



مصرف الشرق الأوسط العراقي للإستثمار

مساهمة خاصة

الإدارة العامة

الرقم: ٥٢٧٧/١٤/٧٠٠٠

التاريخ: ٢٠٢٢/٧/٢

الرفض
٢٠٢٢/٧/٢



الى/السادة هيئة الاوراق المالية المحترمون

م/البيانات المالية

تحية طيبة
نرفق لكم طياً البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١-كانون الاول-٢٠٢١ الخاصة بمصرفنا (مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار).

مع التقدير

محمد اديب حسيب
معاون المدير المفوض



نسخة منه الى/

- السادة سوق العراق للاوراق المالية للتفضل بالاطلاع.. مع التقدير

ترتيب بنسبكم خزانه تافهه بنت
٥٠٠ الف دينار وذلك بموجب
تفويض رقم (٨) الحارة (٦/٦)

م. د. ن. ح. ح.
م. د. ن. ح. ح.

٢٠٢٢/٧/٢

بغداد - حي بابل (عرصات الهندية) محلة ٩٢٩ زقاق ٢٥ عمارة رقم ١٤ - ٤٨/٣٢٢ البو جمعة - ص.ب ١٠٣٧٩ الهاتف : ٠٧٧٠٤٧١٤٠٣٠

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

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

محمود رشيد ابراهيم الفهد
محاسب قانوني ومراقب حسابات

د. اياد رشيد مهدي القرشي
محاسب قانوني ومراقب حسابات

العدد: 2022/11/334

بغداد في 27/حزيران/2022

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

تحية طيبة

يسرنا أن نعلمكم بأننا دققنا قائمة المركز المالي لمصرف الشرق الاوسط العراقي للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) كما هي في 31/كانون الاول/2021 وقائمتي الدخل والدخل الشامل الاخر وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفق النقدي للسنة المنتهية بذات التاريخ، والايضاحات التي تحمل التسلسل من (1-33) والتقرير السنوي لإدارة المصرف المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 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 مراقبي الحسابات:-

ان مسؤوليتنا هي ابداء الرأي المهني المحايد عن البيانات المالية المقدمة لنا ، وذلك وفقاً لادلة ومعايير التدقيق المعتمدة ، وتتطلب هذه المعايير ان نقوم بتخطيط وانجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما اذا كانت البيانات خالية من اي خطأ جوهري ، ويشمل التدقيق الفحص على أساس اختياري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2021 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 السادسة على التوالي .

أ- اعتماد مبدأ التسجيل بالتكلفة التاريخية في تقييم الممتلكات والمباني والمعدات بدلاً من اعادة التقييم في نهاية السنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2021 وفقاً لما جاء بالمعيار الدولي رقم (36) (الانخفاض في قيمة الأصول).

ب- معيار الإبلاغ المالي (IFRS 9)

تم العمل على تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) وذلك استناداً لتعليمات البنك المركزي العراقي العدد (207/3/9) والمؤرخة في (2018/5/24) والتي من خلالها وضع مسودة التعليمات الارشادية لتطبيق المعيار الدولي للإبلاغ المالي رقم (IFRS 9) ، وبناءً على ذلك قام المصرف بتشكيل لجنة خاصة بتطبيق

المعيار الدولي للإبلاغ المالي رقم (9 IFRS) وذلك بموجب الأمر الإداري المرقم (213/8/4200) والمؤرخ في (2019/2/14).

بتاريخ (2019/10/14) اجتمعت اللجنة المشكلة من قبل المصرف لتطبيق المعيار الدولي للإبلاغ المالي رقم (9) لتحديد المنهجية الخاصة بتطبيق المعيار الدولي رقم (9) والتي على أساسها قام المصرف بقياس وتصنيف الأدوات المالية وحسب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكل أداة مالية، واعتمد المصرف في تطبيق المعيار على :-

1- الخطة الاستراتيجية للمصرف.

2- مجلس ادارة المصرف.

3- منهجية تطبيق المعيار.

وبهذا الخصوص نود بيان الآتي:-

اعتمد المصرف في منهجية تطبيق المعيار الدولي للإبلاغ المالي (9 IFRS) 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 للإبلاغ المالي رقم (9) على اعداد منهجية رصينة متضمنة كافة الاسس والضوابط والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي والتي تم من خلالها تطبيق المعيار الدولي للإبلاغ المالي رقم (9).

ان مصرف الشرق الاوسط العراقي للاستثمار قد احتساب المخصص على التسهيلات المصرفية والموجودات الاخرى للمصرف للسنة الثانية على التوالي وفق المنهجية المعدة والمعتمدة من قبلهم والتي سبق وان تم ارسالها الى البنك المركزي العراقي بموجب كتابهم المرقم (794/10/1200) والمؤرخ في (2020/2/2).

وفي ادناه جدول يتضمن المبالغ المحتسبة وفقاً للمعيار الدولي للإبلاغ المالي رقم (9) كما (31/كانون الاول/2021).

تسلسل	التفاصيل	المبلغ (دينار)
1	مقدار المخصص المحتسب على اجمالي الائتمان النقدي	19,016,888,153
2	مقدار المخصص المحتسب على اجمالي الائتمان التعهدي	215,240,440
3	مقدار المخصص المحتسب على اجمالي النقد لدى المصارف الخارجية	101,141,383
4	مقدار المخصص المحتسب على المدينون	836,016,716
	الاجمالي	20,169,286,692

- تم اعتماد المخصص المحتسب وفقاً للمعيار الدولي رقم (9) كونه اعلى من المخصص المحتسب وفق تعليمات البنك المركزي العراقي رقم (4) لسنة 2010 اذ بلغ المخصص المحتسب وفق تعليمات رقم (4) بمبلغ (17,714,553,948) دينار بحسب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم 231/2/9 والمؤرخ في 2020/9/6.

ثانياً:- قائمة المركز المالي/الميزانية العامة

1-2- النقود:

بلغ رصيد النقد في خزائن وصناديق المصرف والنقد المودع لدى البنك المركزي العراقي بما فيه الودائع القانونية والمصارف المحلية والخارجية (338,117,194) ألف دينار كما في 31/كانون الاول/2021 بزيادة عن نهاية السنة السابقة بمبلغ (20,705,251) ألف دينار حيث كان الرصيد في 31/كانون الاول/2020 (317,411,943) ألف دينار وبنسبة (6.5%)، والجدول ادناه يبين تفاصيل النقود:-

البيان	الرصيد في 2021/12/31 ألف دينار	الرصيد في 2020/12/31 ألف دينار	التغير ألف دينار	نسبة التغير
نقد في الصندوق	133,653,674	250,473,686	(116,820,012)	(46.6%)
البنك المركزي العراقي/ حسابات جارية	157,507,232	11,558,726	145,948,506	1262.6%
البنك المركزي العراقي/ ودايع قانونية	38,936,191	47,141,476	(8,205,285)	(17.4%)
نقد لدى المصارف المحلية	2,963,028	3,357,110	(394,082)	(12%)
نقد لدى المصارف الخارجية	5,057,069	4,880,945	176,124	3.6%
يطرح : مخصص مخاطر / نقد	(101,141)	(97,618)	(3,523)	3.6%
المجموع	338,016,053	317,314,325	20,701,728	6.5%

وفي ادناه بعض من المؤشرات التفصيلية بالجدول اعلاه:-

- بلغ رصيد النقد في خزائن وصناديق المركز والفروع مبلغاً (133,653,674) ألف دينار كما في 31/كانون الاول/2021 بما فيه رصيد الاوراق النقدية الاجنبية وهو مطابق لرصيد الجرد الفعلي.
- تم مطابقة الارصدة النقدية المودعة لدى البنك المركزي العراقي والبالغة (196,443,423) ألف دينار كما في 31/كانون الاول/2021 مع كشوفات البنك المذكور والتأييدات الصادرة عنه ولدينا على ذلك ما يلي:
 - توجد موقوفات في حساب وسيط ادخال مدفوعات بمبلغ (495,570) ألف دينار والتي تمثل ايداع شيكات تم تسديدها في 2022/1/3 وكذلك غرامات تخص شركات صرافة بمبلغ (52,000) ألف دينار لم يتم تصفية هذه الغرامات من قبل الشركات المختصة.
 - توجد موقوفات في حساب شراء العملة الاجنبية بمبلغ (23,200,000) ألف دينار الذي يمثل مبلغ حوالات في يوم 2021/12/30 تم تصفيتها من قبل المصرف في 2022/3/1.
- بلغ رصيد النقد لدى المصارف المحلية (2,963,028) ألف دينار كما في 31/كانون الاول/2021 وان تلك الارصدة مطابقة مع كشوفات ولدينا على ذلك مايلي:
 - تم تنفيذ جزء من الموقوفات في حسابات المصارف المحلية والتي تمثل عمولات في بداية السنة الحالية.
- بلغ رصيد النقد المودع لدى المصارف الخارجية (5,057,069) ألف دينار حيث تم اعتماد السويقت في مطابقة ارصدة تلك الحسابات ولم نحصل على تأييدات بصحة الارصدة كما في 31/كانون الاول/2021.
- ظهرت بعض الموقوفات في عدد من الحسابات وكما يلي:
 - مبلغ (19,857.96) دولار موقوف في حساب البنك الاهلي الاردني/ ويسترن التي تمثل مبالغ حوالات وسترن يونيون تم تصفيتها في بداية السنة الحالية.

- مبلغ (12,902.03) دولار موقوف في حساب بنك جيبى مورجن الذي يمثل سحبوات بطاقات ومصاريف تستقطع من قبل الماستر كارد وتم تصفيتهما في بداية السنة الحالية.
- مبلغ (14,000,000) دولار موقوفات في حساب بنك العربي الافريقي التي تمثل مبالغ حوالات صادرة في نهاية السنة حيث تم تصفيتهما بتاريخ 2022/1/5.
- مبلغ (16,993.22) دولار موقوفات في حساب بنك ستي نيويورك التي تمثل مبالغ اعتمادات مستندية حيث تم تصفيتهما بتاريخ 2022/1/4.
- د- بلغت نسبة النقد لدى المصارف الخارجية الى راس المال والاحتياطيات (2 %) كما في 31/كانون الاول/2021.
- ذ- تم اعتماد اسعار تقييم العملات الى الدينار العراقي بموجب نشرة البنك المركزي العراقي كما في 31/كانون الاول/2021 والموضحة في ادناه :-

العملة	دينار عراقي
دولار	1460
يورو	1,368.50
باوند	1,971
ليرة تركية	400.99
دينار اردني	2059.92
درهم اماراتي	397.657

2-2- الاستثمار في الشركات:

أ- الاستثمار في الشركات التابعة

- بلغ رصيد الاستثمارات في الشركات التابعة (34,994,885) ألف دينار كما في 31/كانون الاول/2021 ولدينا على ذلك مايلي:
- اسس المصرف خلال السنة شركة الشرق الاوسط للخدمات الامنية براسمال يبلغ (2,000,000) ألف دينار وبنسبة مساهمة بلغت 100 %.
 - حققت بعض الشركات التابعة للمصرف ارباح والبعض الاخر تكبد خسائر وقد بلغت المحصلة النهائية لاجمالي النشاط عجز متراكم بلغ (12,134,114,256) دينار كما في 31/كانون الاول/2021 وان حصة المصرف من هذه الخسائر هي (12,043,262,500) دينار، قامت ادارة المصرف خلال سنة 2017 باحتساب خسائر تدني استثمارات في شركات تابعة ومبلغ بحدود (5,708) مليون دينار وتنزيلة من حساب الاستثمارات في شركات تابعة، وادناه جدول يوضح ذلك:-

ت	اسم الشركة التابعة	رأس مال الشركة مليون دينار	نسبة مساهمة المصرف في رأسمالها	مبلغ المساهمة دينار	رصيد (العجز) او الربح المتراكم لغاية 2021/12/31 دينار	حصة المصرف من صافي نتائج نشاط الشركات التابعة لغاية 2021/12/31 دينار
1	براعم الخير للتوسط في بيع وشراء الاوراق المالية	100	%100	100,000,000	149,014,323	149,014,323
2	الرياس للذواجن والاعلاف	30,000	%99	24,381,090,082	(12,613,914,348)	(12,487,775,204)
3	ارمك للاستثمارات السياحية	3,000	%97	2,749,356,138	(555,886,642)	(539,210,042)
4	اتحاد الشرق لاوسط للمقاولات والاستثمارات العقارية (شركة مساهمة)	3,000	%98	2,864,938,826	(746,010,647)	(731,090,434)
5	ابداع الشرق الاوسط للمقاولات والاستثمارات العقارية (شركة مساهمة)	3,000	%96	2,899,500,000	1,672,105,023	1,605,220,822
6	شركة الشرق الاوسط للخدمات الامنية	2,000	%100	2,000,000,000	(39,421,965)	(39,421,965)
	المجموع			34,994,885,046	(12,134,114,256)	(12,043,262,500)

ب- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

1. بلغ رصيد الاستثمارات في الشركات المساهمة (4,206,822) ألف دينار كما في 31/كانون الاول/2021 بينما كان في السنة السابقة (5,073,337) ألف دينار وكما موضح ادناه:-

ت	اسم الشركة التابعة	رأس مال الشركة ألف دينار	نسبة مساهمة المصرف في رأسمالها	مبلغ المساهمة ألف دينار
1	الشركة العراقية لضمان الودائع	100,000,000	%0.79	789,474
2	الشركة العراقية للكفالات المصرفية	9,626,000	%8.73	841,068
3	سوق العراق للاوراق المالية /اربييل	5,000,000	%7	350,000
4	شركة تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة	16,464,000	%11.60	1,087,267
5	شركة كلوبال اوبرجستيك *	/	/	1,139,013
	الاجمالي	/	/	4,206,822

2. لدينا على ذلك ما يلي:

- ضمن الرصيد اعلاه اسهم في شركة كلوبال اوبرجستيك بمبلغ (1,139,013) ألف دينار كما في 31/كانون الاول/2021 بينما كان في السنة السابقة (1,663,428) ألف دينار، والتي تمثل المبلغ المتبقي من الاستثمار في احدى الشركات في الكويت بشراء وحدات استثمارية بسعر (100) دولار للوحدة الواحدة في شركة كلوبال اوبرجستيك في الكويت والعدد المتبقي (3498) وحدة استثمارية من اصل (20000) منذ عام 2006 والمشار اليها في تقريرنا للسنة السابقة في الفقرة 1/3/خ والتي تم نقل رصيدها من حساب المصارف الخارجية استناداً لكتاب البنك المركزي العراقي المرقم 5879/1/9 في 2020/4/21 وادراجها ضمن الاستثمارات الخارجية، نوصي بتصفية هذا الحساب ضمن شروط العقد، لم تحقق هذه الاستثمارات ارباح خلال سنة 2021.

- خلال السنة تم بيع الاستثمارات في شركة الشرق الاوسط للبرامجيات التي يبلغ مساهمة المصرف بها بمبلغ (342,100) ألف دينار.
- 3. بلغت نسبة الاستثمارات الى راس المال والاحتياطيات (15%) كما في 31/كانون الاول/2021.

3-2- الانتعان

أ- الانتعان النقدي

بلغ رصيد صافي الانتعان النقدي (84,550,800) ألف دينار كما في 31/كانون الاول/2021 بانخفاض عن السنة السابقة بمقدار (585,117) ألف دينار وبنسبة انخفاض (0.7%) ، حيث كان الرصيد (85,136,467) ألف دينار كما في 31/كانون الاول/2020 ، وادناه التفاصيل:-

التغير	الرصيد في 2020/12/31 ألف دينار	الرصيد في 2021/12/31 ألف دينار	البيان
000	58,118,592	58,118,592	قروض قصيرة الاجل/خاص/شركات
(1,728,035)	20,058,507	18,330,472	قروض قصيرة الاجل /خاص/افراد
(266,497)	1,074,898	808,401	حسابات جارية مدينة قطاع خاص
(772,155)	15,576,179	14,804,024	مدينون ديون متأخرة التسديد
000	674,565	674,565	مدينو خطابات الضمان المدفوعة
(851,346)	3,120,733	2,269,387	مدينو قطاع خاص
000	2,664,318	2,664,318	ديون متأخرة التسديد /مستندات الشحن
218,439	57,375	275,814	التسليف لقاء رهن مصوغات ذهبية
000	149,666	149,666	تسليف لعمليات متنوعة /زراعي
2,794,117	000	2,794,117	تسليف متنسبي الدولة
(215,366)	2,893,698	2,678,332	سلف سيارات
			ينزل :-
(231,628)	(18,785,260)	(19,016,888)	مخصص مخاطر التزامات نقدية (أ)
466,805	(466,805)	-	فوائد معلقة (ب)
(585,666)	85,136,466	84,550,800	المجموع

ولدينا على ذلك مايلي:

- 1- ضمن رصيد القروض قروض قصيرة الاجل قطاع خاص / شركات مبلغ (58,118,593) ألف دينار وهو نفس رصيد السنة السابقة وهي اغلبها ارسدة تعود لسنوات سابقة ومستحقة وهي تمثل (68%) من مجموع ارسدة الانتعان منها شركتين تابعة للمصرف وهي :

اسم الشركة	مبلغ القرض مليون دينار	تاريخ المنح	تاريخ الاستحقاق
شركة الريباس للدواجن والاعلاف	34,000	2013/6/6	2023/11/24
شركة ارمك للاستثمارات السياحية	8,208	2020/12/26	2023/12/30
المجموع	42,208		

2- قروض قصيرة الاجل قطاع خاص / افراد

بلغ رصيد قروض قصيرة الاجل الافراد (18,330,471) ألف دينار كما في 31/كانون الاول/2021 بانخفاض عن السنة السابقة بمقدار (1,728,036) ألف دينار حيث كان الرصيد (20,058,508) ألف دينار، وان (50 %) من ارصدة هذه القروض مضمونه من قبل الشركة العراقية للكفالات المصرفية.

3- الحسابات الجارية المدينة

بلغ رصيد الحسابات الجارية المدينة (شركات وافراد) (808,401) ألف دينار كما في 31/كانون الاول/2021 بينما في السنة السابقة (1,074,898) ألف دينار وبانخفاض عن السنة السابقة بمقدار (266,497) ألف دينار.

4- ديون متأخرة التسديد

بلغ رصيد مدينو ديون متأخرة التسديد (18,142,907) ألف دينار كما في 31/كانون الاول/2021 بانخفاض مقداره (772,155) ألف دينار حيث كان في السنة السابقة (18,915,062) ألف دينار وبنسبة انخفاض بلغت (4 %) وادناه تفاصيلها.

التفاصيل	سنة 2021 (مليون دينار)	سنة 2020 (مليون دينار)
مدينو ديون متأخرة التسديد	14,798,380	15,567,787
مدينون خطابات الضمان / الخارجية	5,644	8,392
مدينو خطابات الضمان المدفوعة	674,565	674,565
ديون م التسديد/مستندات شحن	2,664,318	2,664,318
المجموع	18,142,907	18,915,062

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

5- سلف السيارات

بلغ رصيد سلف السيارات (2,678,332) ألف دينار كما في 31/كانون الاول/2021 بانخفاض عن السنة السابقة بمبلغ (215,366) ألف دينار وبنسبة مقدارها (8%) اغلبها مستحقة منذ سنتي 2014/2015.

6- بلغ مخصص تدني التسهيلات الائتمانية (19,016,888) ألف دينار كما في 31/كانون الاول/2021 بينما كان في السنة السابقة (19,252,065) ألف دينار بضمنه مبلغ (466,805) ألف تمثل فوائد معلقة.

7- بلغ رصيد اكبر (20) زبون كما في 31/كانون الاول/2021 (80,260,549) ألف دينار وعند تدقيق ملف الائتمان لهم لوحظ ان عدد من الزبائن متوقفين عن الدفع بضمنهم افراد وشركات واغلبهم محالين الى القسم القانوني.

8- بموجب مذكرتنا المؤرخه في 10/نيسان/2022 الموجه الى المصرف/ قسم الائتمان طلبنا تزويدنا بكشف يتضمن الائتمان الممنوح لذوي الصلة بالمصرف، وقد ايدت لنا ادارة المصرف بعدم وجود ائتمان ممنوح لذوي الصلة لغاية 31/كانون الاول/2021.

9- بلغت نسبة الفوائد الى اجمالي حسابات القروض والجارية المدينة كما في 31/كانون الاول/2021 بحدود (4 %) علماً بأنها كانت في نهاية السنة السابقة بحدود (1%).

10- بلغت نسبة الائتمان النقدي الممنوح الى اجمالي الودائع (37 %) كما في 31/كانون الاول/2021.

