



مصرف المشرق العربي
Mashreq al-Arabi Bank

www.amb.q

ANNUAL REPORT

2019



مرحباً بكم في مصرف المشرق العربي الإسلامي للاستثمار

تأسس المصرف في عام 2018 برأس مال مصرح به من قبل البنك المركزي العراقي وهو مرخص لممارسة نشاطاته كمصرف إسلامي يصبو مصرف المشرق العربي الإسلامي للاستثمار بأن يصبح المؤسسة المالية الرائدة في المنطقة وان يساهم بشكل فعال في نمو قطاع الصيرفة الإسلامية من خلال اتخاذه لشكل جديد يركز على التقنيات الحديثة والخدمات المتميزة

اهدافنا

القيم الحديثة الخالدة تخلق أساساً متيناً: لقد كانت القيم مثل الموثوقية والاستقرار والصلابة تشكل دائماً الأساس الأساسي لجميع الأعمال المصرفية. واسترشادا من هذه القيم الأساسية ، وضعت ثلاثة أهداف استراتيجية ، والتي تشكل إطارا لسياسة الأعمال المصرفية الإسلامية الناجحة لبنك المشرق والتي أثبتت قيمتها على مر السنين:

1. الهدف ذو الأولوية: حماية استقلالية البنك واستقلاله
يضمن تركيز بنك المشرق على هذا الهدف أن جميع أنشطة البنك ستخدم دائماً مصالح عملائه ومساهمييه وموظفيه بطريقة متوازنة ، الآن وفي المستقبل. هذا الهدف ذو الأولوية هو الأساس والمبدأ التوجيهي لجميع الأهداف الاستراتيجية لبنك المشرق.

2. جودة عالية للخدمات الاستشارية
تُعرّف إستراتيجية أعمال بنك المشرق عملاء الأعمال - وخاصة الشركات الصناعية والمتوسطة - والعملاء من القطاع الخاص كركائز مهمة بنفس القدر. في الأعمال المصرفية للشركات والأعمال التجارية ، أسس بنك المشرق نفسه كشريك ذو كفاءة عالية في الأعمال التجارية عبر الحدود ،

وللاعب رئيسي يتمتع بخبرة خاصة في مجال تمويل الاستثمار وكمورد لأشكال بديلة للتمويل مثل الأسهم ورأس المال الميزانين المالية. في مجال الخدمات المصرفية الشخصية ، يتفوق بنك المشرق بجودة عالية وخبرة في تقديم الخدمات المالية التي تتطلب قدراً كبيراً من الدعم الاستشاري ولديه خبرة استثنائية عندما يتعلق الأمر بأنواع معقدة من الاستثمار ، ومعاملات الأوراق المالية والخدمات المصرفية الخاصة ، فضلاً عن تمويل البناء السكني.

3. النمو العضوي المستمر

تعتمد دورة نمو بنك المشرق على النمو العضوي ، أي من خلال توسيع شبكة فروعهم. لهذا السبب ، فإن بنك المشرق ، على عكس العديد من البنوك الأخرى ، ليس لديه شهرة في ميزانيته العمومية ، وبالتالي لا يتعرض لخطر الاضطرار إلى شطب خسائر انخفاض القيمة على هذه الأصول. تهدف سياسة التوسع هذه إلى تمكين البنك من مرافقة العملاء الحاليين في أسواق جديدة والمشاركة في إمكانات النمو العالية لهذه الأسواق من خلال شراء عملاء جدد هناك.

مهامنا

رفع مكانتنا والحفاظ عليها في طليعة البنوك الإسلامية الرائدة في العالم من خلال تقديم خدمات متميزة لعملائنا والمضي قدماً في طريق النمو والابتكار وضمن مشاركة دائمة للموظفين.

رؤيتنا

أن تكون المؤسسة المالية الإسلامية الأكثر تقدماً في العالم

قائمة المحتويات

- مجلس الادارة
- كلمة رئيس مجلس الادارة
- تقرير مجلس الادارة 2019
- البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2019
- شبكة فروع مصرف المشرق العربي الاسلامي



التقرير السنوي لسنة 2019
مصرف المشرق العربي
الاسلامي



مصرف المشرق العربي الاسلامي للاستثمار

شركة مساهمة خاصة عراقية تم تأسيسها سنة 2018 برأس مال
مكتتب به 100 مليار دينار عراقي كما في نهاية العام 2019

العراق - بغداد - الكرادة خارج - تقاطع المسبح

ALMASHREQALARABIISLAMICBANK

info@amb.iq

www.amb.iq



رئيس مجلس الادارة

السيد صادق كاظم باقر

أعضاء مجلس الادارة

السيد غدير محمد عبد الحسين

السيد علاء سماوي كاظم

السيد عادل كريم كاظم

المدير المفوض

السيد علي ضياء عبد الحسين

مدققو الحسابات

السيد نهاد شياح عبيد

السيد بشير غني خضير

كلمة رئيس مجلس الادارة

بسم الله الرحمن الرحيم

اللهم صل على محمد وال محمد

حضرات السيدات والسادة أعضاء الهيئة العامة المحترمين

حضرات الضيوف الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

بالأصالة عن نفسي ونيابة عن السادة أعضاء مجلس إدارة ، انه من دواعي سرورنا ان نتقدم اليكم بالتقرير السنوي لمصرف المشرق العربي الإسلامي للاستثمار للسنة المالية المنتهية بتاريخ 31 كانون الأول 2019.

السادة المساهمين الكرام

لا يخفى عليكم حجم التحديات التي مر بها الاقتصاد العراقي خلال السنوات الماضية والتي استمرت انعكاساتها على العام 2019 وذلك على الرغم من التحسن الامني الملحوظ، واتخاذ الدولة عدد من التدابير الاقتصادية، إلا أن النمو الاقتصادي للعام 2019 لم يتجاوز 1.8% حيث كان النمو بشكل رئيسي نتيجة لارتفاع حجم الصادرات النفطية والاستثمار في القطاع النفطي، وبالمؤشرات الاقتصادية الأخرى فأن عجز الموازنة للدولة قد انخفض خلال العام الحالي بسبب تحسن أسعار النفط وعلى الرغم من ذلك لم يتم تنفيذ المشاريع الرأسمالية والمتعلقة في البنية التحتية مما أثر على النمو الاقتصادي المتوقع في هذا العام.

ونتيجة لهذه الظروف فقد كانت هنالك آثار متباينة على مختلف الأنشطة والقطاعات الاقتصادية بالعراق، ولم يكن القطاع المصرفي استثناءً من ذلك حيث عانى من تبعات هذه الأوضاع، ولم يقتصر ذلك على انخفاض حجم الأعمال وارتفاع المخاطر ونمو حجم الديون المتعثرة فقط، بل انخفاض السيولة أيضاً وعدم إمكانية استخدام السيولة المتاحة لدى البنك المركزي بالعمليات التشغيلية هذا من جانب، ومن جانب آخر عدم توفر القنوات الاستثمارية لاستغلال الفوائض النقدية على المدى القصير والمتوسط وتحديد نسبة الأرصدة لدى المصارف الخارجية من قبل السلطات الرقابية، مما أدى ذلك إلى انخفاض أرباح القطاع المصرفي بشكل عام والمصارف الأهلية بشكل خاص.

وعلى صعيد التوقعات الاقتصادية المستقبلية العالمية على الرغم من المخاطر المتعلقة في التجارة إلا أن الأداء الاقتصادي العالمي من المتوقع أن ينمو بنسبة تصل إلى 3.7% بنسبة مماثلة لنمو العام 2019، وفي نفس الاتجاه في العراق وتبعاً للظروف الاقتصادية والسياسية من المتوقع أن يحقق الاقتصاد العراقي نمواً مقداره 6.5% خلال العام 2020 وذلك في ظل تحسن العوامل الاقتصادية الكلية وعجز الموازنة العامة للدولة وحاجة البلاد إلى مشاريع إعادة الإعمار للبنية التحتية.

السادة المساهمين الكرام،،،

لدى العودة إلى أداء المصرف خلال العام 2019، بالرغم من الظروف الاقتصادية التي تم ذكرها إلا أن المصرف استطاع النمو بمركزه المالي وبحجم ودائع العملاء لديه وتحقيق جزء من الإنجازات النوعية والكمية على الصعيد الإداري والتنظيمي، والمحافظة على السيولة وتحسين جودة الأصول مما سيحافظ على مكانته ضمن القطاع المصرفي العراقي.

فعلى صعيد الإنجازات الإدارية والتنظيمية استمر المصرف بالارتقاء بمنظومة إجراءاته وبيئته التنظيمية باعتماد هيكله التنظيمي الجيد الذي يلبي تطلعات المصرف ورؤيته وعكس التزامه بدليل الحوكمة المؤسسية الصادر من البنك المركزي العراقي، وتم العمل على اعتماد سلسلة من السياسات والإجراءات والبدء في تطبيقها والتي سوف تعمل على تسهيل الأعمال والخدمات وفي جانب القواعد التكنولوجية وأنظمة الاتصالات تم تطوير البنية التحتية الخاصة بها للانتقال إلى النسخة المركزية للنظام المصرفي، وتفعيل بعض الأنظمة التي ستؤثر على تحسين عمل المصرف وقدرته ويطور من انظمته الرقابية. و لتلبية متطلبات العملاء لدى المصرف اعد المصرف خطة انتشار قنوات التوزيع الخاص به وتطويرها سواء بفتح الفروع بمواقعها الجديدة وتطويرها بالإضافة إلى التوسع في قنوات التوزيع الإلكتروني من حيث البدء بالعمل بالبطاقة الالكترونية خلال عام 2020 ونشر الصرافات الآلية في مختلف انحاء العاصمة، وفي جانب موارده البشرية حرص المصرف على البدء باستقطاب افضل الكفاءات العاملة في السوق العراقي لتطوير الأعمال المصرفية.

السادة الكرام،،،

اننا في مصرف المشرق العربي الاسلامي نسعى إلى الارتقاء في أساليب العمل ومنظومة الإجراءات والبيئة التنظيمية وتطوير القواعد التكنولوجية للفروع والدوائر، والإستثمار في الموارد البشرية بما يسهم بالحصول على المركز التنافسي والريادي للمصرف.

وكذلك إلى الإستمرار بتلبية متطلبات احتياجات زبائننا والامتثال إلى تعليمات الهيئات الرقابية والمعايير الدولية، حيث سيسعى المصرف خلال الفترة المقبلة إلى الاستفادة من الفرص المتاحة في السوق العراقي مرتكزين على قوة مركزنا المالي وقاعدة عملائنا وإنتشارنا الجغرافي والقاعدة الرأسمالية ونأمل ان يحمل عام 2020 في طياته الخير للعراق بما يسهم في تطور الأعمال وازدهار الأنشطة.

وإستمرارا في سياسة المصرف بتمتين القاعدة الرأسمالية وحقوق الملكية للمساهمين فقد قرر مجلس الإدارة بان يرفع توصيته إلى الهيئة العامة بتدوير الأرباح والاحتفاظ بها لمواجهة هذه المتطلبات ولتعزيز قاعدة حقوق الملكية بالمصرف.

وفي الختام فإنني اتقدم بالشكر باسمي وبإسم أعضاء المجلس لمساهمي وعملاء المصرف لمساندتهم ودعمهم المتواصل وثقتهم والتزامهم بمؤسستهم مصرف المشرق العربي الاسلامي، كما واتقدم بالشكر لكافة المؤسسات الرسمية والأهلية وعلى رأسها البنك المركزي العراقي ودائرة مسجل الشركات، كما واتقدم بالشكر لجميع موظفينا على جهودهم خلال العام الحالي.

هادق كحظم باقر المشط

رئيس مجلس الإدارة

التقرير السنوي لسنة 2019
مصرف المشرق العربي
الاسلامي

تقرير مجلس الادارة 2019



التقرير السنوي لسنة 2019
مصرف المشرق العربي
الاسلامي

الانشطة والانجازات 2019

تحليل المركز المالي ونتائج أعمال العام 2019



تقرير مجلس الإدارة

مصرف المشرق العربي الإسلامي

شركة مساهمة خاصة

بسم الله الرحمن الرحيم

حضرات السيدات والسادة مساهمي المصرف الكرام،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته...

يسعدنا ان نضع بين ايديكم التقرير السنوي للمصرف وحساباته الختامية للسنة المالية المنتهية في 31/12/2019 المعدة وفقاً لقانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 (المعدل) والمعايير المحاسبية الدولية والمحلية وأحكام قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 وقانون البنك المركزي العراقي رقم (56) لسنة 2004 والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون المصارف الإسلامية رقم 43 لسنة 2015

نبذة مختصرة عن المصرف ونشاطه

تأسس المصرف كشركة مساهمة خاصة برأسمال مقداره (100) مليار دينار عراقي بموجب شهادة التأسيس المرقمة (م.ش.أ/01000089976-) بتاريخ 3/10/2017 ومارس العمل كمصرف إسلامي بموجب الاجازة الممنوحة من البنك المركزي العراقي بكتابة المرقم 9/3/8264 في 9/4/2018 وبأشرف أعماله من خلال الفرع الرئيسي حسب كتاب البنك المركزي المرقم 9/3/27527 في 28/11/2018.

