	٤	٩	٣	١٤	١٠٠	٠
الإلتزام المستخدم	١,٠٧٥	٨١,٢٧٨	٠	٢٢,٠٣٦	١٦,٧٩٦	٣,٤٢٨	٨,٠٧٢	١٣٢,٦٨٥	٧٦
نسبة الإستخدام %	٨	٧٥	٠	٣١٣	١٠٨	٦٩	٣٢	٧٦	٠

(ج) الديون المشكوك بتحصيلها :

تم العمل على تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS 9) إستناداً الى تعليمات البنك المركزي العراقي العدد (٢٠٧/٣/٩) المؤرخة في (٢٠١٨/٥/٢٤) واعتمد المصرف على منهجية تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية على أساس نموذج اعمال المصرف وخصائص التدفقات النقدية المتعلقة بالموجودات المالية وكذلك قياس الاستمارات وإعادة تسميتها وقيام المصرف بقياس وتصنيف الأدوات المالية وحساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكل أداة مالية، وإن هذه المنهجية معدة من قبل المصرف والمصادق عليها من قبل مجلس إدارته وتم احتساب الأثر الكمي الناتج من تطبيق المعيار بالكامل والذي يمثل الفرق بين المخصصات السابقة كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ والحالية وبلغ (٢,٨٢١) مليون دينار الخاص فقط بالخسائر الائتمانية (النقدي والتعهدي) وباقي الأثر الكمي والبالغ (٩٧١) مليون دينار ويمثل المخصص على النقد لدى المصارف الخارجية والمدينون، وادناه جدول يبين فيه احتساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها وفق التقارير المالية للمعايير المحاسبية .

(مليون دينار)

إحتساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها وفق التقارير المالية للمعايير المحاسبية IFRS 9

اجمالي المخصص	درجة المخاطر				الرصيد	نوع الائتمان		
	١٠	٩	٨ ٧ ٦ ٥	٤ ٣ ٢ ١				
	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	التصنيف الداخلي				
بعد طرح الضمانات المقبولة	لغاية ١٠٠%	لغاية ٥٠%	لغاية ١٠%	نسبة احتمالية التعثر				
١,٠٧٥	١٠٠				١,٠٧٥	حسابات جارية مدينة/أفراد		
	١٠٠					حسابات جارية مدينة/ شركات		
٧٥٥				٥	١٥,٧٦٧	قروض قصيرة الاجل/ أفراد		
٣,٥١٨				٦	٥٨,١١٩	قروض قصيرة الاجل/ شركات		
٠				٠,٠٣	٥٧	التسليف لقاء رهن مصوغات ذهبية		
١٥٠	١٠٠				١٥٠	تسليف لعمليات متنوعة / زراعي		
٢,٦٩٢		٩٣			٢,٨٩٣	سلف سيارات		
٦٤					٤,٢٩١	قروض مبادرات البنك المركزي العراقي		
١٠,٣٢٣	٤٨			١	٢١,٣٦١	ديون متأخرة التسديد		
٦٧٥	١٠٠				٦٧٥	خطابات الضمان المدفوعة		
١٩,٢٥٢					١٠٤,٣٨٨	مجموع الائتمان النقدي		
١٦٧				١	١٦,٧٩٦	خطابات الضمان الداخلية		
١٤٨				٢	٨,٠٧٢	الاعتمادات الصادرة		
٦٢				٢	٣,٤٢٨	خطابات الضمان الخارجية بطلب بضمان المرسلين		
٣٧٧					٢٨,٢٩٦	مجموع الائتمان التعهدي		
					١٣٢,٦٨٤	المجموع الكلي للائتمان		
١٩,٦٢٩	١٢,٢٢٣	٢,٦٩٢		٣,٥١٩	٧٥٥	٤٤٠	١٩,٦٢٩	التخصيص

أسس تحديد الخسائر الائتمانية

عمل مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار على تطبيق المعيار الدولي للقرارير المالية رقم ٩ ، وفق منهجية معدة من قبل المصرف والتي تم بناءها وفق الاتي :-

١. تحديد نماذج الأعمال Business Models التي استخدمت عند التطبيق في ضوء استراتيجية مصرفنا، واعتماد نظام تصنيف ائتماني داخلي يتضمن ما يلي:

-احتمالية التعثر (PD) Probability of Default لكل درجة من درجات التصنيف.

أسلوب احتساب كل من:

-معدل الخسارة عند التعثر. (LGD) Loss Given Default

-قيمة التعرض عند التعثر. (EAD) Exposure at Default

وتم اعتماد البيانات التاريخية لفترات مناسبة ، مع تطوير بيئة إدارة المخاطر وسياسات المنح ومتابعة الديون، مع ضمان إيجاد التنسيق المطلوب بين الإدارات المختلفة، خصوصاً بين كل من الإدارة المالية، وإدارة المخاطر، وإدارة تكنولوجيا المعلومات، والمراجعة الداخلية والائتمان، وكل إدارات المصرف المعنية الأخرى.

٢. نطاق التطبيق: كل عمليات التمويل النقدية وغير النقدية.

٣. تم التصنيف وفق نظام التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف وفق الاعتبارات التالية:

أ – احتساب خسائر الائتمان المتوقعة (ECL) للأصول المالية المصنفة ضمن المرحلة الثالثة بنسبة %١٠٠ من صافي رصيد الدين المتعثر بعد استبعاد قيمة الضمانات المحسوبة وفقاً للبند «ي» الاتي ذكره لاحقاً، ويجب أن يدرج في هذه المرحلة حالات عدم الانتظام وفقاً لما تقضي به تعليمات البنك المركزي العراقي بشأن قواعد وأسس تصنيف التسهيلات الائتمانية وعمليات الاستثمار والتمويل السالفة الذكر، وذلك بدءاً من تحقق شروط عدم الانتظام و/أو بناء على الاعتبارات الأخرى المرتبطة بأوضاع الزبون .

ب – يكون الحد الأدنى للخسائر المتوقعة في حالة التعثر في السداد (LGD) لعمليات التمويل غير المضمونة الممنوحة لجميع زبائن المصرف بما في ذلك المؤسسات المالية بنسبة %٥٠ للمديونيات ذات الأولوية الأعلى ، وبنسبة %٧٥ للديون ذات الأولوية الأقل .

ج – يكون الحد الأدنى لاحتمالية التعثر (1 year PD) لعمليات التمويل الممنوحة لجميع زبائن المصرف بنسبة %١ .

د – اعتبار الحد الأدنى لأجل استحقاق Maturity عمليات التمويل (بخلاف الاستهلاكي والمقسط) المصنفة في المرحلة الثانية على النحو التالي:

١. السيناريو الأول: ٧ سنوات.

٢. السيناريو الثاني: ١٠ سنوات.

هـ - عند تقدير إجمالي قيمة التعرض عند التعثر في السداد EAD ، يتم تطبيق معامل التحويل الائتماني Credit Conversion Factor CCF على النحو التالي:

١٠٠% - من الرصيد المستخدم من عمليات التمويل النقدية وغير النقدية.

- يتم تطبيق معامل التحويل الائتماني وفقا لمتطلبات تعليمات معيار الرفع المالي الصادرة عن البنك المركزي العراقي بالنسبة إلى الرصيد الممنوح وغير المستخدم.

و - يتعين الحصول على موافقة مسبقة من البنك المركزي قبل إدراج أي من الأصول ضمن الموجودات ذات مخاطر الائتمان المنخفضة. Low Credit Risk Exemptions.

ز - يتم نقل المديونيات (بخلاف التمويل الاستهلاكي والمقسط) الى المرحلة الثانية في حال تحقق أحد الشروط التالية:

-التعثر في السداد لمدة تزيد على ٣٠ يوما.

- تراجع التصنيف الائتماني للزبون بدرجتين وذلك للزبانن ذوي الجودة الائتمانية العالية (investment grade) ودرجة واحدة بالنسبة إلى الزبانن ذوي الجودة الائتمانية المنخفضة Non-Investment Grade ، مع موافاة البنك المركزي بمصفوفة التقييم الائتماني الداخلي المطبق لدى المصرف مع تحديد التقييم الائتماني الخارجي المعادل له.

ح - تصنيف جميع المديونيات المعادة جدولتها ضمن المرحلة الثانية.

ط - يتعين إخطار البنك المركزي العراقي مع إيضاح المبررات، وذلك عن الحالات التالية:

- نقل تصنيف أي من عمليات التمويل من المرحلة الثالثة الى أي من المرحلتين الثانية والاولى.

- نقل تصنيف أي من عمليات التمويل من المرحلة الثانية الى المرحلة الأولى شريطة انتقاء التصنيف لفترة لا تقل عن ١٢ شهرا أولا.

ي - يتم الالتزام بالضمانات المؤهلة للاستبعاد فقط (بحيث لا يتم الاعتماد بأي أنواع أخرى) ونسب الاستقطاع Haircuts .

٤. تم تشكيل لجنة متخصصة على مستوى الادارة التنفيذية العليا بمصرفنا، من ضمن اعضائها مسؤول الائتمان والمسؤول المالي ومسؤول ادارة المخاطر، ويدخل ضمن مسؤولياتها وضع خطة تفصيلية ودراسة الاثر المتوقع لتطبيق المعيار رقم ٩ من الناحية المالية، ووضع تصور لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL. وان تقاريرها تخضع لموافقة اللجنة عمليات التصنيف واعادة التصنيف بين المراحل الثلاث وكذلك تحديد المخصصات على اساس خسائر الائتمان المتوقعة.

٥. عمل المصرف على اعداد بيانات تفصيلية وفقا لنماذج جداول تحدد الاثر الكمي لتطبيق المعيار رقم ٩، وتوضح قيمة المخصصات نتيجة التطبيق مقارنة بالمخصصات حسب تعليمات البنك المركزي العراقي الحالية بشأن سياسة التصنيف.

٦. تقع مسؤولية تقييم واختبار مدى تماشي خطط ومنهجيات وانظمة العمل مع متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية على مراقبي الحسابات. كما يتعين عليهم تدقيق واعتماد البيانات التي يتم تقديمها للبنك المركزي بشأن تطبيق معيار رقم ٩، وابداء الرأي بتقريرهم عما يلي:-

أ - التحقق من مدى سلامة الانظمة والنماذج المستخدمة لدى المصرف من حيث ملاءمتها لمتطلبات المعيار رقم ٩ ، وكذلك التحقق من صحة الارقام والمعلومات الواردة في البيانات المقدمة للبنك المركزي في هذا الشأن.

ب - مدى ملاءمة نظام التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف مع متطلبات المعيار رقم ٩ والضوابط المقررة من البنك المركزي العراقي في هذا الشأن.

٣- النقود:

النقود تعني النقد الموجود في صناديق المصرف بالعملة المحلية والعملات الأجنبية لدى البنك المركزي العراقي والمصارف المحلية والخارجية وكذلك الودائع القانونية لدى البنك المركزي العراقي ، وفي ادناه تفاصيل حساب النقد لعامي ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ مع رسم بياني لأرصدة الحساب للسنوات الخمس السابقة كما مفصل أدناه:-

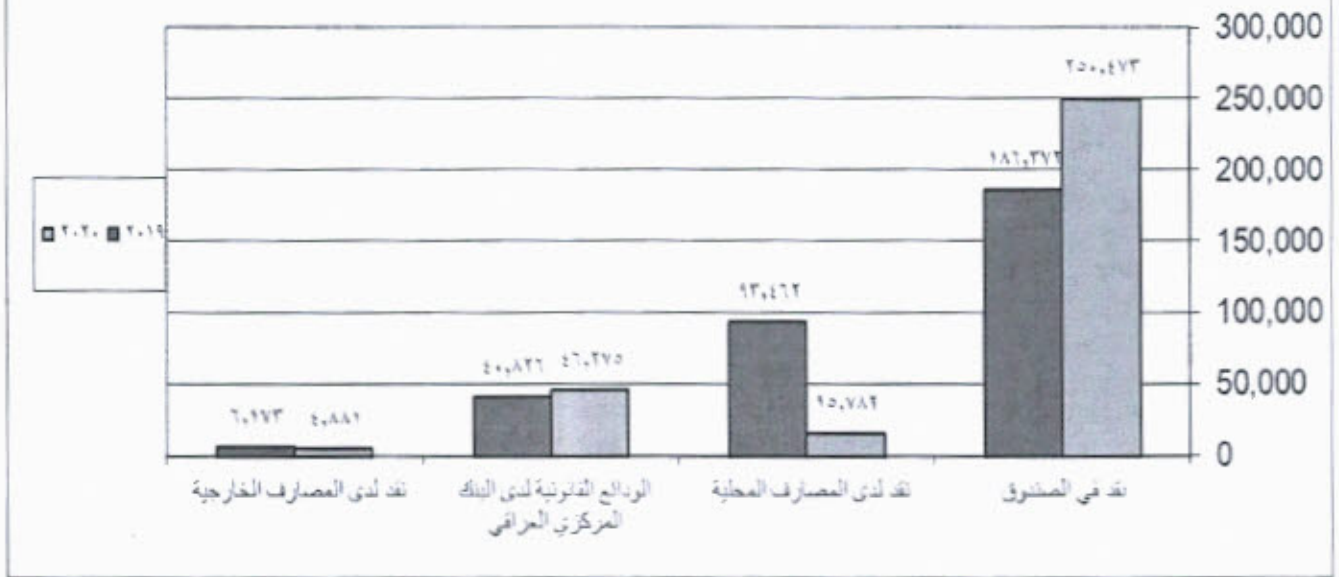
تحليل حساب النقود كما هو في نهاية عامي ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

((مليون دينار))

اسم الحساب		٢٠٢٠/١٢/٣١		٢٠١٩/١٢/٣١	
اسم الحساب	الرصيد	الأهمية النسبية %	الرصيد	الأهمية النسبية %	نسبة التغير %
نقد في الصندوق	٢٥٠,٤٧٣	٧٨	١٨٦,٣٧٢	٥٧,٠	٣٤,٤
نقد لدى البنك المركزي العراقي والمصارف المحلية	١٥,٧٨٢	٥	٩٣,٤٦٢	٢٨,٦	(٨٣,١)
الودائع القانونية لدى البنك المركزي العراقي	٤٦,٢٧٥	١٥	٤٠,٨٢٦	١٢,٥	١٣,٣
نقد لدى المصارف الخارجية	٤,٨٨١	٢	٦,١٧٣	١,٩	(٢٠,٩)
ينزل: مخصص مخاطر / نقد	(٩٧)	٠	٠	٠	٠
المجموع	٣١٧,٣١٤	١٠٠	٣٢٦,٨٣٣	١٠٠	(٣)