11- يلاحظ من الجدول ادناه تركيز الائتمان لدى (3) زبائن وبنسبه 52 % وبمبلغ (53,722) مليون من مجموع الائتمان الكلي البالغ (103,567) 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 (4) مليار	3	53,722	-	-	-	-	-	-	3	53,722
من (4) مليار لغاية (3) مليار	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
من (3) مليار لغاية (2) مليار	1	3,000	-	-	1	2,473	-	-	2	5,473
من (2) مليار لغاية (1) مليار	1	1,260	-	-	-	-	-	-	1	1,260
من (1) مليار لغاية (500) مليون	4	2,465	-	-	-	-	1,703	7	7	4,168
اقل من (500) مليون	1,437	21,900	28	808	25	15,670	153	1,643	1,643	38,944
المجموع	1,446	82,347	28	808	26	18,143	156	1,906	1,906	103,567

ب- الائتمان التعهدي

1. ازداد نشاط خطابات الضمان بنوعيه الداخلي والخارجي حيث بلغ رصيدهما (17,351,217) ألف دينار في 31/كانون الاول/2021 مقارنة بالرصيد في نهاية السنة السابقة بمبلغ (20,224,279) ألف دينار وبالتالي انخفضت ايراداته عن السنة السابقة بمقدار (41,880) ألف دينار حيث بلغت الايرادات في 31/كانون الاول/2021 (553,007) ألف دينار مقارنة بالسنة السابقة والبالغة (594,887) ألف دينار.
2. بلغ رصيد الاعتمادات المستندية (6,792,811) ألف دينار كما في 31/12/2021 مقارنة بالرصيد في نهاية السنة السابقة بمبلغ (8,071,865) ألف دينار اي بانخفاض مقداره (1,279,054) ألف دينار وبالتالي انخفضت ايراداته عن السنة السابقة بمقدار (2,390,061) ألف دينار حيث بلغت الايرادات في نهاية السنة 2021 (2,744) ألف دينار مقارنة بالسنة السابقة والبالغة (2,392,805) ألف دينار.
3. بلغت تامينات خطابات الضمان الداخلية (12,543,140) ألف دينار وتشكل نسبة (85%) من رصيد خطابات الضمان الداخلي المصدرة البالغة (14,683,874) ألف دينار , اما بالنسبة لخطابات الضمان الخارجية البالغ رصيدها (2,667,342) ألف دينار فانها مضمونة بخطابات ضمان مقابلة , ولا توجد التامينات النقدية لقاء الاعتمادات المستندية الصادرة.

2-4 الموجودات الاخرى:-

بلغ رصيدها (70,094,158) ألف دينار كما في 31/كانون الاول/2021 بينما كان في نهاية السنة السابقة (111,048,551) ألف دينار بانخفاض مقداره (40,954,393) ألف دينار وبنسبه مقدارها (37%) ولدينا على ذلك ما يلي:

- أ- انخفض رصيد حساب مدينو نشاط غير الجاري حيث بلغ في 31/كانون الاول/2021 (458) ألف دينار بينما كان في السنة السابقة (32,879,232) ألف دينار حيث قام المصرف بتسوية ودية لديون مسجلة بئمة رئيس مجلس الادارة السابقة ، وقد اشار البنك المركزي العراقي بموجب كتابه المرقم 21398/2/9 والمؤرخ في 2021/10/25 على ضرورة عرض هذا الموضوع على الهيئة العامة للمصرف واخذ الموافقة على التسوية وقد حصلت موافقة الهيئة العامة على ذلك، وتم تسديد مبلغ (4,000,000) ألف دينار من قبل الادارة السابقة حيث ان مبلغ (2,000,000) ألف دينار مقيدة في سجلات المصرف ضمن حسابات تحت التسوية ومبلغ (2,000,000) ألف دينار مقيد في حساب داننو توزيع الارباح والذي يمثل الارباح الغير مستلمة في السنوات السابقة من قبلهم.

ب- ضمن رصيد الموجودات الاخرى عقارات وارضيات ملكيتها للمصرف نتيجة تسوية ديون حيث بلغت كما في 31/كانون الاول/2021 (17,050,872) ألف دينار بينما كانت في السنة السابقة (29,084,335)

ألف دينار، حيث قام المصرف خلال سنة 2021 باستغلال ثلاث عقارات منها وهي (سليمانية/ ابلاخ و سليمانية/ ملكندي وبغداد/ ارض البو جمعة) بلغت كلفتها (12,033,463) ألف دينار، حيث حصلت موافقة البنك المركزي العراقي على استغلال هذه العقارات بموجب كتابه 2092/2/9 والمؤرخ في 2021/1/31 وكتابه 14164/2/9 والمؤرخ في 2021/7/25.

ت- بلغت الفوائد المستحقة على ارصدة حسابات القروض والسحب على المكشوف مبلغ مقداره (37,415,337) ألف دينار كما في 31/كانون الاول/2021 مقارنة برصيدا البالغ (30,770,413) ألف دينار في نهاية السنة السابقة دون تحصيل، نوصي ببذل الجهود اللازمة لتصفيتها واستحصالها.

ج- ضمن الرصيد اعلاه ارصدة بعضها يعود للسنة السابقة ويتطلب متابعتها:-

تفاصيل	رصيد نهاية سنة 2021 ألف دينار	رصيد نهاية سنة 2020 ألف دينار
ايرادات مستحقة غير مقبوضة	1,808	468,613
مدينو قطاع خاص/افراد	2,259,605	2,394,548
فروقات نقدية ومخزنيه	13,916	12,707
مواد ولوازم في المخزن	32,397	34,139
مصاريف مدفوعة مقدما	0	2,996
سلف منتسبين	0	2,100

5-2- الموجودات الثابتة ومشروعات تحت التنفيذ

أ- العقارات المستملكة نتيجة تسوية ديون :-

بلغت ارصدة العقارات المستملكة نتيجة تسوية ديون (17,050,872) ألف دينار كما في 31/كانون الاول/2021 بانخفاض عن رصيد السنة السابقة بمقدار (12,033,463) ألف دينار حيث كان رصيدها (29,084,335) ألف ودينار على ذلك مايلي:

- تم تحويل ثلاثة عقارات منها الى الموجودات الثابتة (اراضي ومباني) لاستخدامها في أنشطة المصرف وحسب موافقة البنك المركزي العراقي بموجب كتابه المرقم 2092/2/9 والمؤرخ في 2021/1/31 وكتابه 14164/2/9 في 2021/7/25.
- لمرور فترة زمنية لاكثر من (4 سنوات) للعقارات المتبقية نوصي باتخاذ الاجراءات اللازمة لبيعها وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي.

ب- مشروعات تحت التنفيذ :-

بلغ رصيد مشروعات تحت التنفيذ كما في 31/كانون الاول/2021 (1,213,204) ألف دينار وكما يلي:

البيان	المبلغ (ألف دينار)
الرصيد في 1/1	2,640,731
الاضافات خلال السنة	1,698,147
التنزيلات خلال السنة	(3,125,674)
الرصيد في 12/31	1,213,204

ولدينا على ذلك ما يلي:

- تمثل الاضافات خلال السنة البالغة (1,698,147) ألف دينار تسديد حصة ورثة عقار الراجح ورسوم تسجيل ارض البو جمعة ومصاريف ارض الناصرية وكذلك تجهيز اجهزة تنظيم المراجعين.
- يمثل مبلغ التنزيلات خلال السنة البالغ (3,125,674) ألف دينار عن تحويل عقار الراجح الى حساب الاراضي وتحويل كذلك اثاث الى حساب اثاث واجهزة مكاتب.

ج- انخفضت الموجودات الكلية الى (640,721,811) ألف دينار مقارنة بالسنة السابقة البالغة (647,868,750) ألف دينار وبمبلغ (7,146,939) ألف دينار وبنسبة (1.1%).

6-2- حسابات التوفير والودائع والحسابات الجارية الدائنة

بلغ رصيد الحسابات الجارية والودائع (278,784,095) ألف دينار كما في 2021/12/31 بينما كانت الارصدة في 2020/12/31 بمبلغ مقداره (266,696,675) ألف دينار بزيادة مقدارها (12,087,420) ألف دينار وبنسبة (5%) عن السنة السابقة وكما موضحة ادناه:-

البيان	الرصيد في 2021/12/31 ألف دينار	الرصيد في 2020/12/31 ألف دينار	التغير ألف دينار
حسابات جارية دائنة	77,450,933	87,964,823	(10,513,890)
حسابات التوفير	167,316,599	143,077,462	24,239,137
ودائع ثابتة	34,016,563	35,654,390	(1,637,827)
المجموع	278,784,095	266,696,675	12,087,420

- أ- الانخفاض في حسابات جارية دائنة من (87,964,823) ألف دينار كما في 31/كانون الاول/2020 الى مبلغ (77,450,933) ألف دينار كما في 31/كانون الاول/2021 وبمبلغ (10,513,890) ألف دينار وبحدود نسبة (12%).
- ب- الارتفاع في حسابات التوفير من (143,077,462) دينار كما في 31/كانون الاول/2020 الى مبلغ (167,316,599) دينار كما في 31/كانون الاول/2021 وبمبلغ (24,239,137) دينار وبحدود نسبة (17%).
- ج- الانخفاض في حسابات الودائع الثابتة من (35,654,390) دينار كما في 31/كانون الاول/2020 الى مبلغ (34,016,563) دينار كما في 31/كانون الاول/2021 وبمبلغ (1,637,827) دينار وبحدود نسبة (5%).

7-2- المطلوبات الاخرى (الدائنون)

- بلغ رصيد الدائنون (69,003,304) ألف دينار كما في 31/كانون الاول/2021 بانخفاض عن السنة السابقة بمقدار (27,532,766) ألف دينار حيث كان الرصيد (96,536,070) ألف دينار، وادناه اهم المؤشرات :-
- أ- ضمن المبلغ اعلاه حساب فوائد مستحقة غير مدفوعة بلغ رصيده (30,263,010) ألف دينار بينما كان في السنة السابقة (56,446,823) ألف دينار حيث ان اغلب ارصدة هذا الحساب تمثل المبالغ المسجلة بذمة رئيس مجلس الادارة السابق والمقام عليه دعوى في المحاكم والتي تم اجراء تسوية ودية والذي اشرنا اليها في تقريرنا ضمن فقرة 2-4/أ (الموجودات الاخرى)، ويمثل الرصيد المتبقي البالغ (30,263,010) ألف دينار عن مبالغ مسجلة على حساب فوائد مستحقة غير مدفوعة لزبائن اخرين.
- ب- ضمن الرصيد اعلاه مبلغ (6,500) ألف دينار يمثل ارصدة مقبوضة لقاء تسجيل عدد من الشركات يتطلب العمل على تصفيتها وسبق ان تمت الاشارة لها في تقريرنا للسنة السابقة.

8-2- قروض طويلة الاجل

بلغ رصيد حساب قرض البنك المركزي العراقي (11,576,285) ألف دينار في نهاية سنة 2021 مقارنة برصيده في نهاية السنة السابقة بمبلغ (6,474,487) ألف دينار وبارتفاع مقداره (5,101,798) ألف دينار دينار وبتوسيع العمل في المحفظة للنهوض بالاقتصاد الوطني وخدمة لقطاع المشاريع الصغيرة والمتوسطة.

ثالثاً:- نتائج النشاط

بيان الدخل (حساب الارباح والخسائر)

أبلغت ارباح المصرف بعد الضريبة خلال سنة 2021 (290,173) ألف دينار مقارنة بخسارة للسنة السابقة البالغة (2,095,830) ألف دينار وكما موضح بالجدول ادناه:

التغير (ألف دينار)	سنة 2020 (ألف دينار)	سنة 2021 (ألف دينار)	البيان (المصروفات)
52,811	8,126,227	8,179,038	رواتب والاجور
(1,767,878)	9,837,872	8,069,994	العمليات المصرفية
320,589	442,845	763,434	المستلزمات السلعية
(525,484)	4,005,950	3,480,466	المستلزمات الخدمية
(4,583,289)	7,144,175	2,560,886	الاندثار والاطفاء
2,939	000	2,939	مصروفات متنوعة
(858,083)	2,728,569	1,870,486	المصروفات التحويلية
(169,458)	185,634	16,176	المصروفات الاخرى
(7,527,853)	32,471,272	24,943,419	المجموع

التغير (ألف دينار)	سنة 2020 (ألف دينار)	سنة 2021 (ألف دينار)	البيان (الايادات)
130,533	166,825	297,358	ايراد النشاط الخدمي
(4,367,680)	18,904,360	14,536,680	ايراد مزاد العملة
(2,650,179)	2,650,179	000	ايراد بيع عملات اجنبية
1,531,065	902,876	2,433,941	فوائد القروض الممنوحة
557,428	271,253	828,681	فوائد الحسابات الجارية المدينة
(399,856)	1,056,657	656,801	عمولة حوالات داخلية
23,461	13,753	37,214	عمولة حوالات خارجية
(4,468)	90,758	86,290	ايراد بطاقة الائتمان والخصم
(2,390,061)	2,392,805	2,744	عمولة اعتمادات مستندية
(41,881)	594,888	553,007	عمولة خطابات الضمان
(1,271,892)	2,745,859	1,473,967	عمولات مصرفية
77,477	1,218	78,695	ايرادات الاستثمار
3,664,200	584,011	4,248,214	ايرادات اخرى
(5,141,853)	30,375,442	25,233,592	المجموع

ب. بلغ اجمالي المصروفات للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2021 بمبلغ (24,943,419) ألف دينار بانخفاض عن السنة السابقة مقداره (7,527,851) ألف دينار حيث كانت (32,471,272) ألف دينار وبنسبة (30%) وقد تركز هذه بانخفاض في جميع بنود المصروفات عدا الرواتب والاجور والمستلزمات السلعية.

ج. بلغ اجمالي الايرادات للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2021 بمبلغ (25,233,592) ألف دينار مقارنة بالسنة السابقة بانخفاض مقداره (5,141,850) ألف دينار حيث كانت (30,375,442) ألف دينار وبنسبة (20%) وقد تركز بانخفاض في ايراد مزاد العملة ويليها ايراد بيع وشراء العملات الاجنبية ويليها عمولة اعتمادات مستندية ويليها عمولات مصرفية وعمولة الحوالات الداخلية.

د. بلغت إيرادات القروض والحسابات الجارية المدينة (3,290,868) ألف دينار لسنة 2021 وبنسبة 3% من مجموع أرصدة القروض والحسابات الجارية المدينة البالغة (83,155,395) ألف دينار كما في 31/كانون الأول/2021 بينما كانت الإيرادات (1,178,245) ألف دينار في سنة 2020 وبنسبة 1.4% من مجموع أرصدة القروض والحسابات الجارية المدينة (82,352,737) ألف دينار كما في 31/كانون الأول/2020.

و. بلغت مصاريف ودائع التوفير وودائع الاجل (5,965,938) ألف دينار لسنة 2021 وبنسبة 3% من مجموع أرصدها كما في 31/كانون الأول/2021 البالغة (201,333,161) ألف دينار بينما بلغت في سنة 2020 (4,847,489) ألف دينار وبنسبة 2.7% من مجموع أرصدها البالغة (178,731,852) ألف دينار.

رابعاً:- نافذة بيع وشراء العملة الاجنبية

1. بلغت مشتريات المصرف من نافذة بيع وشراء العملات الاجنبية من البنك المركزي العراقي للفترة من 2021/1/2 ولغاية 2021/12/31 (2,723,340,000) دولار وكما يلي:

المبلغ (دولار)	التفاصيل
2,513,000,000	مشتريات حوالات
202,140,000	مشتريات لاغراض شركات الصرافة
8,200,000	مشتريات المزداد النقدي للمصرف
2,723,340,000	مجموع المشتريات

2. بلغت إيرادات المتحققة من نافذة بيع وشراء العملات الاجنبية للفترة من 2021/1/2 ولغاية 2021/12/31 بموجب الكشوفات (14,536,680,000) دينار وكما يلي:

المبلغ / دينار	التفاصيل
14,116,000,000	ايراد الحوالات
404,280,000	ايراد بيع الدولار الى شركات الصرافة
16,400,000	ايراد بيع الدولار / المزداد النقدي للمصرف
14,536,680,000	مجموع ايرادات المزداد خلال السنة

3. يشكل ايراد نافذة بيع وشراء العملات الاجنبية البالغ (14,536,680,000) دينار نسبة (58%) من اجمالي ايرادات المصرف لسنة 2021 البالغة (25,233,592,054) دينار.

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

الإيراد الصافي دينار	المبالغ المبيعة			المبالغ المشتراة			البيان
	حجم المبيعات دينار	سعر البيع دينار	حجم المبيعات دولار	حجم المشتريات دينار	سعر الشراء دينار	حجم المشتريات دولار	
894,000,000	653,514,000,000	1462	447,000,000	652,620,000,000	1460	447,000,000	
1,140,000,000	334,020,000,000	1465	228,000,000	332,880,000,000	1460	228,000,000	
232,000,000	169,592,000,000	1462	116,000,000	169,360,000,000	1460	116,000,000	حوالات للفترة من 2021/1/2 ولغاية 2021/12/20
5,370,000,000	1,573,410,000,000	1465	1,074,000,000	1,568,040,000,000	1460	1,074,000,000	
6,480,000,000	952,560,000,000	1470	648,000,000	946,080,000,000	1460	648,000,000	
14,116,000,000	3,683,096,000,000		2,513,000,000	3,668,980,000,000		2,513,000,000	مجموع الحوالات 2021
16,400,000	11,988,400,000	1462	8,200,000	11,972,000,000	1460	8,200,000	حصة المصرف 2021
404,280,000	295,528,680,000	1462	202,140,000	295,124,400,000	1460	202,140,000	شركات الصيرفة
14,536,680,000	3,990,613,080,000		2,723,340,000	3,976,076,400,000		2,723,340,000	المجموع الكلي

خامساً- امور اخرى عامة
1- الدعاوى القانونية:-

أ- الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير:-
بلغ عدد الدعاوى (19) دعوى مجموع مبالغها (460,093,735) دينار وادناه تفاصيلها:

ت	نوع الدعوى	عدد	المبلغ (دينار)
1	الدعاوى المحسومة	11	120,048,374
2	الدعاوى الغير محسومة	8	340,045,361
	المجموع	19	460,093,735

ب- الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف:-
بلغ عدد الدعاوى (9) دعوى مجموع مبالغها (99,811,672) دينار المحسومة (5) لصالح المصرف والمتبقية (4).

2- كفاية رأس المال
بلغت نسبة كفاية رأس المال (126.9%) وهي تزيد عن الحد الأدنى للنسبة المقررة من البنك المركزي العراقي البالغة (12%).

3- نسبة السيولة
بلغت نسبة السيولة كما في 31/كانون الاول/2021 (70.49%) وهي نسبة جيدة تمكن المصرف بالوفاء بالتزاماته قصيرة الاجل اتجاه زبائنه.

4- قيمة السهم الواحد
ان سعر السهم الواحد كان (0.200) دينار وفقاً لآخر جلسة لسوق العراق للاوراق المالية للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2021 في حين كان سعره لأخر جلسه في سنة 2020/ (0.120) دينار .

5- مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
أ- اتخذ المصرف الاجراءات الكافية لمنع غسل الاموال وتمويل الارهاب وان هذه الاجراءات يجري تنفيذها وفقاً لاحكام قانون غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم 39 لسنة 2015 والانظمة والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي وقد اطلعنا على تقارير قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب المرسله الى البنك المركزي العراقي والمعدة وفقاً للقانون والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي ،

- ويمتلك المصرف نظام (Orion) ونظام (AML) يمثل نظام اوريون النظام الشامل لجميع العمليات المصرفية وقوائم اللوائح السوداء المجهزة من قبل شركة كابيتال، اما نظام (AML) هو نظام مراقبة العمليات المالية وتصنيف الزبائن حسب درجات المخاطر المصممة في البرنامج.
- تم ربط النظام الالكتروني (AML) بنظام المصرفي (Orion).
- ان النظام الالكتروني يتضمن الحد الأدنى من السيناريوهات المطلوبة من البنك المركزي العراقي البالغه 25 سيناريو .

- يتم إجراء تحديث دوري وتلقائي للوائح السوداء المحددة .
- يتم تصنيف العملاء وفقاً للمخاطر.
- هناك بعض العمليات التي يتم التنبيه عليها من قبل نظام AML والتي ويتم معالجتها من قبل القسم المذكور خلال السنة .
- ب- تم اعداد دليل للسياسات والاجراءات الخاصة بقسم غسل الاموال وتمويل الارهاب اشتملت على:
 - مراحل عملية غسل الاموال.
 - أهمية مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب.
 - المسؤولية التي على عاتق مدير قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب.
 - المسؤولية التي تقع على عاتق قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب في المصرف.
 - العقوبات التي يتحملها المصرف.
 - مبدأ أعرف زبونك KYC.
 - اجراءات العمل الخاصة بالعناية الواجبة.

6- الرقابة الداخلية

- ان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات الضرورية التي تتناسب مع حجم وطبيعة نشاط المصرف.
- تم الاطلاع على تقارير قسم الرقابة الداخلية حيث كانت شاملة ومفصلة ومحددة للملاحظات الواردة من خلال سير التدقيق.
- وقد اشتمل نشاط قسم الرقابة الداخلية على تدقيق اعمال الاقسام التالية:
 - قسم المخاطر.
 - العمليات المالية.
 - قسم الائتمان.
 - قسم التوعية المصرفية.
 - قسم المدفوعات.
 - قسم تقنية المعلومات.
 - قسم مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب.
 - اعمال فروع المصرف.

- اطلعنا على الخطة السنوية لقسم الرقابة الداخلية والتقارير المعد من قبل القسم المقدم الينا خلال السنة موضوع التدقيق ولدنيا على ذلك مايلي :-
 - بأعتقادنا بأنه الخطة ونتائج التنفيذ كانت مناسبة وتغطي كافة عمليات المصرف .
 - ان عدد العاملين في قسم الرقابة الداخلية بلغ (10) موظفين في سنة 2021 .
 - بلغ عدد الدورات التدريبية لكادر قسم الرقابة الداخلية لسنة 2021 (50) دورة .

7- مراقب الامتثال

1. وفقاً لما اطلعنا عليه من تقارير مراقب الامتثال المقدمة الينا خلال السنة موضوعة التدقيق والتي تمت دراستها فأنها كانت معدة وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي.
2. يقوم القسم بمتابعة ملاحظات البنك المركزي العراقي المتعلقة بمراقبة الاعمال ونتاج التدقيق المكتبي للمصرف والعمل على تصفيتهما وفقاً لما اطلعنا عليه من اجابات المصرف على نتائج التدقيق المرسلة الى البنك المركزي العراقي.