أنشطة واهداف المصرف الرئيسية

يقوم المصرف بكافة الاعمال المصرفية الإسلامية التي تمارسها المصارف الإسلامية المعاصرة أخذاً بنظر الاعتبار تطبيق الشريعة الإسلامية السمحاء وفي كافة الاعمال المصرفية من فتح الحسابات الجارية وحسابات الاستثمار الادخاري ومنح التمويلات الإسلامية من مرابحات ومشاركات ومضاربات وأستصناع .. الخ وتلبية متطلبات الزبائن من خلال فتح الاعتمادات المستنديه والكفالات المصرفية وعمليات التمويل الخارجي عن طريق نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية في البنك المركزي العراقي ومن الأهداف الرئيسية للمصرف هو توسيع عمليات التمويل الإسلامي وذلك عن طريق تطوير وتحسين الخدمات والمنتجات المصرفية المقدمة من قبل المصرف وتوسيع قاعدة زبائنه عن طريق فتح فروع في محافظات العراق والتي تلبى احتياجات الزبائن وتحت إشراف ورقابة البنك المركزي العراقي وبموجب قانون المصارف العراقية المرقم 94 لسنة 2004 وقانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 (المعدل) وقانون المصارف الإسلامية المرقم 43 لسنة 2015 وقانون مكافحة غسل لأموال وتمويل الإرهاب رقم 39 لسنة 2015

مجلس الإدارة

من الأهداف والتطلعات الرئيسية التي يسعى اليها مجلس الإدارة بناء مؤسسة كبيرة عريقة ورمينة مستندة على أسس قوية ومتينة وقاعدة مصرفية سليمة ورشيدة فهو يحرص دائماً على التطبيق الأمثل لكافة القوانين والأنظمة والتعليمات التي تحكم العمل المصرفي وصولاً الى تحقيق كيان مؤسسي متين قادر على مواجهة كافة الظروف

والتحديات الاقتصادية والسياسية والأمنية وتجنب المخاطر الحادة والسريعة بعيداً عن المضاربات كما يحرص على تطبيق مبادئ الحوكمة المؤسسية ليرتقي الى مستوى المصارف والبنوك العالمية الكبيرة ذات السمعة المتميزة فهو يمارس أعماله التي تقع ضمن مسؤولياته لتحقيق الدقة والكفاية اللازمة للبيانات والمعلومات المالية للمصرف والتي سيرد ذكرها في هذا التقرير عن أنشطة وأنظمة الضبط والرقابة الداخلية، ويضطلع المجلس بالمهام التالية:

- 1- اعتماد خطط للمصرف شاملة الرؤية والرسالة والغايات والأهداف الاستراتيجية والقيم الجوهرية في ضوء توجهات الهيئة العامة، ثم توجيه الإدارة التنفيذية لتنفيذ الخطط مع مراقبة أدائها وتقييمها وتعديلها إذا لزم الأمر لضمان تنفيذ تلك الخطط.
- 2- الإشراف على الإدارة التنفيذية ومتابعة أدائها، والتأكد من سلامة الأوضاع المالية للمصرف ومن ملاءمته، واعتماد سياسات وإجراءات مناسبة للإشراف والرقابة الدورية على أداء المصرف.
- 3- اعتماد سياسة لمراقبة ومراجعة أداء الإدارة التنفيذية، عن طريق وضع "مؤشرات أداء رئيسية" (Key Performance) ، (Key Performance Indicators. KPI) (Result. KPR) لتحديد وقياس ورصد الأداء والتقدم نحو تحقيق الأهداف المؤسسية للمصرف.
- 4- التأكد من توفر سياسات وخطط وإجراءات عمل لدى المصرف، شاملة جميع أنشطته، وتتماشى مع التشريعات ذات العلاقة، وأنه قد تم إعمالها على جميع المستويات الإدارية، وأنه تتم مراجعتها بانتظام.

- 5- تحديد "القيم الجوهرية (Core Values) " للمصرف، ورسم خطوط واضحة للمسؤولية والمساءلة لجميع أنشطة المصرف، وترسيخ ثقافة عالية للمعايير الأخلاقية والنزاهة والسلوك المهني للإداريين في المصرف.
- 6- تحمل مسؤولية سلامة جميع إجراءات المصرف، بما فيها أوضاعه المالية وسمعته ومسؤولية تنفيذ متطلبات البنك المركزي، وكذلك متطلبات الجهات الرقابية والجهات التنظيمية الأخرى المتعلقة بعمله، ومراعاة "أصحاب المصالح"، وأن يدار المصرف ضمن إطار التشريعات، وضمن السياسات الداخلية للمصرف، وإن الرقابة الفعّالة متوفرة باستمرار على أنشطة المصرف.
- 7- متابعة تنفيذ قرارات الهيئة العامة.
- 8- تقديم الحسابات الختامية والقوائم) الكشوفات (المالية للمصرف وتقرير شامل بنتائج تنفيذ الخطة السنوية الى الهيئة العامة لمناقشتها والمصادقة عليها.
- 9- التأكد من الامتثال للمعايير الدولية في جميع أنشطة وعمليات المصرف.
- 10- مناقشة وقرار الخطط السنوية والموازنات المتعلقة بأنشطة المصرف ومتابعة تنفيذها.
- 11- تشكيل لجان مجلس الإدارة واختيار أعضائها من بين أعضاء المجلس او من غيرهم.
- 12- المصادقة على اختيار المرشحين لشغل مناصب الإدارة التنفيذية، وتقييم ومتابعة أدائهم دوريا والاشراف عليهم ومساءلتهم والحصول منهم على شرح وتفسير واضح لموضوع المسئلة.
- 13- تعيين وأنها خدمات المدقق الداخلي وتحديد اتعابه ومكافأته وتقييم أداءه.

14- اعتماد أنظمة ضبط ورقابة داخلية للمصرف ومراجعتها سنويا، والتأكد من قيام المدقق الداخلي) والمدقق الداخلي الشرعي في المصارف الإسلامية (وبالتنسيق مع المدقق الخارجي) اي مراقب الحسابات (بمراجعة هذه الأنظمة لمرّة واحدة على الأقل سنويا، وعلى المجلس تضمين التقرير السنوي للمصرف ما يؤكد كفاية هذه الأنظمة.

15- ضمان استقلالية مدقق الحسابات الخارجي (مراقب الحسابات) بداية واستمراراً.

16- اعتماد استراتيجية فعالة لإدارة المخاطر، ومراقبة تنفيذها، إذ تتضمن مستوى المخاطر المقبولة، وضمان عدم تعرّض المصرف لمخاطر مرتفعة، وأن يكون المجلس ملماً ببيئة العمل التشغيلية للمصرف والمخاطر المرتبطة بها، وأن يتأكد من وجود أدوات وبنية تحتية لازمة وكافية لإدارة المخاطر في المصرف، وقادرة على تحديد وقياس وضبط ومراقبة جميع أنواع المخاطر التي يتعرض لها المصرف.

17- التأكد من قيام المصرف بتطبيق المبادئ الأساسية "للإدارة الرشيدة"، كما ورد ذلك في "قواعد الإدارة الرشيدة، ونظام الضبط الداخلي" الواردة في تعليمات رقم (4) لسنة 2010.

18- ضمان وجود "نظم معلومات إدارية" كافية وموثوق -Management Infor- (معلومات Systems. MIS) (بها تغطي جميع أنشطة المصرف.

19- نشر ثقافة الحوكمة بالمصرف وتشجيع جميع العاملين والادارة التنفيذية على تطبيق ممارساتها وحضور دورات تدريبية بخصوصها، إضافة الى العمل على ان يقوم المصرف بتشجيع عملائه على تطبيق قواعد الحوكمة في مؤسساتهم،

، فضلاً على التحقق من أن السياسة الائتمانية للمصرف تتضمن تطبيق الحوكمة المؤسسية لعملائه ولاسيما من الشركات، بحيث يتم تقييم المخاطر بنقاط الضعف والقوة، تبعاً لممارساتهم في مجال الحوكمة المؤسسية.

20-التأكد من أن المصرف يتماشى مع معايير الاستدامة Sustainability Principles) الوارد ذكرها في الملحق رقم (1) في هذا الدليل.

21-اتخاذ الاجراءات الكفيلة بإيجاد فصل واضح بين سلطات المساهمين، الذين يمتلكون "حيازة مؤهلة" من جهة، و"الإدارة التنفيذية"، من جهة أخرى، بهدف تعزيز الحوكمة المؤسسية السليمة، وعليه إيجاد آليات مناسبة للحد من تأثيرات المساهمين، الذين يمتلكون "حيازة مؤهلة".

22-اعتماد هيكل تنظيمي للمصرف يحدد التسلسل الإداري الواضح.

23-تحديد الصلاحيات التنفيذية الخاصة بأعمال المصرف) سواء المدير المفوض أم الإدارة التنفيذية، سواء كان ذلك للعمليات المصرفية أو منح الائتمان أو التوقيع على التحويلات والشيكات والضمانات والكفالات والاقتراض والرهن وخطابات الضمان. (

24-اعتماد خطة إحلال للإدارة التنفيذية في المصرف ومراجعتها سنوياً.

25-التأكد من اطلاع الإدارة التنفيذية على الموقع الرسمي لمكتب مكافحة غسل الأموال فيما يخص قوائم تجميد أموال الإرهاب يوميا، وإعلام مكتب مكافحة غسل الأموال ودائرة مراقبة الصيرفة في البنك المركزي فوراً في حالة وجود شخص قد أدرج اسمه في قائمة تجميد أموال الإرهابيين.

- 26- يجب تقييم أداء المجلس ككل لمرّة واحدة على الأقل سنوياً وعرض نتائج التقييم على الهيئة العامة، من خلال الاعتماد على نظام لتقييم أعمال المجلس على ان يتضمن هذا النظام كحد أدنى ما يأتي:
- 1-26 وضع أهداف محددة، وتحديد دور المجلس في الاشراف على تحقيق هذه الأهداف، بشكل يمكن قياسه دورياً.
- 2-26 تحديد مؤشرات أداء رئيسية للمدير المفوض والإدارة التنفيذية (Key Performance Indicators, KPIs & KPRs) يمكن استخلاصها من الأهداف الاستراتيجية للمصرف وخطط العمل السنوية واستخدامها لقياس أداء الإدارة التنفيذية دورياً.
- 3-26 التواصل ما بين المجلس والمساهمين، وضرورة دورية هذا التواصل.
- 4-26 دورية اجتماعات المجلس مع الإدارة التنفيذية.
- 5-26 دور العضو ومهامه في اجتماعات المجلس ومدى التزامه بالحضور، وكذلك مقارنة أدائه بأداء الأعضاء الآخرين، كما يجب الحصول على "التغذية الراجعة (Feedback)" من العضو المعني، وذلك بهدف تحسين عملية التقييم.
- 27- على المصرف تزويد البنك المركزي بالمعلومات المتعلقة بأعضاء مجالس أو هيئات المديرين والإدارات التنفيذية لشركاته التابعة داخل العراق وخارجه، بشكل نصف سنوي وكذلك عند حدوث أي تعديل عليها.
- 28- على مجلس الإدارة الاشراف على جودة الافصاح والشفافية والمعلوم عن المصرف كافة.

هيكلية مجلس الإدارة

يتكون مجلس إدارة المصرف من خمسة أعضاء اصليين وخمسة أعضاء احتياط وهم يتمتعون بالخبرة المصرفية والاقتصادية والتجارية الطويلة والعريضة وتم اختيارهم وانتخابهم من قبل الهيئة العامة للمصرف من بين عدد من المرشحين بعد مراعاة تعليمات وتوجيهات البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص وقد تم انتخاب السيد علي ضياء الحسيني مديراً مفوضاً للمصرف ومنحة الصلاحيات التي تمكنه من تنفيذ وأداء واجباته ومسؤولياته وقد عقد مجلس إدارة المصرف خلال عام (2018) (اجتماعاً واحداً) لبحث ودراسة المواضيع المعروضة عليه حول أنشطة المصرف المختلفة وأتخذ جملة من القرارات والتوصيات المتعلقة بأعمال وأنشطة المصرف دون ان يتقاضى أي من الأعضاء بضمنهم رئيس المجلس أي مكافاة نقدية او عينية عن حضور هذه الاجتماعات كما لم يكن لهم أو للأطراف ذات العلاقة بهم أي تعاملات مع المصرف فيما عدا الاعمال المصرفية الاعتيادية.

وفيما يلي بيانات عن السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة الأصليين كما في

2019/12/31

نبذة مختصرة عن أعضاء مجلس الإدارة



صديق كاظم المشاط
رئيس مجلس الادارة

مواليد بغداد 1954 بكالوريوس ادارة واقتصاد
عمل في القطاع التجاري منذ عام 1971 وتطور
عمله في القطاع الصناعي منذ عام 1975 وتدرج
بالأعمال التجارية والمالية والمصرفية وشغل
مناصب ادارية في مجموعة كبيرة من الشركات،
عضو منتخب من قبل البنك المركزي العراقي
في اللجنة المكلفة تطوير وتسهيل عمل
القطاع المصرفي الحكومي مع القطاع الخاص.



علي ضياء الحسيني
المدير المفوض

مواليد بغداد 1966 بكالوريوس إدارة اعمال
بدأ العمل المصرفي من خلال العمل في الوكالة
الامريكية للتنمية الدولية كمدير مشروع تطوير
المصارف من 2003 ولغاية 2013 وعمل في مصرف
أشور الدولي بوظيفة نائب رئيس مجلس الادارة
ورئيس لجنة مراجعة الحسابات منذ 2013 ولغاية
2017 وعمل ايضاً في مصرف الاقتصاد بوظيفة
نائب رئيس مجلس الادارة وايضاً رئيساً للجنة
مراجعة الحسابات منذ 2017 الى 2018



غدير محمد العطار
نائب رئيس مجلس الادارة

مواليد بغداد 1979 بكالوريوس علوم سياسية عمل في المجال الاقتصادي والتجاري والصناعي والسيادي في عدة مجالات من خلال شغله لمناصب قيادية في عدة شركات فعالة في الشارع العراقي حيث شغل منصب مدير مفوض لشركة تاج القيثارة للسفر والسياحة ومدير مفوض لشركة نور البداية للمقاولات العامة ونائب المدير المفوض للشركة العربية لصناعة السيارات والمكائن



علاء سماوي الزبيدي
عضو مجلس ادارة

مواليد بغداد 1954 دبلوم عالي في ادارة المصارف بدأ العمل في مجال الرقابة والتدقيق المصرفي في مصرف الرافدين كرئيس لهيئة الرقابة المالية ولمدة 5 سنوات وانتقل للعمل في الاختصاص ذاته في مصرف الرشيد ولمدة 7 سنوات وبعد ذلك عين كرئيس لهيئة الرقابة المالية في البنك المركزي لسنة 1993-1994 واكمل مشواره المصرفي بصفة خبير متقاعد في ديوان الرقابة المالية لسنة 2016 ومن ثم رئيس الهيئة شرعية في المصرف الدولي الاسلامي.



عادل كريم كاظم
عضو مجلس ادارة

مواليد بغداد 1956 بكالوريوس محاسب
تدرج بالعمل الوظيفي في اختصاصه المالي
والمحاسبي من خلال عمله كمدير مالي ووكيل
للمدير المفوض لشركة نقل المنتجات النفطية
ومن ثم عمل كمدير مالي في شركات اهلية
برز وعمل فيها كمدير مالي في شركة المدائن
وشركات عراقية كثيرة أخرى.

أضافة لما تقدم نبين في ادناه جدول بأسماء اعضاء مجلس الادارة الاحتياط
والاسهم التي يمتلكها كل منهم كما في 2019/12/31:

سامي غني خضير عضو مجلس ادارة احتياط 280,000,000 سهم

باقر كاظم باقر عضو مجلس ادارة احتياط 8,500,000,000 سهم

وسام فرحان محمد عضو مجلس ادارة احتياط 100,000,000 سهم

فراس عبد الله نجم عضو مجلس ادارة احتياط 151,950,000 سهم

اللجان المنبثقة في مجلس الإدارة:

1- لجنة التدقيق :

في سياق السعي الى نموذج الإدارة المرن تم تشكيل لجنة التدقيق لمساندة مجلس الإدارة في العديد من المجالات ولتولي المهام والواجبات الممنوحة كما حسب ميثاقها الذي يعتبر بمثابة تفويض من مجلس الإدارة للجنة للقيام بالمهام المذكورة فيه والذي يتفق مع القوانين والقرارات والاحكام النافذة هذا وقد أوضح دليل الحوكمة المهام والواجبات التي تقوم بها اللجنة بشكل مفصل كما يبين كيفية تشكيلها وشروط انعقاد اجتماعاتها والنصاب القانوني الواجب توفره لعقد هذه الاجتماعات وكيفية اتخاذها لقراراتها.