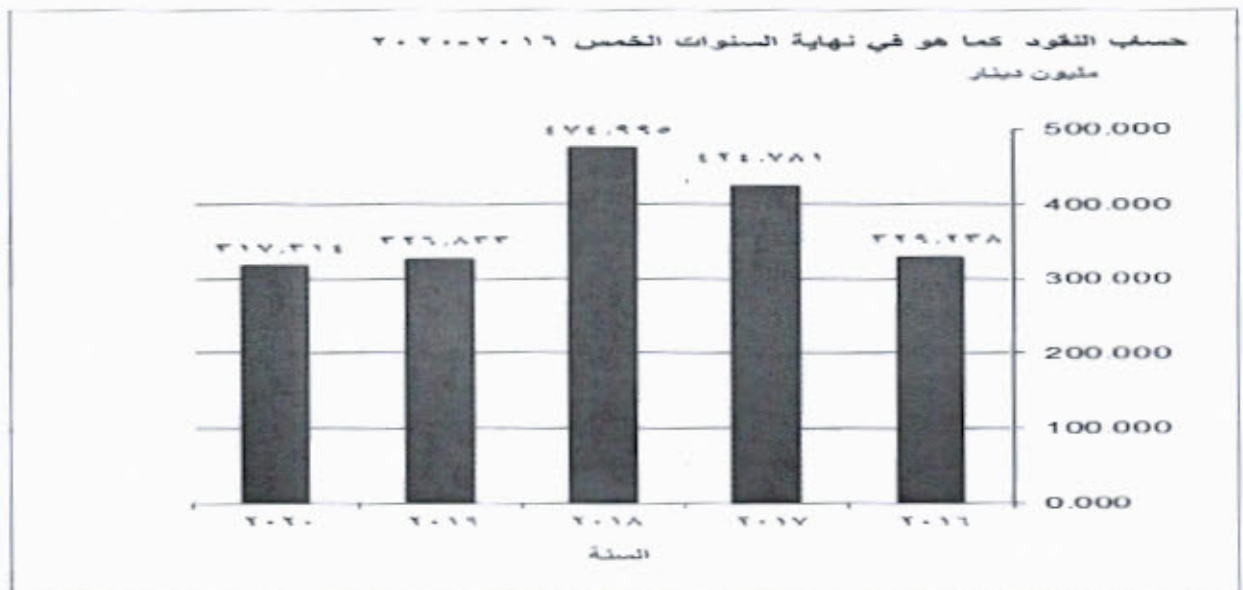
حساب النقود كما هو عليه في نهاية عامي ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

مليون دينار



حساب النقود كما هو في نهاية السنوات الخمس ٢٠٢٠-٢٠١٦

مليون دينار



٤ - النشاط الإستثماري :

ارتفع حجم الإستثمارات لعام /٢٠٢٠ بمقدار (١,٦٦٣) مليون دينار عما كان عليه في نهاية السنة السابقة وإن

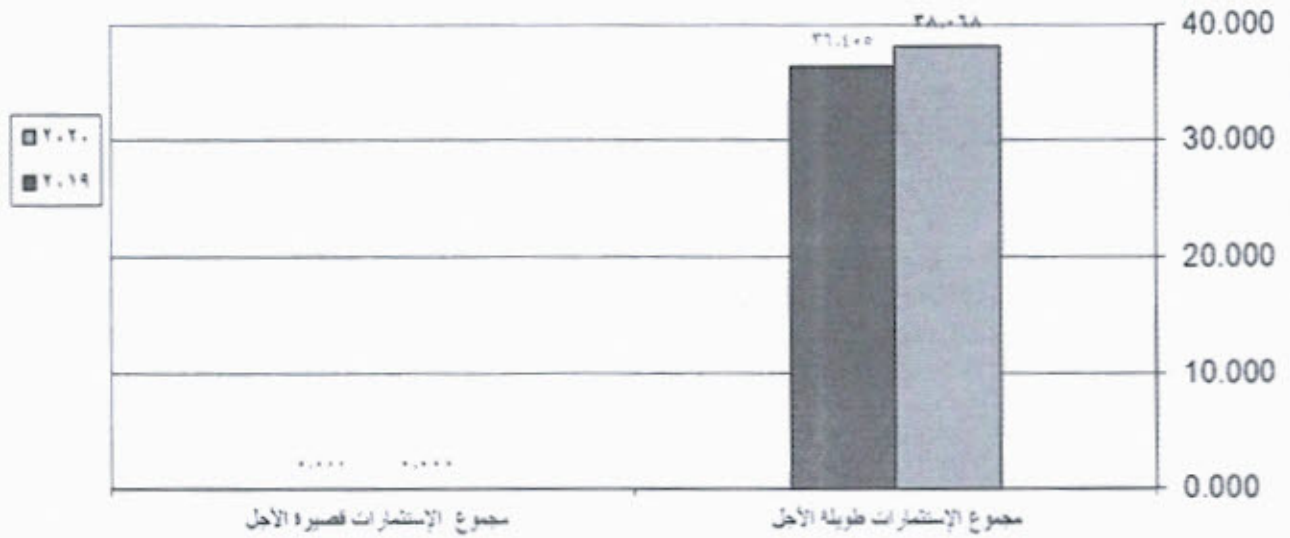
السبب يعود الى المساهمة في شركة كلوبال اوبرجستك للإستثمارات.

تحليل الإستثمارات وإيراداتها كما في نهاية السنة الحالية والسابقة

اسم الحساب	إستثمارات ٢٠٢٠	إستثمارات ٢٠١٩	نسبة التغير	إيرادات ٢٠٢٠	إيرادات ٢٠١٩	نسبة تغير الإيرادات
اولاً: إستثمارات مالية طويلة الأجل						
أسهم شركات عراقية	٣٦,٤٠٥	٣٦,٤٠٥	٠	٠	٥٢	(١٠٠)
أسهم شركات اجنبية	١,٦٦٣					
مجموع الإستثمارات طويلة الأجل	٣٨,٠٦٨	٣٦,٤٠٥	٠	٠	٥٢	(١٠٠)
ثانياً: الإستثمارات قصيرة الأجل						
أسهم شركات عراقية	٠	٠	٠	٠	٠	٠
إستثمار / ودائع لدى الغير	٠	٠	٠	٠	٠	٠
فوائد الحسابات الخارجية الدائنة	٠	٠	٠	١	٦	(٨٣)
مجموع الإستثمارات قصيرة الأجل	٠	٠	٠	٦	٦	(٨٣)
مجموع الإستثمارات المحلية	٣٨,٠٦٨	٣٦,٤٠٥	٠	١	٥٨	(٩٨)
ينزل مخصص هبوط قيمة الاستثمارات						
صافي الإستثمارات	٣٨,٠٦٨	٣٦,٤٠٥				

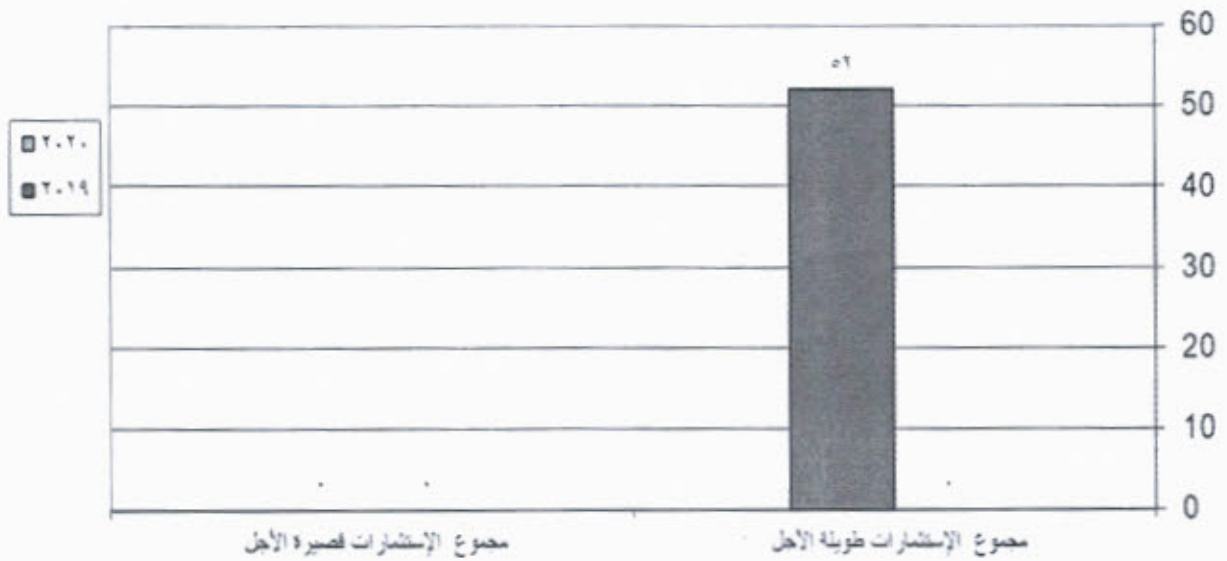
تحليل رصيد الإستثمارات المحلية في نهاية عامي ٢٠٢٠، ٢٠١٩

(مليون دينار)



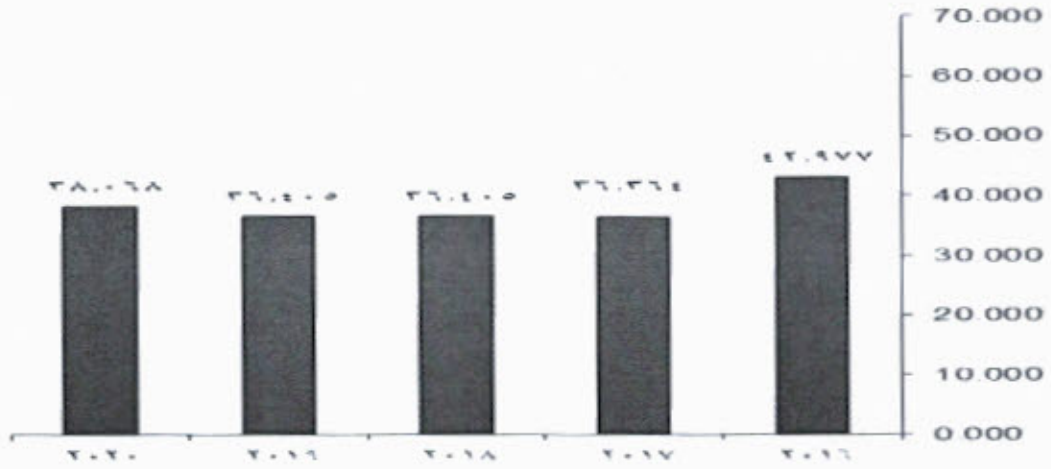
إيرادات الإستثمارات المحلية في نهاية عامي ٢٠١٩، ٢٠٢٠

مليون دينار



نشاط الاستثمار المحلي كما هو في نهاية السنوات الخمس ٢٠٢٠-٢٠١٦

مليون دينار



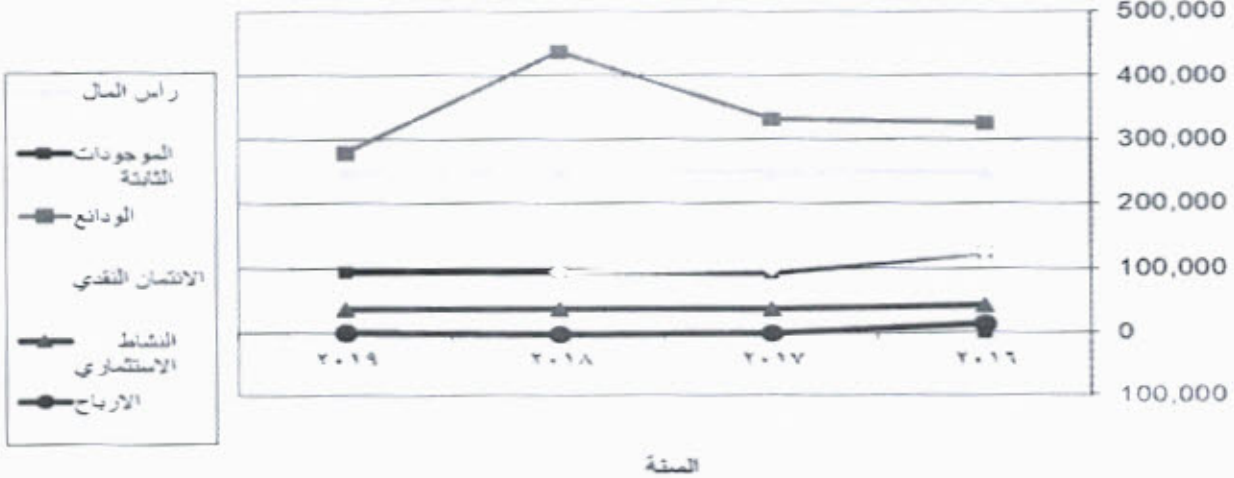
((مليون دينار))

تطور أنشطة المصرف للسنوات الاخيرة ٢٠٢٠-٢٠١٦

٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	الحساب / السنة
٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	رأس المال
٩٦,٣٠٢	٩٣,٤٦١	٩٤,٠٧٥	٩٢,١١١	١٢٤,٠٢١	الموجودات الثابتة
٢٧٦,١٨١	٢٧٩,٢١٥	٤٣٧,٩٢١	٣٣٢,٥٧٩	٣٢٦,٥١٧	الودائع
٨٥,١٣٦	٩٤,٠٥١	٩٤,٥٧٢	١٠٠,٢٥٢	١٢٦,٣٤٦	الإلتزام النقدي
٣٨,٠٦٨	٣٦,٤٠٥	٣٦,٤٠٥	٣٦,٣٦٤	٤٢,٨٠٢	النشاط الاستثماري
(٢,٠٩٦)	٧٩	(٢,٢٩٥)	(٥٨٢)	١٤,٨٩٩	الأرباح / الخسارة

تطور أنشطة المصرف للسنوات الأخيرة ٢٠٢٠-٢٠١٦

مليون دينار



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

اسم الحساب	٢٠٢٠		٢٠١٩		
	المعادل		المعادل		
	ألف دولار أمريكي	ألف دينار عراقي	ألف دولار أمريكي	ألف دينار عراقي	
الموجودات	الأهمية النسبية %	الأهمية النسبية %	الأهمية النسبية %	الأهمية النسبية %	
أوراق نقدية أجنبية	١٢,٣٩٤	١٨,٠٩٥,٢٤٠	٨,٤٧٠	١٠,٠٧٩,٣٠٠	٩
نقد لدى المصارف	١٥,٨٥٤	٢٣,١٤٦,٨٤٠	١٨,٣٩٨	٢١,٨٩٣,٦٢٠	٢٠
القروض الممنوحة	٥,٠٠٧	٧,٣١٠,٢٢٠	٢,٩٦٦	٣,٥٢٩,٥٤٠	٤
الموجودات الأخرى	٦١,٢١٤	٨٩,٣٧٢,٤٤٠	٦١,٢٠٥	٧٢,٨٣٣,٩٥٠	٦٧
المجموع	٩٤,٤٦٩	١٣٧,٩٢٤,٧٤٠	٩١,٠٣٩	١٠٨,٣٣٦,٤١٠	١٠٠
المطلوبات					
حسابات جارية	٣١,٨٣٦	٤٦,٤٨٠,٥٦٠	٣٤	٤٣,٣٢٤,٣٣٠	٤١
حسابات توفير	٥١,٢٢٥	٧٤,٧٨٨,٥٠٠	٥٤	٥٤,٤١٦,٣٢٠	٥٠
ودائع ثابتة	٥,٠٩٠	٧,٤٣١,٤٠٠	٥	٣,٦٣٩,٠٢٠	٣
إجمالي الودائع	٨٨,١٥١	١٢٨,٧٠٠,٤٦٠	٩٣	١٠١,٣٧٩,٦٧٠	٩٤
المطلوبات الأخرى	٦,٢٢٤	٩,٠٨٧,٠٤٠	٧	٦,٨٤٤,٨٨٠	٦
التخصيصات	٩٤	١٣٧,٢٤٠	٩٤	١١١,٨٦٠	٠
المجموع	٩٤,٤٦٩	١٣٧,٩٢٤,٧٤٠	٩١,٠٣٩	١٠٨,٣٣٦,٤١٠	١٠٠