8- قسم ادارة المخاطر:

- أ- أيد لنا قسم المخاطر عن عدم وجود معلومات من شأنها ان تؤدي الى التحريف الجوهرى الذي يسبب الغش والخطأ ولم يتم تأشير حالات غش في اقسام وفروع المصرف وانما يتم تسجيل حالات اخطاء غير متعمدة في انجاز العمليات وتتم معالجتها انياً ويتم تقييم الاجراءات المتخذة وتحديد الاسباب الجذرية للحد من تلك الاخطاء ولم تحصل معاملات او احداث غير مألوفة من خلال متابعة استثمارات التبليغ عن الاحداث التشغيلية التي يتم اعدادها من قبل القسم المذكور .
- ب- اعلمنا كل من القسم التدقيق الداخلى وقسم نظم المعلومات بعدم وجود حالات غش واطفاء جوهرية في كافة اقسام وفروع المصرف .

9- الحوكمة المؤسسية:

- أ- اعد المصرف دليل الحوكمة وحسب تعليمات البنك المركزي العراقي وتم الالتزام بمبادئ الحوكمة وفصل مهام مجلس الادارة عن مهام الادارة التنفيذية .
- ب- ان الادارة التنفيذية ومجلس الادارة ملتزم بتطبيق تعليمات الحوكمة المؤسسية من خلال الافصاح بالتقارير السنوية وتقارير الحوكمة .
- ت- ان المصرف ملتزم بالمتطلبات النوعية الواردة ضمن المادة 23 من دليل الحوكمة الصادر عن البنك المركزي العراقي حيث تضمنت التقارير السنوية الافصاح عن نتائج العمليات والوضع المالى للمصرف.

10- مبدأ الاستمرارية :

- تم اعتماد مبدأ الاستمرارية من قبل ادارة المصرف عند اعداد البيانات المالية للسنة موضوعة التدقيق .

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 تقديرونا 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 وبإشرافنا، 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 تماما مع مآظمه السجلات وانها منظمة طبقاً لكل من قانون الشركات المعدل وقانون المصارف والانظمة والتعليمات النافذة.

الرأي:

مع الاخذ بنظر الاعتبار الملاحظات والايضاحات اعلاه فبرأينا واستناداً للمعلومات والايضاحات التي حصلنا عليها ان البيانات المالية وتقرير 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 31/كانون الاول/2021 ونتائج نشاط وتدفعاته النقدية للسنة المالية المنتهية بذات التاريخ.

للتفضل بالاطلاع واتخاذ اللازم مع التقدير

المستقر
أ. اياد رشيد مهدي القرشي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
AYAD AL QURASHI

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

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 ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات	الموجودات
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)		
٣٠٩.١٧٣.٨٨٨	٣٣٠.٠٩٧.٠٩٧	٣	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
٨.١٤٠.٤٣٧	٧.٩١٨.٩٥٦	٤	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
٨٥.١٣٦.٤٦٧	٨٤.٥٥٠.٨٠٠	٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٥.٠٧٣.٣٣٧	٤.٢٠٦.٨٢٢	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣٢.٩٩٤.٨٣٥	٣٤.٩٩٤.٨٨٥	٦	استثمارات في شركات تابعة
٩٤.٢٧٨.٥٢٦	١٠٧.٣١٤.٩٤٥	٧	ممتلكات ومعدات
٢.٠٢٢.٧٠٩	١.٥٤٤.١٤٨	٨	موجودات غير ملموسة
١١١.٠٤٨.٥٥١	٧٠.٠٩٤.١٥٨	٩	موجودات أخرى
٦٤٧.٨٦٨.٧٥٠	٦٤٠.٧٢١.٨١١		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
٥٥٢.٧٤٥	٣٤.١٨٤	١٠	ودائع مصارف ومؤسسات مالية أخرى
٢٦٦.١٤٣.٩٣٠	٢٧٨.٧٤٩.٩١٠	١١	ودائع العملاء
٩.٤٨٤.٠٤٧	١٢.٥٤٣.٨٤١	١٢	تأمينات نقدية
٦.٤٧٤.٤٨٧	١١.٥٧٦.٢٨٥	١٣	قرض البنك المركزي العراقي
٣.٣٧٧.٧١٠	٣.٤٦٧.١٧٤	١٤	مخصصات متنوعة
٤٠٨.٥٧٢	١٦٥.٧٥١	١٥	مخصص ضريبة الدخل
٩٦.٥٣٦.٠٧٠	٦٩.٠٠٣.٣٠٤	١٦	مطلوبات أخرى
٣٨٢.٩٧٧.٥٦١	٣٧٥.٥٤٠.٤٤٩		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠	٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠		رأس المال والمدفوع
١٣.٨٦٤.٠٢٨	١٣.٨٧٨.٥٣٧	١٧	إحتياطي إجباري
٣٠٠.١٣٣	٣٠٠.١٣٣	١٧	احتياطيات أخرى
(٧.٠٤٥)	(٧.٠٤٥)	٦	احتياطي القيمة العادلة
٧٣٤.٠٧٣	١.٠٠٩.٧٣٧		أرباح متدورة
٢٦٤.٨٩١.١٨٩	٢٦٥.١٨١.٣٦٢		مجموع حقوق المساهمين
٦٤٧.٨٦٨.٧٥٠	٦٤٠.٧٢١.٨١١		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
١٨.٨١٢.٢٩٧	١١.٦٠٠.٨٨٧	٣٣	حسابات خارج الميزانية / بالصافي



رئيس مجلس الإدارة
سيف يوسف غلام حسين

معاون المدير المفوض
محمد اديب حسيب

المدير التنفيذي
لقطاع المحاسبة والمالية
نيران داود سلمان

خضوعاً لتقريرنا المرقم (٣٣٤ / ١١ / ٢٠٢٢) والمؤرخ في ٢٧ / حزيران / ٢٠٢٢

الدكتور
أياد رشيد مهدي القرشي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
AD AL QUIRAISHI
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين



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

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

قائمة الدخل - غير الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)		
١.٢١١.٢٧٥	٣.٣٠٨.٠٦٥	١٩	إيرادات الفوائد
(٤.٨٧١.٥١٤)	(٦.١٥٩.٣٥١)	٢٠	مصروفات الفوائد
(٦٦٠.٢٣٩.٣)	(٢.٨٥١.٢٨٦)		صافي إيرادات الفوائد
٥.٢٩٣.٢٦٤	٥٣٨.٩١٦	٢١	صافي إيرادات العمولات
١.٦٣٣.٠٢٥	(٢.٣١٢.٣٧٠)		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
-	٧٨.٦٤١	٦	أرباح استثمارات
١٣٥.٨٨٨	١٩.٠٢٧		صافي أرباح بيع موجودات ثابتة
٢.٦٥٠.١٧٨	-		فروقات تحويل عملات أجنبية
١٨.٩٠٤.٣٦٠	١٤.٥٣٦.٦٨٠	٢٢	إيراد بيع وشراء/مزد العملة
(٣٥٩.٢٧٨)	٤.٤٦٥.٣٢٣	٢٢	صافي أرباح العمليات الأخرى
٢٢.٩٦٤.١٧٣	١٦.٧٨٧.٣٠١		صافي إيرادات التشغيل
(٨.١٢٦.٢٢٧)	(٨.١٧٩.٠٣٨)	٢٣	رواتب الموظفين وما في حكمها
(٦.٥٢٧.٨٧٣)	(٥.٢٣٦.٥٥١)	٢٤	مصاريف تشغيلية أخرى
(٧.١٤٤.١٧٥)	(٢.٥٦٠.٨٨٦)	٨-٧	استهلاكات وإطفاءات
(٣٢.٢٧٨)	(١٣١.٠٢٤)		مصروف مخصصات متنوعة
(٢.٨٢٠.٨٧٨)	(٢٢٣.٨٧٨)	٥	مخصص الخسائر الائتمانية
-	-		خسائر تدني استثمارات في شركات تابعة
-	-		خسائر بيع موجودات ثابتة
(٢٤.٦٥١.٤٣١)	(١٦.٣٣١.٣٧٨)		إجمالي المصاريف
(١.٦٨٧.٢٥٨)	٤٥٥.٩٢٤		الربح (الخسارة) قبل ضريبة الدخل
(٤٠٨.٥٧٢)	(١٦٥.٧٥١)	١٥	ضريبة الدخل
(٢.٠٩٥.٨٣٠)	٢٩٠.١٧٣		ربح السنة (الخسارة)
(٠.٠٠٠.٨)	٠.٠٠١	٢٦	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من خسارة ربح السنة



معاون المدير المالي
محمد اديب حسيب

المدير التنفيذي

لقطاع المحاسبة والمالية
نيران داود سلمان



تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (33) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

قائمة الدخل الشامل الاخر - غير الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح
دينار عراقي (بآلاف الدينانير) (٢.٠٩٥.٨٣٠)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير) ٢٩٠.١٧٣	
		صافي ربح السنة (الخسارة)
		بنود الدخل الشامل الأخرى:
		يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى بعد الضريبة التي لن
-	-	يتم تحويلها إلى الأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة
(٧.٠٤٥)	-	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
-	-	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى
(٢.١٠٢.٨٧٥)	٢٩٠.١٧٣	إجمالي الدخل الشامل للسنة

مصرف الشرق الأوسط العراقي للأستثمار

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين - غير الموحدة

مجموع حقوق المساهمين		أرباح مدفورة		إحتياطي القيمة العادلة		إحتياطي مخاطر مصرفية عامة		إحتياطي اخرى		إحتياطي إجباري		رأس المال المدفوع	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)		دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)		دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)		دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)		دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)		دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)		دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٢٦٤.٨٩١.١٨٩	٧٣٤.٠٧٣	(٧.٠٤٥)	-	٣.٠٠١.١٣٣	١٣.٨٦٤.٠٢٨	٢٥.٠٠٠.٠٠٠	٢.٠٢٠						
٢٩٠.١٧٣	٢٧٥.٦٦٤	-	-	-	١٤.٥٠٩	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٩٠.١٧٣	٢٧٥.٦٦٤	-	-	-	١٤.٥٠٩	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٦٥.١٨١.٣١٢	١.٠٠٩.٧٣٧	(٧.٠٤٥)	-	٣.٠٠١.١٣٣	١٣.٨٧٨.٥٣٧	٢٥.٠٠٠.٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-

٢.٠٢١
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
ربح السنة
بنود الدخل الشامل الأخرى
إجمالي الدخل الشامل للسنة
محول إلى مخصص مخاطر مصرفية عامة
محول إلى الإحتياطي الاجباري
أرباح موزعة
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

مجموع حقوق المساهمين		أرباح مدفورة		إحتياطي القيمة العادلة		إحتياطي مخاطر مصرفية عامة		إحتياطي اخرى		إحتياطي إجباري		رأس المال المدفوع	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)		دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)		دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)		دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)		دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)		دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)		دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٢٦٧.٢٩٠.٢٩٦	٧.٨٢٩.٩٠٣	(٧.٠٤٥)	٣.٠٣.٢٧٧	٣.٠٠١.١٣٣	١٣.٨٦٤.٠٢٨	٢٥.٠٠٠.٠٠٠	٢.٠٢٠						
(٢٠.٩٥.٨٣٠)	(٢٠.٩٥.٨٣٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٢٠.٩٥.٨٣٠)	(٢٠.٩٥.٨٣٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٣.٠٣.٢٧٧)	(٣.٠٣.٢٧٧)	-	(٣.٠٣.٢٧٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٦٤.٨٩١.١٨٩	٧٣٤.٠٧٣	(٧.٠٤٥)	-	٣.٠٠١.١٣٣	١٣.٨٦٤.٠٢٨	٢٥.٠٠٠.٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-

٢.٠٢٠
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
خسارة السنة
بنود الدخل الشامل الأخرى
إجمالي الدخل الشامل للسنة
محول إلى إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
محول إلى الإحتياطي الاجباري
أرباح موزعة
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٣٣) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

قائمة التدفقات النقدية - غير الموحدة

للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح	الأنشطة التشغيلية
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)		(ربح) السنة قبل الضريبة
(١.٦٨٧.٢٥٨)	٤٥٥.٩٢٤		تعديلات:
٢.٣٣٣.٢١٦	٢.٥٦٠.٨٨٦		•• استهلاكات وإطفاءات
٢.٨٢٠.٨٧٨	٢٢٣.٨٧٨		مخصص الخسائر الائتمانية
-	(٧٨.٦٤١)		أرباح استثمارات
(١٣٥.٨٨٨)	(١٩.٠٢٧)		أرباح بيع الموجودات الثابتة
-	-		خسائر تكتي استثمارات في شركات تابعة
٣٢.٢٧٨	١٣١.٠٢٤		مخصصات متنوعة
٣.٣٦٣.٢٢٦	٣.٢٧٤.٠٤٤		التدفقات النقدية (المستخدم في) من أنشطة تشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
			التغير في الموجودات والمطلوبات
٨.٦١١.٢٣٧	٥٨٥.٦٦٧		التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٣.٥٦٧.٨٤٧)	٤٠.٩٥٤.٣٩٣		موجودات أخرى
(٤.٨٦٥.٦١٦)	١٢.٦٠٥.٩٨٠		ودائع العملاء
١.٦٨٧.٤٩٧	٣.٠٥٩.٧٩٤		تأمينات نقدية
(٦.٦٥٢.٤٢٢)	(٢٥.٥١٨.٧٧٢)		مطلوبات أخرى
١.٦٨٣.٨١٥	-		الفوائد المقبوضة
(٤.٨٧١.٥١٣)	-		الفوائد المنفوعة
(٤.٦١١.٦٤٣)	٣٤.٩٦١.١٠٦		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة والمخصصات
(٤٠٨.٥٧٢)	(١٦٥.٧٥١)		الضريبة المنفوعة
٩٥٧.٢٨٤	٨٩.٤٦٤		مخصصات متنوعة مدفوعة
(٤.٠٦٢.٩١١)	٣٤.٨٨٤.٨١٩		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(٣.٢٦٣.٨٠١)	(١٦.٧٤١.٩٨١)		شراء ممتلكات ومعدات
٣.١٠٩.٥٢٠	٣٤٨.٩٨٨		بيع ممتلكات ومعدات
(١.٩١١.٠٠٠)	-		شراء موجودات غير ملموسة
(٢.٣٤٣.٤٥٥)	١.٤٢٧.٥٢٧		المشاريع تحت التنفيذ
(١.٦٦٣.٤٢٨)	٨٦٦.٥١٥		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	(٢.٠٠٠.٠٥٠)		شراء استثمارات في شركات تابعة
-	٧٨.٦٤١		توزيعات نقدية مقبوضة
(٦.٠٧٢.١٦٤)	(١٦.٠٢٠.٣٦٠)		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
٧١٢.٥٠٠	٥.١٠١.٧٩٨		قرض البنك المركزي العراقي
(٢٤٠.٢٠٧)	(٢.٧٤٥.٩٦٨)		أرباح موزعة
٤٧٢.٢٩٣	٢.٣٥٥.٨٣٠		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية
(٩.٦٦٢.٧٨٢)	٢١.٢٢٠.٢٨٩		صافي الزيادة في النقد وما حكمه
٣٢٦.٤٢٤.٣٦٢	٣١٦.٧٦١.٥٨٠		النقد وما في حكمه في بداية السنة
٣١٦.٧٦١.٥٨٠	٣٣٧.٩٨١.٨٦٩	٢٥	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

١. معلومات عامة

أسس مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار كشركة مساهمة خاصة إستناداً لقانون الشركات رقم (٣٦) لسنة ١٩٨٣ النافذة حينذاك، بموجب شهادة التأسيس الصادرة عن دائرة تسجيل الشركات المرقمة م ش/٥٢١١ والمؤرخة في ١٩٩٣/٧/٧ برأسمال إسمي مقداره (٤٠٠) مليون دينار عراقي سدد منه (١٠٠) مليون دينار عراقي. وبعد أن حصل المصرف على إجازة الصيرفة من البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم ص أ/ د /٤٩١/٤ والمؤرخ في ١٩٩٣/٩/٢٨ وفقاً لأحكام قانون البنك المركزي العراقي النافذ حينذاك المرقم (٦٤) لسنة ١٩٧٦، باشر المصرف بممارسة اعماله عن طريق الفرع الرئيسي أولاً حيث إستقبل الجمهور يوم ١٩٩٤/٥/٨. يقوم المصرف بتقديم الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال (١٨) فرعاً تعمل داخل العراق، منها خمسة فروع تعمل داخل بغداد وثلاثة عشر فرعاً خارجها.

يتكون رأس المال المكتتب به و المنفوع 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 الاول ٢٠٢١ 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، باستثناء ما ذكر غير ذلك، تم تقريب جميع المبالغ لأقرب ألف دينار عراقي.

إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢.٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية

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

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقق إيرادات 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 تندي للتسهيلات الائتمانية المباشرة إذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للمصرف وعندما يتوفر دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا التندي 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 المخصصات المتنوعة، ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى الإيرادات.

إستثمارات في موجودات مالية

يتم قيد الموجودات المالية عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء المباشرة، في حال عدم كونها موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، لاحقاً للإعتراف المبني، يتم قيد جميع الموجودات المالية إما بالقيمة العادلة أو 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 التغيير في القيمة العادلة في حساب خاص ضمن حقوق الملكية، وعند التخلص منها يتم قيد الأرباح أو الخسائر في حساب الأرباح المدورة مباشرة، ولا يتم قيدها في قائمة الدخل.

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

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

هي أدوات الدين التي يتوافر بها الشرطين التاليين:

- أن تكون أداة الدين متضمنة في نموذج أعمال يهدف إلى الإحتفاظ بأدوات الدين لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من اصل 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 ف غير ثابت أو غير ملائم.

لاحقاً للإعتراف المبني، يتم قيد أدوات الدين بالتكلفة المطفأة، باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، بعد تنزيل خسائر التندي، إن وجدت. يقوم المصرف بدراسة وجود أدلة على تندي القيمة الدفترية لهذه الموجودات المالية، وفي حال وجود هذه الأدلة يتم إحتساب وقيد مبلغ التندي 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 ٢٠٢١

٢.٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تمة)

التدني في قيمة الموجودات المالية

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

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:

- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطغأة: 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 سداده من المصرف أيهما أقل.

المطلوبات المالية

يستبعد الالتزام المالي عند الإغفاء من الالتزام المرتبط بالمطلوبات أو الغاؤه أو انقضاء أجله، عند استبدال التزام مالي بآخر 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 ٢٠٢١

٢.٢ ملخص 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 بقياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بعين الاعتبار قدرة المشاركون في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل استخدام له أو يبيعه لمشارك آخر سوف يستخدم الموجودات بأفضل استخدام له.

- يقوم المصرف باستخدام أساليب تقييم الملائمة وتناسب 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 التدني 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 إحساب الإستهلاك (باستثناء الأراضي حيث أن الأراضي لا تستهلك) باستخدام طريقة القسط الثابت وفقاً للعمر الإنتاجي المتوقع كما يلي:

العمر الإنتاجي
(سنوات)

٢٤-١٠

○

○

○

○

مباني

آلات ومعدات

وسائل نقل وإنقال

عدد وقوالب

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.

٢.٢ ملخص 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 ووسائلها.

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

الموجودات غير الملموسة

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

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

الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف في قائمة المركز المالي ضمن بند "موجودات أخرى" وذلك بالقيمة التي آلت بها للمصرف أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعد تقييمها في تاريخ القوائم المالية بالقيمة العادلة بشكل إفرادي، ويتم تسجيل أي تذني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد. يتم تسجيل الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التذني 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 وتنزيل المخصص التابع للنقد.

الاعتراف بالموجودات المالية

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

مصرف الشرق الأوسط العراقي للأستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة

للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢.٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

العملات الأجنبية

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

المخصصات

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

ضريبة الدخل

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

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

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

مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

يتم قيد تعويضات نهاية الخدمة للموظفين الذين يتروكون 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 تكني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد .

واستنادا الى تعليمات البنك المركزي العراقي احتساب مخصص تاريخي لقاء العقارات المستملكة نتيجة تسوية ديون والتي مضى على استملاكها فترة تزيد عن ٤ سنوات وقام المصرف بإطفاء ٢٠٪ من كلفتها الأراضي المستملكة و ٨١٪ من المباني المستملكة وبمبلغ قدرة (٤,٨١٠,٠٠٠) الف دينار .

إستخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المصرف القيام بتقديرات وإجتهدات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الإلتزامات المحتملة، كما أن هذه التقديرات والإجتهدات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في بنود الدخل الشامل الآخر، وبشكل خاص يتطلب من إدارة المصرف إصدار أحكام وإجتهدات 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 ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

إستخدام التقديرات (تتمة)

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

- مخصص تندي التسهيلات الإئتمانية: تم احتساب مخصص تندي التسهيلات الإئتمانية بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS٩) 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 وإعادة تسميتها وقيام المصرف بقياس وتصنيف الادوات المالية وحساب الخسائر الإئتمانية المتوقعه لكل اداة مالية وتم احتساب الأثر الكمي الناتج من تطبيق المعيار بالكامل والذي
- يتم إثبات خسارة تندي قيمة العقارات المستلمة إعتماً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل لجنة تقييم العقارات مع مخمنين خارجيين لغايات إثبات خسارة التندي ويعاد النظر في ذلك التندي 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 التندي (إن وجدت) في قائمة الدخل.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تندي في قيمتها ويتم أخذ التندي في قائمة الدخل للسنة.