2- لجنة الترشيح والمكافأة:

تنبثق لجنة الترشيح والمكافأة من مجلس الإدارة لمساعدته بالمهام المذكورة فيه والتي تتفق مع القوانين والقرارات والاحكام النافذة واستناداً الى ما جاء في دليل الحوكمة فان اللجنة لها مهام وواجبات كما بين الدليل كيفية تشكيلها وشروط انعقادها واجتماعاتها والنصاب القانوني الواجب توفره لعقد اجتماعاتها والية اتخاذ القرارات ونظراً لان كادر المصرف يعتبر من الركائز الأساسية التي يعول عليها المصرف في ارتقاءه وتحقيق أهدافه التي يصبو اليها فأن من مهام اللجنة الأساسية اعداد السياسات المتعلقة بالعاملين وتحديد احتياجات المصرف من الكفاءات على مستوى الإدارة التنفيذية وكذلك اعداد السياسات الخاصة بالمكافأة ورواتب الموظفين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.

3- لجنة الحوكمة المؤسسية:

تتضمن جميع الأساليب والإجراءات الخاصة بكيفية ادارة المجلس والإدارة التنفيذية للمصرف لجميع النشاطات ومراكز العمل، وبالتالي تمثل الاطار الذي ينظم ويحكم العلاقات بين الموظفين العاملين وأعضاء المجلس والمساهمين وأصحاب المصالح وكيفية التفاعل بين كل هذه الأطراف في الاشراف على عمليات المصرف للوصول الى الأهداف التي تؤدي الى مصلحة المصرف وأستغلال كافة الموارد المتاحة وزيادة فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية والشرعية للمصرف وتتألف اللجنة من ثلاث اشخاص بينهم رئيس المجلس. تتضمن جميع الأساليب والإجراءات الخاصة بكيفية ادارة المجلس والإدارة التنفيذية للمصرف لجميع النشاطات ومراكز العمل، وبالتالي تمثل الاطار الذي ينظم ويحكم العلاقات بين الموظفين العاملين وأعضاء المجلس والمساهمين وأصحاب المصالح وكيفية التفاعل بين كل هذه الأطراف في الاشراف على عمليات المصرف للوصول الى الأهداف التي تؤدي الى مصلحة المصرف وأستغلال كافة الموارد المتاحة وزيادة فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية والشرعية للمصرف وتتألف اللجنة من ثلاث اشخاص بينهم رئيس المجلس.



أسماء كبار مالكي الأسهم (5% فأكثر)

ت	الأسماء	عدد الأسهم	نسبة المساهمة الى رأس المال
1	صادق كاظم باقر جار الله المشاط	8,536,000,000	8.5360%
2	غدير محمد عبد الحسين مهدي العطار	8,497,000,000	8.4970%
3	باقر كاظم باقر جار الله المشاط	8,500,000,000	8.5000%
4	شركة سما الغربية للتجارة العامة المحدودة	9,000,000,000	9.0000%
5	عبد الكريم كاظم باقر	7,500,000,000	7.5000%
6	عمار صادق كاظم	5,130,000,000	5.1300%
7	شركة طيب المكان للتجارة العامة المحدودة	5,000,000,000	5.0000%
8	الشركة العربية لتجارة السيارات والمكائن	6,560,000,000	6.5600%
9	طه باقر كاظم	5,013,000,000	5.0130%

إحصائية توزيع الأسهم على المساهمين كما في 31/12/2019

الاهمية النسبية	عدد الاسهم	عدد المساهمين	التصنيف
0.0041%	4,100,000	2	من 10000001 – 10000000
5.3269%	5,326,900,000	28	من 10000001 – 1000000000
94.6690%	94,669,000,000	19	اكثر من 1000000000



4- لجنة إدارة المخاطر:

ترتبط لجنة إدارة المخاطر بمجلس الإدارة وتهتم بدراسة المخاطر المحتملة لمختلف العقود والأنشطة التي يمكن ان تتعرض للمخاطر مثل السيولة وأسعار الفائدة وأسعار الصرف والائتمان والقانونية بالإضافة الى مخاطر السوق والمخاطر التشغيلية وتكمن أهمية إدارة المخاطر في فهم الجوانب الإيجابية والسلبية المختلفة لكافة الخدمات المصرفية التي تؤثر على المؤسسة من خلال المراجعة الدورية للسياسات والإجراءات ومتابعتها والعمل على تعديلها كلما تطلب الامر بما يتناسب مع نشاط المصرف وعمله ومخاطره.

الإدارة التنفيذية:

تضطلع الإدارة التنفيذية برئاسة المدير المفوض بمسؤولية تنفيذ الخطط والسياسات والإجراءات المرسومة والمقررة من قبل مجلس الإدارة ومتابعة تنفيذها بأفضل ما يمكن فهي تعمل وتوسعى بشكل أساسي وبكل ما لديها من وسائل وأدوات على تحقيق التنفيذ الاكمل والأفضل للقرارات والتوصيات الصادرة عن مجلس الإدارة في ضوء القوانين والأنظمة والتعليمات وبهذا الخصوص نؤكد التزام المصرف الكامل بكافة التعليمات والتوجيهات الصادرة عن البنك المركزي العراقي والالتزام بقانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 وقانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل وقانون غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم (39) لسنة 2015 وقانون المصارف الإسلامية رقم (43) لسنة 2015 والتعليمات الصادرة بموجبها.

قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي

مجلس الإدارة /

- 1- عمل سياسات وإجراءات خاصة بالدائرة.
- 2- عمل ميثاق التدقيق الداخلي.
- 3- عمل خطة للسنتين 2018 – 2019.
- 4- عمل برنامج التدقيق الشرعي القائم على أساس المخاطر.
- 5- رفع التقارير التي تصدر من الدائرة الى المجلس.

بما يخص الإدارة العامة

أولا / الدائرة المالية

- 1- تدقيق جميع المصروفات قبل اجراء عملية الصرف.
- 2- تدقيق جميع السلف قبل تصفيته.
- 3- تدقيق ومطابقة الميزان الشهري.
- 4- تدقيق الميزان الفصلي.
- 4- تدقيق ومطابقة ال LCR و NSFR.
- 5- تدقيق الاحتياطي القانوني قبل ارساله الى البنك المركزي.
- 6- تدقيق السيولة الشهرية قبل ارسالها الى البنك المركزي.
- 7- مطابقة حساباتنا مع المصارف الداخلية.
- 8- مطابقة كشف الموقوفات قبل ارسالها الى البنك المركزي.
- 9- تدقيق التبويب لعناصر لعناصر ميزان المراجعة.

ثانياً / دائرة الخدمات التجارية

- 1- تدقيق اضايير الاعتمادات المستندية يدوياً وعلى النظام.
- 2- تدقيق الالتزامات وحساب التأمينات والعمولات على النظام.
- 3- تدقيق الكشوفات الشهرية قبل ارسالها الى البنك المركزي.
- 4- مطابقة كشوفات حساباتنا مع المصارف الخارجية قبل ارسالها الى البنك المركزي.
- 5- مراجعة معلومات SWIFT مع أوراق الاعتماد.
- 6- مراجعة الطلبات (اصدار- تمديد - زيادة المبلغ).

ثالثاً / دائرة الائتمان

- 1- تدقيق خطابات الضمان قبل الإصدار وتصحيح الأخطاء ان وجدت واكمال أي نقص كان ويتم تدقيق الخطابات بعد عملية اصدار الخطاب على النظام ايضاً -قيود الالتزامات والتأمينات والعمولات.
- 2- تدقيق اضايير القروض قبل عملية المنح واكمال النقص الموجود في ا لمعاملة وتصحيح جميع الأخطاء.
- 3- تدقيق الميزان الشهري الخاص بالائتمان واجراء التعديل على الأخطاء ان وجدت قبل ارسالها الى البنك المركزي.
- 4- تدقيق حساب التأمينات.
- 5- تدقيق الكشوفات الخاصة بالاصدار والتمديد والالغاء.
- 5- تدقيق المنح على النظام المصرفي.

قسم مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

1- التنسيق مع القسم فيما يخص إجراءات العناية الواجبة مع الزبائن.

دائرة إدارة شؤون الفروع

1- التنسيق مع الدائرة فيما يخص فرع البصرة.

2- الإجابة عن كافة الاستفسارات التي تردنا من فرع البصرة عن طريق الدائرة
المشار إليها.

الفرع الرئيسي //

1- تدقيق اليومية بشكل يومي يدوياً وإلكترونياً وإجراء عمليات التصحيح على
الأخطاء انياً.

2- مطابقة نظام rtgs مع نظام imal بشكل يومي وإجراء عملية المطابقة
وبالتنسيق مع الفرع.

3- مطابقة خزنة الفرع عن طريق تدقيق سجل الخزنة مع سجل النظام وحسب
الفئات وإجراء التعديل فيما لو كان هناك وجود خطأ.

4- تدقيق اضاير فتح الحساب يدوياً وإلكترونياً على النظام وإجراء عمليات
التعديل واكمال النقص الموجود في الاضبارة.

5- القيام بالزيارات المفاجئة لجرد خزنة الفرع بشكل دوري.

فرع البصرة //

- 1- مطابقة خزنة الفرع عن طريق تدقيق سجل الخزنة مع سجل النظام وحسب الفئات واجراء التعديل فيما لوكان هناك وجود خطأ.
- 2- تدقيق اضاير فتح الحساب يدوياً والكترونياً على النظام واجراء عمليات التعديل واكمال النقص الموجود في الاضبارة.
- 3- تدقيق اليوميات بشكل يومي يدوياً والكترونياً واجراء عمليات التصحيح على الأخطاء انياً.

اللجان المكلف بها من قبل المصرف //

- 1- لجنة التعيينات العامة.
 - 2- رئيس لجنة الجرد السنوي والنصف السنوي لجرد النقد الموجود في الخزنة.
 - 3- رئيس لجنة جرد المخزون للقرطاسية والمطبوعات.
 - 4- لجنة جرد موجودات المصرف.
 - 5- لجنة دراسة العروض لنظام غسل الأموال AML.
- تكليفي من قبل السيد المدير المفوض المحترم بحل مشكلة وجود فرق بالفئات في خزنة الفرع وعدم مطابقة السجلات مع النظام حيث تم معالجة الامر بعد انتهاء الدوام الرسمي وتمت المطابقة بشكل تام.
 - وضع تعليمات تنظيم رزم اليومية الخاصة بالفرع ومصادق عليها من قبل السيد المدير المفوض المحترم حيث تم تعميم ذلك.

دائرة الإبلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب

مقدمة

تم اعداد هذه الخطة لدائرة الإبلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب في مصرف المشرق العربي الاسلامي وذلك لتكون اداة من ادوات تنفيذ الاعمال ومراقبتها وللتأكد من تنفيذ الاعمال المطلوبة ضمن المدد الزمنية المقترحة.

اهداف ادارة قسم الإبلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب:

- المساعدة في تحقيق أهداف المصرف والتي تتمثل فيما يلي:
 - » مكافحة ومنع حدوث عمليات غسل الاموال وتمويل الارهاب واتخاذ الاجراءات الوقائية اللازمة لذلك.
 - » منع اساءة استخدام المصرف من قبل اي شخص او جهة في اعمال غير شرعية وغير قانونية.
 - » تحديد المسؤوليات القانونية والادارية المتعلقة بمكافحة غسل الاموال للمصرف ولجميع الموظفين والعاملين والاداريين والمجلس.
 - » زيادة وعي وادراك جميع الموظفين بالقوانين والأجراءات الداخلية التي يجب اتباعها والاطار التي تواجه المصرف وتواجههم وكيف يمكنهم من خلال موقع مسؤولياتهم واعمالهم مواجهة مخاطر عمليات غسل الاموال وتمويل الارهاب.

دور المصارف في مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب:

- للمصارف دور كبير في مجال مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب كما يلي:
- التقيد التام بالقوانين والانظمة والتعليمات واللوائح المتعلقة بمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب وتنفيذها على اكمل وجه.
- تحديد هوية العملاء وعناوينهم وابرار كافة الوثائق ذات الصلة.
- مراقبة الحسابات الجامدة وفصلها عن الحسابات الاخرى واعداد تقرير شهري بذلك مع تحديد فترة زمنية لتحويلها بعد ذلك الى مجلس الادارة.
- اهتمام المصارف ببعض العمليات التي تخالف نمط العمليات المعتادة في حركة الحساب مثل العمليات ذات المبالغ الكبيرة جداً او التي تتم بمبالغ صغيرة ولكن على فترات دورية منتظمة من دون ان يكون لها غرض واضح.
- عند الاشتباه في مصداقية البيانات والمعلومات التي يقدمها العملاء يجب على الموظف المعني في المصرف التحقق من صحتها بالطرق المناسبة، وبشكل عام ينبغي الحصول على المعلومات الكاملة عن الطبيعة التجارية لانشطة العميل. • عند الاشتباه في مصداقية البيانات والمعلومات التي يقدمها العملاء يجب على الموظف المعني في المصرف التحقق من صحتها بالطرق المناسبة، وبشكل عام ينبغي الحصول على المعلومات الكاملة عن الطبيعة التجارية لانشطة العميل.
- وضع وتطوير سياسات وإجراءات عمل وضوابط داخلية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب على ان يتم تطويرها بشكل دوري ومستمر.

• تطوير المصرف لنظام رقابة داخلية لمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب ويتضمن هذا النظام السياسات والاجراءات المكتوبة التي تكفل عدم استخدام المصرف وفروعه من قبل غاسلي الاموال والكشف عن مثل هذه العمليات، ويجب ان تتضمن هذه السياسات والاجراءات ولاسيما تلك التي تؤكد مبدأ " اعرف عميلك". فضلاً عن تصميم نظام محكم للتقارير الداخلية الصادرة عن عمليات المصرف والتي تساعد لهذا الغرض وتشمل تقارير وارصدة الحسابات الجارية وتقارير الحوالات وتقارير العمليات الكبيرة.

• تأكد إدارة المصرف من اتباع جميع موظفي المصرف وعلى كافة مستوياتهم لسياسات وإجراءات المصرف فيما يخص مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الارهاب.