سعر الدولار لعام ٢٠٢٠ هو ١٤٦٠ دينار للدولار الأمريكي الواحد
سعر الدولار لعام ٢٠١٩ 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 دينار
المبالغ المشتراة لصالح شركات الصرافة المشاركة من خلال مصرفنا في نافذة البنك المركزي لبيع وشراء العملة الاجنبية لسنة ٢٠٢٠	١٤٢,٦٥٠,٠٠٠	٢٩١,٣٦٠,٠٠٠
المبالغ المشتراة من البنك المركزي لصالح المصرف (نقد) لغرض بيعها للزبائن لأغراض السفر لسنة ٢٠٢٠	٢,٥٥٠,٠٠٠	٥,١٣٠,٠٠٠
مزااد الحوالات من خلال المشاركة من نافذة البنك المركزي ٢٠٢٠	١,٨٧٦,٦٥٥,٠٠٠	١١,٦٥٧,٠٥٠,٠٠٠
مزااد الإعتمادات من خلال المشاركة من نافذة البنك المركزي لسنة ٢٠٢٠	٩٨٣,٤٨٥,٧٠٥	٦,٨٤١,٦٢٠,٠٤٠
المجموع	٣,٠٠٥,٣٤٠,٧٠٥	١٨,٧٩٥,١٦٠,٠٤٠
يضاف الايراد المتحقق عن تنفيذ حوالات لسنة ٢٠١٩	١٠,٨٠٠,٠٠٠	١٠٨,٠٠٠,٠٠٠
يضاف الايراد المتحقق عن تنفيذ نقد لصالح المصرف لغرض بيعها للزبائن لأغراض السفر لسنة ٢٠١٩	٦٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠
المجموع الكلي	٣,٠١٦,٧٤٠,٧٠٥	١٨,٩٠٤,٣٦٠,٠٤٠

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 (Corresponding Banks):-

المملكة الاردنية الهاشمية	Hashemite Kingdom of Jordan
بنك الاسكان للتجارة والتمويل/عمان	The Housing Bank for Trade & Finance/Amman
البنك الاهلي الاردني / عمان	Jordan Ahli Bank / Amman
بنك الاستثمار/عمان	Invest Bank/Amman
بنك الاتحاد/عمان	Bank Aletihad/Amman
بنك الاردن/عمان	Bank of Jordan/Amman
بنك القاهرة /عمان	Cairo Amman Bank/Amman

الجمهورية اللبنانية	Republic of Lebanon
فرست ناشنال بنك/ بيروت	First National Bank/Beirut
انتركونتيننتال بنك/ بيروت	IBL Bank/Beirut
فرانسا بنك/ بيروت	Fransabank/Beirut
بنك بيروت/ بيروت	Bank of Beirut/Beirut

دولة الامارات العربية المتحدة	United Arab Emirates
البنك العربي الافريقي الدولي/ دبي	Arab African International Bank/Dubai
بنك مصر/ دبي	Banque Misr, Dubai
بنك ابو ظبي الاسلامي / ابو ظبي	Abu Dhabi Islamic Bank, Abu Dhabi

الجمهورية التركية	Turkish Republic
بنك فاكفلار/ انقره	Turkish Vakiflar Bankasi/Ankara
اكتف بنك / اسطنبول	Aktif Bank / Istanbul

٩- نتائج نشاط فروع المصرف والإدارة العامة :
نדרج لكم أدناه جدول يبين فيه نتائج نشاط فروع المصرف والإدارة العامة لعام ٢٠٢٠:

نتائج نشاط الفروع

((مليون دينار))

المساهمة في الربح %	نتيجة النشاط ربح (خسارة) دينار	إسم الفرع
١٨٢	(٣,٨٠٦)	الإدارة العامة
فروع داخل بغداد		
(١٢٠)	٢,٥١٠	١ الرئيسي
٠	(٦)	٢ النعمان
٩	(١٨٤)	٣ التقدم
٤	(٧٨)	٤ النجاح
٢	(٤١)	٥ الغصون
فروع خارج بغداد		
٨	(١٦٠)	١ الثقة
(٢)	٤٩	٢ الخير
٥	(١٠١)	٣ المورد
(٤)	٨٧	٤ الفنار
٤	(٩٢)	٥ الشروق
١٠	(٢٠١)	٦ جنار
٨	(١٦٤)	٧ الخليل
(٧)	١٤٥	٨ الداعم
(١٧)	٣٦٣	٩ المميز
٨	(١٧٥)	١٠ سامان
٧	(١٥٥)	١١ تابان
٤	(٨٧)	١٢ الكساء
١٠٠	(٢,٠٩٦)	المجموع

١٠ - مؤشر الاداء المصرفي :

المسنة		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
		١ نسبة السيولة :
%١١٧,١	%١١٥	حساب النقود / اجمالي الودائع
		٢ سياسات توظيف الأموال (نسب التشغيل) :
%١٣,٠	%١٤	أ - الإستثمارات / إجمالي الودائع
%٣٣,٧	%٣١	ب - الإئتمان النقدي / إجمالي الودائع
%٤٦,٧	%٤٥	ج - الإستثمارات + الإئتمان النقدي (التمويل) / إجمالي الودائع
		٣ نسبة الرافعة المالية:
%١٠٤,٥	%١٠٤	إجمالي الودائع / رأس المال + احتياطي رأس المال
		٤ نسب كلف النشاط :
%٢,٢	%٤	أ - مجموع مصروفات العمليات المصرفية / إجمالي الودائع
%٩٩,٢	%١٠٧	ب- مجموع المصروفات / مجموع الإيرادات
%٢٧,٣	%٣٠	ج - مجموع مصروفات العمليات المصرفية / مجموع المصروفات
%٢٧,٠	%٣٢	د- مجموع مصروفات العمليات المصرفية / مجموع الإيرادات
		٥ نسب الربحية :
%٠,١	%(١)	أ- اجمالي الارباح المتحققة / رأس المال المدفوع
%٠,٠	%(١)	ب- الأرباح الصافية المعدة للتوزيع على المساهمين / رأس المال المدفوع

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 على المنصات الالكترونية 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 ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ :

التحصيل الدراسي	العدد ٢٠٢٠	العدد ٢٠١٩
ماجستير	٥	٥
بكالوريوس	٢٨٠	٢٧٧
دبلوم عالٍ	١	١
دبلوم	٧٤	٨٠
إعدادية	٨٣	٨٧
دون الإعدادية	١٩١	١٩٠
المجموع	٦٣٤	٦٤٠

(٢) تصنيف العاملين حسب الدرجات الوظيفية :

الدرجة الوظيفية	العنوان الوظيفي	السنة ٢٠٢٠	السنة ٢٠١٩
خاصة	مدير مفوض / مستشار / مراقب الإمتثال	١٠	١٠
التاسعة	معاون المدير المفوض / المدراء التنسيقيين، المشرف على الشؤون الإدارية	٤	٤
الثامنة	مدير تنفيذي / مدير فرع أول / مشرف خزان	٤٢	٣٩
السابعة	مدير فرع / أمين دائرة / مراقب أول	٦٥	٦٥
السادسة	مراقب ثاني / أمين وحدة / مبرمج / محلل نظم / أمين خزنة	٦٤	٦٤
الخامسة	محاسب أول / إداري أول / أمين أول / أمين صندوق / مهندس أول / مبرمج أول / قانوني أول	٧٥	٨٠
الرابعة	محاسب ثاني / إداري ثاني / أمين ثاني / أمين صندوق أول / مهندس ثاني / مبرمج ثاني / قانوني ثاني	٧٣	٧٤
الثالثة	محاسب ثالث / إداري ثالث / أمين ثالث / أمين صندوق ثاني / مهندس ثالث / مبرمج ثالث / مراقب منظومات السيطرة الامنية	٨٩	٩٠
الثانية	كاتب / كاتب حسابات / سائق أول / أمين صندوق ثالث / فني ثاني	٢٤	٢٨
الأولى	سائق / حارس / معتمد	١٨٨	١٨٦
المجموع		٦٣٤	٦٤٠

(٣) تصنيف العاملين (المدير المفوض ومعاونه - المدراء التنفيذيين - مدراء الفروع)

ت	الاسماء	العناوين الوظيفية
١	محاسن خيرى احمد	المدير المفوض
٢	محمد كنعان خورشيد	معاون المدير المفوض
٣	علي وليد داود	مراقب الامتثال
٤	فاتن جاسم كريم	المدير التنفيذي لدائرة ادارة المخاطر المصرفية
٥	احمد حامد جميل	المدير التنفيذي لقسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب
٦	ياسين شكري جميل	المدير التنفيذي لقطاع الرقابة والتفتيش
٧	نيران داود سلمان	المدير التنفيذي لقطاع المحاسبة والمالية
٨	طارق شهاب احمد	المدير التنفيذي لقطاع الائتمان المصرفي
٩	حيدر يوسف غلام حسين	المدير التنفيذي لقطاع متابعة الديون
١٠	عماد خليل عبد الرضا	المدير التنفيذي لقطاع عمليات الفروع
١١	زينب حسين حميد	المدير التنفيذي لقطاع الموارد البشرية والشؤون الإدارية
١٢	الهام مهدي هادي	المدير التنفيذي لقطاع المعلوماتية
١٣	مصطفى حسن كريم	المدير التنفيذي لقطاع المدفوعات
١٤	اخلاص فاضل جادي	المدير التنفيذي لقطاع العلاقات المصرفية الخارجية
١٥	مهند عبد القادر عبد الفتاح	المدير التنفيذي لقسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور
١٦	امل عبودي خمو	المدير التنفيذي لوحدة شؤون المساهمين
١٧	زينب فاضل جادي	مدير الفرع الرئيسي
١٨	وداد محمد جدوع	مدير فرع النعمان
١٩	حيدر حميد شبر	مدير فرع التقدم
٢٠	ابتهاج اسماعيل مصطفى	مدير فرع الغصون
٢١	هدى يحيى بشير	مدير فرع النجاح
٢٢	ليلى جار الله عبد الرزاق	مدير فرع الثقة
٢٣	احمد سلطان عثمان	مدير فرع المورد
٢٤	خليل ابراهيم محمد	مدير فرع الشروق
٢٥	ميروان رؤوف مصطفى	مدير فرع الجنار
٢٦	ريا بهاء قندلا	مدير فرع سامان
٢٧	مجيد محو مجيد	مدير فرع تابان
٢٨	لمياء كوركيس نعيم	مدير فرع الخليل
٢٩	خالد جاسم العزي	مدير فرع الداعم
٣٠	حسن عبد الكاظم	مدير فرع المميز
٣١	فراس علي حسن	مدير فرع الفنار
٣٢	علي طارق خضير	مدير فرع الخير
٣٣	احمد جليل عبد الكاظم	مدير فرع الشمول
٣٤	عزيز محمد علي	مدير فرع الكساء

(٤) عدد العاملين في الفروع والإدارة العامة لعامي ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ :

ت	اسم الفرع	٢٠٢٠	٢٠١٩
١	الرئيسي	٤٢	٤٥
٢	النعمان	١٦	١٤
٣	الزاهر	٠	١٥
٤	التقدم	١١	١٤
٥	النجاح	١٣	١٥
٦	الفصون	١٨	١٩
٧	الثقة	٢٢	٢٤
٨	المورد	١٤	١٤
٩	الخليل	١٣	١٤
١٠	الخير	١١	١٠
١١	الشروق	١٨	٢٠
١٢	الفنار	١٨	١٨
١٣	جنار	٩	١١
١٤	الداعم	١٨	١٨
١٥	المميز	١٤	١٥
١٦	تابان	١٢	١٢
١٧	سامان	١٣	١٤
١٨	الكساء	١٢	١٣
١٩	الشمول	١٥	
	مجموع العاملين في الفروع	٢٨٩	٣٠٥
	عدد العاملين في الإدارة العامة	٣٤٥	٣٣٥
	مجموع العاملين	٦٣٤	٦٤٠

ج - الخطة التدريبية المنفذة خلال العام ٢٠٢٠:

للتدريب والتأهيل مكانة خاصة ومقدمة ومن أولويات وإهتمامات إدارة مصرفكم لما تقدمه هذه الفعالية من تطوير لقابليات العاملين العلمية والعملية ونعرض لحضراتكم تفاصيل الخطة التدريبية التي نفذت خلال العام ٢٠٢٠ على مستوى المصرف وكما يلي:-

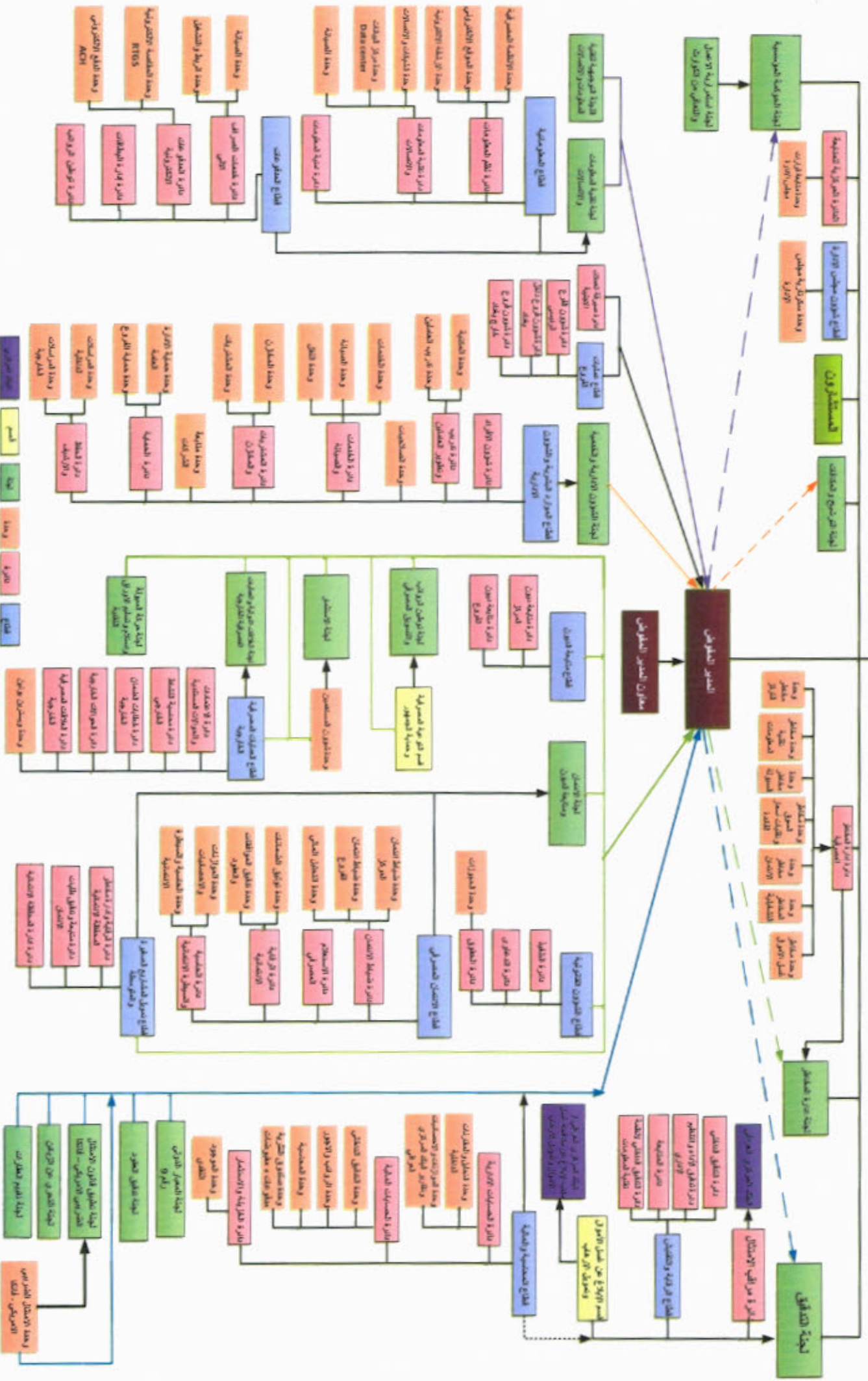
أماكن انعقاد الدورة	عدد الدورات	عدد المشاركين
١ داخل المصرف / المعهد المصرفي	٨	١٢٨
٢ خارج المعهد المصرفي	٦٦	٨٩
٣ خارج العراق	٤	٨
المجموع	٧٨	٢٢٥