معلومات القطاعات

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

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 ٢٠٢١ باستثناء ان المصرف قام بالتعديلات الاتية :

(أ) التعديلات التي لم ينتج اثر جوهري على البيانات المالية للمصرف

- التعديلات على المعيار الدولي رقم ١ بدأ من كانون الثاني ٢٠١٦ 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 بالإضافة الى ارشادات جديده 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 ٩ 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 تطبيق معيار المحاسبة الدولية رقم ١٦ .

حيث يتم تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديده 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 ٢٠٢١ 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 لمعيار 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 الفترات السنوية ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح للتطبيق المبكر ويطبق المعيار باثر رجعي باستثناء محاسبة التحوط وتضمن المعيار رقم (٩) اعفاء الشركات من تعديل ارقام 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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٢٥٠.٤٧٣.٦٨٦	١٣٣.٦٥٣.٦٧٤	النقد في الصندوق
١١.٥٥٨.٧٢٦	١٥٧.٥٠٧.٢٣٢	الأرصدة لدى البنك المركزي:
٤٧.١٤١.٤٧٦	٣٨.٩٣٦.١٩١	الحسابات الجارية
٥٨.٧٠٠.٢٠٢	١٩٦.٤٤٣.٤٢٣	ودائع إلزامية *
٣٠٩.١٧٣.٨٨٨	٣٣٠.٠٩٧.٠٩٧	

* 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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٣.٣٥٧.١١٠	٢.٩٦٣.٠٢٨	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية
٤.٨٨٠.٩٤٥	٥.٠٥٧.٠٦٩	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
٨.٢٣٨.٠٥٥	٨.٠٢٠.٠٩٧	
٩٧.٦١٨	١٠١.١٤١	يطرح مخصص مخاطر / نقد
٨.١٤٠.٤٣٧	٧.٩١٨.٩٥٦	

٢٠٢٠	٢٠٢١	٥. تسهيلات ائتمانية مباشرة
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
-	-	القروض والتسهيلات الممنوحة
-	-	مستندات الشحن / خاص شركات
٢.٦٦٤.٣١٨	٢.٦٦٤.٣١٨	مستندات الشحن / خارجي
٨١.٢٧٧.٨٣٩	٨٢.٣٤٦.٩٩٣	ديون فوائد مستندات الشحن
٨٣.٩٤٢.١٥٧	٨٥.٠١١.٣١١	قروض ممنوحة قصيرة الأجل
١.٠٧٤.٨٩٨	٨٠٨.٤٠١	حسابات جارية مدينة
١٥.٥٦٧.٧٨٧	١٤.٧٩٨.٣٨٠	التسهيلات الأخرى
٨.٣٩٢	٥.٦٤٤	مدينو ديون متأخرة التسديد
٦٧٤.٥٦٥	٦٧٤.٥٦٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة غير نقدية
٣.١٢٠.٧٣٣	٢.٢٦٩.٣٨٧	مدينون خطابات الضمان المدفوعه
١٩.٣٧١.٤٧٧	١٧.٧٤٧.٩٧٦	مدينو قطاع خاص
(١٨.٧٨٥.٢٦٠)	(١٩.٠١٦.٨٨٨)	يطرح:
(٤٦٦.٨٠٥)	-	مخصص مخاطر التزامات نقدية (أ)
(١٩.٢٥٢.٠٦٥)	(١٩.٠١٦.٨٨٨)	فوائد معلقة (ب)
٨٥.١٣٦.٤٦٧	٨٤.٥٥٠.٨٠٠	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

ملاحظة

قام المصرف بزيادة مخصص التزامات نقدية والتعهدية خلال عام ٢٠٢١ بمبلغ وقدره (٢٢٣.٨٧٨) الف دينار .

مصرف الشرق الأوسط العراقي للأستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة

للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٥. تسهيلات ائتمانية مباشرة (تتمة)

أ. مخصص مخاطر التزامات نقدية

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
(١٦,٣٠١.٤٢٦)	(١٨,٧٨٥.٢٦٠)	الرصيد كما في بداية السنة
(٢.٤٨٣.٨٣٤)	(٢٦١.٦٢٨)	(الاسترداد) الاضافات
(١٨.٧٨٥.٢٦٠)	(١٩.٠١٦.٨٨٨)	الرصيد كما في نهاية السنة

ب. فوائد معلقة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
(٤٤١.٧٩١)	(٤٤١.٧٩١)	الرصيد كما في بداية السنة
(٢٥.٠١٤)	٤٤١.٧٩١	الاسترداد/الاضافات
(٤٦٦.٨٠٥)	-	الرصيد كما في نهاية السنة

٦. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
-	-	أسهم مدرجة في الأسواق المالية
٥.٠٧٣.٣٣٧	٤.٢٠٦.٨٢٢	أسهم غير مدرجة في الأسواق المالية
٥.٠٧٣.٣٣٧	٤.٢٠٦.٨٢٢	

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
(٧.٠٤٥)	(٧.٠٤٥)	رصيد بداية السنة
-	-	التغير في القيمة العادلة
(٧.٠٤٥)	(٧.٠٤٥)	رصيد نهاية السنة

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة

للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٦. استثمارات في شركات تابعة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
٢٤.٣٨١.٠٩٠	٢٤.٣٨١.٠٩٠	شركة الريباس
٢.٨٦٤.٩٣٩	٢.٨٦٤.٩٣٩	شركة اتحاد الشرق الاوسط للمقاولات
٢.٨٩٩.٤٥٠	٢.٨٩٩.٥٠٠	شركة ابداع الشرق الاوسط للمقاولات والاستثمارات
٢.٧٤٩.٣٥٦	٢.٧٤٩.٣٥٦	شركة آرمك للاستثمارات السياحية
-	٢.٠٠٠.٠٠٠	شركة الشرق الاوسط للخدمات الأمنية
١٠٠.٠٠٠	١٠٠.٠٠٠	براعم الخير للوساطة
٣٢.٩٩٤.٨٣٥	٣٤.٩٩٤.٨٨٥	
-	-	مخصص تنفي استثمار في شركات تابعة
٣٢.٩٩٤.٨٣٥	٣٤.٩٩٤.٨٨٥	

* لم يتم توزيع أرباح نقدية للمصرف من الشركات التابعة والغير تابعة في السنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢١.

* تم توزيع أرباح نقدية للمصرف من الشركة العراقية للكفالات المصرفية في السنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢١ وبمبلغ (٧٨.٦٤١) الف دينار .

لقد كانت نسب ملكية المصرف في رأسمال شركاته التابعة في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وساهم المصرف في شركة الشرق الأوسط للخدمات الأمنية ونسبة ١٠٠٪ من رأسمال الشركة وإذناه جدول يبين استثمارات المصرف في الشركات التابعة :

رأس المال المكتتب		نسبة الملكية		بلد المنشأ	
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١		
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	%	%		
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 آرمك للاستثمارات السياحية
١٠٠.٠٠٠	١٠٠.٠٠٠	١٠٠	١٠٠	العراق	براعم الخير للوساطة
-	٢.٠٠٠.٠٠٠	-	١٠٠	العراق	شركة الشرق الأوسط للخدمات الأمنية

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة

للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٧. ممتلكات ومعدات

المجموع	مشاريع تحت التنفيذ ٤*	الأثاث	عدد وقوابل	وسائل نقل وأنتقال	الات ومعدات	٣* مباني	٢* أراضي
(بالآلاف الدنانير)	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)
١١٢.٥١٧.٩٩٥	٢.٦٤٠.٧٣١	٥.٧١٧.٩٦٩	٢٣٨.٣١٨	٦١٤.٠٤٣	١.٧٠٥.٣٢٣	٧٣.٩١٥.٩٤٦	٢٧.٦٨٥.٦٦٥
١٨.٤٤٠.١٢٦	١.٦٩٨.١٤٧	٨١٩.٣٣١	٩٧٢	-	٥٠.٩١٢	٩.٨٦١.٩٨٧	٦.٠٠٨.٧٧٧
(٣.٤٧٤.٦٦٢)	(٣.١٢٥.٦٧٤)	(٢٧٧.٥٥٠)	(٧٦)	(٢٧.١٢٦)	(١٦.١١١)	(٢٨.١٢٥)	-
١٢٧.٤٨٣.٤٥٩	١.٢١٣.٢٠٤	٦.٢٥٩.٧٥٠	٢٣٩.٢١٤	٥٨٦.٩١٧	١.٧٤٠.١٢٤	٨٣.٧٤٩.٨٠٨	٣٣.٦٩٤.٤٤٢
١٨.٢٣٩.٤٦٩	-	٥.٠١٥.٨٨٧	١٩١.١٦٣	٦١٤.٠٤٣	١.٦٥٢.٦٥٥	١٠.٧٦٥.٧٢١	-
٢.٠٨٢.٣٢٥	-	٣٤٢.١٨٨	٤٦.٩٠٣	-	٦٣.٨٤٠	١.٦٢٩.٣٩٤	-
١٢١	-	-	١٢١	-	-	-	-
(١٥٣.٤٠١)	-	(١١٠.١٠٥)	(٧٦)	(٢٧.١٢٦)	(١٦.٠٩٤)	-	-
٢٠.١٦٨.٥١٤	-	٥.٢٤٧.٩٧٠	٢٣٨.١١١	٥٨٦.٩١٧	١.٧٠٠.٤٠١	١٢.٣٩٥.١١٥	-
١٠٧.٣١٤.٩٤٥	١.٢١٣.٢٠٤	١.٠١١.٧٨٠	١.١٠٣	-	٣٩.٧٢٣	٧١.٣٥٤.٦٩٣	٣٣.٦٩٤.٤٤٢

١* تم احتساب اندثار على الموجودات غير الملموسة بمبلغ (٤٧٨.٥٦١) الف دينار وقد ظهرت ضمن كشف الموجودات غير الملموسة ليصبح اجمالي الاندثارات (٢.٥٦٠.٨٨٦) الف دينار .

٢* ان مبلغ الإضافات (٦.٠٠٨.٧٧٧) الف دينار تمثل الإضافات على حساب الأراضي يتكون من مبلغين أساسيين مبلغ (٦.١٥٤.٧٩٩) الف دينار يمثل تحويل قيمة عقار سليمانية ملكندي المرقم ٣٥/١٩٧ من حساب المباني المستملكة ح/١١٢٤ الأراضي ح/١١١٢ حسب موافقة البنك المركزي العراقي المرقمة ٢/٩٢/٢٠٢١ في ٢٠٢١/١/٣١ ، ومبلغ (٣.٠٩٦.٨٧٨) الف دينار يمثل تحويل قيمة عقار البوجمة ٣٣٢/٧٠ من حساب أراضي تحت التنفيذ ح/١٢١٢ الى حساب الأراضي ح/١١١٢ ومصاريب أخرى (١٩٠.٣٥٦) الف دينار .

٣* تمثل الإضافات على حساب المباني والمخازن ح/١١٢٢-١١٢١ يتكون من مبلغين أساسيين مبلغ (٦.١٥٤.٧٩٩) الف دينار يمثل الجزء الأكبر منه صرفيات البناء الجديدة بنائية الناصرية العقار المرقم ٣٠/٨٨٣/٥٨٨٣ والبالغه المرقم ٢/٩/١٤٦٦ في ٢٠٢١/٧/٢٥ ومصاريب أخرى (٥٤٩.٣٦٢) الف دينار .

٤* تشمل الإضافات على حساب مشروعات تحت التنفيذ /١٢١ يتكون من مبلغ (١.٦٩٨.١٤٧) الف دينار يمثل الجزء الأكبر منه صرفيات البناء الجديدة بنائية الناصرية العقار المرقم ٣٠/٨٨٣/٥٨٨٣ والبالغه (١.١٦٠.٣٦٦) الف دينار والاستعدادات تمثل عن تحويل عقار البوجمة ٣٣٢/٧٠ الى حساب الأراضي بمبلغ (٣.٠٩٦.٨٧٨) الف دينار والباقي (٢٨.٧٩٦) الف دينار مصاريب متنوعة.

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة

للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٧. ممتلكات ومعدات

المجموع	مشاريع تحت التنفيذ* ٤	الأثاث	عدد وقوالب	وسائل نقل وأنتقال* ٣	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)
١١٠٠٢٠٠٢٥٩	٢٩٧.٢٧٦	٥.٦٣٢.٤٢٧	٢٣٨.٤٢٢	١.٠٥١.٧١٠	١.٧٠١.٩١٠	٧٣.٤١٢.٨٤٩	٢٧.٦٨٥.٦٦٥
٥.٩٠٥.٥٧١	٢.٦٤١.٧٧٠	١٥١.٣٤١	-	-	٣.٤١٣	٣.١٠٩.٠٤٧	-
(٣.٤٠٧.٨٣٥)	(٢٩٨.٣١٥)	(٦٥.٧٩٩)	(١٠٤)	(٤٣٧.٦٦٧)	-	(٢.٦٠٥.٩٥٠)	-
١١٢.٥١٧.٩٩٥	٢.٦٤٠.٧٣١	٥.٧١٧.٩٦٩	٢٣٨.٣١٨	٦١٤.٠٤٣	١.٧٠٥.٣٢٣	٧٣.٩١٥.٩٤٦	٢٧.٦٨٥.٦٦٥
١٦.٧٦٦.٥٠٤	-	٤.٦٧٧.٤٤٣	١٤٤.٠٩٦	١.٠١٨.٣٤٧	١.٥٧٧.٧٦٤	٩.٣٤٨.٨٥٤	-
١.٩٣٩.٥٧٨	-	٣٨٠.٧٧٤	٤٧.١٠٩	١٩.٩٣٧	٧٤.٨٩١	١.٤١٦.٨٦٧	-
(٤٦٦.٦١٣)	-	(٤٢.٣٣٠)	(٤٢)	(٤٢٤.٢٤١)	-	-	-
١٨.٢٣٩.٤٦٩	-	٥.٠١٥.٨٨٧	١٩١.١٦٣	٦١٤.٠٤٣	١.٦٥٢.٦٥٥	١٠.٧٦٥.٧٢١	-
٩٤.٢٧٨.٥٢٦	٢.٦٤٠.٧٣١	٧.٠٢٠.٨٢	٤٧.١٥٥	٠	٥٢.٦٦٨	٦٣.١٥٠.٢٢٥	٢٧.٦٨٥.٦٦٥

ملاحظات:

١٠ تمثل الاضافات على حساب المباني شراء عقار الیوجمة ٧/٣٢٢ / الرجح بمبلغ (٢.٦٠٦) مليون دينار. اضافة الى مصاريف عقار الديوانية فرع الزقورة الجديد بمبلغ (٤٥١) مليون دينار.

٢٠ تمثل الاستيعادات المباني والبالغ رصيدها (٢.٦٠٦) مليون دينار تحويل عقار الیوجمة ٧/٣٢٢ / الرجح الى مشاريع تحت التنفيذ وظهر المبلغ في جانب الاضافات لمشاريع تحت التنفيذ للجدول علاه.

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

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

٥٠ تم احتساب اندثار على الموجودات غير الملموسة بمبلغ (٩٦.٣٦١) الف دينار وقد ظهرت ضمن كشف الموجودات الغير ملموسة ليصبح اجمالي الانتدارات (٧.١٤٤.١٧٥) الف دينار وهو ما ثبت في كشف الدخل لغاية

٢٠٢٠/١٢/٣١

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 ٢٠٢١

٨. موجودات غير ملموسة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
١.٠٢٥.٤٦٧	٢.٣٩٢.٨٠٤	التكلفة:
(٥٤٣.٦٦٣)	-	الرصيد في بداية السنة
٤٨١.٨٠٤	٢.٣٩٢.٨٠٤	تعديلات
١.٩١١.٠٠٠	-	الرصيد في بداية السنة بعد التعديلات
٢.٣٩٢.٨٠٤	٢.٣٩٢.٨٠٤	إضافات
		الرصيد في نهاية السنة
		الإطفاء المتراكم:
(٨١٧.٣٩٧)	(٣٧٠.٠٩٥)	الرصيد في بداية السنة
٥٤٣.٦٦٣	-	تعديلات
(٢٧٣.٧٣٤)	(٣٧٠.٠٩٥)	الرصيد في بداية السنة بعد التعديلات
(٩٦.٣٦١)	(٤٧٨.٥٦١)	اطفاءات
(٣٧٠.٠٩٥)	(٨٤٨.٦٥٦)	الرصيد في نهاية السنة
٢.٠٢٢.٧٠٩	١.٥٤٤.١٤٨	صافي القيمة الدفترية

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة

للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٩. موجودات أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٢٩.٠٨٤.٣٣٥	١٧.٠٥٠.٨٧٢	* عقارات وارضيات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة
٣٢.٨٧٩.٢٣٢	٤٥٨	مدينو النشاط الغير جاري
٨٧٣.٠٨٨	٨٣٦.٠١٧	نفقات قضائية
٣٦٥.٩٠٠	٧٣.٩٠٠	تأمينات لدى الغير
٣٠.٧٧٠.٤١٣	٣٧.٤١٥.٣٣٧	فوائد وإيرادات برسم القبض
١.٧١٥.٢٠٨	١.٧٦٨.٠١٦	سلف موظفين
-	-	دفعات مقدمة مقابل استثمار
٠	٠	سلف بيع وشراء الدولار
٣.٢٥٠	٥٣.٥٠٥	سلف لأغراض النشاط
٢.٩٩٥.٥١٣		مصاريف مدفوعة مقدما
٣٤.١٣٨	٣٢.٣٩٨	مواد ولوازم في المخزن
١٢.٧٠٧	١٣.٩١٧	فروقات نقدية
١٧.٩٩٦.٧١٥	١٧.٩٩٦.٧١٥	وسيط النقد الأجنبي
٢.١٠٠	-	سلف المنتسبين
-	٥٠٠.٠٠٠	سلف مقاولين
		ينزل :
(٨٧٣.٠٨٨)	(٨٣٦.٠١٧)	مخصص مخاطر مدينون
(٤.٨١٠.٩٦٠)	(٤.٨١٠.٩٦٠)	مخصص عقارات تصفية
١١١.٠٤٨.٥٥١	٧٠.٠٩٤.١٥٨	

* ملاحظة: تمثل عقارات وارضيات آلت ملكيتها الى المصرف وفاء ديون رصيد اول المدة والبالغ (٢٩.٠٨٤.٣٣٥) الف دينار وفي خلال هذه السنة تم تحويل بعض العقارات (ارضيات ومباني) الى المصرف وحسب موافقة البنك المركزي العراقي بكتابة المرقم ١٤١٦٤/٢/٩ في ٢٥/٧/٢٠٢١ :-

عقار سليمانية ابلاخ ٢٢/٧٢ بمبلغ (٣.١٥٧.٨٢٦) الف دينار

عقار سليمانية ملكندي ٣٥/١٩٧ بمبلغ (٦.١٥٤.٧٩٩) الف دينار

عقار البوجمة المرقم ٦٩/٣٣٢ بمبلغ (٢.٧٢١.٥٤٣) الف دينار

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة

للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

١. ودائع مصارف ومؤسسات مالية أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)
٥٥٢.٧٤٥	٣٤.١٨٤
٥٥٢.٧٤٥	٣٤.١٨٤

حسابات جارية وتحت الطلب

١١. ودائع العملاء

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)
٨٧.٤١٢.٠٧٨	٧٧.٤١٦.٧٤٨
١٤٣.٠٧٧.٤٦٢	١٦٧.٣١٦.٥٩٩
٣٥.٦٥٤.٣٩٠	٣٤.٠١٦.٥٦٣
٢٦٦.١٤٣.٩٣٠	٢٧٨.٧٤٩.٩١٠

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع توفير

ودائع لأجل

١٢. تأمينات نقدية

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)
١.٢٨٠.١٤٠	-
٨.٢٠٣.٧٠٧	١٢.٥٤٣.١٤١
٢٠٠	٧٠٠
٩.٤٨٤.٠٤٧	١٢.٥٤٣.٨٤١

تأمينات مقابل إتمادات مستندية

تأمينات مقابل خطابات ضمان

تأمينات لقاء خزائن مؤجرة

١٣. قرض البنك المركزي العراقي

تم منح مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار قرضاً بمبلغ (١٧,٩٧٥,٠٠٠,٠٠٠) سبعة عشر مليار وتسعمائة 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 ٢٠٢١ 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 (٠,٠٠٥-٢) %.