دائرة إدارة المخاطر

إشارة الى تعميم دائرتكم بواسطة البريد الالكتروني ندرج لكم في ادناه

منجزات دائرة المخاطر لسنة 2019 :-

1- اعداد التقارير الفصلية

2- التقارير الدورية الخاصة بالقسم

3- اعداد اختبارات الضغط بشكل فصلي

4- تدقيق الفرع الرئيسي ودائرة الائتمان مع لجنة تطبيق الايزو 9001

5- حاليا موظف ارتباط مع شركات التصنيف الدولي حسب توجيهات السيد

المدير المفوض

6- ثلاث ورشات تدريبية لموظفي ومدراء المصرف لتطبيق الاطار العام لإدارة

المخاطر

7- تنفيذ واعداد متطلبات البنك المركزي التالية :-

- استراتيجية إدارة المخاطر لمصرف المشرق العربي.
- استراتيجية إدارة مخاطر السيولة.
- السياسة الاستثمارية .
- خطة طوارئ السيولة .
- السياسة الخاصة بحدود المخاطر المقبولة.
- سيناريوهات اختبارات ضغط السيولة.
- برنامج تدقيق مبني على المخاطر .
- نظام ضبط داخلي خاص بعمليات التمويل الموازي.
- لائحة تعليمات التخارج من عقود الاستثمار في رؤوس الأموال .
- لائحة مخاطر ممارسات العمل والأمان في مكان العمل.
- لائحة مخاطر الأنظمة والكومبيوتر.
- لائحة مخاطر الاحتيال الداخلي .
- لائحة مخاطر الاحتيال الخارجي .
- خطة مصرف المشرق العربي الإسلامي للتعافي بعد حدوث الكوارث .
- جدول أسعار معدل أرباح المرابحات وفقا لتصنيف المخاطر.
- استراتيجية التمويل
- قائمة الممنوعات من السلع والخدمات التي لا تتوافق مع الشريعة الإسلامية
- سياسات وإجراءات دائرة المخاطر المحدثة وفق متطلبات البنك المركزي (وسيتم اكمالها والمصادقة عليها قبل نهاية السنة الحالية)

وبهدف تحقيق الأداء الأمثل للاعمال المناطة بالإدارة التنفيذية بدقة وانسيابية عالية وسلاسة تم تشكيل العديد من اللجان في المصرف تقوم بدراسة مختلف الأنشطة حسب الاختصاص وتقديم التوصيات والمقترحات والدراسات الى اللجان المعنية المشكلة من مجلس الإدارة ومنها:

ت	التاريخ	اسم اللجنة
1	13/1/2019	تشكيل لجنة الكشف الموقعي/ المشاريع الصغيرة والمتوسطة
2	15/01/2019	تشكيل لجنة لمراجعة عروض شركات الدفع الالكتروني
3	16/01/2019	تشكيل لجنة لمراجعة عروض أنظمة غسل الأموال
4	28/01/2019	تشكيل لجنة لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية
5	6/2/2019	تشكيل لجنة لشراء أجهزة لفروع ودوائر المصرف
6	11/2/2019	تشكيل لجنة للاطلاع على عروض مزودي خدمة الانترنت
7	26/03/2019	تشكيل لجنة كشف ائتماني
8	8/1/2019	تشكيل لجنة ائتمانية
9	15/5/2019	تشكيل لجنة لشراء أجهزة لفرع البصرة
10	28/5/2019	تشكيل لجنة شراء أجهزة ATM
11	16/6/2019	تشكيل لجنة جرد قرطاسية
12	16/6/2019	تشكيل لجنة جرد موجودات
13	16/6/2019	تشكيل لجنة جرد النقد

تشكيل لجنة الجدوى الاقتصادية	21/8/2019	14
تشكيل لجنة كشف على العقارات	15/9/2019	15
تشكيل لجنة مشتريات ائتمانية	15/9/2019	16
تشكيل لجنة شراء طابعة	22/9/2019	17
تشكيل لجنة لدراسة عروض الايزو	30/9/2019	18
تشكيل لجنة لتقييم العقارات	17/10/2019	19
تشكيل لجنة لدراسة عروض شركات الدفع المسبق Q .manag /	20/10/2019	20
تشكيل لجنة لاستلام موقع ام قصر	13/11/2019	21
تشكيل لجنة لاختيار نظام الاختراق المصرفي	25/11/2019	22
تشكيل لجنة جرد النقد	16/12/2019	23
تشكيل لجنة جرد الموجودات	16/12/2019	24
تشكيل لجنة جرد القرطاسية والمطبوعات	16/12/2019	25
تشكيل لجان الجرد في فرع البصرة	31/12/2019	26

وفيما يلي أسماء وعناوين وظائف الإدارة العليا للمصرف خلال عام 2019.

ت	الاسم	العنوان الوظيفي
1	علي ضياء الحسيني	المدير المفوض
2	اسرار عبد الحسين البصري	معاون مدير مفوض ثاني
3	احمد عماد حميد	مدير الدائرة المالية
4	مطر عبید سريبت	مدير إدارة الفروع
5	مروان زكريا بهلول	مدير إدارة المخاطر
6	علي فلاح هادي	مدير دائرة الموارد البشرية والإدارية
7	علي سعد اسماعيل	مدير دائرة الائتمان
8	محمد تركي حبيب	مدير دائرة الخدمات التجارية المركزية

العاملين في المصرف ومؤهلاتهم وامتيازاتهم وامتيازاتهم:

يؤكد المصرف خلال مسيرة عمله بناء قاعدة سليمة ورصينة من الكفاءات والعناصر المتمرسه بالعمل المصرفي ودعم الخبرات وتقويتها وتنميتها من خلال اشراكهم في دورات تدريبية علمية وعملية وورش عمل داخلية وخارجية لضمان تحقيق الجودة

العاملين في المصرف ومؤهلاتهم وامتيازاتهم وامتيازاتهم:

يؤكد المصرف خلال مسيرة عمله بناء قاعدة سليمة ورصينة من الكفاءات والعناصر المتمرسه بالعمل المصرفي ودعم الخبرات وتقويتها وتنميتها من خلال اشراكهم في دورات تدريبية علمية وعملية وورش عمل داخلية وخارجية لضمان تحقيق الجودة

والدقة والريادة في العمل المصرفي فهو يرمي الى رفع كفاءة أداء العاملين لديه وتحفيزهم ببذل جهود مضاعفة كما يسعى لتحقيق ذلك من خلال اعتماده على نظام متين ومتطور لمنح العاملين حوافز ومكافآت واکراميات وايلاء الاهتمام بالمتميزين منهم وادناه نبين بعض المعلومات المتعلقة بالموظفين:

1- بلغ عدد العاملين في المصرف (على الملاك الدائم) في نهاية عام 2019 (79) منتسباً تم صرف أجور ومخصصات ومكافآت بمبلغ (984,940,250) الف دينار كما بلغت ضريبة دخل العاملين التي دفعها المصرف خلال العام حوالي (52,647,000) الف دينار كما تم اشراك العديد من العاملين في دورات تدريبية بهدف تطوير القابليات والقدرات المحاسبية وأعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية والأنظمة المصرفية المتطورة.

ادناه كشف تفصيلي بالدورات المقامة والمشارك فيها خلال عام 2019

ت	مكان الدورة	عدد الدورات / ورش العمل	عدد المشاركين
1	البنك المركزي العراقي	19	33
2	رابطة المصارف العراقية الخاصة	5	9
3	مركز الابداع ABC شركة	2	2
4	فندق بابل	2	4
5	فندق المنصور	1	2
6	المحطة	1	1
7	إسطنبول - تركيا	1	1
8	مصرف المشرق العربي / مبنى الإدارة العامة	3	48
9	مصرف المشرق العربي / فرع البصرة	1	5

2- في ادناه كشف بأسماء وعناوين خمسة من منتسبي المصرف ممن هم على الملاك الدائم الذين تقاضوا اعلى دخل خلال العام:

ت	الاسم	العنوان الوظيفي
1	علي ضياء الحسيني	المدير المفوض
2	اسرار عبد الحسين البصري	معاون مدير مفوض ثاني
3	احمد سعد لفتة	مدير دائرة تقنية تكنولوجيا المعلومات
4	مروان زكريا بهلول	مدير إدارة المخاطر
5	علي سعد اسماعيل	مدير دائرة الأئتمان

3- في ادناه جدول توظيفي لتوزيع العاملين في المصرف حسب المستويات الإدارية والفنية نهاية هذا العام.

ت	العنوان الوظيفي	العدد
1	مدير دائرة	6
2	مدير قسم	2
3	مدير فرع	2
4	معاون مدير دائرة	7
5	معاون مدير قسم	2
6	معاون مدير فرع	1



مواقع فروع المصرف

اسم الفرع	تاريخ فتح الفرع	موقع الفرع
الادارة العامة والفرع الرئيسي	2018/11/28	بغداد / الكرادة / تقاطع المسبح / سفارة البناية الالمانية سابقاً
فرع البصرة	2019/10/24	البصرة / العشار / مجاور الشركة العامة للسيارات



بعض المؤشرات المالية

- 1- بلغ اجمالي الموجودات (109) مليار دينار بعد ان كانت في العام الماضي (104) مليار دينار.
- 2- ارتفع رصيد الاستثمارات الى (750) مليون دينار بعد ان كان في العام الماضي (صفر)
- 3- بلغ رصيد الائتمان الممنوح (5295496) الف دينار بعد ان كان في العام الماضي (صفر)
- 4- بلغ رصيد الحسابات الجارية والودائع (4522427) الف دينار لغاية 2019/12/31
- 5- كانت نسبة السيولة (937,44%) وهي ضمن الحدود المقررة من قبل البنك المركزي

العقارات المملوكة للمصرف

يملك المصرف عدد من العقارات لاشغالها من الادارة العامة والفرع الرئيسي لممارسة نشاطه المصرفي حيث جرت اجراءات شراءها وتملكها خلال سنة 2019 وبموجب التفاصيل المبينة ادناه:

ت	الموقع	الكلفة الاجمالية
1	377/225 الكراةة/تقاطع المسبح	4,700,000,000
2	377/224 الكراةة/تقاطع المسبح	7,456,000,000

النظام الالكتروني المصرفي الشامل (I-mal)

يستخدم المصرف نظاماً إلكترونياً عالمياً متطوراً وشاملاً في تنفيذ أعماله وأنشطته اليومية المختلفة لتحقيق السرعة والدقة والانسائية في العمل ولضمان تقديم أفضل الخدمات المصرفية لزبائن المصرف وجمهوره وقد تم ادخال نظام اخر الى العمل يتعلق بأدارة غسيل الأموال (IML) بالإضافة الى الربط بين النظام المصرفي (I-Mal) ونظام المدفوعات العراقي كما اتخذ المصرف عدد من الإجراءات لتقديم خدمات الصراف الالي وإذ سيتم المباشرة في توفير هذه الخدمات في عام /2019 بعد الانتهاء من إجراءات التطبيق والتنفيذ.

قسم التوعية وحماية الجمهور

التوعية والتثقيف المصرفي لها أثر مهم وبارز في النشاط المصرفي لذا فقد أولى البنك المركزي العراقي أهمية خاصة لهذه المسألة من خلال توجيه المصارف لتشكيل اقسام خاصة بالتوعية المصرفية في المصارف واستجابة لذلك فقد قام المصرف بتأسيس قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور ليقوم بدوره بنشر الوعي المصرفي لدى العاملين في المصرف وزبائنه والمتعاملين معه وحماية أموالهم وتعزيز الثقة بين المصرف وزبائنه وجمهوره لما لذلك من اثر واضح في تحقيق الاستقرار المالي المصرفي اذ يقوم بدوره من خلال تنفيذ السياسة المرسومة والتي ترمي الى المحافظة على كل ما له علاقة بالزبائن

وبحث اليات التعامل معهم وتطويرها بما يخدم تقديم أفضل الخدمات المصرفية كما يهتم ببحث ودراسة الشكاوي المقدمة من قبل زبائن المصرف ووضع الحلول اللازمة لمعالجتها وتلافي تكرارها مستقبلاً، ويقوم ايضاً بأقامة دورات تثقيفية لكوادر المصرف لنشر الوعي بينهم وحثهم على تقديم الخدمات المميزة لهم والمحافظة على اسرار وخصوصيات زبائنه بهدف كسب زبائن جدد والمحافظة على الزبائن الحاليين مما يعزز موقع المصرف ويؤدي الى نموه وازدهاره.

1- خلال عام 2019 تم صرف المبالغ المبينة في ادناه وكما يلي:

اسم الحساب	المبلغ / دينار
دعاية وإعلان	312795000
السفر والايفاد	39212000
ضيافة	13337000
التبرعات للغير	----
المجموع	365433

- 2- خلال عام 2019 تم أكمال تأهيل بناية فرع البصرة / العشار / مجاور الشركة العامة للسيارات واستكمل تأثيث الفرع وزاول نشاطه خلال عام 2019
- 3- لا توجد دعاوى مقامة على المصرف من قبل الغير كما لا توجد دعاوى مقامة من قبل الغير على المصرف.
- 4- يتعاقد المصرف مع احدى الشركات الأمنية ذات السمعة الجيدة على تولي مسؤولية الحراسات في بناية الإدارة العامة والفرع الرئيسي.

العلاقات الخارجية

رغم حداثة تأسيس المصرف الا انه بذل جهود متميزة في توسيع وتنشيط تعاملاته الخارجية وتمكن من بناء علاقات مصرفية خارجية وقد نجح في تحقيق ذلك ويسعى الى توسيع علاقاته المصرفية الخارجية مع بنوك عالمية عريقة ورمينة وذات تصنيف ائتماني عالي انطلاقاً من الدور الذي تلعبه العلاقات الخارجية المصرفية في توسيع وتنويع أنشطة المصرف وتعزيز قاعدة الخدمات المقدمة للزبائن وادناه بيانات عن البنوك الخارجية التي يتعامل معها المصرف.

الخاتمة

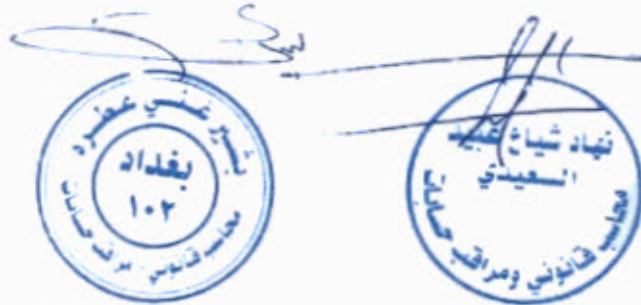
ختاماً لا يسع مجلس إدارة المصرف الا ان يتقدم بالشكر الجزيل والثناء الجميل لكل من ساهم في تحقيق النتائج التي تضمنها تقريرنا هذا. ونخص بالشكر والتقدير لكل من ساهم في دعم مسيرة المصرف وقدم له الاسناد والدعم في مختلف المجالات وفي مقدمتهم البنك المركزي العراقي ودائرة تسجيل الشركات كما نشكر السادة مراقبي حسابات المصرف لجهودهما المبذولة في تدقيق الحسابات وانجازها في وقت مبكر، كما نتقدم بالشكر لكافة منتسبي المصرف وخصوصاً المتميزين منهم لجهودهم المبذولة في تحقيق النتائج التي تضمنها هذا التقرير متمنين لهم دوام الموفقية والنجاح.

ومن الله العون والتوفيق...



صادق كاظم الحاطي

رئيس مجلس الادارة



بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ
تَقْرِيرُ هَيْئَةِ الرِّقَابَةِ الشَّرْعِيَّةِ لِسَنَةِ 2019
لِمَصْرَفِ المَشْرِقِ العَرَبِيِّ الإِسْلَامِيِّ



الحمد رب العالمين والصلاة والسلام على سيدنا محمد وعلى آله الطيبين الطاهرين

وبعد..

الى / السادة مساهمي مصرف المشرق العربي الإسلامي للاستثمار المحترمين..
السلام عليكم ورحمة لله وبركاته...