تصنيف الدورات في المعهد المصرفي حسب النشاط لعام ٢٠٢٠ :

ت	اسم النشاط	عدد المشاركين	عدد الدورات
١	التعليمات والضوابط المصرفية (مؤشرات إسترشادية للتعرف على عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب، التوعية المصرفية وحماية الجمهور ومهام القسم ، هيكلية وحدة شؤون المساهمين، عقد اجتماع، دورة العناية الواجبة/ تصنيف المخاطر أساسيات العقوبات والحظر).	٩٣	٥
٢	الانشطة المصرفية (الودائع الثابتة مع التطبيق على النظام المصرفي Orion، المحاسبة للمؤسسات المالية ، الحوالات الخارجية).	٣٥	٣
	المجموع	١٢٨	٨

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 وإيضاح تفاصيل ذلك، نعرض لحضراتكم الهيكل الإداري للمصرف وكافة لجان مجلس الإدارة :-



و- مسؤوليات ومهام لجان مجلس الإدارة في عام ٢٠٢٠

يهدف تنظيم أعمال المجلس وزيادة كفاءته وفعاليته شكل مجلس الإدارة لجاناً من بين أعضائه، وحدد أهدافها وفوضها بصلاحيات من قبله، وسمي رؤسائها، ووفر لكل لجنة ميثاق داخلي يبين مهامها ونطاق عملها وأجراءاتها بما يشمل كيفية أعداد التقارير إلى مجلس الإدارة ، وتم اختيار مقرر للجان المنبثقة عن المجلس (أمين سر المجلس) مقررراً للجنة (لجنة إدارة المخاطر، ولجنة الحوكمة المؤسسية) ، والمدير التنفيذي لقطاع عمليات الفروع مقررراً للجنة التدقيق، وأمين دائرة/ قطاع الموارد البشرية والشؤون الإدارية مقررراً للجنة الترشيح والمكافآت . وزود البنك المركزي العراقي بقائمة تشمل جميع اللجان التابعة لعمل المجلس ومهامها وأجراءات عملها وأسماء أعضائها. وفي أدناه مختصر عن أعمال اللجان :-

أولاً :- تنظيم أعمال اللجان :-

- ١- تعقد اللجان اجتماعات دورية ويحدد عددها بحسب طبيعة أعمال كل لجنة.
- ٢- يتولى مقرر اللجنة ضبط محاضر اجتماعات اللجنة وتدوين توصياتها بحسب الصلاحيات الممنوحة لها.
- ٣- يعرض رئيس اللجنة محاضر اجتماعاتها وتوصياتها على مجلس الإدارة للتصويت عليها.
- ٤- تتعهد اللجان بتقديم تقارير دورية وتقرير سنوي عن نتائج أعمالها إلى مجلس الإدارة.

ثانياً :- لجنة التدقيق :-

١- تشكيل اللجنة :-

- ١-١ تتكون اللجنة من ثلاثة أعضاء مستقلين من أعضاء مجلس الإدارة وتم إضافة مقرر للجنة من الإدارة التنفيذية / المدير التنفيذي لقطاع عمليات الفروع .
- ٢-١ أن كل أعضاء اللجنة يملكون مقدرة وخبرة مالية وممارسات وأجراءات التدقيق ولهم القدرة على قراءة وفهم وتقييم القوائم المالية للمصرف والتي من ضمنها الميزانية العمومية، قائمة الدخل ، قائمة التدفق النقدي، قائمة التغيرات في حقوق المساهمين .
- ٣-١ تم تشكيل اللجنة من عضوية السادة أدناه :-

- ا- السيد سلام مصطفى هادي / عضو مجلس الإدارة رئيساً
- ب- السيد وسام جابر جواد / عضو مجلس الإدارة عضو
- ج- السيد فارس حسن توفيق / عضو مجلس الإدارة عضو
- د- السيد عماد خليل عبد الرضا / مدير تنفيذي لقطاع عمليات الفروع مقرر

٢- أبرز مهام اللجنة :-

- ١-٢- تحديد نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي ومتابعة المدقق الخارجي ومناقشة تقاريره.
- ٢-٢- متابعة القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية للمصرف .
- ٣-٢- التأكد من الأمتثال للمعايير الدولية ومكافحة غسل الأموال في جميع أنشطة وعمليات المصرف.
- ٤-٢- التوصية الى مجلس الإدارة بأعتماد الهيكل التنظيمي للمصرف وأستحداث أو إلقاء التشكيلات التنظيمية أو دمجها وتحديد مهمات وأختصاصات هذه التشكيلات وتعديلها .
- ٥-٢- أعداد تقرير ربع سنوي عن أعمال اللجنة بعد أنتهاء كل ربع مالي تقدمه الى المجلس .
- ٦-٢- التدقيق والموافقة على الإجراءات المحاسبية ، وعلى خطة التدقيق السنوي، وعلى ضوابط المحاسبة .
- ٧-٢- التأكد من التزام المصرف بالأفصاحات التي حددتها المعايير الدولية للإبلاغ المالي وتعليمات البنك المركزي العراقي والتشريعات والتعليمات الأخرى ذات العلاقة، وأن تتأكد من أن الإدارة التنفيذية على علم بالتغيرات التي تطرأ على المعايير الدولية للإبلاغ المالي وغيرها من المعايير ذات العلاقة .

٣- أهم منجزات اللجنة :-

- ٣-١- عقدت اللجنة (١٩) إجتماع خلال السنة وبحضور كافة أعضائها .
- ٣-٢- أنجزت اللجنة أعمالها لعام / ٢٠٢٠ وفقاً للمهام المكلفة بها وقد راجعت اللجنة كافة المعلومات والبيانات المالية فلاحظت بأنها نظمت طبقاً للقواعد المحاسبية والتشريعات وهي متفقة تماماً مع مانتظهره السجلات، وأنها منظمة طبقاً لقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة / ٢٠٠٤ وقانون الشركات رقم (٢١) لسنة / ١٩٩٧ المعدل والأنظمة والتعليمات النافذة.
- ٣-٣- تابعت اللجنة التقارير المقدمة اليها من (قطاع الرقابة والتفتيش – مراقب الأمتثال – قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب – لجنة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)) وتأكدت من أن الإجراءات السارية كانت سليمة وقد أتخذت بعض التوصيات وأحالتها الى مجلس الإدارة .
- ٤-٣- قامت اللجنة بمتابعة الأداء الفني للنظام المصرفي (أوريون) والاستفادة القصوى من مجالات النظام للأعمال المصرفية وتنوعها .
- ٥-٣- تأكدت اللجنة من خلال تدقيق التقارير المقدمة الى البنك المركزي العراقي بأن المصرف ملتزم بشكل تام بتنفيذ التعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي .
- ٦-٣- تم مراجعة حسابات المصرف وتأكدت اللجنة عدم وجود مايبث على أن المصرف قام بعمليات غسل الأموال أو مارس عمليات تمويل الإرهاب .
- ٧-٣- أشرفت اللجنة على عملية جرد الموجودات الثابتة والخزينة والتي تمت بشكل سليم، وفقاً للأسس والأصول والمبادئ المعتمدة .

ثالثاً:- لجنة إدارة المخاطر :-

١- تشكيل اللجنة :-

١-١- تتكون اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل من الأعضاء غير التنفيذيين على أن يكون رئيس اللجنة عضو مستقل ، ويمتلك أعضاء اللجنة خبرة في إدارة المخاطر والممارسات والقضايا المرتبطة بها ، وتم تكليف أمين سر المجلس بمهام مقرر للجنة.

٢-١- تم تشكيل اللجنة من عضوية السادة أدناه :-

أ- السيد سيف يوسف غلام حسين / رئيس مجلس الإدارة	رئيساً
ب- السيد وسام جابر جواد / عضو مجلس الإدارة	عضو
ج- السيد سامي طه مهدي / عضو مجلس الإدارة	عضو
د- السيد سامي مهدي صالح / أمين سر مجلس الإدارة	مقرر

٢- أبرز مهام لجنة إدارة المخاطر :-

- ١-٢- مراجعة أسنراتيحية إدارة المخاطر لدى المصرف قبل اعتمادها من قبل المصرف .
- ٢-٢- مراجعة السياسة الأنتمائية وتقديم التوصيات بشأنها الى مجلس الإدارة لغرض المصادقة ، فضلاً عن الاشراف على تطبيق السياسة الأنتمائية المقترحة من قبلهم .
- ٣-٢- مراقبة المخاطر الأنتمائية التي يتحملها المصرف ، سواء ما يتعلق بالمدخل المعياري أو المدخل المستند للتصنيف الداخلي ، والمخاطر التشغيلية ، ومخاطر السوق ، والمراجعه الاشرافية ، وأنضباط السوق الواردة في المقررات التي أصدرتها لجنة بازل للرقابة المصرفية .
- ٤-٢- مراقبة قدرة المصرف على تفادي مخاطر السيولة بموجب مقررات بازل (III) شاملاً ذلك معايير السيولة .
- ٥-٢- التأكد من التزام المصرف بالأنظمة والتعليمات والسياسات المتعلقة بأدارة المخاطر .
- ٦-٢- المراجعة الدورية لسياسة إدارة المخاطر المقترحة من قبل الإدارة العليا للمصرف وتقديم التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة لأقرارها والمصادقة عليها.
- ٧-٢- التواصل المستمر مع مدير دائرة إدارة المخاطر والحصول على تقارير دورية منه حول الأمور ذات العلاقة بالوضع الحالي للمخاطر في المصرف وثقافة المخاطر ، إضافة الى التقارير الخاصة بالحدود والسقوف الموضوعية وأية تجاوزات لها وخطط تجنب المخاطر .
- ٨-٢- الاشراف على أسنراتيحيات رأس المال وإدارة السيولة وأسنراتيحيات إدارة المخاطر ذات العلاقة الكافية للتأكد من مدى توافقها مع أطار المخاطر المعتمد في المصرف .

٢-٩- تقوم بتلقي التقارير الدورية من اللجان المنبثقة من الإدارة التنفيذية (الأنتمان ، الأستثمار ، تقنية المعلومات والاتصالات) .

٢-١٠- تقييم أداء المحفظة الأستثمارية من حيث العائد والمخاطرة فيما يتعلق بأستثمارات المصرف الداخلية والخارجية ، والمتابعة المستمرة لمؤشرات وحركة أسواق رأس المال المحلية والخارجية .

٣- أهم منجزات اللجنة :-

- ٣-١- عقدت اللجنة (١٥) أجتتماع خلال السنة وبحضور كافة أعضائها .
- ٣-٢- قامت بأستلام التقارير المقدمة اليها من قبل القطاعات واللجان الفرعية والدوائر الأخرى في المصرف التالية:
 - دائرة إدارة المخاطر .
 - لجنة تقنية المعلومات والاتصالات .
 - لجنة حركة السيولة وأستلام وتسليم الأوراق المالية .
 - اللجنة الأنتمانية ومتابعة الديون .
 - لجنة تطبيق قانون الأمتثال الضريبي (فاتكا) .
 - لجنة توطين الرواتب والتسويق والأعلان المصرفي .
 - لجنة الأستثمار .

٣-٣- تم الأطلاع ومناقشة كافة التقارير المحالة اليها من قبل دائرة إدارة المخاطر واللجان الأخرى ، وأخذت التوصيات المناسبة بشأنها وأحالتها الى مجلس الإدارة للمصادقة عليها .

٣-٤- الأشراف والمتابعة على تنفيذ التوصيات الصادرة من اللجنة بعد مصادقة مجلس الإدارة عليها .

٣-٥- الأطلاع على كافة التقارير (الشهرية أو الفصلية) المرسلة الى البنك المركزي العراقي من قبل دائرة إدارة المخاطر للأطلاع عليها وتثبيت ملاحظاتها أن وجدت قبل الأرسال .

٣-٦- إشرفت على أعداد السياسات والأجراءات الخاصة بأنواع المخاطر المصرفية والخاصة بدائرة إدارة المخاطر .

رابعاً:- لجنة الترشيح والمكافآت :-

١- تشكيل اللجنة :-

١-١- تتكون اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل على أن يكونوا من الأعضاء المستقلين أو غير التنفيذيين ويكون رئيس اللجنة عضواً مستقلاً وقد تم تكليف أمين دائرة / قطاع الموارد البشرية والشؤون الإدارية بمهام مقرر اللجنة .

١-٢- تم تشكيل اللجان من عضوية السادة أدناه :-

السيد سيف يوسف غلام حسين / رئيس مجلس الإدارة رئيساً

السيد فارس حسن توفيق / عضو مجلس الإدارة عضواً

السيد علاء محمد جواد / عضو مجلس الإدارة عضواً

السيدة روز سلام مصطفى / أمين دائرة / قطاع الموارد البشرية والشؤون الإدارية مقررأ

٢- أبرز مهام اللجنة :-

- ١-٢- تحديد الأشخاص المؤهلين للانضمام الى عضوية مجلس الإدارة أو الإدارة العليا في المصرف عدا الأشخاص المؤهلين للعمل كمدير للتدقيق الداخلي الذي يكون من مسؤولية لجنة التدقيق .
- ٢-٢- أعداد سياسة المكافآت ورفعها الى مجلس الإدارة للموافقة عليها والإشراف على تطبيقها.
- ٣-٢- التأكد من أن سياسة منح المكافآت تأخذ بالحسبان أنواع المخاطر كافة التي يتعرض لها المصرف، بحيث يتم الموازنة بين الأرباح المتحققة ودرجة المخاطر التي تتضمنها الأنشطة والأعمال المصرفية .
- ٤-٢- وضع سياسة الأحلال لتأمين وظائف الإدارة التنفيذية بالمصرف على أن تراجع بشكل سنوي على الأقل، بحيث يكون المصرف جاهز للتعامل بشكل طبيعي مع أي تغيير قد يطرأ على شاغلي وظائف الإدارة التنفيذية دون تأثير على أداء المصرف واستمرار تنفيذ عملياته.
- ٥-٢- الإشراف على عملية تقييم أداء الموارد البشرية في المصرف ، ولاسيما الإدارة التنفيذية ومراجعة التقارير الخاصة بذلك ورفع التوصيات بشأنها الى مجلس الإدارة.