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة

للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

١٣. قرض البنك المركزي العراقي (تتمة)

ان الحركة على حساب قرض البنك المركزي خلال عامي ٢٠٢١-٢٠٢٠ كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
٥.٧٦١.٩٨٧	٦.٤٧٤.٤٨٧	رصيد بداية السنة
١.٥٧٥.٠٠٠	٧.٣٤٥.٧١٣	الإضافات
(٨٦٢.٥٠٠)	(٢.٢٤٣.٩١٥)	التسديدات
٦.٤٧٤.٤٨٧	١١.٥٧٦.٢٨٥	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 الفائض من مخصص التزامات تعهدية والمدينون والنقد والتسديدات من حساب مخصص تعويض نهاية الخدمة خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ ٢٠٢٠ كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
٢.٤٢٠.٤٢٦	٣.٣٧٧.٧١٠	رصيد بداية السنة
		الإضافات
٧٠٠.١١٧	٢٤.١١٨	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٣٧٦.٢٤٦	٢١٥.٢٤٠	مخصص مخاطر التزامات تعهدية
١١٩.٠٧٩	(٣٧٦.٢٤٦)	التسديدات
-	٢٢٦.٣٥٢	مخصصات متنوعة
٣.٣٧٧.٧١٠	٣.٤٦٧.١٧٤	رصيد نهاية السنة

١٥. مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
-	-	رصيد بداية السنة
٤٠٨.٥٧٢	١٦٥.٧٥١	ضريبة الدخل المستحقة للسنة
-	-	ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة
-	-	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
٤٠٨.٥٧٢	١٦٥.٧٥١	رصيد نهاية السنة

١٥. ضريبة الدخل (تتمة)

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
(١.٦٨٧.٢٥٨)	٤٥٥.٩٢٤	الربح المحاسبي قبل ضريبة الدخل
-	-	أرباح غير خاضعة للضريبة
٤.٤١١.٠٧١	٧٢٧.٧٢٦	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
	(٧٨.٦٤١)	إيرادات معفات من ضريبة الدخل
٢.٧٢٣.٨١٣	١.١٠٥.٠٠٩	الربح الضريبي
٤٠٨.٥٧١	١٦٥.٧٥١	ضريبة الدخل المستحقة للهيئة العامة للضرائب نسبة ١٥٪
		تسوية ضريبة سنوات سابقة
٤٠٨.٥٧١	١٦٥.٧٥١	

* يتم احتساب مبلغ الضريبة وفقاً لقانون الضريبة العراقي اي بنسبة ١٥٪ من الربح الضريبي بمبلغ (١٦٥.٧٥١) ألف دينار

١٦. مطلوبات أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٥٦.٤٤٦.٨٢٣	٣٠.٢٦٣.٠١٠	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٧.٦٣٠.٢٧٤	٧.٤٠٢.٥٦٧	تامينات مستلمه
٣.٩١٨.٣٦٠	١.٩٠٤.٣٦٤	توزيعات أرباح
		ذمم دائنة وتشمل:
٥٦٠.٢٥٠	٥٦٠.٢٥٠	- دائنو القطاع الحكومي
٣.٤٦٩.٩٦٣	٣.١٧٥.٥٢٩	- دائنو القطاع المالي
١٦.٨٦٠.٢٥٤	١٦.٩٠٩.٠٧١	- مقبوضات تسديد متنوعة
	-	- دائنو النشاط الجاري
٤.٢٣٤.٩٧٥	٤.٢٦٠.٥٣٧	- رسوم الطوابع المالية
٥١.٩٤٥	٥٣.٤٧٦	- استقطاعات من المنتسبين
٥٨٧.٧٨٣	٥٥٨.٧٠٥	شيكات بنكية مصدقة
٨٠.٠٠٠	٦٥.٠٠٠	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
٦٦٧.٧٣٢	٦٧٢.١١٨	مبالغ غير مطالب بها
٣٣٣.٦٢٩	٢١٢.٢١٩	أرصدة وتعبؤضات العملاء المتوفين
٤٦٤.٨٧٢	٤٣٦.٩٥٣	مبالغ محجوزه بطلب جهات رسمية
٦٦.١٥٥	١٦.٠٠٠	إيرادات مستلمة مقدما
٩٠.٦٧٠	٦.٥٠٠	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
		أخرى وتشمل :
١١٤.١٢٨	١١٢.٣٢١	- دائنو قطاع خاص/أفراد
(١٧.٥٧٦)	-	- رواتب واجور تحت التسوية
٦.٠٤٤	٦.٠٤٤	- إيداع اكتتاب في اسهم الشركات
(٤٣٣.٨٩٤)	١١٤.٠٩٧	- حسابات وحالات تحت التسوية
١.٤٠٣.٦٨٣	٢.٢٧٤.٥٤٣	- سلف بيع وشراء الدولار
٩٦.٥٣٦.٠٧٠	٦٩.٠٠٣.٣٠٤	- المجموع الكلي

مصرف الشرق الأوسط العراقي للأستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة

للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

١٧. الاحتياطات

- احتياطي إجباري

وفقاً لقانون الشركات العراقي يقتطع ما نسبته ٥% (كحد أدنى) من دخل السنة بعد الضرائب كاحتياطي إجباري وبالغية (١٤.٥٠٨) الف دينار من حصة ارباح عام ٢٠٢١. 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 ربح عام ٢٠٢١ (٢٩٠.١٧٣) الف دينار وان المصرف مستمر وبسبب 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 (٢٥٥,٦٧٥) الف دينار لغاية ٢٠٢١/١٢/٣١.

٢٠١٨: أرباح موزعة

لم يقر توزيع اي ارباح لعامي ٢٠٢٠ و ٢٠٢١ وتدوير الأرباح والبالغه (٧٣٤.٠٧٣) لعام ٢٠٢١ .

١٩. إيرادات الفوائد

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٩٠٥.٧٧٤	٢.٤٦٢.١٨٧	قروض وكمبيالات
٢٧٢.٤٧١	٨٢٨.٧٣٦	حسابات جارية مدينة/دائنة
٣٣.٠٣٠	١٧.١٤٢	بطاقة الائتمان
		اخرى
١.٢١١.٢٧٥	٣.٣٠٨.٠٦٥	

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة

للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٠. مصروفات الفوائد

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
٣.٦٢٣.٢٤٧	٤.٣٧٢.٩٣٥	ودائع توفير
١.٢٢٤.٢٤٢	١.٥٩٣.٠٠٣	ودائع لأجل
٢٤.٠٢٥	١٩٣.٤١٣	فوائد مدفوعة للبنك المركزي
٤.٨٧١.٥١٤	٦.١٥٩.٣٥١	

٢١. صافي إيرادات العمولات

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
٥٩٤.٨٨٧	٥٥٣.٠٠٧	تسهيلات غير مباشرة
١.٠٧٠.٤١٠	٦٩٤.٠١٥	حوالات بنكية
٢.٤٦٢.٠٣٩	٨٨.٩٧٨	تسهيلات مباشرة
١.١٦٥.٩٢٨	(٧٩٧.٠٨٤)	أخرى
-	-	تطرح العمولات المدينة
٥.٢٩٣.٢٦٤	٥٣٨.٩١٦	

١:٢٢ إيراد بيع وشراء/مزاed العملة

مجموع العمولة	مجموع المبالغ بالدولار	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دولار (الف دولار)	
٤٠٤.٢٨٠	٣١.٥٤٠	المبالغ المشتراة لصالح شركات الصرافة المشاركة من خلال مصرفنا في نافذة البنك المركزي لبيع وشراء العملة الاجنبية
١٦.٤٠٠	٤.١٥٠	المبالغ المشتراة من البنك المركزي لصالح المصرف (نقد) لغرض بيعها للزبائن لاغراض السفر
١٤.١١٦.٠٠٠	٢٠٨.٠٠٠	مزاed الحوالات من خلال المشاركة من نافذة البنك المركزي
١٤.٥٣٦.٦٨٠	٢٤٣.٦٩٠	المجموع
١٤.٥٣٦.٦٨٠	٢٤٣.٦٩٠	المجموع الكلي

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة

للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

الايراد الصافي دينار	المبالغ المبيعة			المبالغ المشتراة			البيان
	حجم المبيعات دينار	سعر البيع دينار	حجم المبيعات دولار	حجم المشتريات دينار	سعر الشراء دينار	حجم المشتريات دولار	
٨٩٤,٠٠٠,٠٠٠	٦٥٣,٥١٤,٠٠٠,٠٠٠	١٤٦٢	٤٤٧,٠٠٠,٠٠٠	٦٥٣,٦٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤٦٠	٤٤٧,٠٠٠,٠٠٠	حوالات للفترة من ٢٠٢١/٤/١٣ ولغاية ٢٠٢١/١٢/٣٠
١,١٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٣٤,٠٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤٦٥	٢٢٨,٠٠٠,٠٠٠	٣٣٢,٨٨٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤٦٠	٢٢٨,٠٠٠,٠٠٠	
٢٣٢,٠٠٠,٠٠٠	١٦٩,٥٩٢,٠٠٠,٠٠٠	١٤٦٢	١١٦,٠٠٠,٠٠٠	١٦٩,٣٦٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤٦٠	١١٦,٠٠٠,٠٠٠	
٥,٣٧٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٧٣,٤١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤٦٥	١,٠٧٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٦٨,٠٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤٦٠	١,٠٧٤,٠٠٠,٠٠٠	
٦,٤٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٥٣,٥٦٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤٧٠	٦٤٨,٠٠٠,٠٠٠	٩٤٦,٠٨٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤٦٠	٦٤٨,٠٠٠,٠٠٠	مجموع الحوالات ٢٠٢١
١٤,١١٦,٠٠٠,٠٠٠	٣,٦٨٣,٠٩٦,٠٠٠,٠٠٠	/	٢,٥١٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٦٦٨,٩٨٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٥١٣,٠٠٠,٠٠٠	
١٦,٤٠٠,٠٠٠	١١,٩٨٨,٤٠٠,٠٠٠	١٤٦٢	٨,٢٠٠,٠٠٠	١١,٩٧٢,٠٠٠,٠٠٠	١٤٦٠	٨,٢٠٠,٠٠٠	حصة المصرف ٢٠٢٠
٤,٠٤,٢٨٠,٠٠٠	٢٩٥,٥٢٨,٦٨٠,٠٠٠	١٤٦٢	٢٠٢,١٤٠,٠٠٠	٢٩٥,١٢٤,٤٠٠,٠٠٠	١٤٦٠	٢٠٢,١٤٠,٠٠٠	شركات الصيغة
١٤,٥٣٦,٦٨٠,٠٠٠	٣,٩٩٠,٦١٣,٠٨٠,٠٠٠	-	٢,٧٢٢,٣٤٠,٠٠٠	٣,٩٧٦,٠٧٦,٤٠٠,٠٠٠	/	٢,٧٢٢,٣٤٠,٠٠٠	مجموع مشتريات ٢٠٢١

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة

للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢:٢٢ صافي أرباح العمليات الأخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)
-	-
-	-
(٨١٥.٥١٧)	١٤٩.٥٩٠
٢٧٣.٨٤٢	٤.٠٠٠.٧٢٩
١٣٦.٨٥٠	١٦٠.٠٠٠
٤٥.٥٤٧	١٥٥.٠٠٤
(٣٥٩.٢٧٨)	٤.٤٦٥.٣٢٣

نعم مستردة من الزبائن نتيجة غرامات تم استقطاعها

من المصرف من قبل البنك المركزي نيابة عن الزبائن

استرداد احتياطي مخاطر مصرفية عامة

صافي أرباح العمليات الأخرى

ايرادات عرضيه

ايجار الموجودات الثابتة

أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)
٤.٩٠٥.٨٢١	٥.١٠٦.٩٤٢
-	-
١١.٥٢٥	٧.٣٢٥
١.٢١٠.٧٠٣	١.٣٧٧.٩٤٨
٧٤٨.٥١٧	٩٠٦.٣١٦
٤٧٧.٥٢٢	٤٨٨.٤٥٨
٧٠٠.١١٨	٢٠٦.٥٩٨
٧٢.٠٢١	٧٩.٩٥١
-	٥.٥٠٠
٨.١٢٦.٢٢٧	٨.١٧٩.٠٣٨

٢٣.رواتب الموظفين ومافي حكمها

رواتب

اجور اعمال إضافية

مكافآت تشجيعية

مخصصات اخرى

مخصصات تعويضية

مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي

بدل اجازات

مخصصات مهنية وفنية

تأمين الموظفين

مصرف المشرق الأوسط العراقي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة

للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٤. مصاريف تشغيلية أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
٨٢٢.٦٣١	١.٠٩٥.٧١٣	رسوم واشتراكات
٢٣٩.٢٧١	١٩٢.٣٦٥	اجور سفر والايغادات
١.٠٩٣.٠٦٧	١.٠٤٧.٨٨٣	إتصالات وانترنت
١٢٠.٦٣٩	٢٣٢.٢٠٧	خدمات مهنية واستشارات
٣٨٢.١٠٢	٣٣٧.٨٩٣	صيانة
١.٣٧٤.٥٠٦	١٥٨.٢٩١	خدمات قانونية
٨٥.٠٨٤	٩٧.١٥٢	نقل سلع وبضائع
١٠٥.٤٤٩	٣٧٣.١٥٠	مياه وكهرباء
١٨٤.٠٥٦	٢١٤.٠٢٣	الوقود والزيوت
٧٨٧.٨٥٨	٤٧٢.٠٠٠	تبرعات للغير
٣٧.١٧٩	٢٣.٣٧٩	إعلانات
٥٧.٣٠٦	٩٥.٥٩٦	قرطاسية و اللوازم
٦.٨٣٤	١٠.٧٩٠	ضيافة
٢.٦١٥	٣.١٦٨	إيجارات وخدمات
٨٠.٠٠٠	٨٦.٥٠٠	اجور تدقيق مراقب الحسابات
١.١٣٩.٢٧٦	٧٩٦.٤٤١	أخرى
٦.٥٢٧.٨٧٣	٥.٢٣٦.٥٥١	

٢٥. النقد وما في حكمه

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

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
٣٠٩.١٧٣.٨٨٨	٣٣٠.٠٩٧.٠٩٧
٨.١٤٠.٤٣٧	٧.٩١٨.٩٥٦
(٥٥٢.٧٤٥)	(٣٤.١٨٤)
٣١٦.٧٦١.٥٨٠	٣٣٧.٩٨١.٨٦٩

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

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
(٢.٠٩٥.٨٣٠)	٢٩٠.١٧٣

(ربح) خسارة السنة

٢٠٢٠	٢٠٢١
سهم (بالآلاف)	سهم (بالآلاف)
٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠	٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
(٠.٠٠٠.٠٠٠)	٠.٠٠٠.٠٠٠

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 ومصاريق أخرى الجدول انناه يبين ملخص لمنافع لادارة العليا:

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
٢.٦٣٩.٦٥٢	٢.٧٨٨.٧٦٣

طبيعة العلاقة

الإدارة العليا

رواتب ومكافآت ومنافع أخرى

٢٨. القيمة العادلة للأدوات المالية

قياس القيمة العادلة

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

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

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

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	إجمالي
دينار عراقي (بآلاف الدينائير)	دينار عراقي (بآلاف الدينائير)	دينار عراقي (بآلاف الدينائير)	دينار عراقي (بآلاف الدينائير)
٢٠٢١			
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر			
-	٤.٢٠٦.٨٢٢	-	٤.٢٠٦.٨٢٢
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	إجمالي
دينار عراقي (بآلاف الدينائير)	دينار عراقي (بآلاف الدينائير)	دينار عراقي (بآلاف الدينائير)	دينار عراقي (بآلاف الدينائير)
٢٠٢٠			
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر			
-	٥.٠٧٣.٣٣٧	-	٥.٠٧٣.٣٣٧

٢٩. القيمة العادلة للأدوات المالية (تمة)

- 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 تتجم عن تخلف أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه المصرف مما يؤدي إلى حدوث خسائر. يعمل المصرف على إدارة مخاطر الائتمان من خلال وضع سقف لمبالغ التسهيلات الائتمانية وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي. كذلك يعمل المصرف على مراقبة مخاطر الائتمان ويعمل على تقييم الوضع الائتماني للعملاء. إضافة إلى حصول المصرف على ضمانات مناسبة من العملاء.

يحدد المصرف من مخاطر تركيز الموجودات والمطلوبات من خلال توزيع نشاطاته على عدة قطاعات، إلا أن المصرف يعمل في منطقة جغرافية واحدة وهي العراق.

١. التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد خصم خسارة التكني والفوائد المعطاة وقيل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
٥٨.٧٠٠.٢٠٢	٣٣.٠٠٩٧.٠٩٧	بنود داخل قائمة المركز المالي
٨.١٤٠.٤٣٧	٧.٩١٨.٩٥٦	أرصدة لدى البنك المركزي العراقي
		أرصدة لدى مصارف والمؤسسات المالية الأخرى
		تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي:
٢٦.٢٢٦.٨٢٠	٣١.٧٩٥.١٩٢	للأفراد
٥٨.٩٠٩.٦٤٧	٧١.٧٧٢.٤٩٦	الشركات الكبرى
٥.٠٧٣.٣٣٧	٤.٢٠٦.٨٢٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣٢.٩٩٤.٨٣٥	٣٤.٩٩٤.٨٨٥	استثمارات في شركات تابعة
١١١.٠٤٨.٥٥١	٧٠.٠٩٤.١٥٨	موجودات أخرى
٣٠١.٠٩٣.٨٢٩	٥٣١.٨٦٢.٧١٨	مجموع البنود داخل قائمة المركز المالي
		بنود خارج قائمة المركز المالي
٢٠.٢٢٤.٢٧٩	١٧.٣٥١.٢١٧	خطابات ضمان
٨.٠٧١.٨٦٥	٦.٧٩٢.٨١١	اعتمادات مستندية
٢٨.٢٩٦.١٤٤	٢٤.٣٢٤.٠٢٨	مجموع البنود خارج قائمة المركز المالي
٣٢٩.٣٨٩.٩٧٣	٥٥٦.١٨٦.٧٤٦	إجمالي البنود داخل وخارج قائمة المركز المالي

٣٠. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (النقدي - التعهدي)

تم العمل على تطبيق المعيار الدولي للقرارات المالية (IFRS٩) وذلك استناداً الى تعليمات البنك المركزي العراقي العدد (٢٠٧/٣/٩) المؤرخ في ٢٤/٥/٢٠١٨) واعتمد المصرف على منهجية تطبيق المعيار الدولي (IFRS٩) للقرارات 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 وان المنهجية معدة من قبل المصرف والمصادق عليها من قبل مجلس ادارته وتم احتساب الاثر الكمي الناتج من تطبيق المعيار بالكامل وزيادته وقدرها (٢٢٣,٨٧٨) الف دينار الخاص فقط بالخسائر الائتمانية (النقدي - التعهدي) وباقي الاثر الكمي والبالغ (٣١٠,٧٩٧) الف دينار يمثل مخصص على النقد في المصارف الخارجية والمدنيون وادناه جدول يبين فيه احتساب مخصص المشكوك في تحصيلها وفق التقارير المالية للمعايير المحاسبية .

اجملي المخصص	درجة المخاطر										الرصيد	مخاطر الائتمان	
	١٠	٩	٨	٧	٦	٥	٤	٣	٢	١			
	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية				المرحلة الاولى						التصنيف الداخلي
بعد طرح الضمانات المقبولة	نغية ١٠٠٪		نغية ٥٠٪				نغية ١٠٪				نسبة احتمالية التعثر		
٨٠٦,٨٧٧	١٠٠											٨٠٦,٨٧٧	حسابات جارية مدينة/ افراد
١,٥٢٣	١٠٠											١,٥٢٣	حسابات جارية مدينة/ شركات
٧١٢,٩٤٠								٥				١٢,٧٦٢,٠٣٨	قروض قصيرة الاجل / افراد
٣,١٩٩,٨٩٠							٦					٥٨,١١٨,٥٩٢	قروض قصيرة الاجل / شركات
												٢,٧٩٤,١١٧	سلف تصبي الدولة
١٨										٠,٠٣		٢٧٥,٨١٥	التسليف لقاء رهن مصوغات ذهبية
١٤١,٢٧٨	١٠٠											١٤٩,٦٦٦	تسليف عمليات متنوعه / زراعي
٢,٥٤١,٣٢٧		٩٣										٢,٦٧٨,٢٣٣	سلف سيارات
٥٥٦,٨٤٣										١		٥,٥٦٨,٤٣٣	قروض مبادرات البنك العربي العراقي
١٠,٣٨١,٦٢٦	٤٨											١٩,٧٣٧,٧٢٩	ديون اخرة للتسديد
٦٧٤,٥٦٦	١٠٠											٦٧٤,٥٦٦	خطبات الضمان المدنيه
١٩,٠٦٦,٨٨٨												١٠٣,٥٦٧,٦٨٨	مخاطر الائتمان النقدي
٩٢,٨١٥										١		١٤,٦٨٣,٨٧٥	خطبات الضمان الداخلية
٣,٣٤٧										٢		٥,٩٥٢,٩٤٦	الايداع الصادرة
١١٩,٠٧٩										٢		٢,٦٦٧,٣٤٢	خطبات الضمان الخارجية بطلب بضمان المدينين
٢١٥,٢٤١												٢٣,٣٠٥,١٦٣	مخاطر الائتمان التعهدي
												١٢٦,٨٧٢,٨٥١	المخاطر الكلي للائتمان
١٩,٢٣٢,١٢٩	١٧,٧١٤,٥٥٤	٣١,٧٠٥					٣٢,٠٥٠	٤١,١٤٦	١,٤١٢,٦٧٤			١٩,٢٣٢,١٢٩	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 ٢٠٢١ ٢٠٢٠ مع أخذ الضمانات أو مخفضات 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 (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
٣٩٥.٣٣٥.٣٤٣	٣٣٨.١١٧.١٩٤	٤٢.٢٠٨.٠٠٠	١٥.٠١٠.١٤٩	مقبولة المخاطر
٤٦.٣٤٩.٥٣٩	-	٣٢.٩٠٣.٣٧٨	١٣.٤٤٦.١٦١	منها مستحقة: من ٣١ لغاية ٦٠ يوم غير عاملة:
.	-	.	.	هالكة
٤٤١.٦٨٤.٨٨٢	٣٣٨.١١٧.١٩٤	٧٥.١١١.٣٧٨	٢٨.٤٥٦.٣١٠	المجموع
(١٠١.١٤١)	(١٠١.١٤١)	.	.	ينزل: مخصص مخاطر/نقد
.	-	.	.	ينزل: فوائد معلقة
(١٩.٠١٦.٨٨٨)	-	(١٦.٩٨١.٤٨١)	(٢.٠٣٥.٤٠٧)	ينزل: مخصص التكني
٤٢٢.٥٦٦.٨٥٣	٣٣٨.٠١٦.٠٥٣	٥٨.١٢٩.٨٩٧	٢٦.٤٢٠.٩٠٣	الصافي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٤٠٢.٤٥٠.٧٩٢	٣١٧.٣١٤.٣٢٥	٤٦.٩٤٥.٠٥٥	٣٨.١٩١.٤١٢	الصافي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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 الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)
نقد و أرصدة لدى البنك المركزي العراقي	٣٣٠.٠٩٧.٠٩٧	-	٣٣٠.٠٩٧.٠٩٧
أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى	٢.٨٦١.٨٨٧	٥.٠٥٧.٠٦٩	٧.٩١٨.٩٥٦
تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي:			
للأفراد	٢٦.٤٢٠.٩٠٣	-	٢٦.٤٢٠.٩٠٣
للشركات	٥٨.١٢٩.٨٩٧	-	٥٨.١٢٩.٨٩٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل			
الشامل الأخر	٣.٠٦٧.٨٠٩	١.١٣٩.٠١٣	٤.٢٠٦.٨٢٢
استثمارات في شركات تابعة	٣٤.٩٩٤.٨٨٥	-	٣٤.٩٩٤.٨٨٥
موجودات أخرى	٧٠.٠٩٤.١٥٨	-	٧٠.٠٩٤.١٥٨
الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٥٢٥.٦٦٦.٦٣٦	٦.١٩٦.٠٨٢	٥٣١.٨٦٢.٧١٨
الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٥٤٥.١٢٠.٧٦٠	٦.٤٤٦.٧٥٥	٥٥١.٥٦٧.٥١٥