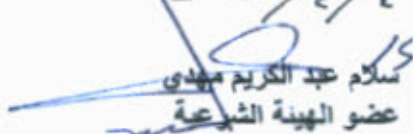
وفقاً لخطاب التكليف من الهيئة العامة للمصرف القاضي بتعيين هيئة الفتوى والرقابة الشرعية لمصرف المشرق العربي الإسلامي نقدم التقرير التالي:
لقد راقبنا المبادئ المستخدمة والعقود المتعلقة بالمعاملات والتطبيقات التي طرحها المصرف للفترة السابقة، لقد قمنا بالمراقبة الواجبة لإبداء رأي عما إذا كان المصرف قد التزم بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية في معاملاته وخدماته المصرفية إما مسؤوليتنا فتنحصر في إبداء رأي مستقل بنا على مراقبتنا للعمليات، وفي إعداد تقرير لكم.


لقد قمنا بمراقبتنا التي اشتملت على فحص التوثيق والإجراءات المتبعة من المصرف على أساس اختبار كل نوع من أنواع العمليات.

لقد قمنا بتخطيط وتنفيذ مراقبتنا من أجل الحصول على جميع المعلومات والتفسيرات التي اعتبرناها ضرورية لتزويدنا بأدلة تكفي لاعطاء تأكيد معقول بأن المصرف لم يخالف أحكام ومبادئ الشريعة الاسلامية.

في رأينا:

ان العقود والعمليات والمعاملات التي أبرمها المصرف خلال السنة المنتهية 2019 والتي أطلعنا عليها تمت وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الاسلامية.
نسأل الله العلي القدير ان يحقق لنا الرشاد والسداد...
والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.


د. جاسم مزعل لفتة
رئيس الهيئة الشرعية
٢٠٢٠/٤/٤

سلام عبد الكريم مبهدي
عضو الهيئة الشرعية


عبد الحسين علي المنذري
عضو الهيئة الشرعية


نائل محمد حسين
عضو الهيئة الشرعية
٢٠٢٠/٤/٤

قاسم كاظم جلكحال
عضو الهيئة الشرعية
٢٠٢٠/٤/٤

التقرير السنوي لسنة 2019
مصرف المشرق العربي
الاسلامي

البيانات المالية وتقرير مدققي الحسابات



تقرير مراقب الحسابات المستقل

● قائمة المركز المالي للعام 2019

● قائمة الدخل

● قائمة التغيرات في حقوق الملكية

● قائمة التدفقات النقدية

التقرير السنوي لسنة 2019
مصرف المشرق العربي
الاسلامي

مصرف المشرق العربي الاسلامي للاستثمار القوائم المالية 31 كانون الاول 2019



التقرير السنوي لسنة 2019
مصرف المشرق العربي
الاسلامي

بشير غني خضير عطرة
محاسب قانوني ومراقب
حسابات

BASHEER GHANI KHUDHAYYER
CHARTERD ACCOUNTANT - CONTROOOLLER

نهاد شياع عبيد السعيدي
محاسب قانوني ومراقب
حسابات

NIHAD SHIYAA OBAID AL-SAADY
CHARTERD ACCOUNTANT - CONTROOOLLER

العدد: 2020/60/1
التاريخ : 2020/3/1

السادة مساهمي مصرف المشرق العربي الاسلامي للاستثمار المحترمين
تحية طيبة...

يسرنا ان نعلمكم بأننا دققنا قائمة المركز المالي لمصرف المشرق العربي الاسلامي للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) كما في 31/كانون الاول/2019 وقائمة الدخل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفق النقدي للسنة المالية المنتهية بذات التاريخ والايضاحات عن البيانات المالية والتقرير السنوي لإدارة المصرف المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 (المعدل) والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 وقانون المصارف الاسلامية رقم 43 لسنة 2015 ووفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ومعايير المحاسبة المالية الاسلامية.

وقد حصلنا على المعلومات والايضاحات التي كانت برأينا ضرورية لأداء مهمتنا التي قمنا بها طبقاً للتشريعات النافذة ووفقاً لإجراءات التدقيق المتعارف عليها والتي اشتملت على الاختبارات اللازمة لأوجه نشاط المصرف الواقعة ضمن اختصاصنا.

بشير غني خضير عطرة
محاسب قانوني ومراقب
حسابات

BASHEER GHANI KHUDHAYYER
CHARTERD ACCOUNTANT - CONTROOOLLER

نهاد شياع عبيد السعيدي
محاسب قانوني ومراقب
حسابات

NIHAD SHIYAA OBAID AL-SAADY
CHARTERD ACCOUNTANT - CONTROOOLLER

مسؤولية الادارة:

ان الادارة مسؤولة عن اعداد البيانات المالية والافصاح عنها حسب متطلبات القانون ومعايير التقارير المالية الدولية ومعايير المحاسبة المالية الاسلامية وبالإضافة الى مسؤوليتها في اعداد وتنفيذ نظام الرقابة الداخلية وخاصة فيما يتعلق بالاعداد والافصاح عن البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من الاخطاء الجوهرية والتي قد تكون ناتجة عن الاخطاء والتلاعب، كما تشمل هذه المسؤولية اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة واستخدام التقديرات المحاسبية المعقولة وتقييم العرض العام للبيانات المالية.

مسؤولية مراقب الحسابات

ان مسؤوليتنا ابداء الرأي الفني المحايد عن البيانات المالية المقدمة لنا وذلك وفقاً لأدلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية وتتطلب هذه المعايير ان تقوم بتخطيط وانجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما اذا كانت البيانات المالية خالية من أي خطأ جوهري ويشمل التدقيق فحصاً على اساس اختباري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31/12/2019 والافصاح عنها كما يشمل تقييماً للمبادئ المحاسبية التي اعتمدها الادارة وفق اعتقادنا ان تدقيقها يوفر اساساً معقولاً للرأي الذي نبديه ولدينا الايضاحات والملاحظات التالية: -

بشير غني خضير عطرة
محاسب قانوني ومراقب
حسابات

BASHEER GHANI KHUDHAYYER
CHARTERD ACCOUNTANT - CONTROOOLLER

نهاد شياع عبيد السعيدي
محاسب قانوني ومراقب
حسابات

NIHAD SHIYAA OBAID AL-SAADY
CHARTERD ACCOUNTANT - CONTROOOLLER

1- تنفيذاً لتعليمات البنك المركزي العراقي واستناداً الى قرار الهيئة العامة بأجتماعها المؤرخ في يوم 2019/9/18 المتضمن زيادة رأسمال المصرف من (100) مليار دينار الى (150) مليار دينار حيث لم تكتمل الاجراءات المطلوبة خلال العام 2019.

2- استناداً الى قرار الهيئة العامة بأجتماعها ليوم 2019/9/18 المتضمن تأسيس الشركات التالية:

- أ- شركة نخيل المشرق للتجارة العامة والوكالات التجارية المحدودة
 - ب- شركة روافد المشرق للاستثمارات العقارية وللمقاولات العامة المحدودة
 - ت- شركة ساحل المشرق للاستثمارات الزراعية المحدودة
 - ث- شركة بوابة المشرق للاستثمارات الصناعية المحدودة
- حيث لم تكتمل الاجراءات المطلوبة لتأسيسها خلال عام 2019.

3- النقود:

بلغ رصيد النقد في خزائن وصناديق المصرف والنقد المودع لدى البنك المركزي العراقي والمصارف المحلية والخارجية (85681428) الف دينار كما في 31/كانون الاول /2019 بأنخفاض عن السنة السابقة بمبلغ (17262469) الف دينار حيث كان الرصيد (102943897) الف دينار كما في 31/كانون الاول /2018 وادناه بعض المؤشرات:

أ-بلغ رصيد النقد في الخزائن والصناديق (2130755) الف دينار في 31/كانون الاول /2019 وهو مطابق لرصيد الجرد.

بشير غني خضير عطرة
محاسب قانوني ومراقب
حسابات

BASHEER GHANI KHUDHAYYER
CHARTERD ACCOUNTANT - CONTROOOLLER

نهاد شياع عبيد السعيد
محاسب قانوني ومراقب
حسابات

NIHAD SHIYAA OBAID AL-SAADY
CHARTERD ACCOUNTANT - CONTROOOLLER

- ب- بلغت نسبة النقد في الخزائن والصناديق (2,5%) من مجموع النقد لدى المصرف والنقد المودع لدى البنك المركزي العراقي والمصارف المحلية والخارجية والبالغ رصيد (85681428) الف دينار كما في 31/كانون الاول /2019. ت- تم مطابقة جميع الارصدة النقدية المودعة لدى البنك المركزي العراقي والبالغ (75084730) الف دينار كما في 31/كانون الاول /2019 مع كشوفات البنك المركزي و التأييدات الصادرة منه.
- ث- بلغ رصيد النقد المودع لدى المصارف المحلية (5375508) ألف دينار كما في 31/كانون الاول /2019 جميعها مطابقة مع كشوفات المصارف والتأييدات.
- ج- بلغ رصيد النقد لدى المصارف الخارجية (3090435) الف دينار وكان مطابق مع الكشوفات المرسله من البنوك الخارجية.
- ح- تم تقييم الموجود النقدي للعملة الاجنبية كما في 31/كانون الاول / 2019 على اساس سعر(1190) دينار لكل دولار.
- خ- بين المصرف بأن حجم المبالغ النقدية التي اشتراها من نافذة بيع وشراء العملة الاجنبية من البنك المركزي العراقي خلال سنة 2019 لأغراض البيع النقدي (1500) دولار
- 4 - الائتمان النقدي:
بلغ في رصيد الائتمان النقدي بتاريخ الميزانية (5127927) الف دينار بمقارنة (صفر) دينار للسنة الماضية..

بشير غني خضير عطرة
محاسب قانوني ومراقب
حسابات

BASHEER GHANI KHUDHAYYER
CHARTERD ACCOUNTANT - CONTROOOLLER

نهاد شياع عبيد السعدي
محاسب قانوني ومراقب
حسابات

NIHAD SHIYAA OBAID AL-SAADY
CHARTERD ACCOUNTANT - CONTROOOLLER

5- الموجودات الثابتة:

تم جرد الموجودات الثابتة من قبل الادارة وبأشرافنا وكانت نتائج الجرد مطابقة للبيانات المثبتة في السجلات.

6- مشروعات تحت التنفيذ:

ارتفع رصيد مشروعات تحت التنفيذ الى (13919189) الف دينار مقارنة بـ (836126) الف دينار للسنة الماضية وذلك عن مايلي:

المبلغ / الف	اسم الحساب
12,000,000	شراء بنايتين للمصرف وان الاجراءات لم تكتمل بنقل الملكية خلال عام 2019
3,360	شراء فواطع للفرع الرئيسي
584,174	تحسينات المباني
1,298,055	نظم وبرامجيات
33,600	شراء سيارة
13,919,189	المجموع

بشير غني خضير عطرة
محاسب قانوني ومراقب
حسابات

BASHEER GHANI KHUDHAYYER
CHARTERD ACCOUNTANT - CONTROOOLLER

نهاد شياع عبيد السعيدي
محاسب قانوني ومراقب
حسابات

NIHAD SHIYAA OBAID AL-SAADY
CHARTERD ACCOUNTANT - CONTROOOLLER

7- المدينون (موجودات اخرى):

بلغ رصيد المدينون (3119819) الف دينار كما في 31/كانون الاول /2019 بينما كانت في السنة السابقة (47562) الف دينار بزيادة مقدارها (3072257) الف دينار ولدينا على ذلك مايلي:

- من ضمن الرصيد اعلاه تأمينات لدى الغير بمبلغ (3076395) الف دينار يمثل تأمينات مستقطعة من ارصدة المصرف في الخارج لغرض الاعتمادات.
- بلغت سلف الموظفين بحدود (43424) الف دينار كما في 31/كانون الاول /2019 وتستقطع على شكل دفعات شهرية.

8- الحسابات الجارية:

بلغت الحسابات الجارية (4418882) الف دينار كما في 31/كانون الاول /2019 بينما كانت في السنة السابقة (3065723) الف دينار بزيادة مقدارها (1353159) الف دينار وهذه الزيادة ناتجة عن فتح حسابات جديدة باسم حسابات جارية دائنة وزيادة ايداع المودعين في الحسابات الجارية.

التقرير السنوي لسنة 2019

مصرف المشرق العربي
الاسلامي

بشير غني خضير عطرة
محاسب قانوني ومراقب
حسابات

BASHEER GHANI KHUDHAYYER
CHARTERD ACCOUNTANT - CONTROOOLLER

نهاد شياح عبيد السعيدي
محاسب قانوني ومراقب
حسابات

NIHAD SHIYAA OBAID AL-SAADY
CHARTERD ACCOUNTANT - CONTROOOLLER

9- مبادرة البنك المركزي العراقي:

قام البنك المركزي العراقي بمنح مصرف المشرق العربي الاسلامي للاستثمار بمبلغ (1850000) الف

دينار خلال عام 2019 من اجل تحقيق التنمية الاقتصادية والاجتماعية من خلال دعم المشاريع الصغيرة والمتوسطة يستحق المبلغ على دفعات ربع سنوية على ان تكون نسب العائد والهوامش الادارية على المبلغ (الذي تحقق للبنك المركزي والمصارف المشاركة والجهات الضامنة للمبادرة) ولا يزيد نسبة العائد التي يتحملها الزبون على 5,5% وهي كما يلي:

أ- لا تزيد نسبة العائد التي يستوفيهها المصرف عن 4%.

ب- لا تزيد النسبة التي تستوفيهها الجهة الضامنة للقرض عن 0,8%

ت- لا تزيد النسبة التي يتسوفيهها البنك المركزي العراقي عن 0,7%

10- التأمينات النقدية:

بلغت نسبة تأمينات خطابات الضمان الى مجموع خطابات الضمان المصدرة (66%) كما بلغت نسبة تأمينات الاعتمادات المستندية الى اجمالي الاعتمادات المستندية المصدرة (22%) وهي نسبة مقبولة في العمل المصرفي.