٣- أهم منجزات اللجنة :-

- ١-٣- عقدت اللجنة (٧) اجتماعات خلال السنة وبحضور كافة أعضائها.
- ٢-٣- تم الأطلاع ومناقشة محاضر اجتماعات لجنة الشؤون الإدارية المحاله اليها وأخذت التوصيات المناسبة بشأن فقرات المحاضر وأحالتها الى مجلس الإدارة للمصادقة .
- ٣-٣- الإشراف والمتابعة على تنفيذ التوصيات المتخذة بعد المصادقة من قبل مجلس الإدارة.

خامساً:- لجنة الحوكمة المؤسسية :-

١- تشكيل اللجنة :-

١-١- تتكون اللجنة من ثلاثة أعضاء غالبيتهم من الأعضاء المستقلين ومن غير التنفيذيين وتضم اللجنة رئيس المجلس وتم تكليف أمين سر المجلس بمهام مقرر اللجنة .

٢-١- تم تشكيل اللجنة من عضوية السادة :-

السيد سيف يوسف غلام حسين / رئيس مجلس الإدارة	رئيساً
السيد وسام جابر جواد / عضو مجلس الإدارة	عضو
السيد سامي طه مهدي / عضو مجلس الإدارة	عضو
السيد سامي مهدي صالح / أمين سر مجلس الإدارة	مقرراً

٢- مهام اللجنة :-

- ١-٢- مراجعة تطبيق دليل الحوكمة المؤسسية الصادر من البنك المركزي العراقي، والأشراف على أعداد دليل الحوكمة المؤسسية الخاص بالمصرف وفقاً لحجم عمليات المصرف وتعدد وتنوع أنشطته ، وتحديثه ومراقبة تطبيقه.
- ٢-٢- أشراف وأعداد تقرير الحوكمة وتضمينه في التقرير السنوي للمصرف.
- ٣-٢- التأكيد من تطبيق المصرف لمبادئ حوكمة الشركات والممارسة السليمة له.

٣- أهم منجزات اللجنة :-

- ١-٣- أشرفت على أعداد دليل الحوكمة المؤسسية الخاص بالمصرف وعلى المواثيق الخاصة باللجان المشكلة في المصرف وأرسال نسخ منها الى البنك المركزي العراقي .
- ٢-٣- قامت اللجنة بالتأكد من تطبيق المصرف لمبادئ حوكمة الشركات والممارسات السليمة وبصورة دورية .
- ٣-٣- تقوم اللجنة متابعة تطبيق مفردات دليل الحوكمة في العمليات المصرفية من خلال التقارير التي تحال اليها من الإدارة العليا واللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة واللجان الأخرى المنبثقة من الإدارة التنفيذية الأسبوعية والشهرية والفصلية .

سابعاً - عقارات المصرف ومشروعات تحت التنفيذ:-

بلغ عدد عقارات المصرف المسجلة باسمه (٥١) عقاراً حسبما مبين في الجدول أدناه وجميع العقارات غير مرهونة أو محجوزة لجهة أخرى بموجب تأييدات الملكية لعام/٢٠٢٠ وإن مجموع أقيامها الدفترية (١١٥,١٠٩) مليون دينار وبضمنها أقيام العقارات التي إنتقلت ملكيتها للمصرف نتيجة تسوية ديون وعددها (١٥) عقار وقيمتها الدفترية (٢٤,٢٧٤) مليون دينار .

١- عقارات المصرف المشيدة والمشغولة من قبل الفروع :

(مليون دينار)

القيمة الدفترية للعقار (بعد تنزيل الإلتزام)	الكلفة الكلية	كلفة الأبنية	كلفة الأراضي	المساحة (متر مربع)	اسم الفرع	موقع العقار
محافظه بغداد						
٤٩٣	٨٦٩	٦٢٦	٢٤٣	٤١٢	النعمان	الأعظمية رقم ٦٣/١٦
١٤٣	٤٩٤	١٩٥	٢٩٩	١١٥	النجاح	الكاظمية رقم ١٤/١٤٢٦
٣٥٧	١,٣٠٦	٧٣٥	٥٧١	٢٨٠	الغصون	الداودي ١٤ رمضان رقم ٩٤٧/٣
١,٧٣٦	٢,٥١٢	٢,١٤٣	٣٦٩	٩٨٤	المستقبل	الشيخ عمر قره شعبان ٣/١٨٠
٦,١٣٤	٨,٩٠٥	٧,٢٥٥	١,٦٥٠	١,١٠٠	الزاهر	شارع سلمان فائق ٣٢٣/٩٨
١٩,٠٢٤	٢٢,١٤٤	٢١,٦١٦	٥٢٨	١,٥٠٠	الإدارة العامة	العرصات البو جمعة ٣٣٢/٤٨
٣٧٠	٥,٧٧١	٤١١	٥,٣٦٠	١,٤٠٠	الكراج	العرصات البو جمعة ٧٩٨ و ٧٩٧
٣,٥٥١	٤,٣١٥	٤,٠٣٢	٢٨٣	٦٠٠	التقدم	جميلية / وزيرية ٣٨٠٤/١
٧٧٣	١,٩٧١	٨٤٧	١,١٢٤	١,١٣٦	مخزن	مخزن دار الاعظمية ١٨٢/١٠
محافظه التاميم						
١,٨٦٦	٢,٦٨٩	٢,١٦٨	٥٢١	٢٩٩	الشروق	كركوك الأولى ١٢٢٧/٧
محافظه السلیمانیة						
٢,٢٦١	٣,٧٩٧	٢,٦٢٨	١,١٦٩	٣٩٠	جنار	شارع سالم ١٩٧/٣٠٨
محافظه صلاح الدين						
٢٣٣	٤١٢	٣١٠	١٠٢	٣٦٤	الخير	سامراء رقم ٢٧٦٦
محافظه نينوى						
١,٦١٢	٢,٣٧٥	٢,٠٥٥	٣٢٠	٣٠٠	النقة	موصل / الدواسة رقم ٢٥٣/٥٠١
٤,٨٥٢	٧,٤٧٩	٥,٩١٤	١,٥٦٥	١,٠٩٤	المورد	الموصل دركزية ٣٩٤/٢٢٠
محافظه بابل						
٧٣٨	١,١٦٣	٩٧١	١٩٢	٢٧٨	الداعم	الحلة رقم ٢١٥/٥٣

محافظة أربيل						
٢٨٥	١,٣٧٣	٦٦٢	٧١١	٣٠٠	جومان	١٠٩/١١٧
٢,١٣١	٣,٦١٣	٢,٥٣٤	١,٠٧٩	٣٢٦	سامان	١٩/٧٧٢ شارع ٦٠
١,٧١٢	٢,٤٣٣	٢,٠٣٦	٣٩٧	٢٦٧	كاني	١٦٣/٤٢٦
محافظة دهوك						
٥٢	١,٢٣٩	٦٧	١,١٧٢	٤٠٠	الخليل	٣٤٦٦/٢
١,٧٦٥	٢,٩٨١	٢,٢٠٧	٧٧٤	٣٦١	بلند	٧/٨٥٣
٢,٨٦٢	٣,٨٩٣	٣,٤٠٧	٤٨٦	٣٧٩	تابان	دهوك الغربية في ٩/٣٩ م
محافظة واسط						
١,٠٩٢	١,٦٨٧	١,٠٩٢	٥٩٥	٢٠٧	الشمول	الكوت / السراي ٤٥١/٢٢٧
محافظة النجف						
١,٦٨٥	٢,٧٤٤	٢,٠٣٩	٧٠٥	٣٦٢	المميز	حي الامير ١٤٢٩٠/٢
محافظة كربلاء						
١,٧٠٧	٢,٥٥٠	١,٩٣٨	٦١٢	٢٠٧	الكساء	كربلاء في ٩/٦ مق/ ٧
محافظة البصرة						
٣,٤٩٣	٥,٢٧٩	٣,٧٩٧	١,٤٨٢	٦٤٤	الفنار	بصرة بريهة في ٣٤ / ٢
٢٤٠	٢٥٠	٢٥٠	٢٥٠	٩٤٠	الفنار	بناية الزبير الكوت موقع بديل ومخزن ٣٣١
٦١,١٦٧	٩٤,٤٩٤	٧١,٩٣٥	٢٢,٥٥٩	-		المجموع

(مليون دينار)

٢- عقارات المصرف قيد الإنشاء :

موقع العقار	المساحة (متر مربع)	تكلفة الأراضي	تكلفة البناء	التكلفة الكلية
القادسية	٣٦٣	٥٥١	١,٨١٥	٢,٣٦٦
الديوانية / ام الخيل ٦٨٥/١٥				
ميسان	٢٠٠	٥٠٠	١٦٦	٦٦٦
أرض العمارة في ١١٠/١٢٢٥				
ذي قار	٢٩٦	٦٢٤	٦٢٤	٦٢٤
الناصرية الشامية ٥٨٨٣/٣٠				
المجموع	-	١,٦٧٥	١,٩٨١	٣,٦٥٦

٣- عقارات المصرف الغير المشيدة :-

(مليون دينار)

موقع العقار	المساحة (متر مربع)	كلفة الأراضي	كلفة الأبنية	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
أربيل				
كوبسنجق ٧٨٢/٤/٤٣٣	٧٨٢	٢٣٣		٢٣٣
المثنى:				
السماعة ٢٣/١٣/١٥	٤٢٢	٧٤٤		٧٤٤
الانبار:				
الفلوجة رقم ٢٧٧٩٨/٩	٣٠٦	٥١٥		٥١٥
البصرة				
بصرة / الزبير ١/١١٢٣	٢١٧	٩٧		٩٧
المجموع	-	٣,٤٥٣		٣,٤٥٣

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	٢,٥٢٦
سليمانية ملكندي ١٩٧/٣٥	٦٣٧		٦,١٥٥	٤,٩٢٤
عقار ٣٢٧/١٦٨ بناوين الغدوة	٨٥٣		٢,٣٠٨	٢,٣٠٨
المجموع الكلي			١١,٦٢١	٩,٧٥٨

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

((مليون دينار))

موقع العقار	المساحة (متر مربع)	كلفة الأراضي	الكلفة الكلية للعقار بعد تنزيل الاندثار
سليمانية سرشقام ٩٢/١	٢٩٠	١,٤٥٠	١,١٦٠
سليمانية سرشقام ٥٣٥	٨٣	٣٨٦	٣٠٩
سليمانية سرشقام ٥٤١	١٧١,٩	٨٠٠	٦٤٠
سليمانية سرشقام ٥٤٤	٢٦٧,٣٥	١,٣٣٧	١,٠٦٩
سليمانية سرشقام ٣٦٥	٤٨٥	٢,٤٢٧	١,٩٤٢
سليمانية سرشقام ٥٣٦	٩٣,٢٨	٤٦٦	٣٧٣
سليمانية سرشقام ٥٤٢	٣٦٤	١,٨٢٠	١,٤٥٦
سليمانية سرشقام ٥٤٥	٥٩,٩٥	١,٣٠٠	١,٠٤٠
سليمانية سرشقام ٥٢٥	١٨٦,٨٨	٩٣٤	٧٤٨
سليمانية سرشقام ٥٤٠	٥٥٠	٢,٧٥٠	٢,٢٠٠
سليمانية سرشقام ٥٤٣	٢١٤,٣٤	١,٠٧٢	٨٥٧
البو جمعة ٣٣٢/٦٩	٩٤١,٦	٢,٧٢٢	٢,٧٢٢
المجموع الكلي		١٧,٤٦٤	١٤,٥١٦

٦- خلاصة اقيام عقارات المصرف اعلاه :

نوع العقار	عدد العقارات	كلفة الاراضي	كلفة المباني	القيمة الدفترية للاراضي	القيمة الدفترية للمباني	القيمة الكلية
عقارات المصرف المنفذه والمشغولة من قبل الفروع	٢٦	٢٢,٥٥٩	٧١,٩٣٥	.	٦١,١٦٧	٨٣,٧٢٦
عقارات المصرف قيد الإنشاء	٣	١,٦٧٥	١,٩٨١	.	١,٩٨١	٣,٦٥٦
عقارات المصرف أراضي بناء غير مشيدة	٧	٣,٤٥٣	.	.	.	٣,٤٥٣
العقارات نتيجة تسوية ديون	٣	.	١١,٦٢١	.	٩,٧٥٨	٩,٧٥٨
الاراضي نتيجة تسوية ديون	١٢	١٧,٤٦٤	.	١٤,٥١٦	.	١٤,٥١٦
المجموع	٥١	٤٥,١٥١	٨٥,٥٣٧	١٤,٥١٦	٧٢,٩٠٦	١١٥,١٠٩

٧- مشروعات تحت التنفيذ	
٢,٦٤١	مجموع الأراضي والمباني / باستثناء العقارات المستملكة
٩٠,٨٣٥	يضاف إليها الموجودات الأخرى كما مبين أدناه:-
٥٣	آلات ومعدات
٠	وسائل نقل وإنقال
٤٧	عدد وقوالب
٧٠٢	اثاث وأجهزة مكاتب
٢,٠٢٣	موجودات غير ملموسة
٩٦,٣٠١	المجموع الكلي للموجودات الثابتة بالقيمة الدفترية

ثامناً : الإستيراد والتصدير :-

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

تاسعاً : التوسعات خلال السنة :-

لا توجد أي توسعات خلال السنة .

عاشراً : التغيرات والأحداث الجوهرية اللاحقة لتاريخ الميزانية العامة :-

١- مازال تأثير أزمة جائحة كورونا (COVID-١٩) لها اثر كبير على العديد من نشاطات المصرف ومنها التسهيلات الائتمانية بكافة انواعها خاصة نشاط تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة لتأثير طبيعة عمل هذه المشاريع بنتائج هذه الجائحة مما اثر على توقف نشاط البعض من هذه المشاريع مما اثر على القدرة على التسديد وبالتالي ادى ذلك الى قلة عدد الطلبات المقدمة للحصول على التمويل.

٢- ان المصرف مستمر بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS٩) واحتساب الاثر الكمي بالكامل والذي يمثل الفرق بين المخصصات السابقة والحالية لكون المصرف قام بالتطبيق ابتداءً من عام ٢٠٢٠.