رف الشروق الأوسط العراقي للأستثمار

احات حول القوائم المالية - غير الموحدة

ة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٣٠. إدارة المخاطر (تمة)

مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات (تمة)

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

حكومي وقطاع

إجمالي	عام	حكومي	أفراد	نقل واتصالات	نقل	خدمات	بنار	زراعة	بناء	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)	
٣٣٠٠٩٧٠٠٩٧	٣٣٠٠٩٧٠٠٩٧	-	-	-	-	-	٢٧.٤١١.٢٣٣	-	١٨.٤٤١.٢٦٩	٧.٥١١.٧٥١	٢٨.١٧٥.٩٢١	٤.٩٥٥.٩٢٨	نقد و أرصدة لدى البنك المركزي العراقي
٧.٩١٨.٩٥٦	٢.٩٦٣.٠٢٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى ٤٩٠.٩٢٨ صافي
٨٤.٥٥٠.٨٠٠	-	-	٣.٠١٠.٦٢٦	-	١٠.٥١٣.٧٩٥	١٠.٥١٣.٧٩٥	٢٤.٣٨١.٠٩٠	-	١٨.٤٤١.٢٦٩	٧.٥١١.٧٥١	٢٨.١٧٥.٩٢١	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي
٤.٢٠٦.٨٢٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤.٢٠٦.٨٢٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
٣٤.٩٩٤.٨٨٥	-	-	-	-	١٠.٥١٣.٧٩٥	١٠.٥١٣.٧٩٥	٢٤.٣٨١.٠٩٠	-	-	-	-	١.٠٠٠.٠٠٠	الشامل الأخر
٧٠٠٩٤.١٥٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٠٠٩٤.١٥٨	استثمارات في شركات تابعة
٥٣١.٨٦٢.٧١٨	٣٣٠.٦٠.١٢٥	-	٣.٠١٠.٦٢٦	١٠.٥١٣.٧٩٥	١٠.٥١٣.٧٩٥	١٠.٥١٣.٧٩٥	٥١.٧٩٢.٣٢٣	١٨.٤٤١.٢٦٩	١٨.٤٤١.٢٦٩	٧.٥١١.٧٥١	٢٨.١٧٥.٩٢١	٧٩.٣٥٦.٩٠٨	موجودات أخرى
٥٦٤.٧٦٩.٦٦٩	٣٢٠.٦٥٩.٧٤٤	٤٩.٩٦٧.٥٣٠	-	٣.٠١٠.٦٢٦	١٠.٥١٣.٧٩٥	١٠.٥١٣.٧٩٥	٥٠.٩٥٦.٠٩٠	١٨.٤٤١.٢٦٩	١٨.٤٤١.٢٦٩	٧.٥١١.٧٥١	٢٨.١٧٥.٩٢١	١١٧.٦٦٤.١٠٩	الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
													الإجمالي كما في 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 الراسمالية له ، وتشمل مخاطر السوق الاستثمارات المالية كافة والتي تم اقتنائها بغرض المتاجرة سواء تمثلت تلك الاستثمارات في ادوات الدين او الاسهم او السلع ، وتتضمن المكونات الرئيسية لمخاطر السوق كل من :-

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

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 السياسة تنوع الاستثمارات في عدة قطاعات اقتصادية ، فيما يخص استثمارات الاسهم التي يملكها المصرف .

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة
للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٣٠. إدارة المخاطر (تتمة)
مخاطر السوق (تتمة)
٤. فجوة إعادة تسعير الفائدة
يتم التصنيف على أساس فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب.

المجموع	عناصر بدون فائدة	أكثر من سنة	من ٦ أشهر إلى سنة	من شهر إلى ٦ أشهر	أقل من شهر
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
٣٣٠,٩٧,٠٩٧	٣٣٠,٩٧,٠٩٧	-	-	-	-
٧,١١٨,٩٥٦	٧,١١٨,٩٥٦	-	-	-	-
٨٤,٥٥٠,٨٠٠	-	٨١,١٥٠,٠٤٤	٥٥٦,٤٢٧	٢,٨٣١,٦٦٤	١٢,٦٦٥
٤,٢٠٦,٨٢٢	-	٤,٢٠٦,٨٢٢	-	-	-
٣٤,٩٩٤,٨٨٥	-	٣٤,٩٩٤,٨٨٥	-	-	-
١٠٧,٣١٤,٩٤٥	١٠٧,٣١٤,٩٤٥	-	-	-	-
١,٥٤٤,١٤٨	١,٥٤٤,١٤٨	-	-	-	-
٧,٠٩٤,١٥٨	٧,٠٩٤,١٥٨	-	-	-	-
٦٤,٠٧١,٨١١	٥١٦,٩٦٩,٣٠٤	١٢٠,٣٥١,٧٥١	٥٥٦,٤٢٧	٢,٨٣١,٦٦٤	١٢,٦٦٥
٣٤,١٨٤	٣٤,١٨٤	-	-	-	-
٢٧٨,٧٤٩,٩١٠	٢٤٣,٦٠٠,٧٧٧	٣٣,٧٧٨,٨٦٧	٩٥٨,١٥٨	-	٤١٢,١٥٨
١٢,٥٤٣,٨٤١	-	٤,٢٢٠,٠٦١	٦,٩٦٥,١٥٤	-	١,٣٨٨,٦٦٦
١١,٥٧٦,٢٨٥	-	١١,٥٧٦,٢٨٥	-	-	-
٣,٤٢٧,١٧٤	٣,٤٢٧,١٧٤	-	-	-	-
١٦٥,٧٥١	١٦٥,٧٥١	-	-	-	-
٦٩,٠٠٣,٣٠٤	٦٩,٠٠٣,٣٠٤	-	-	-	-
٣٧٥,٥٤٠,٤٤٩	٣١٦,٢٧١,١٤٠	٤٥,٣٥٥,١٥٢	٥,١٨٨,٢١٩	٦,٩٦٥,١٥٤	١,٨٠٠,٧٨٤
٢٦٥,١٨١,٣٦٢	٢٠٠,٦٩٨,١٦٤	٧٤,٩٦٦,٥٩٩	(٤,٦٣١,٧٨٢)	(٤,٠٩٣,٤٩٠)	(١,٧٨٨,١١٩)
-	٢٦٥,١٨١,٣٦٢	٦٤,٤٨٣,١٩٨	(١٠,٥١٣,٤٠١)	(٥,٨٨١,٦٠٩)	(١,٧٨٨,١١٩)
٦٤٧,٨١٨,٧٥٠	٥٢٤,٦٦٤,١١١	١٢١,٣٨٢,٤٧٥	٩٥٥,٦٤٣	٦٧٨,٦٢٦	١٨٧,٨٩٥
٣٨٢,٩٧٧,٥٦١	٣٣٠,٦٢٦,٦٠١	٣١,٨٧٣,٦٠٥	١٣,٣٤٧,٠٧٢	٤,٣٠٠,٥٢١	٢,٧٩٣,٧٦٢
٢٦٤,٨٩١,١٨٩	١٩٤,٠٠١,٥١٠	٨٩,٥٠٨,٨٧٠	(١٢,٣٩١,٤٢٩)	(٣,٦٢١,٨٩٥)	(٢,٦٠٥,٨٦٧)
-	٢٦٤,٨٩١,١٨٩	٧٠,٨٨٩,٦٧٩	(١٨,٦١٩,١٩١)	(٦,٢٢٧,٧٦٢)	(٢,٦٠٥,٨٦٧)

٣١ كانون الثاني ٢٠٢١

الموجودات:
تد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
تسهيلات تجارية مباشرة، صافي
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
استثمارات في شركات تابعة
ممتلكات ومعدات، صافي
موجودات غير ملموسة
موجودات أخرى
مجموع الموجودات

المطلوبات:

ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى
ودائع العملاء
تأمينات نقدية
قرض البنك المركزي العراقي
مخصصات متنوعة
مخصص ضريبة الدخل
مطلوبات أخرى
مجموع المطلوبات
فجوة إعادة تسعير الفائدة
الفجوة التراكمية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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 ٢٠٢١

٣٠. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

٥. التركيز في مخاطر العملات الأجنبية

٢٠٢١	دولار أمريكي	يورو	دينار اردني	ليرة تركية	جنيه إسترليني	درهم اماراتي
الموجودات						
١٨.٥٥٢	-	-	-	-	-	-
نفذ وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي						
٤.٧٤٢	١٦٥	١٨١	٢.٢٠٤	٧	١.٠٠٠	
أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى						
٤.٣٩٩	-	-	-	-	-	-
تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي						
٦١.٤٦٣	(٣)	(١٧١)	-	-	-	(٤٢.٥٦٤)
موجودات أخرى						
٨٩.١٥٦	١٦٢	١٠	٢.٢٠٤	٧	-	(٤١.٥٧٤)
اجمالي الموجودات						
المطلوبات						
٨٢.٩١٢	-	-	-	-	-	-
ودائع عملاء						
٥.٢٨٠	-	-	-	-	-	-
تأمينات نقدية						
٩٦٤	١٦٢	١٠	٢.٢٠٤	٧	-	(٤١.٥٧٤)
مطلوبات أخرى						
٨٩.١٥٦	١٦٢	١٠	٢.٢٠٤	٧	-	(٤١.٥٧٤)
إجمالي المطلوبات						
-	-	-	-	-	-	-
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي						
١١.٧٤٢	-	-	-	-	-	-
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي						
٢٠٢٠						
الموجودات						
٢٤.٩٣٨	-	-	-	-	-	-
نفذ وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي						
٣.٣١٠	١٧٦	٣٥١	٢.٢٠٥	١	١.٠٥٣	
أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى						
٥.٠٠٧	-	-	-	-	-	-
تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي						
٦١.٢١٤	-	-	-	-	-	-
موجودات أخرى						
٩٤.٤٦٩	١٧٦	٣٥١	٢.٢٠٥	١	١.٠٥٣	
اجمالي الموجودات						
المطلوبات						
٨٨.١٥١	-	-	-	-	-	-
ودائع عملاء						
٥.٠١٤	-	-	-	-	-	-
تأمينات نقدية						
١.٣٠٤	١٧٦	٣٥١	٢.٢٠٥	١	١.٠٥٣	
مطلوبات أخرى						
٩٤.٤٦٩	١٧٦	٣٥١	٢.٢٠٥	١	١.٠٥٣	
إجمالي المطلوبات						
-	-	-	-	-	-	-
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي						
١٤.٣٩٤	-	-	-	-	-	-
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي						

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة

للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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 ومواءمة 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 التاريخي بتاريخ القوائم المالية:

بدون

المجموع	استحقاق	من سنة واحد حتى ٥ سنوات	من شهر واحد حتى سنة واحدة	أقل من شهر
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
٣٤,١٨٤	٣٤,١٨٤	-	-	-
٢٧٨,٧٤٩,٩١٠	٢٤٣,٦٠٠,٧٢٧	٣٣,٧٧٨,٨٦٧	٩٥٨,١٥٨	٤١٢,١٥٨
١٢,٥٤٣,٨٤١	-	-	١١,١٥٥,٢١٥	١,٣٨٨,٦٢٦
١١,٥٧٦,٢٨٥	-	١١,٥٧٦,٢٨٥	-	-
٣,٤٦٧,١٧٤	٣,٤٦٧,١٧٤	-	-	-
١٦٥,٧٥١	١٦٥,٧٥١	-	-	-
٦٩,٠٠٣,٣٠٤	٦٩,٠٠٣,٣٠٤	-	-	-
٣٧٥,٥٤٠,٤٤٩	٣١٦,٢٧١,١٤٠	٤٥,٣٥٥,١٥٢	١٢,١١٣,٣٧٣	١,٨٠٠,٧٨٤
٦٤٠,٧٢١,٨١١	٥١٦,٩٦٩,٣٠٤	١٢٠,٣٥١,٧٥١	٣,٣٨٨,٠٩١	١٢,٦٦٥
٣٨٢,٩٧٧,٥٦١	٣٣٠,٦٦٢,٦٠١	٣١,٨٧٣,٦٠٥	١٧,٦٤٧,٥٩٣	٢,٧٩٣,٧٦٢
٦٤٧,٨٦٨,٧٥٠	٥٢٤,٦٦٤,١١١	١٢١,٣٨٢,٤٧٥	١,٦٣٤,٢٦٩	١٨٧,٨٩٥

٢٠٢١

المطلوبات:

ودائع المصارف والمؤسسات المالية الأخرى

ودائع العملاء

تأمينات نقدية

قرض البنك المركزي العراقي

مخصصات متنوعة

مخصص ضريبة الدخل

مطلوبات أخرى

اجمالي المطلوبات

اجمالي الموجودات

٢٠٢٠

اجمالي المطلوبات

اجمالي الموجودات

٣٠. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

بنود خارج المركز المالي

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)
٢٠.٢٢٤.٢٧٩	٢٠.٢٢٤.٢٧٩
٨.٠٧١.٨٦٥	٨.٠٧١.٨٦٥
٢٨.٢٩٦.١٤٤	٢٨.٢٩٦.١٤٤

خطابات الضمان

إعتمادات مستندية

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة

للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	الخزينة	المؤسسات	الإفراد	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٣٠.٣٧٥.٤٤١	٢٥.٢٣٣.٥٩٣	٥.٠٤٦.٧١٩	١٩.١٧٩.٦٠٠	١.٠٠٧.٢٧٤	نتائج أعمال القطاع
(٣٢.٠٦٢.٦٩٩)	(٢٤.٧٧٧.٦٦٩)	(١.٠٧٤.٩٧٦)	(٨.٥٣١.٧٨٧)	(١٥.١٧٠.٩٠٦)	مصاريف موزعة
(١.٦٨٧.٢٥٨)	٤٥٥.٩٢٤	٣.٩٧١.٧٤٣	١٠.٦٤٧.٨١٣	(١٤.١٦٣.٦٣٢)	الربح قبل الضريبة
(٤٠٨.٥٧٢)	(١٦٥.٧٥١)	-	(١٦٥.٧٥١)	-	ضريبة الدخل
(٢.٠٩٥.٨٣٠)	٢٩٠.١٧٣	٣.٩٧١.٧٤٢	١٠.٤٨٢.٠٦٢	(١٤.١٦٣.٦٣٢)	صافي ربح السنة
٦٤٧.٨٦٨.٧٥٠	٦٤٠.٧٢١.٨١١	٥٥٦.١٧١.٠١١	٥٨.١٢٩.٨٩٧	٢٦.٤٢٠.٩٠٣	إجمالي موجودات القطاع
٣٨٢.٩٧٧.٥٦١	٣٧٥.٥٤٠.٤٤٩	٧٨.٨٦٣.٤٩٤	٤٥.٦٥٣.٧٤٣	٢٥١.٠٢٣.٢١٢	إجمالي مطلوبات القطاع
-	-	-	-	-	مصاريف رأسمالية
٧.١٤٤.١٧٥	٢.٥٦٠.٨٨٦	-	-	-	إستهلاكات والإطفاءات

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة

للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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 يتم 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 ٢٦٥.١٨١.٣٦٢ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مقابل ٢٦٤.٨٩١.١٨٩ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
		رأس المال الأساسي
٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠	٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠	رأس المال المدفوع
١٣.٨٦٤.٠٢٨	١٦.٩٠٨.٣٤٠	كفاية الاحتياطيات المعلنة
٣٠٠.١٣٣	٣٠٠.١٣٣	احتياطيات أخرى
٧٣٤.٠٧٣	١.٠٠٩.٧٣٧	الأرباح المدورة
٢٦٤.٨٩٨.٢٣٤	٢٦٨.٢١٨.٢١٠	مجموع رأس المال الأساسي
		رأس المال المساند
-	-	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٣.٣٧٧.٧١٠	٣.٤٦٧.١٧٤	تخصيصات متنوعة
(٧.٠٤٥)	(٧.٠٤٥)	احتياطي القيمة العادلة
٣.٣٧٠.٦٦٥	٣.٤٦٠.١٢٦	مجموع رأس المال المساند
٢٦٨.٢٦٨.٨٩٩	٢٧١.٦٧٨.٣٣٦	مجموع رأس المال الأساسي والمساند
		مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل الميزانية
٢٣٤.١٠٠.٩٧٩	٢٠٨.١٦٥.٦٣٤	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة خارج الميزانية
١٢.٩٧٩.٩٨٩	٥.٠٤٦.٢٣٤	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة
٢٤٧.٠٨٠.٩٦٨	٢١٣.٢١١.٨٦٨	نسبة كفاية رأس المال %
%٩٢	%٧٨	

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة

للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٣٢. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٢٠٢١
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٣٣٠.٠٩٧.٠٩٧	-	٣٣٠.٠٩٧.٠٩٧	الموجودات:
٧.٩١٨.٩٥٦	-	٧.٩١٨.٩٥٦	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
٨٤.٥٥٠.٨٠٠	٨١.١٥٠.٠٤٤	٣.٤٠٠.٧٥٦	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
٤.٢٠٦.٨٢٢	٤.٢٠٦.٨٢٢	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
٣٤.٩٩٤.٨٨٥	٣٤.٩٩٤.٨٨٥	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
١٠٧.٣١٤.٩٤٥	-	١٠٧.٣١٤.٩٤٥	استثمارات في شركات تابعة
١.٥٤٤.١٤٨	-	١.٥٤٤.١٤٨	ممتلكات ومعدات، صافي
٧٠.٠٩٤.١٥٨	-	٧٠.٠٩٤.١٥٨	موجودات غير ملموسة
٦٤٠.٧٢١.٨١١	١٢٠.٣٥١.٧٥١	٥٢٠.٣٧٠.٠٦٠	موجودات أخرى
			مجموع الموجودات
٣٤.١٨٤	-	٣٤.١٨٤	المطلوبات:
٢٧٨.٧٤٩.٩١٠	٢٧٧.٣٧٩.٥٩٤	١.٣٧٠.٣١٦	ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٢.٥٤٣.٨٤١	-	١٢.٥٤٣.٨٤١	ودائع العملاء
١١.٥٧٦.٢٨٥	١١.٥٧٦.٢٨٥	-	تأمينات نقدية
٣.٤٦٧.١٧٤	-	٣.٤٦٧.١٧٤	قرض البنك المركزي العراقي
١٦٥.٧٥١	-	١٦٥.٧٥١	مخصصات متنوعة
٦٩.٠٠٣.٣٠٤	-	٦٩.٠٠٣.٣٠٤	مخصص ضريبه الدخل
٣٧٥.٥٤٠.٤٤٩	٢٨٨.٩٥٥.٨٧٩	٨٦.٥٨٤.٥٧٠	مطلوبات أخرى
٢٦٥.١٨١.٣٦٢	(١٦٨.٦٠٤.١٢٨)	٤٣٣.٧٨٥.٤٩٠	مجموع المطلوبات
			الصافي

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٣٢. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات (تتمة)

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٢٠٢٠
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	الموجودات:
٣٠٩.١٧٣.٨٨٨	-	٣٠٩.١٧٣.٨٨٨	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
٨.١٤٠.٤٣٧	-	٨.١٤٠.٤٣٧	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
٨٥.١٣٦.٤٦٧	٨٣.٣١٤.٣٠٣	١.٨٢٢.١٦٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
٥.٠٧٣.٣٣٧	٥.٠٧٣.٣٣٧	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣٢.٩٩٤.٨٣٥	٣٢.٩٩٤.٨٣٥	-	استثمارات في شركات تابعة
٩٤.٢٧٨.٥٢٦	-	٩٤.٢٧٨.٥٢٦	ممتلكات ومعدات، صافي
٢.٠٢٢.٧٠٩	-	٢.٠٢٢.٧٠٩	موجودات غير ملموسة
١١١.٠٤٨.٥٥١	-	١١١.٠٤٨.٥٥١	موجودات أخرى
٦٤٧.٨٦٨.٧٥٠	١٢١.٣٨٢.٤٧٥	٥٢٦.٤٨٦.٢٧٥	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
٥٥٢.٧٤٥	-	٥٥٢.٧٤٥	ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢٦٦.١٤٣.٩٣٠	٢٢٩.٧٨٧.٥٠٤	٣٦.٣٥٦.٤٢٦	ودائع العملاء
٩.٤٨٤.٠٤٧	٨.١٣٩	٩.٤٧٥.٩٠٨	تأمينات نقدية
٦.٤٧٤.٤٨٧	-	٦.٤٧٤.٤٨٧	قرض البنك المركزي العراقي
٣.٣٧٧.٧١٠	-	٣.٣٧٧.٧١٠	مخصصات متنوعة
٤٠٨.٥٧٢	-	٤٠٨.٥٧٢	مخصص ضريبه الدخل
٩٦.٥٣٦.٠٧٠	-	٩٦.٥٣٦.٠٧٠	مطلوبات أخرى
٣٨٢.٩٧٧.٥٦١	٢٢٩.٧٩٥.٦٤٣	١٥٣.١٨١.٩١٨	مجموع المطلوبات
٢٦٤.٨٩١.١٨٩	(١٠٨.٤١٣.١٦٨)	٣٧٣.٣٠٤.٣٥٧	الصافي

مصرف الشرق الأوسط العراقي للأستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٣٣. ارتباطات والتزامات محتملة

أ. ارتباطات والتزامات ائتمانية/ حسابات خارج بنود الميزانيه

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
٢٠.٢٢٤.٢٧٩	١٧.٣٥١.٢١٧	خطابات ضمان
(٨.٢٠٣.٧٠٧)	(١٢.٥٤٣.١٤١)	ينزل : تامينات خطابات الضمان
١٢.٠٢٠.٥٧٢	٤.٨٠٨.٠٧٦	صافي خطابات الضمان
٨.٠٧١.٨٦٥	٦.٧٩٢.٨١١	اعتمادات مستندية
(١.٢٨٠.١٤٠)	-	ينزل : تامينات الاعتمادات
٦.٧٩١.٧٢٥	٦.٧٩٢.٨١١	صافي اعتمادات مستندية
١٨.٨١٢.٢٩٧	١١.٦٠٠.٨٨٧	الإجمالي

ب. بلغ إجمالي عقود الإيجار التشغيلية للعام ٢٠٢١ (١٦٠.٠٠٠) الف دينار عراقي سنوياً

ج. القضايا المقامة على المصرف

لا يوجد قضايا جوهرية مقامة على مصرف الشرق الأوسط العراقي للأستثمار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وفي تقدير قطاع الشؤون القانونية للمصرف فإنه لن يترتب على المصرف أية إلتزامات لقاء هذه القضايا.