التقرير السنوي لسنة 2019

مصرف المشرق العربي
الاسلامي

بشير غني خضير عطرة
محاسب قانوني ومراقب
حسابات

BASHEER GHANI KHUDHAYYER
CHARTERD ACCOUNTANT - CONTROOOLLER

نهاد شياع عبيد السعيدي
محاسب قانوني ومراقب
حسابات

NIHAD SHIYAA OBAID AL-SAADY
CHARTERD ACCOUNTANT - CONTROOOLLER

11- بلغت الايرادات خلال سنة 2019 مبلغ (884616) الف دينار بينما كانت في سنة 2018 (صفر) بسبب عدم ممارسة المصرف نشاطاته خلال السنة 2018 وبذلك لم يحقق المصرف أي ايرادات خلال السنة وادناه اهم الايرادات خلال سنة 2019

المبلغ / الف دينار	نوع الايراد
310397	الايرادات المتحققة من المراجعات
486870	صافي ايرادات العمولات
87349	ايرادات بيع وشراء العملة الاجنبية
884616	المجموع

12- بلغت المصاريف خلال السنة (2573677) الف دينار بينما كانت المصاريف خلال سنة 2018 مبلغ (1213769) الف دينار بفرق مقداره (1359908) الف دينار وبنسبة زيادة (112%) وادناه اهم المصاريف التي تغيرت:

بشير غني خضير عطرة
محاسب قانوني ومراقب
حسابات

BASHEER GHANI KHUDHAYYER
CHARTERD ACCOUNTANT - CONTROOOLLER

نهاد شياع عبيد السعيدي
محاسب قانوني ومراقب
حسابات

NIHAD SHIYAA OBAID AL-SAADY
CHARTERD ACCOUNTANT - CONTROOOLLER

نوع المصاريف	مصاريف سنة 2019 الف دينار	مصاريف سنة 2018 الف دينار	الفرق زيادة
نفقات الموظفين	761058	323729	437329
الاندثارات والاطفاء	55931	صفر	55931
المصاريف التشغيلية	915899	699092	216807
مصرفات العمليات المصرفية	246708	64	246644
مصرفات تحويلية	233915	190884	43031
المجموع	2213511	1213769	999742

بشير غني خضير عطرة
محاسب قانوني ومراقب
حسابات

BASHEER GHANI KHUDHAYYER
CHARTERD ACCOUNTANT - CONTROOOLLER

نهاد شياح عبيد السعيدي
محاسب قانوني ومراقب
حسابات

NIHAD SHIYAA OBAID AL-SAADY
CHARTERD ACCOUNTANT - CONTROOOLLER

13- يحتفظ المصرف بسجلات منتظمة وهي متفقة مع البيانات المالية المثبتة في الحسابات الختامية والتي بدورها متفقة مع القواعد المحاسبية المحلية والدولية.

14- كفاية رأس المال:

بلغت نسبة كفاية رأس المال (486%) وهي تزيد عن الحد الأدنى للنسبة المقررة من قبل البنك المركزي البالغة (12%)

15- مراقبة الامتثال:

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

16- غسيل الاموال:

اتخذ المصرف الاجراءات اللازمة لمنع غسيل الاموال ومكافحة تمويل الارهاب خلال سنة موضوع التدقيق وفقاً لاحكام قانون مكافحة غسيل الاموال المرقم (39) لسنة /2015 النافذ.

17- الرقابة الشرعية الداخلية:

تم الاطلاع على تقارير قسم التدقيق الشرعي الداخلي وخططها والبرامج المعدة لهذا الغرض وان نظام الرقابة الداخلية اشتمل على الاجراءات الضرورية التي

بشير غني خضير عطرة
محاسب قانوني ومراقب
حسابات

BASHEER GHANI KHUDHAYYER
CHARTERD ACCOUNTANT - CONTROOOLLER

نهاده شياح عبيد السعيدي
محاسب قانوني ومراقب
حسابات

NIHAD SHIYAA OBAID AL-SAADY
CHARTERD ACCOUNTANT - CONTROOOLLER

تتناسب مع حجم وطبيعة أنشطة المصرف وتقارير الرقابة الداخلية شملت جميع أنشطة المصرف وشخصت العديد من الملاحظات ويتم تصفيته من قبل القسم وإدارة المصرف.

18- تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) IFRS قام المصرف بتطبيق معيار (9) واحتساب الأثر الكمي حيث ارتفعت المخصصات من (210,708) الف دينار الى (570,874) الف دينار ليكون الأثر الكمي بعد التطبيق بمبلغ (360,166) الف دينار وتم اظهار الأثر بشكل كامل على البيانات المالية لسنة 2019.

19- ان تقرير الإدارة متفق مع احكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل.

الرأي:

مع الاخذ بنظر الاعتبار الملاحظات والايضاحات اعلاه فبرأينا واستناداً للمعلومات والايضاحات الي حصلنا عليها ان البيانات المالية وتقرير الإدارة المرفق بها متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية وانها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للاداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن المركز المالي للمصرف كما في 31/كانون الاول /2019 ونتائج نشاطه وتدفقاته النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ.

مع التقدير...

بشير غني خضير عطرة

محاسب قانوني ومراقب حسابات

عضو الجمعية العراقية

للمحاسبين القانونيين

نهاده شياح عبيد السعيدي

محاسب قانوني ومراقب حسابات

عضو الجمعية العراقية

للمحاسبين القانونيين

قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الاول 2019



2018/12/31	2019/12/31	ايضاحات
الف دينار	الف دينار	
102,943,897	77,215,485	1
0	8,465,943	1
0	750,000	2
0	5,127,927	3
765,671	379,504	4
17,064	64,955	5
836,126	13,919,189	6
47,562	3,119,819	7
104,610,320	109,042,822	

بموجودات:-

- 1 نقد في الصندوق وارصدة لدى بنوك
- 1 ارصدة لدى المصارف المحلية والخارجية
- 2 استثمارات
- 3 صافي التموليات الإسلامية
- 4 ممتلكات و معدات (بالقيمة الدفترية)
- 5 نفقات ايرادية مؤجلة /موجودات
- 6 مشروعات تحت التنفيذ
- 7 موجودات أخرى

مجموع الموجودات

المطلوبات و حقوق الملكية:-

المطلوبات:-

العملاء /ودائع بنوك و مؤسسات مصرفية

5,986,931	4,522,427	8
	1,850,000	9
	4,136,726	10
	160,245	11
194,000	1194667	12
6,180,931	11,864,065	
100,000,000	100,000,000	13
0	0	
(1,570,611)	(3,013,840)	13
98,429,389	96,986,160	
104,610,320	109,042,822	

حسابات جارية وودائع

تمويلات مستلمة من البنك المركزي

العراقي

تأمينات تقديية

المخصصات

مطلوبات اخرى

مجموع المطلوبات

حقوق الملكية:-

رأس المال

التغير المتراكم في القيمة العادلة

أرباح (عجز) مدور

مجموع حقوق الملكية

الحسابات المتقابلة المدبنة والدائنة

بالصافي

المدير المالي

علي فهد الحسني

المدير العمومي

بشير غني خضر عطية

خضوعاً للمرجع المرقم 4/40/2020 في 09/08/2020

لهاد شياع عبيد المسمدي

محاسب قانوني ومراقب حسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

بشير غني خضر عطية
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين



قائمة الدخل للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2019



2018/12/31	2019/12/31	ايضاحات
الف دينار	الف دينار	
		التفاصيل
-	310,397	14 الايرادات المتحققة من عمليات
-	-	الارباح المدفوعة عن العمليات
-	310,397	المجموع
-	486,870	15 صافي ايرادات العمولات
-	87,349	16 ارباح (خسائر) عملات اجنبية
-	-	صافي محاسب موجودات بنوك
-	-	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	-	ايرادات الاستثمارات
-	-	ايرادات اخرى
-	87,349	المجموع
-	884,616	أجمالي الدخل
323,729	761,058	17 نفقات الموظفين
-	55,931	18 اندفارات و اطفاءات
699,092	915,899	19 مصاريف تشغيلية و اخرى
64	606,874	20 مصروفات العمليات المصرفية
190,884	233,915	21 مصروفات تحويلية
1,213,769	2,573,677	أجمالي المصروفات
(1,213,769)	(1,689,061)	الربح او (العجز) قبل الضريبة
(1,213,769)	(1,689,061)	ضريبة الدخل
-	-	الربح او (العجز) بعد الضريبة موزع
-	-	احتياطي الازماني
-	-	احتياطي التوسعات
1,213,769-	1,689,061-	الفائض او (العجز) القابل للتوزيع
1,213,769-	1,689,061-	كشف الدخل الشامل الأخر
1,213,769-	1,689,061-	صافي الربح او (العجز) السنوي
-	-	التغير في القيمة العادلة للموجودات
1,213,769-	1,689,061-	إجمالي ربح او (عجز) الدخل الشامل
		للسنة
-0.012	-0,017	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم
		من ربح او(عجز) السنة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية كما في 31 كانون الاول 2019

احتمالي حقوق الملكية	ارباح مدورة	التغير المتراكم		التحفظات		رأس المال المكتسب به
		في القيمة البداية	متأخر	أخرى	قانوني	
98,429,589	(1,570,611)	0	0	0	0	100,000,000
0	0	0	0	0	0	
245,832	245,832					
(1,328,895)	(1,328,895)					
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
97,346,326	(2,653,674)	0	0	0	0	100,000,000

الرصيد في بداية السنة 2019/1/1
صافي التغير في القيمة المتأخر بعد التبريد
التغيرات خلال الفترة
ربح أو (خسارة) السنة
مجموع الأرباح و المصاريف المتأخر
متأخر في حقوق الملكية
مجموع الأرباح و المصاريف السنة
المحول إلى احتياطات
توزيع الموزع
اطفا مان أخرى
الرصيد كما في 2019/12/31

فرق القيمة العادلة: لم يتم اظهار فرق القيمة العادلة لكون المصرف لا يمتلك استثمارات خامة بالمصرف

إجمالي حقوق المالكة	أرباح مدفوعة	تغير الميزانية في القيمة	مخاطر	الاحتياطيات أخرى	قانوني	علاوة الأصدار	رأس المال المكاتب به
99,643,158	(356,842)	0	0	0	0	0	100,000,000
0	0	0	0	0			
0							
(1,213,769)	(1,213,769)	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
98,429,389	(1,570,611)	0	0	0	0	0	100,000,000

الرصيد في بداية السنة 2018/1/1
مناشئ التغير في القيمة العادلة بعد
التعديلات
الزيادة في رأس المال
مجموع الأرباح و المصاريف المتنبه
مباشرة في حقوق الملكية
ربح السنة/خسارته
مجموع الأرباح و المصاريف السنة
المحلول التي احتياطيات
الأرباح الموزعة
أرباح أخرى
الرصيد كما في 2018/12/31

مرفق التقييم B4.143+ تم بنوع اظهار فرق القيمة العادلة لكون المصرف لا يمتلك استثمارات خامة بالمصرف

قائمة التدفقات النقدية كما في 31 كانون الاول 2019

2018/12/31	2019/12/31	
الف دينار	الف دينار	الأنشطة التشغيلية
(1,213,769)	(1,689,061)	(خسارة) ربح السنة قبل الضريبة
		تعديلات لبنود غير نقدية:
	55,931	استهلاكات و اطفاءات
-	-	مخصص خسائر أئتمان محمل
-	-	خسائر بيع ممتلكات و معدات
-	-	خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة
-	30,000	مخصص ضريبة الدخل
-	322,842	مخصصات متنوعة
(1,213,769)	(1,280,288)	التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغير في
		التغير في الموجودات والمطلوبات
		التغير في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
		التغير موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
35,771	(3,072,257)	التغير في الموجودات الأخرى
-	(5,127,927)	التغير في التمويلات الإسلامية من البنك المركزي العراقي
-	1,850,000	التغير في القروض طويلة الاجل
4,686,931	(1,464,504)	التغير في ودائع وعملاء
-	4,136,726	التغير في التأمينات النقدية
72,000	1,000,667	التغير في المطلوبات أخرى
4,794,702	(2,677,295)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الضرائب المدفوعة

	3,580,933	(3,957,583)
	-	-
	-	-
	-	-
	-	(750,000)
(46,610)		(248,889)
		(52,159)
(590,426)		(12,499,670)
	-	245,832
	-	-
		245,832
2,943,897		(17,262,469)
100,000,000		102,943,897
102,943,897		85,681,428

صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الأستثمارية

التغير في موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

التغير في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل

التغير في موجودات مالية بالقيمة العادلة محتفظ بها حتى

التغير في الاستثمارات

(شراء) ممتلكات و معدات

(شراء) نفقات ايرادية مؤجلة/موجودات غير ملموسة

(شراء) مشروعات تحت التنفيذ

الارباح (عجز) المدورة

أرباح موزعة

صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة

صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية السنة

النقد وما في حكمه في نهاية السنة

المؤشرات المالية لأداء المصرف خلال عام /2019

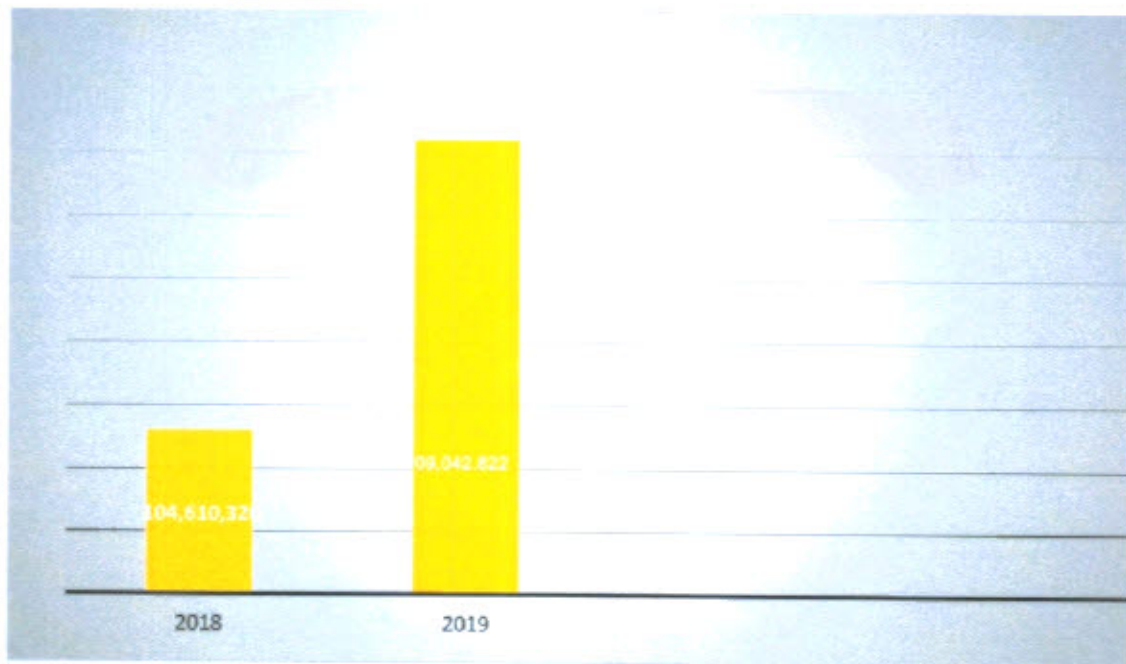
أولاً- المركز المالي للمصرف (الموجودات)

بلغ حجم المركز المالي للمصرف (الموجودات) (109,042,822) الف دينار في نهاية عام /2019 بعد ان كان (104,610,320) الف دينار في نهاية عام /2018 محققا بذلك ارتفاع مقداره (4,432,502) الف دينار بنسبة (1,4) ولدى تحليل بنود الموجودات نجد ان بند النقدية البالغ (85,681.428) الف دينار شكل ما نسبته (78,58%) من اجمالي الموجودات البالغ (109,042,822) الف دينار ، وشكلت التمويلات الإسلامية بالصافي (4,70%) من مجموع الموجودات البالغ (109,042,822) الف دينار لتصبح قيمتها (5,127,927) الف دينار اما النسب المتبقية البالغ (16,7%) تشمل (الاستثمارات ، والممتلكات والمعدات والنفقات الإيرادية المؤجلة / غير الملموسة ، والمشروعات تحت التنفيذ والموجودات الأخرى بأجمالي مبلغ (18,168,576) الف دينار