٣- استناداً الى تعليمات البنك المركزي العراقي العدد ٢٤٤٠/١/٦ في ٢٠٢٠/١٢/٢٠ تم تغيير سعر صرف العملة الاجنبية من ١١٩٠ الى ما مبين ادناه:

١٤٥٠ سعر شراء الدولار من وزارة المالية

١٤٦٠ سعر بيع الدولار للمصارف من خلال نافذة بيع وشراء العملة الاجنبية

١٤٧٠ سعر البيع من قبل المصارف والمؤسسات المالية غير المصرفية للمستفيد النهائي

- ٤- قيام المصرف بتطبيق مشروع الارشفة الالكترونية وادارة الوثائق والارشفة الالكترونية للحفاظ على سلامة المعلومات والوثائق الالكترونية من خلال توفير كافة التجهيزات والمتطلبات التي تتوافق مع الانظمة.
- ٥- قام المصرف بالتعاقد على مشروع المنصة الرقمية الخاصة بأجهزة الموبايل بكافة التسهيلات المصرفية (CAPITAL DIGITAL) واقامة الدورات التدريبية لموظفي المصرف من هم من اصحاب الاختصاص لتطوير الخدمات المصرفية بكافة انواعها خدمة للزبائن ولصالح المصرف.
- ٦- قام مصرف الشرق الاوسط العراقي للاستثمار بالتعاون مع شركة ويسترن يونين بتقديم خدمة تحويل الاموال السريع عبر نظام ويسترن يونين.
- وبدا المصرف المباشرة بالتحويل الفعلي لزبائن المصرف الفرع الرئيسي بتاريخ ٢٠٢١/٤/١ ومن ثم اصبحت كافة فروع المصرف داخل وخارج العاصمة بغداد تعمل بتقديم هذه الخدمة (عدا فروع مدينة الموصل حسب تعليمات الشركة).
- وبإمكان الافراد الراغبين بالتحويل التوجه الى اي فرع من فروع المصرف لغرض تحويل او استلام الاموال عن طريق نظام التحويلات السريع (ويسترن يونين) خلال دقائق معدودة وتتيح هذه الخدمة (بالإضافة الى الايرادات الناتجة من عمولة التحويلات المنفذة عن طريق فروع المصرف) اطلاع الافراد الراغبين بالتحويل او استلام الاموال على المنتجات والخدمات المقدمة من قبل المصرف والتعرف عليها.
- ٧- ان مصرفنا باشر بالتعاون مع شركة استشارية دولية (شركة أرنست ويونغ) بتنفيذ ضوابط الحوكمة والادارة المؤسسية لتقنية المعلومات والاتصالات في القطاع المصرفي بموجب خطة عمل تنتهي عند وصول المصرف الى المستويات المحددة في المعيار الدولي (COBIT ٢٠١٩).
- ٨- اضافة نظام الطابور (Q-SYSTEM) على كافة فروع المصرف.
- ٩- اضاف المصرف الى النظام الشامل منصة الكترونية متخصصة بادارة المخاطر والامتثال مرتبط بنظام غسل الاموال وتمويل الارهاب والذي يقوم بتحليل كافة العمليات المصرفية وفق المعايير والتي تشمل (OFACH,CE,CH,WORLD CHECK) وقوائم المنع المحلية والامتثال الضريبي للحسابات الاجنبية فاتكا .

الحادي عشر : السياسة المحاسبية:-

قام المصرف بإعداد البيانات المالية حسب المعايير المحاسبية الدولية ولفترتين مالية إستناداً للمعيار الدولي للمحاسبة رقم (١) حسب تعليمات البنك المركزي العراقي الانتقال من المعايير المحلية الى المعايير الدولية ، وقد اعتمد المصرف مبدأ الاستحقاق بخصوص الايرادات والمصروفات واحتسب الاندثار على أساس (القسط الثابت) إستناداً إلى توجيهات البنك المركزي العراقي بكتابهم المرقم ٢٤٤٠/١/٦ في ٢٠٢٠/١٢/٢٠ تم تقييم العملات الأجنبية بسعر (١٤٦٠) إعتباراً من ٢٠٢٠/١٢/٢٠ ، كما تم تطبيق المعيار الدولي (IFRS) رقم (٩) في قياس وتصنيف الأدوات المالية وحساب الخسائر المتوقعة لكل أداة مالية بالإعتماد على منهجية تطبيق المعيار الدولي (IFRS) رقم (٩) على أساس الأدوات المالية الخاصة بالمصرف متضمنة كافة الأسس والضوابط والتعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي، وتم العمل على احتساب الأثر الكمي بالكامل الناتج عن تطبيق هذا المعيار.

الثاني عشر : أمور أخرى :-

١- دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف

• دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف :

قام مصرفنا بإصدار (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 وقد ألزمت المادة (٢) من الدليل المذكور المصارف بتشكيل لجنة منبثقة عن مجلس الادارة تسمى " لجنة الحوكمة المؤسسية " تقوم بأعداد دليل حوكمة خاص بالمصرف ويعتمد من قبل مجلس الادارة وبما يتفق مع متطلبات الحد الأدنى لدليل الحوكمة الصادر عن البنك المركزي العراقي وان يقوم المصرف بنشر الدليل على موقعه الالكتروني ويطبق هذا الدليل بشكل الزامي على جميع المصارف العاملة في العراق منذ تاريخ صدوره على ان تستثنى فروع المصارف الاجنبية من جميع المواد الخاصة بمجلس الادارة واللجان .

ولابد من الاشارة 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 آن واحد ومن التعاريف الشائعة للحوكمة بأنها " مجموعة من القوانين والانظمة والسياسات 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 " كما انها تعني مجموعة القوانين والنظم والقرارات التي تهدف الى تحقيق الجودة والتميز في الأداء ، ومن أدوات الحوكمة المؤسسية :

- الانضباط .
- الاستقلالية .
- المسائلة .
- العدالة .
- الشفافية .
- المسؤولية .

وقد برزت اهمية الحوكمة خلال الفترة الاخيرة بسبب تعرض القطاع المصرفي للعديد من المخاطر المعقدة والمتشابكة 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 والمحاوير 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 - الادارة التنفيذية وتشمل :-

- ملائمة اعضاء الادارة التنفيذية

القسم الرابع - اللجان ويشمل :-

اولاً - اللجان المنبثقة عن المجلس وتتضمن :-

١ . الاطار العام لتشكيل ومتابعة اللجان

٢ . تنظيم اعمال اللجان

٣ . لجنة التدقيق

٤ . لجنة ادارة المخاطر

٥ . لجنة الترشيح والمكافآت

٦ . لجنة الحوكمة المؤسسية

ثانياً - اللجان المنبثقة عن الادارة 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 الادارية والخدمية
٣. لجنة تدقيق العقود
٤. لجنة آلية تطبيق قانون الامتثال الضريبي الامريكي
٥. لجنة توظيف الرواتب والتسويق المصرفي
٦. لجنة حركة السيولة واستلام وتسليم الاوراق النقدية
٧. لجنة استمرارية الاعمال والتعافي من الكوارث
٨. لجنة التحري عن أنشطة الزبائن
٩. لجنة العلاقات الدولية والعمليات المصرفية الخارجية
١٠. لجنة تقييم العقارات
١١. اللجان المؤقتة
١٢. لجنة المعيار الدولي (IFRS٩).

وقد تم استحداث هذه اللجان تماشياً مع توجهات مجلس إدارة المصرف في تنظيم وتنميط جوانب العمل المختلفة في المصرف ووضعها ضمن سياقات علمية واضحة ومحددة فقد تم تشكيل مجموعة اللجان الدائمة الفرعية وتحديد مهامها وجهات ارتباطها على ضوء حاجة المصرف الفعلية والتوسع الحاصل في أنشطته وخدماته المصرفية وان تكون هذه اللجان عوناً وسندا للجان المنبثقة عن كل من مجلس إدارة المصرف والإدارة التنفيذية وبقية قطاعات المصرف في تنفيذ المهام الموكلة لكل منها ، مع الإشارة الى ان هذه اللجان ليست بديلاً عن التشكيلات الإدارية المبينة في الهيكل التنظيمي للمصرف ولا تتقاطع معها ويتم إحالة تقارير هذه اللجان الى اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة وبواسطة المدير المفوض .

القسم الخامس - التشكيلات الأساسية 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 .

١٠: Other things.

Corporate Governance Guide for Banks

Corporate Governance Guide for Banks

Corporate Governance Guide for Banks issued by our bank based on the circular of Central Bank of Iraq /The Banking control Department/Banks Performance Analysis and Risk Control Department number ٤٢٢/٦/٩ dated ٢١/١١/٢٠١٨

Article ٢ of the guide requires banks to form a committee drawn up by the Board of Directors called the "Corporate Governance committee", which would prepare a governance guide for the bank and shall be approved by the Board of Directors in accordance with the minimum requirements of the guide for Corporate Governance issued by the Central Bank of Iraq . The Bank shall post its Governance Guide on its website and shall ensure that the guide hereof shall obligatorily apply to all the operating banks in Iraq as of the issuance hereof. The foreign banks branches shall be excluded from all the provisions related to the Board and Committees

It should be noted that today the "Corporate Governance for Banks acquires particular importance in the field of finance and works due to its benefit and profit for banks and society simultaneously , and one of the common definitions of governance is a combination of laws, regulations and contexts that affect the guidance and management of a bank to ensure monitoring, achieving quality and excellence in performance by choosing appropriate and effective methods to achieve the aims of the bank and protection of shareholders' rights and all relevant parties Generally, Governance means system of rules by which relationships among core parties, board of director members, executive management and shareholders ...etc. are controlled the in the bank to achieve transparency, justice, fighting corruption, and granting the right of accountability of the bank management to protect shareholders and ensure that the bank works to achieve its goals and its long-term strategies. It also means the total of laws, systems and decisions that aim to achieve quality and excellence in performance, and from:

Corporate Governance tools

- Discipline
- Independence,
- Accountability
- Justice
- Transparency
- Accountability

The importance of governance has emerged over the recent period because the banking sector has been exposed to many complex and interconnected risks in different levels in addition to financial crisis.

In view of the above, our bank issued its own guide, which contained ٧٠ pages. It included the following sections and Scopes:

Section 1 – Definitions

Section 2 – Corporate Governance and includes

First - Governance definition

second - Governance Philosophy and its existence Justifications

third – Governance principles and aims

fourth - Governance benefits and controls

section 3 -Main governance parties, include:

First- the relationship among parties

second - Shareholder and stakeholders

third - Board of Directors and includes

1. Board Composition
2. Qualification and Independence of Board Member
3. Board Meetings
4. Board Duties and Responsibilities
- o. Chairman of the Board Duties and responsibilities
6. Selection and Appointment of the Director Manager
7. Responsibilities and functions of the Secretary of the Board
8. conflict of interests

Fourth section: "Executive management includes

- Pandering the members of the executive department.

first - Commissions, which includes: I - Commissions approved by the Council

1. General framework for the formation and follow-up of committees
2. Committees 3 are organized.
3. Auditing Committee
4. Risk Management Committee
- o. Nomination and Remuneration Committee.
6. Corporate Governance Committee.

-second - the committees that come up for the executive department and include

1. the Orthodox committee and the follow-up of the Aliyon
2. The committee of investment
3. Information and Communication Technology
4. ict Steering Committee

Third - Subcommittees, including

1. the Committee for the Application of International Standard No. 9
2. Administrative and Service Affairs Committee
3. Contract Audit Committee
4. Commission for the Application of the U.S. Tax Compliance Act.
5. Payroll Settlement and Bank Marketing Committee
6. Liquidity Movement Committee and Receiving and Delivery of Contractual Papers
7. Business Continuity and Disaster Recovery Committee

8. Customer Activity Inquiry Committee
9. Committee on International Relations and External Banking
10. Real Estate Evaluation Committee.
11. Temporary Committees.

These committees were created in line with the direction of the Bank's Board of Directors in organizing, standardization of the different aspects of the Bank's work and placing them within clear and specific scientific contexts. The group of permanent committees and subcommittees was formed, and their tasks and links were defined in the light of the Bank's actual need and the expansion of its banking activities and services. These committees should be to assist and support the existing committees of the Bank's Board of Directors, the Executive Administration and other sectors in carrying out their respective tasks, it being noted that these committees are not a substitute for administrative structures. The reports of these committees shall be transmitted to the committees established by the Board of Directors and by the delegated manager

fifth- Basic configurations for achieving oversight, transparency and disclosure, including

- 1"- Internal Auditing
- 2"- Relationship of the Board with the External Auditor
- 3"- The Board's relationship with risk management
- 4"- The Board's relationship with compliance
- 5"- The Council's relationship with the Department of Combating Money-Laundering and the Financing of Terrorism.
- 6"- "Disclosure and transparency

٢- نظم المعلومات والاتصالات:

١- نظام اوريون

يفخر مصرف الشرق الاوسط العراقي للاستثمار بانه من اوائل المصارف العراقية الخاصة التي نفذت انظمة مصرفية شاملة فمُنذ عام ٢٠٠٦ و مصرفنا يستخدم النظام المصرفي الشامل capital banker والمعروف محليا بنظام اوريون في انجاز عملياته المصرفية بكافة انواعها وقد تم على مدى سنوات اللاحقة التوسع في هذا النظام الشامل افقيا و عموديا بحيث اصبح لا يغطي فقط عمليات السحب و الايداع و الودائع و الحوالات الداخلية و الخارجية (نظام swift) و خطابات الضمان و الاعتمادات المستندية و القروض و التسهيلات الائتمانية الأخرى

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 و الائتمان و مكانن الصراف الآلي و البنك البيئي 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) و نظام IOS من متجر App store واسم التطبيق(IMEIB-BANKING) ويوفر الخدمات التالية:

- أ- الدخول الامن الى حسابات الزبون باستخدام اسم المستخدم وكلمة المرور والاطلاع على الارصدة وتفصيل الحركات لحسابات الزبون
- ب- الاستعلام عن مواقع اجهزة الصراف الآلي وفرع المصرف
- ج- استلام رسائل قصيرة بتفاصيل العمليات المصرفية التي جرت على حسابات الزبون
- د- الاطلاع على معلومات يتضمنها موقع المصرف على الانترنت كتفاصيل الخدمات والقروض والمنتجات والعمولات وغيرها.
- ذ- طلب دفتر صكوك.
- ر- طلب كشف حساب.

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

كما قام مصرفنا بتنفيذ المتطلبات الامنية (٣) متطلبات CPS المضافة الى المتطلبات الامنية الـ ١٦ والتي تم تنفيذها سابقاً.

- ٢- أ- يقوم مصرفنا حالياً بتأسيس مركز للتعافي 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 (شركة أرنست و يونغ) بتنفيذ ضوابط الحوكمة و الادارة المؤسسية لتقنية المعلومات و الاتصالات في القطاع المصرفي بالاستناد الى خطة عمل تنتهي عند وصول المصرف الى المستويات المحددة في المعيار الدولي (٢٠١٩ COBIT).
- ج- بناءا على متطلبات البنك المركزي العراقي بتوفير نظام ارشفة الكترونية من خلال التعاقد مع احدى 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.
- ذ- اضافة نظام الطابور (Q-System) على كافة فروع المصرف.
- ر- بناء " على متطلبات البنك المركزي العراقي في اضافة خدمات جديدة باستخدام الاجهزة الذكية (الموبايل).

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 ٢٠٢٠ (١٠٦٪) وفي عام ٢٠١٩ كانت (١١١٪) 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) وأدنى نسبة هي (٨٠٪) ويزداد سنوياً بنسبة (١٠٪) وتم العمل عليها إعتباراً من عام ٢٠١٦ ، وحقق المصرف مانسبته (١٧٢٪) وبالنسبة لصافي التمويل المستقر NSFR (الفصلي) أدنى نسبة تكون (١٠٠٪) وحقق المصرف مانسبته (١٨١٪) بمعنى أنه تجاوز النسبة المحددة لغاية ٢٠٢٠/١٢/٣١ وهذا دليل على قوة المقدرة المالية للمصرف .

٤- المبالغ المنفقة على البحث والتطوير :-

بلغ إجمالي المبالغ المنفقة على البحث والتطوير لعام ٢٠٢٠/ (١٩) مليون دينار لقيام المصرف بالتعاقد مع شركات اجنبية لغرض تقييم وتنفيذ إطار عمل ٢٠١٩ COBIT .