مصرف الشرق الاوسط العراقي للاستثمار
IRAQI MIDDLE EAST INVESTMENT BANK

القوائم المالية الموحدة للمصرف والشركات التابعة له
٣١ - كانون الاول - ٢٠٢١

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 ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات	الموجودات
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)		
٣٠٩.٤١٠.٠٠٠	٣٣٢,٧٧٩,٠٠٠		نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
١٤.٨٤٩.٠٠٠	٧,٩١٩,٠٠٠		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٨٥.١٣٧.٠٠٠	٨٤,٥٥١,٠٠٠		تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
١١.٨٣٢.٠٠٠	١١,٢١٧,٠٠٠		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-		استثمارات في شركات تابعة
٤.٢١٧.٠٠٠	٥,٧٧٠,٠٠٠		المخزون
١٣٩.٢٨١.٠٠٠	١٥٢,٨١١,٠٠٠		ممتلكات ومعدات، صافي
٤.٠٢٦.٠٠٠	٣,٦٨٢,٠٠٠		موجودات غير ملموسة
١١٤.٦٧٥.٠٠٠	٧٣,٦٩٥,٠٠٠		موجودات أخرى
٦٨٣.٤٢٧.٠٠٠	٦٧٢,٤٢٤,٠٠٠		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
٥٥٣.٠٠٠	٣٤,٠٠٠		ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢٦٦.١٤٤.٠٠٠	٢٧١,٩٨٨,٠٠٠		ودائع العملاء
٩.٤٨٤.٠٠٠	١٢,٥٤٤,٠٠٠		تأمينات نقدية
٦.٤٧٤.٠٠٠	١١,٥٧٦,٠٠٠		قرض البنك المركزي العراقي
٣.٣٩٤.٠٠٠	٣,٤٨٤,٠٠٠		مخصصات متنوعة
٤٩٢.٠٠٠	٢٦٤,٠٠٠		مخصص ضريبة الدخل
٣٤.٣٨٢.٠٠٠	٣٤,٣٨٢,٠٠٠		الفروض المستلمة طويلة الاجل
١٠٣.٢٧٢.٠٠٠	٧٨,٩٩٩,٠٠٠		مطلوبات أخرى
٤٢٤.١٩٥.٠٠٠	٤١٣,٢٧١,٠٠٠		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المكتتب به والمدفوع
٨.٨٠٤.٠٠٠	٨,٧٢١,٠٠٠		احتياطيات
٤٢٨.٠٠٠	٤٣٢,٠٠٠		حقوق الاقلية
٢٥٩.٢٣٢.٠٠٠	٢٥٩,١٥٣,٠٠٠		مجموع حقوق المساهمين
٦٨٣.٤٢٧.٠٠٠	٦٧٢,٤٢٤,٠٠٠		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين



رئيس مجلس الإدارة
سيف يوسف غلام حسين

معاون المدير المفوض
محمد اديب حسيب

المدير التنفيذي
لقطاع المحاسبة والمالية
نيران داود سلمان

خضوعاً بتقريرنا المرقم (٢٠٢٢/١١/٣٣٤) والمؤرخ في ٢٧ / حزيران / ٢٠٢٢

د. اياد رشيد القرشي



محمود رشيد ابراهيم الفهد
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للحاسبين القانونيين
المستقلين ومراقبي الحسابات
PUBLIC ACCOUNTANT & AUDITOR

الدكتور
الطاهر رشيد مهدي القرشي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
AYAD AL QURASHI
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

مصرف الشرق الاوسط العراقي للاستثمار

قائمة الدخل الموحدة للمصرف والشركات التابعة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
(٣.٦٦٠.٠٠٠)	(٢,٨٤٧,٠٠٠)	صافي إيرادات الفوائد
٥.٢٩٣.٠٠٠	٥٣٩,٠٠٠	صافي إيرادات العمولات
-	٧٩,٠٠٠	أرباح استثمارات
١٣٦.٠٠٠	١٩,٠٠٠	صافي ارباح بيع موجودات ثابتة
٢١.٥٥٤.٠٠٠	١٥,٢١٠,٠٠٠	أرباح فروقات تحويل عملات أجنبية
١٨.٤٣٨.٠٠٠	١٠,٩٨٣,٠٠٠	ايراد النشاط الجاري
٤.٠٠٠	٠٠٠	ايراد فوائد دائنة
(١٨١.٠٠٠)	٤,٤٦٥,٠٠٠	الاييرادات التحويلية الاخرى
٤١.٥٨٤.٠٠٠	٢٨,٤٤٨,٠٠٠	مجموع الايرادات
		المصاريف التشغيلية
(٩.٩٤٨.٠٠٠)	(٩,٧٤٦,٠٠٠)	رواتب الموظفين وما في حكمها
(١٩.٠٦٠.٠٠٠)	(١٥,٣٤٠,٠٠٠)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٨.٠٧٥.٠٠٠)	(٢,٨٥٣,٠٠٠)	استهلاكات واطفاءات
(٤٣.٠٠٠)	(١٣١,٠٠٠)	مصروف مخصصات متنوعة
(٢.٨٢١.٠٠٠)	(٢٢٤,٠٠٠)	مخصص الخسائر الائتمانية
-	(١٠,٠٠٠)	خسائر بيع موجودات ثابتة
(٣٩.٩٤٧.٠٠٠)	(٢٨,٣٠٤,٠٠٠)	إجمالي المصاريف التشغيلية
١.٦٣٧.٠٠٠	١٤٤,٠٠٠	صافي ربح (خسارة) الفترة قبل ضريبة الدخل
(٤٤٤.٠٠٠)	(١٨١,٠٠٠)	تنزل: ضريبة الدخل
١.١٩٣.٠٠٠	(٣٧,٠٠٠)	صافي ربح (خسارة) الفترة بعد ضريبة الدخل
١٠.٠٠٠	٢٠,٠٠٠	احتياطي الزامي
١.١٨٣.٠٠٠	(٥٧,٠٠٠)	الاحتياطيات (فائض/عجز)
١.١٩٣.٠٠٠	(٣٧,٠٠٠)	المجموع

مصرف الشرق الاوسط العراقي للاستثمار

قائمة الدخل الشامل الموحدة للمصرف والشركات التابعة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
١.١٩٣.٠٠٠	(٣٧.٠٠٠)	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
١.١٩٣.٠٠٠	(٣٧.٠٠٠)	إجمالي الدخل الشامل للسنة

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة للمصرف والشركات التابعة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

مجموع حقوق المساهمين	مجموع الاحتياطيات	أرباح مدورة	العجز المتراكم	إحتياطي التغير في القيمة العادلة	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	إحتياطي اخرى	إحتياطي إجباري	رأس المال المكتتب به والمنفوع
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)
٢٥٨,٨٠٤,٠٠٠	٨,٨٠٤,٠٠٠	٧,٣٥٨,٤٤٦	(١٣,٠٠١,٦٢٨)	(٧,٠٤٥)	-	٤٤٩,١٣٣	١٤,٠٠٥,٠٩٤	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
(٣٢٦,٠٠٠)	(٣٢٦,٠٠٠)	٨٣,٠٠٠	(٤١٣,٠٠٠)				٤,٠٠٠	
٢٩٠,١٧٣	٢٩٠,١٧٣	٢٧٥,٦٦٤					١٤,٥٠٩	
<u>(٥٠,٣٣٦)</u>	<u>(٥٠,٣٣٦)</u>	<u>٣٥٨,٦٦٤</u>	<u>(٤١٣,٠٠٠)</u>				<u>١٨,٥٠٩</u>	
(٤٧,١٧٣)	(٤٧,١٧٣)	(٤٧,١٧٣)						
٢٥٨,٧٢١,٠٠٠	٨,٨٨٧,٠٠٠	٧,٦٦٩,٩٣٧	(١٣,٤١٤,٦٢٨)	(٧,٠٤٥)		٤٤٩,١٣٣	١٤,٠٢٣,٦٠٣	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٤٣٦,٠٠٠								
٢٥٩,١٥٣,٠٠٠								

٢٠٢١

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١

إضافات على احتياطيات الشركات التابعة

ربح السنة للمصرف

بنود الدخل الشامل الأخرى

إجمالي الدخل الشامل للسنة

محول من احتياطي مخاطر مصرفية عامة

أرباح موزعة

التغيرات خلال السنة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

تضاف:

حقوق الاقلية

مجموع حقوق المساهمين

مصرف الشرق الأوسط العراقي للأستثمار

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

مجموع حقوق المساهمين	مجموع الاحتياطات	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 الناظير)	دينار عراقي (بالآلاف الناظير)	دينار عراقي (بالآلاف الناظير)	دينار عراقي (بالآلاف الناظير)	دينار عراقي (بالآلاف الناظير)	دينار عراقي (بالآلاف الناظير)	دينار عراقي (بالآلاف الناظير)	دينار عراقي (بالآلاف الناظير)	دينار عراقي (بالآلاف الناظير)
٢٥٧.٨٨٨.٠٠٠	٧.٨٨٨.٠٠٠	٧.١٤١.٣٣٩	(١٣.٩٩٣.٧٩٨)	(٧.٠٤٥)	٣٠٣.٢٧٧	٤٤٩.١٣٣	١٣.٩٩٥.٠٩٤	٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠
٣.٢٨٩.٠٠٠	٣.٢٨٩.٠٠٠	١٩١.٠٠٠	٣.٠٨٨.٠٠٠	-	-	-	١٠.٠٠٠	-
(٢.٠٩٥.٨٣٠)	(٢.٠٩٥.٨٣٠)	-	(٢.٠٩٥.٨٣٠)	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
١.١٩٣.١٧٠	١.١٩٣.١٧٠	١٩١.٠٠٠	٩٩٢.١٧٠	-	-	-	١٠.٠٠٠	-
(٣.٣.٢٧٧)	(٣.٣.٢٧٧)	-	-	-	(٣.٣.٢٧٧)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
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

٤٢٨.٠٠٠

٢٥٩.٢٣٢.٠٠٠

٢٠٢٠

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠

إضافات على احتياطات الشركات التابعة

ربح السنة للمصرف

بنود الدخل الشامل الأخرى

إجمالي الدخل الشامل للسنة

محول من احتياطي مخاطر مصرفية عامة

أرباح موزعة

التغيرات خلال السنة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

تضاف:

حقوق الاقلية

مجموع حقوق المساهمين

مصرف الشرق الاوسط العراقي للاستثمار

قائمة التدفقات النقدية للمصرف والشركات التابعة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١.٦٣٧.٠٠٠	١٤٤.٠٠٠	الأنشطة التشغيلية
-	-	ربح (خسارة) السنة قبل الضريبة
٣.٢٦٤.٠٠٠	٢,٨٥٣,٠٠٠	تعديلات:
٢,٨٢١.٠٠٠	٢٢٤,٠٠٠	صافي إيرادات الفوائد
-	-	استهلاكات واطفاءات
-	-	مخصص الخسائر الائتمانية
-	-	أرباح استثمارات
-	-	خسائر (أرباح) بيع الموجودات الثابتة
-	-	خسائر تندي استثمارات في شركات تابعة
٩٥٧.٠٠٠	٩٠.٠٠٠	التغير في المخصصات المتنوعة
٨.٦٧٩.٠٠٠	٣,٣١١.٠٠٠	التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
		التغير في الموجودات والمطلوبات
٥.٧٩٠.٠٠٠	٥٨٥,٦٦٧	التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٣.٥٧٥.٠٠٠)	٤٠,٩٨٠.٠٠٠	موجودات أخرى
(٤.٨٦٥.٠٠٠)	٥,٨٤٤.٠٠٠	ودائع العملاء
١,٦٨٧.٠٠٠	٣,٠٦٠.٠٠٠	تأمينات نقدية
(٨.٠٩٢.٠٠٠)	(٢٤,٢٧٣.٠٠٠)	مطلوبات أخرى
(٩٦٠.٠٠٠)	(١,٥٥٣.٠٠٠)	المخزون
(١.٣٣٦.٠٠٠)	٢٤,٦٤٣,٦٦٧	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة والمخصصات
(١١٦.٠٠٠)	(١٦٥,٧٥١)	الضريبة المدفوعة
(١.٤٥٢.٠٠٠)	٢٧,٧٨٨,٩١٦	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(١.٦٥١.٠٠٠)	٦٠٤,٩٠٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(١٤.١٩٣.٠٠٠)	(٢٥,٥٦٦,٩٢٩)	شراء ممتلكات ومعدات
-	(٢,٠٠٠,٠٥٠)	شراء استثمارات في شركات تابعة
٣.١١٠.٠٠٠	٣٤٨,٩٨٨	بيع ممتلكات ومعدات
-	٩,٣٤٤,١١٣	التغير في مشاريع تحت التنفيذ
(٢.١٩٦.٠٠٠)	(١٤.٠٠٠)	موجودات غير ملموسة
-	٧٨,٦٤١	توزيعات نقدية مقبوضة
(١٤.٩٣٠.٠٠٠)	(١٧,٢٠٤,٣٣٥)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
٧١٢.٠٠٠	٥,١٠١,٧٩٨	فرض البنك المركزي العراقي
٧.٤٢٥.٠٠٠	-	القروض المستلمة طويلة الاجل
٤.٠٠٠	(٢,٧٠٣,٠٦٤)	الاحتياطات
٨.١٤١.٠٠٠	٢,٣٩٨,٧٣٤	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٨.٢٤١.٠٠٠)	١٢,٩٨٣,٣١٥	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما حكمه
٣٣١.٩٤٧.٠٠٠	٣٢٣,٧٠٦,٠٠٠	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٣٢٣.٧٠٦.٠٠٠	٣٣٦,٦٨٩,٣١٥	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تقرير مجلس الإدارة
حول نشاط المصرف لسنة ٢٠٢١
وتقرير مراقب الحسابات والبيانات المالية
للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١

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 ٢٠٢١/١٢/٣١

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 ٢٠٢١/١٢/٣١

قائمة الدخل

قائمة الدخل الشامل

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

قائمة التدفقات النقدية

الكشوفات التحليلية

قائمة المركز المالي الموحدة للمصرف والشركات التابعة كما في ٢٠٢١/١٢/٣١

قائمة الدخل الشامل الموحدة للمصرف والشركات التابعة

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة للمصرف والشركات التابعة

قائمة التدفقات النقدية

أسماء السادة أعضاء مجلس الإدارة الاصليين:

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

أسماء السادة أعضاء مجلس الإدارة الإحتياط :

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

فروع مصرف الشرق الأوسط العراقي للإستثمار فروع داخل بغداد

البريد الإلكتروني	رقم الهاتف	العنوان	تاريخ المباشرة	الفرع الرئيسي
main@imeib.iq	٠٧٧٠٤٨٩١٠١٤ ٠٧٧٠٧٨٧٧٠٣٨	محافظة بغداد - عرصات الهندية - حي بابل / محطة ٩٢٩ زقاق ٢٥ بنية ١٤	١٩٩٤/٥/٧	٧٨١
alnoman@imeib.iq	٠٧٩٠٦١٧٢٥٣٧ ٠٧٧٢١٨٣٦٨١٦	بغداد - الأعظمية - مجاور محطة تعبئة وقود الاعظمية محلة ٣٠٨ شارع ٢١ مبنى ٢٨	١٩٩٥/٦/٢٥	٧٨٦
altqdm@imeib.iq	٠٧٧٠٤٥٥٨٧٩٧	بغداد - جميلة الصناعية - شارع علوة الطحين م ٥٢٢ - ٥٦٦ - مبنى ٤٥	١٩٩٨/٥/٦	٧٨٩
njah@imeib.iq	٠٧٧٠٠٦٢١٨٨٨	بغداد- الكاظمية- الثروسة شارع العبد المؤدي الى باب القيلة م ٤٢٣ ز ٣٥ مبنى ٤	٢٠٠٥/١٠/١٠	٧٩٤
alghoson@imeib.iq	٠٧٨٠٢٦٩٥٧٩٤٤ ٠٧٧٠٥٨٢٥٤٨٢	بغداد - المنصور - شارع ١٤ رمضان - محلة ٦٠٧ زقاق ١٨ - مبنى ١٦٣	٢٠٠٧/١٢/٣١	٧٩٦

فروع خارج بغداد

alkhair@imeib.iq	٠٧٧٠٢٧١٦٧٠٦	سامراء - باب القيلة - ساحة المتحف	١٩٩٦/١٠/٢٤	٧٨٨	فرع الخبير
althiqa@imeib.iq	٠٧٧٠٨٢٢٨٨٦٨	الموصل - النواصة - رقم القطعة ٥٠١ / ٣٨٨	١٩٩٦/١٠/٢٤	٧٩٠	فرع الثقة
almawrd@imeib.iq	٠٧٧١٥٩٢٦٦٧٢	الموصل - النواصة - رقم القطعة ٥٠١ / ٣٨٨	١٩٩٧/١/٧	٧٨٥	فرع المورد
alfanar@imeib.iq	٠٧٩٠١٥٥٤٠٣٧	البصرة - العشار - بربهة - قرب الشركة العامة للسيارات	١٩٩٧/٩/١٥	٧٨٢	فرع الفانار
alshroq@imeib.iq	٠٧٧٠١٣٥٤٠١١	كركوك - شارع الثورة - مقابل مستشفى كركوك العلم	١٩٩٩/١٢/١٤	٧٩٢	فرع الشروق
chnar@imeib.iq	٠٧٧٢١٠٥٩٢٨٦	السليمانية - شارع سالم - محلة ٤٠٤ زقاق ٩ عمارة ٢٥ مقابل كاتب العدل	٢٠٠٦/٢/١	٧٨٤	فرع جنار
khaleel@imeib.iq	٠٧٧٢٤٤٨٥٨٤٤ ٠٧٥٠٦٥٢٦١٢٥	زاخو / كويته - مجاور مستشفى دلال الاهلي - رقم المقاطعة ٧/٨٣	٢٠٠٨/٦/٢٩	٧٩٨	فرع الخليل
support@imeib.iq	٠٧٨١٢٥٤٧٩٩٥	الحلة - شارع ٤٠ قرب تقاطع الطهامة مجاور اسواق المنار	٢٠٠٨/١٢/٣٠	٧٩٩	فرع الداعم
mumayz@imeib.iq	٠٧٨١٧٦٤٠٠٧١	النجف الأشرف - حي الأمير محلة ١١٢ - ز ٦٧ - 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 سامان
taban@imeib.iq	٠٧٧٢٩٦١٠٥٥٥	دهوك الغربية رقم القطعة ٠٣٩/٩ - مقاطعة ٨٢ محلة ٣٧٨	٢٠١٢/٨/٢٦	٨٠٢	فرع تابلان
Kjsaa@imeib.iq	٠٧٨١٩٨٥٤٢٢٣	كربلاء المقدسة - شارع الوائلي مقابل كلية القانون سابقاً	٢٠١٥/٦/٢١	٨٠٣	فرع الكساء
alshumol@imeib.iq	٠٧٧٢٧٧٧٩٦٥	واسط - الكوت - شارع الكورنيش - مجاور مستشفى الهلال الاحمر	٢٠٢٢/١/٣	٨٠٤	فرع الشمول

الفروع المستقبلية

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

١. الديوانية / القادسية
٢. السليمانية / بغداد
٣. الزبير / البصرة
٤. الفلوجة / الأنبار

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

من دواعي سرورنا وسعادتنا أن نرحب بكم على حضوركم الكريم معنا، فبالأصالة عن نفسي ونيابة عن زملائي أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، لكم منا جزيل الشكر وعظيم الامتنان على تلبيتكم دعوتنا لحضور إجتماع الهيئة العامة لمصرفنا لمناقشة تقرير مجلس الإدارة والحسابات الختامية الموحدة للسنة المالية المنتهية كما ٣١/كانون الاول/٢٠٢١ وكذلك تقرير مراقب الحسابات وعرض نتائج أعمال وأنشطة المصرف والتي نتمنى أن تنال رضاكم.