كما مبين في الجدول التالي: -

النسبة	ألف دينار 2018	النسبة	ألف دينار 2019	اسم الحساب الموجودات
98.41	102,943,897	78.45	85,681.428	النقود
0	0	0.69	750,000	الاستثمارات
0	0	4.70	5,127,927	صافي التمويلات الاسلامية
0.73	765,671	0.35	379,504	ممتلكات معدات (القيمة الدفترية)
0.02	17,064	0.06	64,955	نفقات إيراديه مؤجلة موجودات غير ملموسة
0.79	836,126	12.76	13,919,189	مشروعات تحت التنفيذ
0.05	47,562	2.85	3,119.819	الموجودات الأخرى
100	104,610,320	100	109,042,822	المجموع

تطور ارصدة الموجودات للسنوات 2018-2019



1- النقد في الصندوق ولدى المصارف كما في 31 كانون الاول 2019

2018/12/31	2019/12/31	البيان
الف دينار	الف دينار	
		نقد في الصندوق ولدى المصارف
2,473,353	1,124,034	نقد في الصندوق/دينار
498,148	1,006,721	نقد في الصندوق /دولار
99,972,396	73,796,760	ارصدة لدى البنك المركزي العراقي/دينار
-	589,739	ارصدة لدى البنك المركزي العراقي/عملة اجنبية
-	114,629	احتياطي تامينات خطابات الضمان
-	425,596	ودائع قانونية لدى البنك المركزي العراقي/دينار
-	158,006	ودائع قانونية لدى البنك المركزي العراقي/عملة اجنبية
102,943,897	77,215,485	مجموع النقد في الصندوق وارصدة لدى البنك المركزي العراقي
		ارصدة لدى المصارف المحلية والخارجية
-	5,370,405	نقد لدى المصارف المحلية /دينار
-	5,103	نقد لدى المصارف المحلية /عملة اجنبية
-	3,090,435	نقد لدى المصارف الخارجية
-	8,465,943	مجموع ارصدة لدى المصارف
102,943,897	85,681,428	مجموع النقد في الصندوق وارصدة لدى البنوك

يعد النقد في الصندوق ولدى المصارف (البنك المركزي العراقي ولدى المصارف المحلية والخارجية) من الأمور التي يحرص المصرف دائما على متابعتها بشكل مستمر وذلك لتلبية السحب على ودائع المصرف بمختلف أنواعها ، من قبل زبائن المصرف . حيث بلغ اجمالي النقد في الصندوق ولدى المصارف في عام/2019(85,681,428) ألف دينار ويمثل نسبة 78,58% من مجموع الموجودات والبالغة (109,042,822) ألف دينار وبنسبة (6,1894%) من مجموع الودائع والبالغة (4,522,427) ألف دينار. وقد بلغت نسبة السيولة النقدية لسنة 2019 (937,44%).

علما ان المصارف المحلية بلغت (4) والمصارف الخارجية (2).

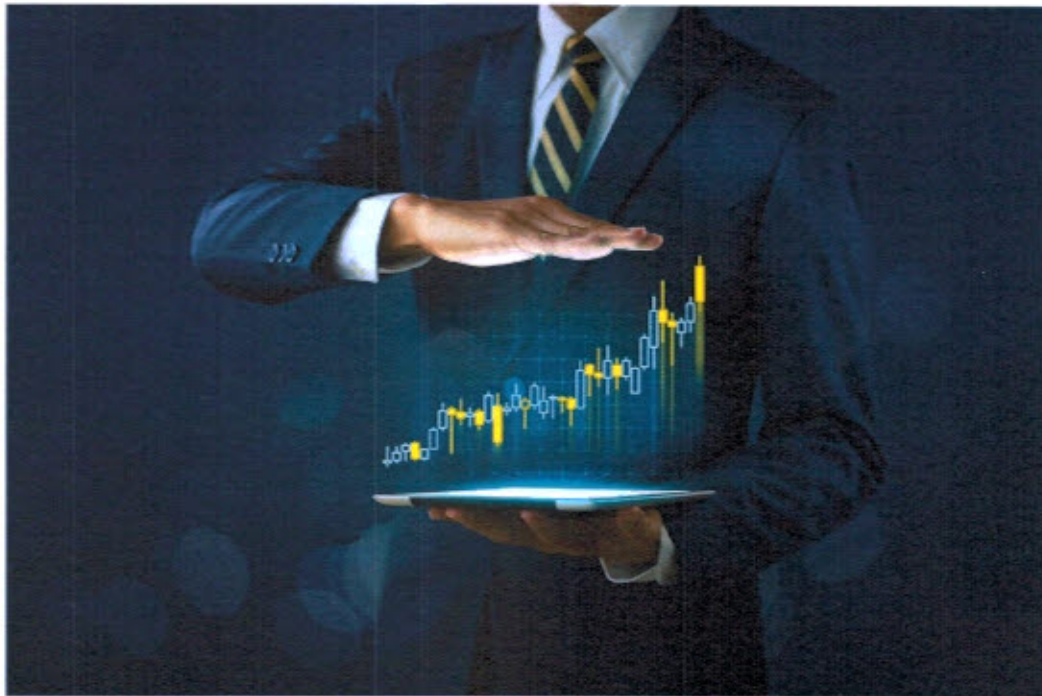
*حسب تعليمات البنك المركزي العراقي الصادر في 2017/5/2 تم البدء بحجز مبالغ احتياطيات

تأمينات خطابات الضمان. حيث تحتجز هذه المبالغ لدى البنك المركزي العراقي لأغراض مواجهة العجز في تغطية خطابات الضمان المطالب بها وهي غير متاحة للاستخدام في العمليات اليومية.

2- استثمارات

2018/12/31	2019/12/31	البيان
الف دينار	الف دينار	الاستثمارات طويلة الاجل
-	750,000	
-	-	
-	750,000	المجموع

بلغ رصيد الاستثمارات نهاية عام 2019 (750,000) ألف دينار ويمثل مساهمة المصرف في الشركة العراقية لضمان الودائع



3- التمويلات الإسلامية

أ- كشف تفصيلي بالائتمان النقدي

12/31/2018	12/31/2019	البيان
الف دينار	الف دينار	
	3,722,520	أ- التمويلات الإسلامية
	1,646,938	تمويل المرابحة / افراد
-	6,500	مرابحات المشاريع الصغيرة والمتوسطة
-	-	القرض الحسن
-	-	
	5,375,958	
		ب - طرح مخصص الائتمان النقدي
	-	الرصيد في بداية السنة
-	248,031	الاضافات خلال السنة
-	-	التنزيلات خلال السنة
-	248,031	الرصيد في نهاية السنة
0	5,127,927	صافي التمويلات الإسلامية

الائتمان النقدي

حرص المصرف على رفع كفاءة توظيف الأموال المتاحة من اجل زيادة ايراداته من جهة وتعزيز مشاركته في تمويل المشاريع الاقتصادية المختلفة من جهة أخرى عن طريق فتح المرابحات حيث بلغ رصيد الائتمان النقدي بالصافي في نهاية 2019 (5,127,927) ألف دينار ولم يقابلة أي رصيد في نهاية عام 2018 علما ان مباشرة المصرف كانت في 2018/11/28 ويمثل رصيد الائتمان النقدي بنسبة (4,70%) من قيمة الموجودات والبالغ (109,042,822) ألف دينار.

وكما موضح في جدول رقم (3) التمويلات الإسلامية فقد عمل المصرف على اخذ مخصص للمحفظة الائتمانية بمقدار (248,031) ألف دينار وفق التعليمات البنك المركزي العراقي في احتساب المخصصات

ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف كما في 31/12/2019

4- الموجودات الثابتة كما في 31/12/2019

المجموع	تأمينات مالي مؤجلة	التأمينات مالي	التأمينات مالي	التأمينات مالي	التأمينات مالي	التأمينات مالي	التأمينات مالي	التأمينات مالي	التأمينات مالي	التأمينات مالي
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار
765,671	583,393	100,198	1,680	80,400						الكاملة كما في 31/12/2018
248,889		159,475	950	88,464						الامتيازات كالتالي
583,393	583,393									باعتبار/تسويات كالتالي
										القيمة
483,367		259,678	2,630	168,864						31/12/2018
										مخصص
										الدين المبرمج:
51,663		32,940	384	18,319						31/12/2019
										مخصص
										الدين المبرمج:
51,663		32,940	384	18,319						31/12/2019
379,504		226,733	2,246	150,525						31/12/2019

6- مشروعات تحت التنفيذ (ملموسة) كما في 31/12/2019

اسم الحساب	الكلفة	الإضافات خلال سنة	الرصيد كما في 2018/12/31
مشروعات تحت التنفيذ/مباني	0	12,587,534	12,587,534
مشروعات تحت التنفيذ/وسائط نقل	0	33,600	33,600
مشروعات تحت التنفيذ/نظم وبرمجيات	836,126	461,929	1,298,055
المجموع	836,126	13,083,063	13,919,189

والمتمثل بشراء عقارين للمصرف (الإدارة العامة والفرع الرئيسي) حيث تظهر بالتكلفة وتتضمن كلفة الانشاءات والمعدات والمصاريف المباشرة ولا يتم استهلاك المشاريع تحت التنفيذ الا حين اكتمال الموجودات المتعلقة بها لتصبح جاهزة للاستخدام حيث بلغ رصيد المشروعات تحت التنفيذ (13,919,189) ألف دينار في نهاية عام 2019 يقابله مبلغ (836,126) ألف دينار في نهاية عام 2018.

7- الموجودات الاخرى كما في 31/12/2019 كما في 31/12/2019

2018/12/31	2019/12/31	البيان
الف دينار	الف دينار	
	3,076,395	تامينات لدى الغير
	43,424	سلف الموظفين
41,667	-	مصاريف مدفوعة مقدما
5895	-	سلف لاغراض النشاط
47,562	3,119,819	المجموع

بلغت الموجودات الأخرى (3,119,819) ألف دينار في نهاية عام 2019 مقابل (47,562) ألف دينار في نهاية عام 2018 وكما موضح في جدول رقم (8)

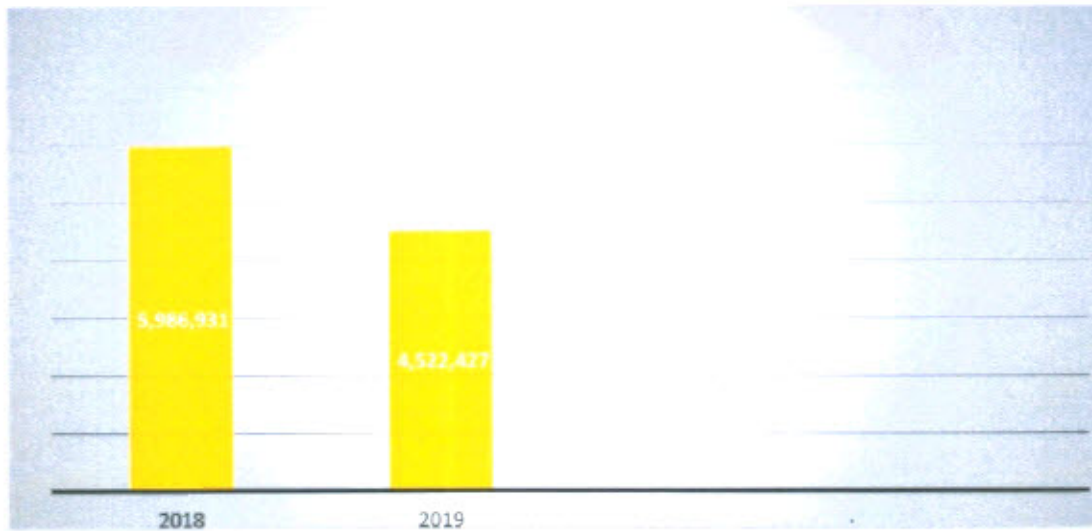
8- ودائع العملاء/ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية حسابات جارية وودائع كما في 31/12/2019

		لحسابات الجارية
	975	حسابات جارية دائنة/مصارف /دينار
2,568,250	2,806,196	حسابات جارية دائنة / قطاع خاص/ شركات/ دينار
399,403	288,391	حسابات جارية دائنة/قطاع خاص/شركات / عملة أجنبية
1,205	407,874	حسابات جارية دائنة /أفراد/ دينار
96,865	915,446	حسابات جارية دائنة /أفراد /عملة أجنبية
3,065,723	4,418,882	
		حسابات ذات الطبيعة الجارية
	7,620	السفاح المسحوبة على المصرف
	89,200	الشيكات المسحوبة على المصرف
39954	6725	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير
2,881,254	0	دائون قطاع خاص
2,921,208	103,545	الدائون
5,986,931	4,522,427	المجموع

تشكل الودائع بكل أنواعها ركنا هاما من الدعم المالي للمصرف من حيث استقطاب المزيد من ودائع العملاء الحسابات الجارية لتقديم افضل الخدمات المصرفية الإسلامية حيث عمل المصرف ومنذ بداية عمله على استقطاب الزبائن وتقديم لهم افضل الخدمات المصرفية والتي لا تتعارض مع احكام الشريعة الإسلامية حيث بلغ مجموع رصيد الحسابات الجارية والودائع في نهاية عام 2019 (4,522,427) الف دينار يقابله مبلغ مقداره (5,986,931) الف دينار في نهاية عام 2018 اي بانخفاض مقداره (1,464,504) الف دينار وتشكل نسبة الانخفاض (1,34%) من قيمة المطلوبات البالغ (109,042,822) الف دينار كما يمثل رصيد الحسابات الجارية والودائع بنسبة (4,6) من راس المال والاحتياطيات

النسبة	ألف دينار 2018	النسبة	ألف دينار 2019	اسم الحساب المطلوبات
5.72	5,986,931	4.14	4,522,427	حسابات جارية ودائع
0	0	1.7	1,850,000	مبادرة البنك المركزي
0	0	3.78	4,136,726	تأمينات نقدية
0	0	0.15	322,842	المخصصات
0	0	1.09	1,194,667	المطلوبات الأخرى
94.09	98,429,389	89.14	97,346,326	راس المال حقوق الملكية
100	104,610,320	100	109,042,822	المجموع

تطور ارصدة الحسابات الجارية والودائع للسنوات 2018-2019



9-تمويلات مستلمة من البنك المركزي العراقية

2018/12/31	2019/12/31	البيان
<u>الف دينار</u>	<u>الف دينار</u>	
-	1,850,000	مبادرة البنك المركزي
-	-	
-	1,850,000	المجموع