٥- الإفصاح عن الإحتمالات الطارئة والأحداث الهامة:-

لا توجد إحتمالات 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 ٢٠٢٠/١٢/٣١ لأن جميع مساهمات المصرف في شركات غير مدرجة في سوق العراق للأوراق المالية بإستثناء شركتي إبداع الشرق الأوسط للمقاولات وشركة الريباس للدواجن والاعلاف وحالياً مدرجة في السوق الموازي وليس في السوق النظامي.

٧- النفقات الإيرادية الموجلة 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 ٢٠٢٠ (٢٨) دعوى مجموع مبالغها (٨,٢٣٦,٩٢٢,٩٣٦) دينار منها (٨) دعوى محسومة لصالح المصرف وتتضمن دعاوى مقامة على مجموعة من زبائن المصرف المدينين لغرض إستحصال الديون التي بذمتهم.

ب- الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف :

بلغ عدد الدعاوى القضائية التي أقامها الغير على المصرف حتى نهاية عام ٢٠٢٠ (٣) دعاوى مجموع مبالغها (٢٧,٤٦٣,٨٥١) دينار.

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

بلغ عدد الدعاوى المحسومة للمصرف سواء كانت مقامة من أو على المصرف (٨) دعوى مجموع مبالغها (١٢٤,٤٥٠,٥٥٣) دينار .

٩ - أ- أسماء المساهمين الذين يملكون ٥ % فأكثر 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
رائد 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

ب- أسماء المساهمين الذين يملكون ١ % من رأسمال المصرف لغاية ٢٠٢٠/١٢/٣١:-

ت	الاسم	عدد الأسهم
١	اكرم فرج هرمز كريم	٢,٨٨٨,٢٣٧,٠٤٤
٢	عباس علي ناجي الربيعي	٣,٤٣٩,٠٤٨,٢٦٢
٣	ونام سامي طه الحافظ	٤,٦٢٨,٥١٩,٤١٩
٤	شركة مصرف عبر العراق	٤,٩٣٨,٠٥٥,١٢٩

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
٠,١١٤	٢٨١,٢٦٩,٥٢٧	٥٩,٢٠٥	١٠٦٠٩	١٠٠٠٠٠	١
٠,٥٩٥	١,٤٨٧,٤٦٠,٥٢٥	٢٥,٦١٠	٤٥٨٩	١٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠١
٢,٥٠٠	٦,٢٥١,١٧٢,٨٤٨	١٠,٥٣٦	١٨٨٨	١٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠١
٥,٠٠٧	١٢,٥١٨,٢٥١,٧٧٥	٣,١٩٨	٥٧٣	٥٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠١
٢,٩٦٣	٧,٤٠٧,٦٧٩,٢٠٢	٠,٥٨٠	١٠٤	١٠٠٠٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠١
١٠,١٢٠	٢٥,٣٠٠,٦٣٢,٨٧٥	٠,٦٤٧	١١٦	٥٠٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠١
٤,٣٠٦	١٠,٧٦٥,٤٥٢,٣٨٥	٠,٠٨٤	١٥	١٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠٠١
٧٤,٣٩٥	١٨٥,٩٨٨,٠٨٠,٨٦٣	٠,١٤٠	٢٥	فأكثر	١٠٠٠٠٠٠٠٠٠١
١٠٠	٢٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠	١٧٩١٩	المجموع	

١١- دائرة إدارة المخاطر المصرفية :-

إدارة المخاطر :-

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

١- التقارير الشهرية

أ - أعداد تقرير شهري شامل يتضمن جميع أنواع مخاطر العمليات المصرفية.

ب - أعداد تقرير (مؤشرات أداء الفروع) حسب المؤشرات التالية :

- نسبة السيولة .
- نسبة التشغيل .
- نسبة كلفة النشاط .

حيث يتم تصنيف النسب أعلاه لمؤشرات أداء كل فرع وعلى ضوءها يتم تقييم الفروع .

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

د- أعداد تقرير (الاستحقاق الغير مقبوض) لجميع الفروع حيث يمثل احتساب استحقاق الديون من يوم واحد فصاعداً ماعداً الديون المتأخرة التسديد (المتعثر) المقيدة على حساب المدينون .

هـ - أعداد تقرير (مخاطر غسل الأموال) يتضمن مخاطر الزبائن (المرتفعة والمرتفعة جداً) وأرسالها الى مكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لأجراء اللازم عليها .
و- صدرت الدائرة بعض المذكرات حسب مستجدات العمل اليومي وعند ملاحظة أي انحراف بخصوص العمل المصرفي .

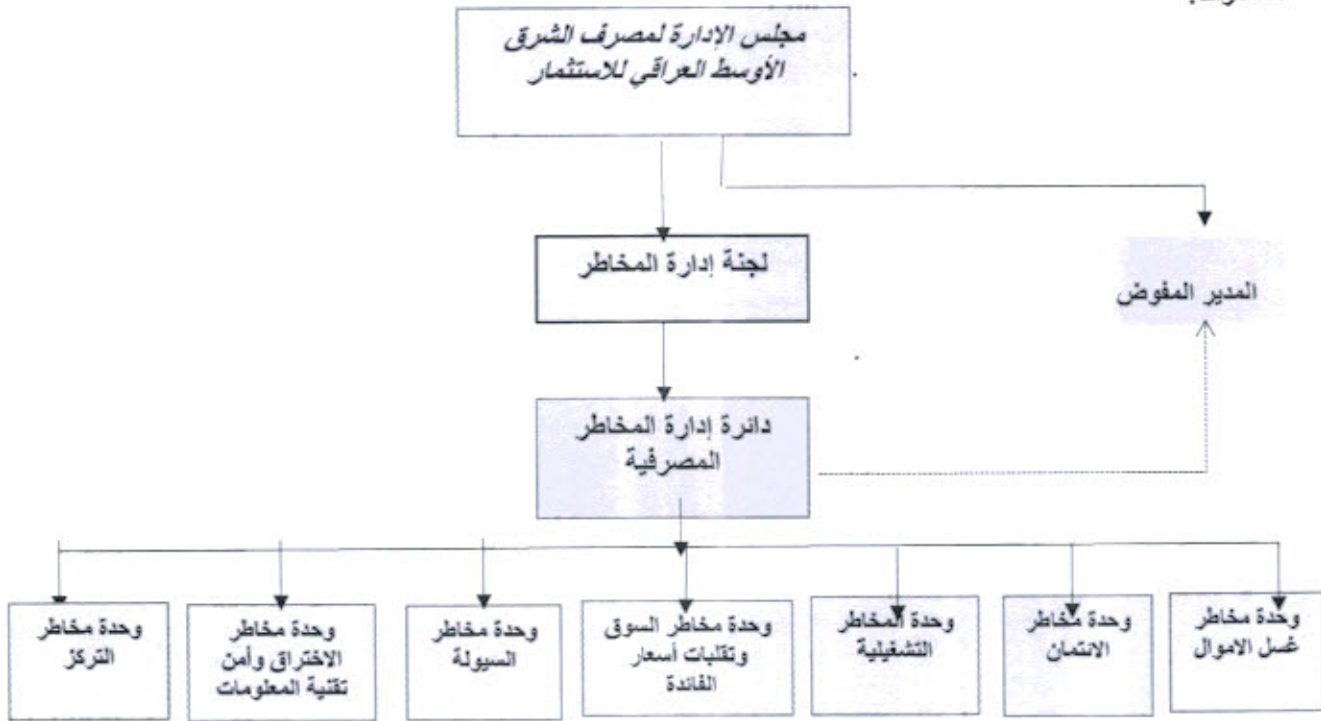
٢ - التقارير الفصلية

- أ- أعداد جداول (سيناريوهات الأختبارات الضاغطة) للمخاطر الرئيسية في المصرف بشكل فصلي وحسب تعليمات البنك المركزي العراقي ذي العدد ٣٣٠/٦/٩ في ٢٠١٨/٩/١٢ .
 - ب- قياس احتساب مخاطر السيولة (السيولة حسب سلم الاستحقاق) .
 - ج- قياس التركيز في مصادر الأموال باستخدام طريقة التركيز الفردي .
 - د- كفاية رأس المال وفق معيار بازل II و III .
- ٣- قام موظفي الدائرة بإجراء زيارات ميدانية لفروع المصرف للأطلاع على وضعية الفروع والوقوف على أهم المخاطر التي قد تؤثر على أعمالها ليتسنى للدائرة تلافيتها .
- ٤- تحديث السياسات و الإجراءات الخاصة بالدائرة وفق ضوابط دليل العمل الرقابي الخاص بإدارة المخاطر في المصارف الصادر من البنك المركزي العراقي .
- ٥- أعداد دليل العمل الرقابي (ضوابط إدارة المخاطر الخاص بالمصرف) وقد تم المصادقة عليه من قبل مجلس إدارة المصرف .
- ٦- أعداد السياسات والإجراءات الخاصة بوحدة المخاطر ضمن تشكيل الهيكل الإداري للدائرة والدرجة أسمائها أدناه :-
- سياسات وإجراءات وحدة مخاطر الإنتمان .
 - سياسات وإجراءات وحدة المخاطر التشغيلية .
 - سياسات وإجراءات وحدة مخاطر غسل الأموال .
 - سياسات وإجراءات وحدة مخاطر السيولة .
 - سياسات وإجراءات وحدة مخاطر السوق وتقلبات أسعار الفائدة .
- ٧- إشراك موظفي الدائرة في الدورات الخارجية عن بعد عدد (٦) .

٨- الهيكل التنظيمي (تبعية دائرة إدارة المخاطر المصرفية) :-

- ترتبط دائرة إدارة المخاطر المصرفية بمجلس إدارة المصرف وذلك حسب الهيكل التنظيمي المعتمد، حيث تقوم برفع تقاريرها مباشرة إلى مجلس الإدارة من خلال لجنة إدارة المخاطر وترسل نسخة منه إلى الإدارة التنفيذية العليا وإلى البنك المركزي العراقي فصلياً، وتقوم بتصنيف إدارة المخاطر لسبعة أقسام رئيسية وهي:
 - وحدة مخاطر غسل الأموال.
 - وحدة مخاطر الائتمان.
 - وحدة المخاطر التشغيلية.
 - وحدة مخاطر السوق وتقلبات أسعار الفائدة.
 - وحدة مخاطر السيولة.
 - وحدة مخاطر الاختراق وأمن تقنية المعلومات.
 - وحدة مخاطر التركيز.

يوضح الرسم البياني التالي موقع دائرة إدارة المخاطر المصرفية في الهيكل التنظيمي المعتمد لدى المصرف:



- يبين الرسم البياني للهيكل التنظيمي أعلاه قنوات التواصل المباشرة بين دائرة إدارة المخاطر المصرفية ولجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة، كما ويوضح الخط المتقطع إلى أن علاقة دائرة إدارة المخاطر المصرفية مع المدير المفوض تتمحور حول الحصول على المعلومات اللازمة لدائرة إدارة المخاطر المصرفية لتنفيذ المهام الموكلة لها من مجلس الإدارة.

٩- معايير تقييم المخاطر من حيث الاحتمالية والتأثير:-

- تتمثل الخطوة الأولى في تصنيف عوامل المخاطر بالنسبة لكل عملية فرعية تدرج تحت العملية الرئيسية على أنها: مرتفعة جداً أو مرتفعة أو معتدلة أو منخفضة أو منخفضة جداً. ولتحديد تصنيف عوامل المخاطر، على أمين وحدة إدارة المخاطر المعنية الاستفسار أولاً عن العمليات الرئيسية من المسؤولين عن العمليات / رؤساء الأقسام للحصول على تقييمهم استناداً لجدول معايير تقييم المخاطر بالإضافة إلى الاعتماد على خبرته المهنية والأحداث التاريخية والدراسات الأكاديمية الحديثة التي ستقرر تأثير وعوامل هذه المخاطر.
- يجب على أمين وحدة إدارة المخاطر المعنية أن يعقد اجتماعاً مع المسؤولين عن العمليات / رؤساء الأقسام الفرعية إذا اقتضى الأمر مزيداً من التفاصيل المطلوبة من أجل تحديد وتقييم المخاطر المرتبطة بها. تجدر الإشارة إلى أن جميع المخاطر والقضايا التي تم تحديدها في الاجتماع مع المسؤولين عن العمليات / رؤساء الأقسام الفرعية لا بد من إعادة مراجعتها مع المسؤولين عن العمليات / رؤساء الأقسام الرئيسية لتأكيداتها قبل إنهاء عملية تقييم المخاطر.
- الخطوة الثانية هي تحديد تقييم المخاطر لعوامل المخاطر. إن عملية تقييم المخاطر هي نتيجة الجمع بين آثار المخاطر واحتماليتها المرتبطة بكل عامل على النحو التالي:-
تقييم المخاطر

مؤكد					
محمّل					
الاحتمالية	متوسط				
نادر					
غير محتمل					
	منخفض جداً	منخفض	معتدل	مرتفع	مرتفع جداً

الأثر

- تصنف عوامل المخاطر لثلاث درجات؛ مرتفع ومتوسط ومنخفض. فكل تصنيف يمثل درجة (قيمة افتراضية) تمثل كل مستوى كما يلي:-
 - ١ = يمثل المخاطر المنخفضة جداً
 - ٢ = يمثل المخاطر المنخفضة
 - ٣ = يمثل المخاطر المعتدلة أو المتوسطة
 - ٤ = يمثل المخاطر المرتفعة
 - ٥ = يمثل المخاطر المرتفعة جداً

- التمثيل العددي لتقييم المخاطر هي نتيجة حاصل ضرب بين القيمة الافتراضية لأثار المخاطر واحتماليتها المرتبطة بكل عامل على النحو التالي:-

مؤكد	٢١	٢٢	٢٣	٢٤	٢٥
محتمل	١٦	١٧	١٨	١٩	٢٠
الاحتمالية متوسط	١١	١٢	١٣	١٤	١٥
نادر	٦	٧	٨	٩	١٠
غير محتمل	١	٢	٣	٤	٥
	منخفض جداً	منخفض	معتدل	مرتفع	مرتفع

الأثر

- تتبنى دائرة إدارة المخاطر المصرفية مخطط تصنيف تأثير المخاطر (الأثر) التالي لتقييم المخاطر:-

الوصف	التصنيف	الدرجة
<ul style="list-style-type: none"> عدم القدرة أو قدرة ضعيفة على تحقيق أهداف العمل مثل:- خسارة توقف الأعمال الجوهرية. مواجهة تراجع شديد في سمعة المصرف. 	مرتفع جداً	٥
<ul style="list-style-type: none"> تكبّد تكاليف كبيرة مما يؤثر بشدة على ربحية واستمرار القطاع المصرفي على المدى الطويل. تكبّد خسائر تشغيل تؤدي الى انخفاض شديد في القيمة السوقية للاستثمار المصرفي. تراجع جوهري في مصداقية المصرف و/او سمعته مع إمكانية معالجته. خسارة عدد كبير من الموظفين الرئيسيين. انخفاض ملحوظ في الموقف المالي. 	مرتفع	٤
<ul style="list-style-type: none"> تأثير متوسط على تحقيق أهداف العمل، مثل:- خسارة عدد كبير من الزبائن. خسائر مؤقتة في قدرات القطاع المصرفي. تراجع مؤقت في مصداقية/سمعة المصرف وإمكانية معالجته. زيادة قصيرة الأجل في التكاليف أو خسارة الدخل. 	معتدل او متوسط	٣

الوصف	التصنيف	الدرجة
تأثير محدود على تحقيق أهداف العمل، مثل:- • تأخر مؤقت في تحقيق الأهداف.	منخفض	٢
• خسائر محدودة أو قصيرة الأجل على السمعة. • زيادة مؤقتة في التكاليف.	منخفض جداً	١
• آثار محدودة على الدخل أو الإيرادات. • تأثير غير جوهري نسبياً على تحقيق أهداف العمل.		

وتتبنى دائرة إدارة المخاطر المصرفية جدول تصنيف احتمالية حدوث المخاطر كما يلي:-

الوصف	دورية	التصنيف	الدرجة
مؤكد الحدوث ذات تكرار الحدوث خلال ١٢ شهراً القادمة	شهرياً	مرتفع جداً	٥
متوقع الحدوث في أغلب الظروف مع ارتفاع احتمال وقوعه، فقد يحدث على أساس ربع سنوي ما لم يتم مراقبته.	ربع سنوي	مرتفع	٤
محتمل الحدوث في أغلب الظروف، احتمال الحدوث مؤكد في الغالب على الأقل مرة واحدة خلال ٦ - ١٢ شهر القادمة ما لم يتم مراقبته.	نصف سنوي	معتدل او متوسط	٣
من المتوقع أن يحدث في وقت ما، احتمال الحدوث مرة واحدة كحد أدنى خلال مدة لا تزيد عن ١٢ شهر القادمة ما لم يتم مراقبته.	سنة	منخفض	٢
نادرة الحدوث للغاية ذات تأثير منخفض جداً في الأشهر ١٢ المقبلة	أكثر من سنة	منخفض جداً	١

الخطوة الثالثة ستكون تحديد تقييم المخاطر الكلي بالنسبة لكل عملية رئيسية استناداً إلى عملية الجمع بين تقييم المخاطر نسبة لكل عامل. يجب على أمين وحدة إدارة المخاطر المعنية استخدام تقديره المهني لتحديد وتقييم المخاطر لكل عملية فرعية .

١٠- نسب المخاطر المقبولة

ندرج لكم ادناه نسب المخاطر المقبولة الخاصة بجميع أنواع المخاطر المصرفية.

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 .

إضافة لمراعاة الفقرات الواردة في المادة (٤) من الضوابط الرقابية الصادرة عن البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم (٣٠٦/٤/١/٩) المؤرخ في ٢٠١٦/٩/١٩ والخاصة بمراقب الامتثال.

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 تدرج تحته.

٨- التعاون مع قطاع عمليات الفروع في اعام جميع الكتب الصادرة عن البنك المركزي العراقي وبدون تأخير، بالإضافة الى متابعة الاجابة على تقارير لجان البنك المركزي العراقي التفثيشية 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 والانتمان 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 الأموال وتمويل الإرهاب بالمهام والواجبات التالية :-

١ - الالتزام بتنفيذ التعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي وامتثالنا لقانون مكافحة غسل الأموال رقم (٣٩) لسنة ٢٠١٥ والضوابط الرقابية العدد (٣٠٦/٤/١/٩) والمعمنة بتاريخ ٢٠١٦/٩/١٩ وتعليمات العناية الواجبة لعام ٢٠١٧ .

٢ - تنفيذ اللوائح التنفيذية والتنظيمية الصادرة عن البنك المركزي العراقي حول كيفية تطبيق مبدأ(اعرف 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 من فروع المصرف واتخاذ الإجراءات اللازمة بعد التوصل الى نتائج عمليات التدقيق والفحص والكشف عن المعاملات في حالة عدم وجود شبهة غسل الأموال وتمويل الإرهاب على هذه المعاملات مع اتخاذ الإجراءات المناسبة وحفظها مع العمليات غير المشبوهة .

٤- تزويد فروع وقطاعات المصرف كافة بالإجراءات الخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب .

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 (WORLD OFAC, UN, CE, HM, CHECK) مع ارفاق نسخة من شاشة البحث باللغتين العربية والإنكليزية مع استمارة فتح الحساب.

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

٦ - ادراج الأسماء على اللائحة السوداء (القائمة المحلية) وبالتفصيل ادناه :-

- أسماء الزبائن المتوقفين عن الدفع .
- 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 التفعيل 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 عند وجود معاملة اشتباه لغرض اتخاذ إجراءات اللازمة بشأنها واعلامنا بالنتائج .

١٠ - حفظ المستندات الثبوتية والكشوفات لحركة الزبائن المختلفة من (أيداع ، سحب ، حوالة...ألخ) 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 استمارة 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 لابد 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 لابد 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/ المديرية العامة للأحصاء والأبحاث شهرياً بكشف (الحوالات الخارجية الصادرة والواردة) و(الاعتمادات المستندية) مع كشوفات تحليلية وقرص CD وفلاش.
- ١٤ - يقوم قسمنا بتزويد البنك المركزي العراقي/ دائرة مراقبة الصيرفة ومكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب بتقارير فصلية المتضمنة أوجه نشاط قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الارهاب في مصرفنا.
- ١٥ - تزويد مكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب سنوياً بأستمارة المعلومات الخاصة بالمصرف كل سنة منتهية
- ١٦ - تم متابعة اصدار التاسع الخاص بلجنة بازل لعام ٢٠٢٠ الذي يبين التغيرات الحاصلة بمعدلات الحاصلة بمخاطر مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب بعدد من الدول وسيتم تحديث هذه القوائم مع القوائم السابقة الذي تم اصدارها بعام ٢٠١٧ .
- ١٧ -تم التعميم على فروع المصرف كافة الورقة الاسترشادية الخاصة بمخاطر غسل الاموال وتمويل الارهاب المرتبطة بانتشار فيروس كورونا .

١٥ - انظمة الرقابة الداخلية

قطاع الرقابة والتفتيش :

هو قطاع ضمن تشكيلات المصرف ، حيث يمتلك صلاحيات ومكانة مناسبة في الهيكل التنظيمي واستقلالية وموارد مالية وبشرية كافية ، مع القدرة على الوصول الى مجلس الإدارة ولجنة التدقيق التابعة له .

ان وجود منققيين داخليين مستقلين وأكفاء ومؤهلين ويتحلون بالنزاهة هو أمر حيوي للحوكمة المؤسسية السليمة ، وكونه يعتمد في عمله اتباع السياسات والإجراءات السليمة وان الإدارة تقوم بالإجراءات التصحيحية المناسبة في وقتها لمعالجة مواطن الضعف كما حددها المدققون الداخليون .

ويعد قطاع الرقابة والتفتيش ضماناً لسلامة عمل المصرف ورفع التقارير الى لجنة التدقيق ومجلس الإدارة لمناقشته مع الإدارة التنفيذية في المصرف للوقوف على جودة نظام الرقابة الداخلية لديه ، كما يساعد هذا النشاط في تخفيض خطر الخسائر والأضرار بسعة المصرف .

١ . مهام وواجبات قطاع الرقابة والتفتيش:

- أ . يقوم قطاع الرقابة والتفتيش بوضع خطة عمل وإجراءات يتم تحديثها وتركز على المخاطر بشكل سنوي ويتم المصادقة عليها من قبل مجلس الإدارة ولجنة التدقيق التابعة له في بداية العام ويتم تنفيذها خلال العام ويجري متابعتها من قبل لجنة التدقيق .
- ب. الكفاءة المهنية : وتشمل المعرفة والخبرة لدى كل مدقق داخلي وهي ضرورية لفعالية ونشاط التدقيق الداخلي في المصرف وتعزيز هذه الكفاءة من خلال اكتساب المهارات عن طريق الدورات التدريبية لهم
- ج. يقوم مدير القطاع بوضع ميثاق للتدقيق الداخلي يوضح الغرض من نشاط التدقيق الداخلي ومكانته وصلاحيته داخل المصرف بطريقة تعزز من النشاط الفعال للتدقيق الداخلي.
- د. يجب ان يضمن نطاق الأنشطة الخاصة بالتدقيق الداخلي التغطية الكافية للأمر المدرجة في خطة التدقيق.

٢. الارتباط الإداري لقطاع الرقابة والتفتيش:

بالنظر لكون نشاط التدقيق الداخلي الفعال يقدم تطمينات مستقلة لمجلس الإدارة والإدارة العليا بخصوص جودة وفعالية إدارة المخاطر في المصرف والحوكمة بما فيها نشاط الامتثال وأنظمة وعمليات الرقابة الداخلية مما يساعد المجلس والإدارة العليا على حماية مؤسستهم وسمعتها ويرتبط مدير القطاع ارتباطا إداريا وفنيا بلجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة.

٣. أنظمة الرقابة الداخلية :

ان جهاز الرقابة الداخلية هو الجهة التي تتولى مهمة الفحص والتدقيق المنتظم للمعاملات والتحقق من قانونيتها وصحتها ودقة تثبتها في المستندات والسجلات الأصولية إضافة الى التحقق من الالتزام بقواعد الضبط الداخلي .

حيث يعتمد نظام الرقابة الداخلية المطبق في المصرف على ثلاثة أنواع من الرقابة :

• الرقابة المحاسبية Accounting Control :

تتعلق الرقابة بصفة أساسية من المحافظة على موجودات المصرف ومدى الاعتماد على البيانات المحاسبية والتحقق من دقة هذه البيانات .

• الرقابة الإدارية Administrative con :

هي التحقق من النظم والأساليب وتشخيص المشاكل الإدارية والتشغيلية لمعرفة جوانب القصور والاختفاء وتقويمها .

• الضبط الداخلي Internal Check System :

هو مجموعة الإجراءات والوسائل التنظيمية والمحاسبية التي تهدف الى ضبط العمليات ومراقبتها بصورة مستمرة لضمان حسن سير العمل ومنع وقوع الأخطاء والتلاعب .

٤. عدد العاملين ومجموع التقارير والكتب والهوامش التي صدرت لسنة ٢٠٢٠ :

ت	الاسم	عدد العاملين	عدد التقارير والكتب
١	المستشار لشؤون الرقابة	١	٣٩
٢	المدير التنسيقي لقطاع الرقابة والتفتيش	١	٨٠
٣	دائرة التدقيق الداخلي (مكتبي)	٤	٣٧
٤	دائرة تقييم الأداء والتنظيم الإداري (الميداني)	٤	١٦
٥	دائرة المتابعة	١	٧
٦	السكرتارية	١	
	المجموع	١٢	١٧٩

الدكتور:
إياد رشيد مهدي القرشي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
AYAD AL QURASHI

سيف يوسف غلام حسين

رئيس مجلس الإدارة



لجنة مراجعة الحسابات لعام ٢٠٢٠

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

تنفيذاً لأحكام المادة (٢٤) من قانون المصارف رقم (٢٤) لسنة ٢٠٠٤، وموافقة الهيئة العامة للمصرف بتشكيل لجنة مراجعة الحسابات من أعضاء مجلس الإدارة والمدرجة أسماؤهم أدناه

- ١- السيد سلام الحسني / رئيساً
- ٢- السيد وسام الشافعي / عضواً
- ٣- السيد فارس النجفي / عضواً

يسرنا أن نبين لحضراتكم بان لجنة مراجعة الحسابات قد مارست أعمالها مع مراقبي الحسابات كل من السادة (د.اياد رشيد القرشي ومحمود رشيد إبراهيم الفهد) طيلة فترة عملهم في المصرف، كما قامت اللجنة بتدقيق كافة البيانات والجداول التي تصلها من الإدارات التنفيذية في المصرف ومن ضمنها جداول المقارنات الشهرية لأرصدة موازين المراجعة التجميعية والجداول الخاصة بالمصروفات والايرادات المرسله للبنك المركزي العراقي من قبل قطاع المحاسبة والمالية في المصرف وكذلك التقارير المقدمة من قطاع الرقابة الداخلية للمصرف وتقارير مراقب الامتثال الشهرية والفصلية وتدقيق كافة البيانات المالية والحسابات الختامية لمصرفنا للسنة المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١ وتقارير مجلس الإدارة بخصوصها، وقد راجعنا كافة المعلومات والايضاحات التي كانت حسب رأينا ضرورية لحماية حقوق المساهمين وعملاً بأحكام المادة (٤٦) من قانون المصارف التي عين بها مراجعة الحسابات ندرج ملاحظتنا:-

- ١- قامت اللجنة بمراقبة مدى فاعلية التدقيق الخارجي بجميع مراحلها والتأكد من تكامل برنامج التدقيق المعد من قبل مراقبي الحسابات الخارجيين وكذلك التأكد من تغطيته لكافة أوجه الأنشطة والاعمال المصرفية ومن ضمنها الأخطاء الجوهرية، كما تمت مراجعة تقرير مراقب الحسابات للعام ٢٠٢٠ وبكافة فقراته واتخذت الإجراءات اللازمة بشأنها رغم أنه كان إيجابياً.
- ٢- تم التأكد من قيام المصرف بإعداد وتنظيم بياناته المالية وفقاً للقواعد المحاسبية الوطنية والدولية ووفقاً للتشريعات النافذة وهي تعكس صورة واضحة وكاملة عن نشاط المصرف للفترة من ٢٠٢٠/١/١ ولغاية ٢٠٢٠/١٢/٣١ وهي منظمة وفقاً لمتطلبات قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وكذلك قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والأنظمة والتعليمات النافذة.

٣- تدعم اللجنة توجه الإدارة في التوسع لزيادة عدد الفروع للمصرف في المحافظات الأخرى لتدعم شبكة الخدمات المصرفية المقدمة وكذلك لزيادة نسبة الودائع الجارية للمصرف.

٤- أطلعت اللجنة على التقرير المقدم من قبل مراقب الحسابات الذي أشار الى نشاط المصرف بالتفاصيل من حيث سلامة كافة إجراءاته، لذلك تؤكد اللجنة على سلامة كافة الإجراءات التي إتخذها المصرف لحماية حقوق المساهمين وإن أداء المصرف خلال السنة كان جيداً وإن الأرصدة الظاهرة في الموازنة الختامية هي خير دليل على ذلك.

٥- إن المجموعة الدفترية المستخدمة متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمنت حسب تقرير اللجنة على كافة الموجودات والمطلوبات والاستخدامات والموارد وكذلك أشرفت اللجنة على عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية والتي تمت بشكل سليم وكانت نتائج الجرد مطابقة للسجلات وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقاً للأسس والاحوال والمبادئ المعتمدة.

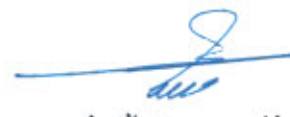
٦- لاحظت اللجنة حرص المصرف على تطبيق التعليمات الصادرة والسارية من البنك المركزي العراقي لإحتساب المخصصات الائتمانية اللازمة للنشاط الائتماني والنشاطات المصرفية الأخرى.

٧- طبق المصرف كافة القوانين والتعليمات الخاصة بغسل الأموال وتمويل الإرهاب والاحتتيال والتزوير وليس فيها مايشير الى مخالفته إستناداً الى المادة (٤٧) فقرة (د) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤.

٨- تتابع اللجنة نشاط قطاع القانونية بخصوص الدعاوى القضائية المرفوعة من قبل المصرف لتحصيل الديون المتأخرة التسديد، حيث تؤيد اللجنة جميع الإجراءات المتخذة وتوصي ببذل مزيد من الجهود لإستحصال تلك الديون.
وتفضلوا بقبول وافر الاحترام...


سلام مصطفى الحسني
رئيس اللجنة


وسام جابر جواد
عضواً


فارس حسن النجفي
عضواً