10- التامينات النقدية كما في 31/12/2019

2018/12/31	2019/12/31	البيان
<u>الف دينار</u>	<u>الف دينار</u>	
-	1,966,693	تأمينات خطابات ضمان
-	2,170,033	تأمينات لقاء اعتمادات
-	4,136,726	المجموع

بلغت التأمينات النقدية والمتمثلة بتأمينات خطابات الضمان والتأمينات لقاء الاعتمادات (4,136,726) ألف دينار نهاية عام 2019

11-المخصصات

2018/12/31	2019/12/31	البيان
الف دينار	الف دينار	
-	322,842	مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية
-	30,000	مخصص ضريبة الدخل
-		
-	352,842	المجموع

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على المصرف التزامات ناشئة عن احداث سابقة وان تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل موثوق وقد استمر المصرف في اتباع سياسة واضحة للتحوط لأية خسائر متوقعة حيث ان رصيد مخصص عمليات التمويل الإسلامي (مخصص الائتمان النقدي) (248,031) وايضاً اخذ مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية بمبلغ (322,842) ألف دينار كما مبين في جدول رقم (14) وايضاً اخذ مخصص ضريبة الاستقطاع المباشر بمبلغ (30,000) ألف دينار كما مبين في جدول رقم (15)

12- المطلوبات الاخرى كما في 31/12/2019

2018/12/31	2019/12/31	البيان
الف دينار	الف دينار	
	871,957	إيرادات مستلمة مقدما
194,000	28,000	مصاريف إدارية
	294,710	المطلوبات الأخرى
194,000	1,194,667	المجموع

بلغت المطلوبات الأخرى في نهاية عام 2019 (1,194,667) ألف دينار وبلغت نهاية عام 2018 (194,000) ألف دينار وكما موضح في جدول رقم (7)

13- حقوق الملكية

12/31/2018 الف دينار	12/31/2019 الف دينار	البيان
100,000,000	100,000,000	راس المال
		الفائض المتراكم
356,842-	1,570,611-	الفائض المتراكم او (العجز المتراكم)مدور
-	245,832	التسويات خلال الفترة
1,213,769-	1,689,061-	الفائض المتراكم او (العجز المتراكم) للسنة الحالية
1,570,611-	3,013,840-	الفائض (العجز) كما في 31/12/2019
98,429,389	96,986,160	المجموع

رأس المال المقرر والمدفوع بالكامل (100) مليار دينار بقيمة (1) دينار عراقي لكل سهم وكما موضح في جدول رقم (5)

رأس المال: 100,000,000

أرباح (عجز) (3,013,840)

المجموع 96,986,160

كفاية راس المال

بلغت نسبة كفاية راس المال لدى المصرف (486,43) % في نهاية عام 2019 مقابل (5907,95) % في نهاية عام 2018.

14- الايرادات المتحققة عن عمليات المرابحة

2018/12/31	2019/12/31	البيان
الف دينار	الف دينار	
-	-	الارباح المتحققة عن التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	310,396	الارباح المتحققة عن المرابحة
-	-	الارباح المتحققة عن القروض الممنوحة - دولار
-	-	الارباح المتحققة الاخرى
-	310,396	المجموع

أظهرت نتائج اعمال المصرف لعام 2019 إيرادات اجمالية مقدارها (956,306) ألف دينار ولم يحقق المصرف أي أرباح في نهاية عام 2018 لمباشرته في 2018/11/28 والجدول ادناه يوضح مقارنة لمصادر الدخل المختلفة لسنة 2018

2019 –

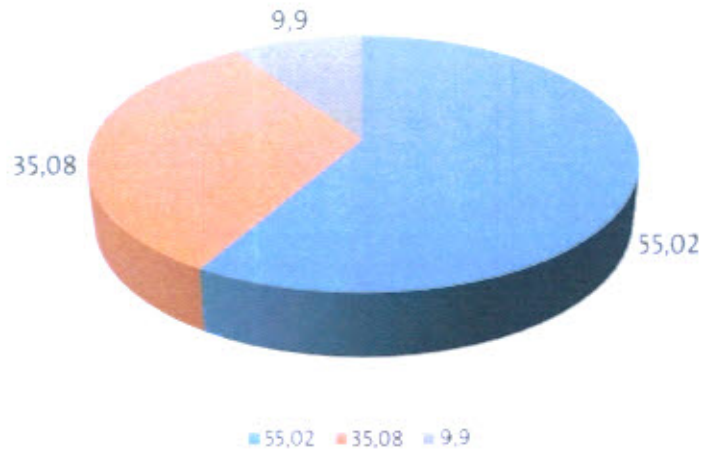
15- صافي ايرادات العمولات

2018/12/31	2019/12/31	البيان
الف دينار	الف دينار	
-	486284	عمولات دائنة
-	-	تسهيلات غير مباشرة
-	72.277	اخرى
-	558.561	مجموع العمولات الدائنة
-	71.691	ينزل العمولات المدينة
-	486.870	صافي العمولات الدائنة والمدينة

16- ايراد بيع وشراء العملة الاجنبية

البيان	12/31/2019	12/31/2018
ايراد بيع وشراء العملة الاجنبية	87,349	-
المجموع	87,349	-

اسم الحساب	ألف دينار 2019	النسبة	ألف دينار 2018	النسبة
إيرادات المتحققة من عمليات المرابحة	310,396	32.45	0	0
إيرادات العمولات	558,561	58.41	0	0
ايراد بيع وشراء العملات الاجنبية	87,349	9.14	0	0
المجموع	956306	100	0	0



● الأرباح المتحققة من عمليات المرباحة

○ إيراد بيع وشراء العملات الأجنبية

● إيرادات العملات



17- نفقات الموظفين

2018/12/31	2019/12/31	البيان
الف دينار	الف دينار	
224,924	537,166	رواتب
-	413	أجور اعمال إضافية
25	4,478	مكافئات العاملين
66,808	161,223	مخصصات تعويضية
2,490	24,790	تدريب وتأهيل موظفين
-	-	مكافئات تشجيعية
29,482	32,988	المساهمة في الضمان الاجتماعي
323,729	761,058	المجموع

18- الاندثارات

2018/12/31	2019/12/31	البيان
الف دينار	الف دينار	
-	18,339	اندثار الات ومعدات
-	32,940	اندثاراثاث وأجهزة مكاتب
-	384	اندثار عدد وقوالب
-	4,268	إطفاء نفقات ايرادية غير ملموسة
-	55,931	المجموع

19- مصاريف تشغيلية والأخرى للسنة المنتهية في 31/12/2019

2018/12/31 الف دينار	2019/12/31 الف دينار	البيان
26,563	24,195	وقود وزيوت
3,775	7,149	لوازم ومهمات
5,582	12,909	قرطاسية
-	1,880	تجهيزات عاملين
2,318	14,171	مياه وكهرباء
-	24,060	صيانة مباني ومنشآت
-	5,512	صيانة الآت ومعدات
-	7,113	صيانة اثاث وأجهزة مكاتب
40,300	44,655	خدمات أبحاث واستشارات
126,820	312,795	دعاية وإعلان
715	111,942	نشر وطبع
5,465	13,337	ضيافة
-	1,500	احتفالات
3,454	13,856	نقل عاملين
21,488	39,212	اسفر والايفاد
6,055	29,993	اتصالات عامة
91,666	-	استئجار مباني ومنشآت
768	4,393	استئجار اثاث وأجهزة مكاتب
-	41,053	اشتراقات وانتمائات
67,571	140,865	مكافئات لغير العاملين
241,000	26,539	خدمات قانونية
22,000	28,000	أجور تدقيق حسابات
33,552	10,770	مصرفوات خدمية أخرى
699,092	915,899	المجموع

20- مصروفات العمليات المصرفية

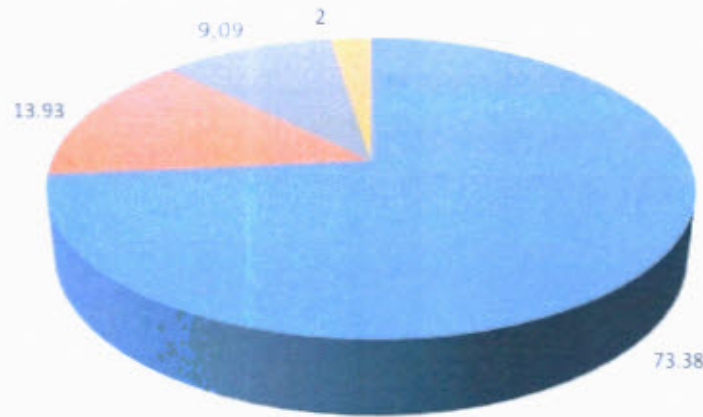
2018/12/31 الف دينار	2019/12/31 الف دينار	البيان
64		عمولات مصرفية مدفوعة
-	36,000	فروقات تقييم العملات
-	570,874	مخاطر الالتزامات التعهدية ونقدية
64	606,874	المجموع

21- مصروفات التحويلية

2018/12/31 الف دينار	2019/12/31 الف دينار	البيان
184,240	1,460	تعويضات وغرامات
6,644	121,551	فرائب ورسوم متنوعة
	110,904	نفقات خدمات خاصة
190,884	233,915	المجموع

بلغ اجمالي المصروفات في نهاية عام 2019 (2,285,201) ألف دينار يقابله مبلغ
مقداره (1,213,769) ألف دينار في نهاية عام 2018

اسم الحساب	ألف دينار 2019	النسبة	ألف دينار 2018	النسبة
المصرفات الإدارية	1,676,957	65,16	1,022,821	84.26
الاندثارات	55931	2,17	0	0
مصرفات العمليات المصرفية	606,874	23,58	64	0.01
المصرفات التحويلية	233,914	9,9	190,884	15.73
المجموع	2,285,201	100	1,213,769	100



- المصرفات الإدارية
- مصرفات العمليات المصرفية
- المصرفات التحويلية
- الاندثارات

22- الحسابات المتقابلة المدينة و الدائنة كما في 31/12/2019

الأئتمان التعهدي

2018/12/31 الف دينار	2019/12/31 الف دينار	البيان
-	2,957,990	التزامات العملاء لقاء خطابات ضمان
-	1,966,693	تنزل :.تامينات خطابات الضمان
-	991,297	صافي خطابات الضمان الصادرة
0	9,692,473	الاعتمادات المستندية
0	2,170,033	تنزل :.تامينات الاعتمادات المستندية
-	7,522,440	صافي الاعتمادات المستندية
-	8,513,737	مجموع الأئتمان التعهدي (بالصافي)

أ- خطابات الضمان. بلغ رصيد خطابات الضمان (2,957,990) ألف دينار في نهاية عام 2019 ولم يقابله رصيد في نهاية عام 2018 وذلك لمباشرة المصرف بأعماله في 2018/11/28 وكما موضح في جدول رقم (7)

ب- الاعتمادات المستندية: - بلغ رصيد الاعتمادات المستندية (9,692,473) ألف دينار في نهاية عام 2019 ولم يقابله رصيد في نهاية عام 2018 وذلك لمباشرة المصرف بأعماله في 2018/11/28 وكما موضح في جدول رقم (7)

تقرير (لجنة التدقيق) لمصرف المشرق العربي الإسلامي للاستثمار

السادة أعضاء الهيئة العامة لمصرف المشرق العربي الإسلامي المحترمين..
تحية طيبة...

استناداً لأحكام قانون المصارف رقم (94) لسنة/2004 وموافقة الهيئة
العامة في اجتماعها المنعقد بتاريخ 2018/03/15 على انتخاب وتشكيل لجنة
مراجعة الحسابات من السادة المدرجة أسمائهم ادناه:

- 1- علاء سماوي كاظم / رئيساً
 - 2- غدير محمد عبد الحسين / عضواً
 - 3- شركة سما الغربية ويمثلها السيد محمد علي حسين / عضواً
- والذي قدم استقالته من المجلس وتم ترشيح السيد عادل كريم كاظم عضو
المجلس الاحتياط بدلاً عنه.

عملت اللجنة وفقاً للمهام الموكلة اليها بفحص ومراجعة وتدقيق كافة
اعمال المصرف وبياناته وحساباته الختامية وتقاريره المختلفة لغاية 2019/12/31
وخلال تلك السنة قمنا بالأعمال التالية:

- 1- الاطلاع على خطة التدقيق الموضوعية والمعدة من قبل الرقابة والتدقيق الشرعي في المصرف والتي كانت مستوفية وشاملة لكافة أنشطة المصرف وفروعه وادارته العامة وقد تم تنفيذ هذه الخطة وفقاً لإجراءات عمل القسم.
- 2- اطلعت اللجنة على قرار الهيئة العامة وموافقتها على استمرار المحاسب القانوني نهاد شياح عبيد السعيدي والمحاسب القانوني بشير غني خضير عطره بتدقيق حسابات المصرف لسنة / 2019 استناداً لتعليمات البنك المركزي العراقي بتكليف مراقبي حسابات عدد (2) لتدقيق ومراقبة حسابات المصرف.
- 3- اجتمعت اللجنة مع السادة المحاسبين القانونيين وتمت المداولة بشأن جميع الملاحظات والايضاحات الواردة في تقريرهم بهدف اتخاذ ما يلزم بشأنها.
- 4- تم مراجعة الإجراءات المحاسبية المعتمدة من قبل المصرف والأنظمة المعمول بها وتبين بأنها متوافقة مع القواعد والأعراف والأصول المحاسبية النافذة ومعايير المحاسبة المحلية والدولية.
- 5- تم الاطلاع على التقارير الفعلية للقسم المالي ومناقشة اهم المؤثرات الاقتصادية على الاقتصاد وكذلك الاطلاع على النسب المالية (نسبة السيولة ونسبة كفاية رأس المال وصافي التمويل المستقر)

6- تم الاطلاع على تقرير قسم إدارة المخاطر ودراسة الخطة الموضوعية حول استمرارية الاعمال والموقع البديل وذلك بناءً على تعليمات البنك المركزي العراقي.

7- اطلعنا على التقارير الصادرة عن قسم الامتثال خلال عام /2019 وتبين امتثال المصرف لكافة القوانين والأنظمة والتعليمات وعلى الخصوص قانون البنك المركزي العراقي رقم (56) لسنة /2004 وقانون غسل الأموال رقم (39) لسنة /2015.

8- ان المصرف اظهر كافة الأنشطة التي زاولها خلال الفترة موضوعة التدقيق بشكل واضح وشامل ووافي في تقريره السنوي لعام /2019 وحساباته الختامية.
9- ان المصرف اعد ونظم بياناته المالية حسب القواعد المحاسبية والتشريعات النافذة وهي تعبر بصورة تامة وواضحة عن نشاط المصرف للسنة من 2019/01/01 ولغاية 2019/12/31.

وتقبلوا فائق الشكر والتقدير...

علاء سماوي كاظم

عادل كريم كاظم

غدير محمد عبد الحسين

عضو مجلس الإدارة

عضو مجلس الإدارة

عضو مجلس الإدارة

رئيس لجنة مراجعة

عضو لجنة مراجعة الحسابات

عضو لجنة مراجعة الحسابات

الحسابات