يبدو واضحاً للعيان حجم التطورات والتغيرات الكبيرة التي يشهدها العالم وبضمنه محيطنا الاقليمي وخصوصاً منها مايتعلق بالجانب الاقتصادي الذي له علاقة مباشرة بمستوى وكفاءة الخدمات والعمليات والانشطة التي تقدمها المصارف الى الجمهور.

وعلى صعيد متصل شهد بلدنا في الجانب الامني والسياسي جملة من التحولات والتطورات التي القت بظلالها على مشهد الاقتصاد العراقي ولم يكن القطاع المالي مستثنى منها حيث عانى من تبعات هذه الازوضاع ولم يقتصر ذلك على انخفاض حجم الاعمال وارتفاع المخاطر ونمو حجم الديون المستحقة فقط، بل وتعدت ذلك الى حالة مايسمى (بالركود التضخمي) وضعف السيولة النقدية وقلة الموارد والايادات المالية.

ومع ذلك فقد شهد مصرفكم نمواً في مركزه المالي، فقد بلغت نسبة كفاية رأس المال (١٢٧٪) وهي نسبة عالية جداً إستناداً الى مقررات بازل (II) ونسبة السيولة (١١٦٪) ونسبة الائتمان النقدي الى الودائع (٢٩٪) حيث تشير هذه النسب الى المركز المالي الممتاز للمصرف كما حرص المصرف على الاستمرار بتطوير وتحديث أنظمتة وبرامجه المصرفية والاتصالات وانظمة الدفع المالي وفق التطورات الحاصلة لغرض الارتقاء بالاداء الى المستوى المطلوب الذي يتناسب مع سمعة ومكانة المصرف.

وعلى صعيد إستثمار الموارد البشرية وتطويرها فقد تم التعاقد مع بعض شركات التدقيق والتدريب الدولية لغرض تطوير مهارات العاملين من موظفي المصرف ولمختلف الاختصاصات، كما تم إقامة العديد من الدورات المتخصصة ووفق المعايير الدولية للتدريب.

وأخيراً لا بد من الإشارة بأن عام (٢٠٢١) شكل تحدي كبير على كافة الأصعدة ناتج عن تفشي جائحة كورونا مما أثر ذلك على نشاط المشاريع الممولة من قبل المصرف والمشاريع التي بصدد تمويلها ولقد قام المصرف بإتخاذ إجراءاته الاحترازية بهذا الخصوص ومع كل ماورد فقد كان لمصرفنا الدور الكبير والفعال في مجال منح الائتمان وكذلك في المشاركة الفعالة في المبادرات والانشطة الائتمانية التي قام البنك المركزي العراقي بطرحها مثل مبادرة الواحد ترليون دينار لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة والكبيرة وقروض التمويل السكني وبرنامج صندوق تمكين للتكافل الاجتماعي، وهناك برنامج التمويل المشترك للمشاريع الصغيرة والمتوسطة .

وفي الختام لايسعنا إلا أن نقدم خالص احترامنا وتقديرنا لمساهمينا الكرام الجهة القطاعية الراعية (البنك المركزي العراقي والتي امدتنا بالدعم المتواصل من خلال توجيهاتها السيدة وكذلك نقدم خالص شكرنا وتقديرنا الى السادة دائرة تسجيل الشركات وهيئة الاوراق المالية لما قدموه من دعم مستمر ومتواصل لخدمة الجهاز المصرفي، كما نثمن الجهود المثابرة والمبذولة من قبل الإدارة التنفيذية وبقية موظفي المصرف في تحقيق مانصبو اليه، سائلين المولى عز وجل أن يمنحنا القدرة على تحقيق الخير والازدهار للجميع خدمة لوطننا الحبيب.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته...

سيف يوسف غلام حسين
رئيس مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير مجلس الإدارة السنوي عن نشاط المصرف خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
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 / ٢٠٢١ متضمناً بيانات ومعلومات عن أعمال ونشاط المصرف ونتائج تنفيذ الخطة السنوية ، الذي أعد وفقاً لأحكام المادتين (١١٧) و (١٣٤) من قانون الشركات المرقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل ، وتعليمات النظام المحاسبي للشركات رقم (١) لسنة ١٩٩٨ والقاعدة المحاسبية رقم (١٠) الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية والرقابية في جمهورية العراق ، ولأحكام قانون المصارف المرقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وتعليمات البنك المركزي العراقي بخصوص زيادة الإفصاح المحاسبي لدى المصارف وفق المعايير المحاسبية الدولية وتعليمات هيئة الأوراق المالية .

أولاً :- نبذة مختصرة عن المصرف :-

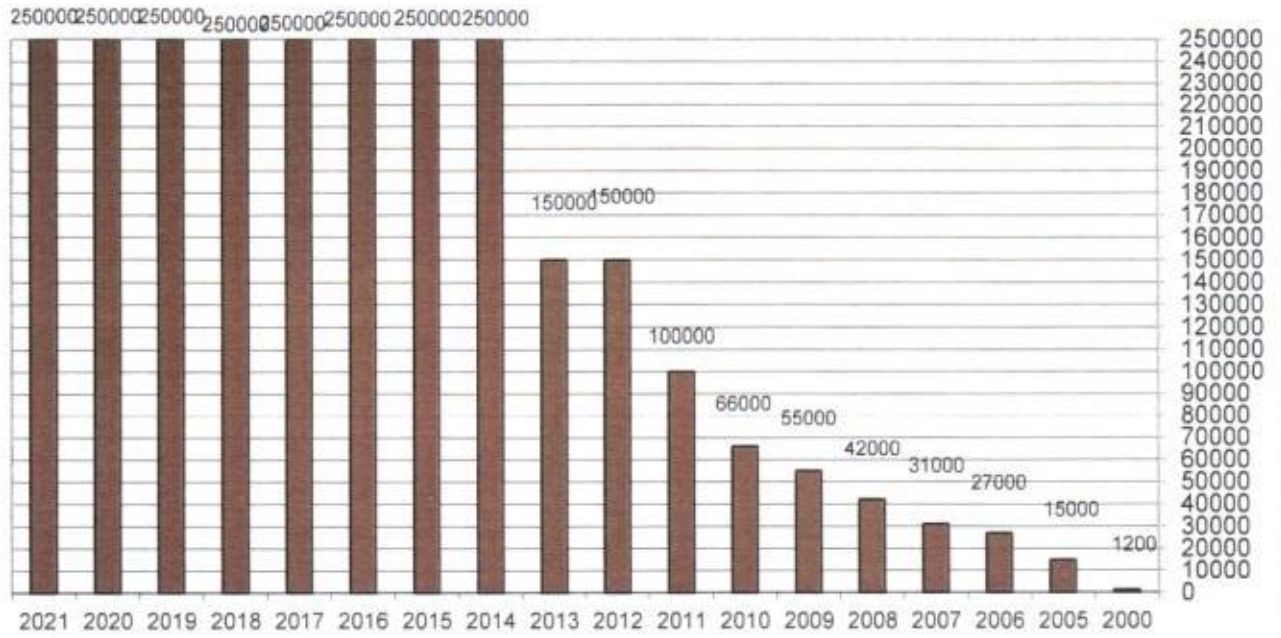
١- تأسيس المصرف :

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 بكتابته المرقم ص أ / ٤٩١/٤/د 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 ٢٠٢١ إستمر رأس مال المصرف بالزيادة المضطردة إلى أن وصل كما هو في نهاية السنة المالية /٢٠١٤ بمقدار (٢٥٠) مليار دينار حيث أن قسم من الزيادات كانت نتيجة تحويل الأرباح القابلة للتوزيع إلى رأس المال والقسم الآخر كان نتيجة طرح أسهم جديدة لإكتتاب الجمهور.

التطورات التي حصلت على رأس المال وتواريخها



٣- أهداف المصرف الرئيسية والأنشطة التي يقوم بها :

استناداً لعقد تأسيس المصرف فإن أهدافه تنصب في تعبئة المدخرات وتوظيفها في المجالات الإستثمارية المختلفة ، لدعم وترصين البنية الإقتصادية ضمن إطار السياسة الإقتصادية 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 :

لدى المصرف (١٨) فرعاً تعمل داخل العراق، منها خمسة فروع تعمل داخل مدينة بغداد وثلاثة 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 ٦٧٪ في جانب الإيرادات عن ماخطط لها ونسبة ٨١٪ في جانب المصروفات عن ماخطط لها وهي نسبة جيدة جداً لكونها وضعت وفق دراسة عامة لكافة نشاطات المصرف وهو ماسعت اليه الإدارة ، اما من الجوانب الأخرى فإن الانحرافات كانت معقولة بإستثناء التخصيصات حققت نسبة ٧٪ ، وفي أدناه ملخص لهيكل الموازنة التخطيطية لسنة/٢٠٢١ مع المنفذ منها لنفس السنة.

الموازنة التخطيطية للأنشطة المصرفية لعام ٢٠٢١

أ- الموازنة التخطيطية للمصروفات :

((مليون دينار))

رقم الدليل	اسم الحساب	المخطط لعام ٢٠٢١	المنفذ لغاية ٢٠٢١/١٢/٣١	نسبة المنفذ/المخطط %
٣١	الرواتب والأجور	١٠,٠٠٠	٨,١٧٩	٨٢
٣٢	المستلزمات السلعية	٧٤٠	٧٦٤	١٠٣
٣٣	المستلزمات الخدمية	٥,٤١٥	٣,٤٨٠	٦٤
٣٤	مصروفات العمليات المصرفية	١٠,١٩٧	٨,٠٧٠	٧٩
٣٥	مصروفات متنوعة		٣	٠
٣٧	الاندثارات	٣,٠٠٠	٢,٥٦١	٨٥
٣٨	المصروفات التحويلية	١,٥٠٥	١,٨٧٠	١٢٤
٣٩	المصروفات الأخرى	٩٥	١٦	١٧
	مجموع المصروفات	٣٠,٩٥٢	٢٤,٩٤٣	٨١

ب- الموازنة التخطيطية للإيرادات :

((مليون دينار))

رقم الدليل	اسم الحساب	المخطط لعام ٢٠٢١	المنفذ لغاية ٢٠٢١/١٢/٣١	نسبة المنفذ/المخطط %
٤٣	إيراد النشاط الخدمي	٢٥٠	٢٩٧	١١٩
٤٤	إيراد العمليات المصرفية	٣٦,١٩٨	٢٠,٨٢٠	٥٨
٣٥	مصروفات متنوعة	٠	٣	٠
٤٦	إيراد الإستثمارات	٩٩	٧٩	٨٠
٤٩-٤٨	الإيرادات التحويلية والأخرى	١,٣٥٠	٤,٠٣٨	٢٩٩
	مجموع الإيرادات	٣٧,٨٩٧	٢٥,٢٣٤	٦٧

ج- الموازنة التخطيطية للموجودات داخل وخارج الميزانية:

((مليون دينار))

رقم الدليل	اسم الحساب	المخطط لعام ٢٠٢٠	المنفذ لغاية ٢٠٢٠/١٢/٣١	نسبة المنفذ/المخطط %
١٤	الإنتمان النقدي	١٢٠,١٠٠	٨٤,٥٥١	٧٠
١٥	الإستثمارات	٣٨,٠٠٠	٣٩,٢٠٢	١٠٣
١٩٢٥-١٩٢٤	خطابات الضمان الداخلية	٢٠,٠٠٠	١٤,٦٨٤	٧٣
١٩٢٣-١٩٢٢	خطابات الضمان الخارجية/الزبائن والمراسلين	٣,٠٠٠	٢,٦٦٧	٨٩
١٩٣١	الإعتمادات المستندية الصادرة	٢٥,٠٠٠	٦,٧٩٣	٢٧
١٩٤١	التزامات زبائن عن الحوالات المضمونة الدفع	١,٠٠٠	٠	٠
١٨٧	حسابات لدى المصارف الخارجية	٩,٠٠٠	٥,٠٥٧	٥٦
	المجموع	٢١٦,١٠٠	١٥٢,٩٥٤	٧١

د- الموازنة التخطيطية للمطلوبات:

((مليون دينار))

رقم الدليل	إسم الحساب	المخطط لعام ٢٠٢١	المنفذ لغاية ٢٠٢١/١٢/٣١	نسبة المنفذ/المخطط %
٢٥	حسابات جارية وودائع	٤٨٢,٤٠٥	٢٩١,٣٢٨	٦٠
٢٢	التخصيصات	٥٥,٠٠٠	٣,٦٣٣	٧
٢٦	المطلوبات الأخرى	١٤٠,٠٠٠	٦٩,٠٠٣	٤٩
	المجموع	٦٧٧,٤٠٥	٣٦٣,٩٦٤	٥٤

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 باستثناء شركتي إبداع الشرق الأوسط للمقاولات العامة والاستثمارات العقارية وشركة الريباس للدواجن والأعلاف وحالياً مدرجة في السوق الموازي وليس النظامي وساهم المصرف في شركة الشرق الأوسط للخدمات الامنية بنسبة ١٠٠٪ من رأسمال الشركة.

(مليون دينار)

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 %
١ شركة الشرق الأوسط للخدمات الامنية (مساهمة خاصة)	٢٠٢١/١/١٩	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	٪١٠٠
٢ شركة إبداع الشرق الأوسط للمقاولات العامة والاستثمارات العقارية (مساهمة خاصة)	٢٠٠٧/٠٤/١٥	٣,٠٠٠	٢,٨٩٩	٢,٨٩٩	٪٩٦
٣ شركة أرمك للاستثمارات السياحية والسفر والسياحة (مساهمة خاصة)	٢٠٠٧/٠٤/١٥	٣,٠٠٠	٢,٨٩٥	٢,٧٥٠	٪٩٧
٤ شركة اتحاد الشرق الأوسط للمقاولات (مساهمة خاصة)	٢٠٠٧/٠٤/٢٤	٣,٠٠٠	٢,٩٦٢	٢,٨٦٥	٪٩٨
٥ شركة براعم الخير للتوسط ببيع وشراء الأوراق المالية المحدودة	٢٠٠٨/٠٣/٢٥	١٠٠	١٠٠	١٠٠	٪١٠٠
٦ شركة الريباس للدواجن والأعلاف (مساهمة خاصة)	٢٠١٠/٥/٢٠	٣٠,٠٠٠	٢٩,٨٤٧	٢٤,٣٨١	٪٩٩
٧ الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة المحدودة	٢٠٠٩/٠٥/٢٥	١٦,٤٦٤	١,٩١٥	١,٠٨٨	٪١٢
٨ الشركة العراقية للكتالات المصرفية (مساهمة خاصة)	٢٠٠٦/٧/٣	٩,٦٢٦	٨٤١	٨٤١	٪٩
٩ سوق أربيل للأوراق المالية	٢٠٠٨/١٢/٣	٥,٠٠٠	٣٥٠	٣٥٠	٪٧
١٠ الشركة العراقية لضمان الودائع	٢٠١٨/٢/٢٧	١٠٠,٠٠٠	٧٨٩	٧٨٩	٪١
المجموع			٤٤,٥٨٩	٣٨,٠٦٣	
١١ استثمارات عالم خارجي/ شركة كلوبال	٢٠٠٦/١/٢	-	١,١٣٩	١,١٣٩	-
المجموع الكلي			٤٥,٧٢٧	٣٩,٢٠٢	

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		
٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢١/١/١	٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار سنوياً	شركة الشرق الأوسط لإنتاج وتسويق الأسماك (جزء من فرع النعمان)
٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢١/١/١	٤,٠٠٠,٠٠٠ دينار سنوياً	شركة أرمك للاستثمارات السياحية والسفر والسياحة (جزء من فرع النعمان)
٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢١/١/١	٦,٠٠٠,٠٠٠ دينار سنوياً	شركة إبداع الشرق الأوسط للمقاولات العامة والاستثمارات السياحية (جزء من فرع النعمان)
٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢١/١/١	٩,٠٠٠,٠٠٠ دينار سنوياً	شركة الشرق الأوسط للبرامجيات والنظم (إيجار الطابق الأول من فرع الزاهر)
٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢١/٣/١٩	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار سنوياً	إيجار مصرف الانصاري الإسلامي لبناية عقار البتاوين ٩٨/٣٢٣ (جزء من بناية عقار البتاوين ٩٨/٣٢٣)
٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢١/٣/١٩	٥٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار سنوياً	إيجار مصرف القابض الإسلامي 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	١٧	١٣,٥٠٢,٠٠٠
٢	عقود الصيانة	٦	٧,٥٨٢,٥٠٠
٣	عقود نقل العاملين	٢٦	١٨,٤٢٣,٠٠٠

ج- عقود الأنظمة المصرفية والاتصالات وأجهزة الصراف الآلي

اسم الشركة	اسم النظام	المبلغ/دولار/دينار/ يورو	نوع التسديد	الملاحظات
شركة كابيتل	ترخيص النظام المصرفي CGB	\$ 334,800	دفع مرة واحدة	تم الدفع بالكامل
شركة كابيتل	خدمات تنفيذ النظام المصرفي CGB	\$ 185,600	دفع مرة واحدة	تم الدفع بالكامل
شركة كابيتل	صيانة سنوية لـ CIC نظام المقاصة	\$ 18,720	سنوياً	
شركة كابيتل	صيانة سنوية RTGS	\$ 2,880	سنوياً	
شركة كابيتل	الصيانة السنوية لـ Blcak List	\$ 3150 + زيادة سنوية 3%	سنوياً	
شركة كابيتل	الصيانة السنوية aml + kyc	\$ 6300 + زيادة سنوية 3%	سنوياً	
شركة كابيتل	الصيانة السنوية لنظام fatca	\$ 9000 + زيادة سنوية 3%	سنوياً	
شركة كابيتل	الصيانة السنوية لنظام CGB	\$ 50,220	سنوياً	
شركة كابيتل	عقد SLA		عند الطلب	
شركة كابيتل	الصيانة السنوية لنظام الإشعارات	\$ 4500 + زيادة سنوية 3%	سنوياً	
شركة UNIQ	خدمة الانترنت	\$ 10,350	فصلياً	تم الدفع بالكامل
شركة تومسن رويتر	نظام WORD CHECK	\$ 6,522	فصلياً	
شركة حلم المستقبل	خدمة الانترنت	\$ 9,414.50	شهرياً	
شركة السكو	الموقع الالكتروني للمصرف	\$ 5,200	سنوياً	
البنك المركزي العراقي	شبكة ربط المصارف العراقية (RTGS- ACH) IIBN الكيبل الضوئي	\$ 21,594	سنوياً	
وزارة الاتصالات	تسجيل نطاق IQ	75000 دينار	سنوياً	
شركة المستند	صيانة نظام الارشفة	\$ 22,500	سنوياً	
شركة اكاديا	الصيانة والدعم الفني لبرامج SDP + OPM + ELA الحوكمة	\$ 16,231	سنوياً	
شركة مدار الارض	صيانة طابعة الصكوك الممغنطة	\$ 800	فصلياً	
شركة آرنست يونغ	خدمات تقييم وتنفيذ اطار COBI 2019	\$ 40,000	دفع مرة واحدة	تم دفع مبلغ \$ 20,000 من أصل \$ 40,000
شركة AEG	صيانة نظام SWIFT	59400 يورو	دفع مرة واحدة	تم الدفع بالكامل
		27400 يورو	سنوياً	
شركة AEG	صيانة سنوية لنظام FIRCO	8600 يورو	سنوياً	
شركة الشدر	تجهيز وتنصيب نظام الطابور	\$ 173600	دفع مرة واحدة	تم الدفع بالكامل تبقى 5% من العقد والخاصة بالضمان
شركة كابيتل	الصيانة السنوية للمنصة الرقمية	\$ 23,400	سنوياً	

٢- الربح الصافي:

بلغ الربح الصافي الذي حققه المصرف خلال السنة ٢٠٢١ ربحاً مقداره (٤٥٥,٩٢٣,٩٧٩) دينار وبعد تنزيل جميع الاستقطاعات القانونية المتمثلة بحصة ضريبة الدخل البالغة (١٦٥,٧٥١,٤٤٩) دينار ليصبح (٢٩٠,١٧٢,٥٣٠) دينار هو الربح الصافي حسب منطوق المادة (٧٣) من قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والذي ينبغي احتجاز ما لا يقل عن ٥٪ منه كإحتياطي قانوني الزامي (١٤,٥٠٨,٦٢٦) دينار ويكون المتبقي (٢٧٥,٦٦٣,٩٠٤) دينار وهو الفائض القابل للتوزيع والذي نوصي بأن يقيد لحساب (الفائض) المتراكم ضمن حساب (الإحتياطيات) وإن المصرف مستمر بتطبيق المعايير الدولية (IFRS9) حسب تعليمات البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم (٢٠٧/٣/٩) في (٢٠١٨/٥/٢٤) الخاص بإعادة احتساب مخصص التزامات بنوعيتها (النقدي، التعهدي) ومخصص للنقد في البنوك الخارجية (المراسلة) والمدينون بفارق (٢٥٥,٦٧٧,٢٨٠) دينار وبسبب التسوية الودية مع الإدارة العامة السابقة وحسب موافقة الهيئة العامة للمصرف في إجتماعها المنعقد في عام ٢٠٢١ للسنتين الماليين المنتهيتين في ٢٠١٩/١٢/٣١ و ٢٠٢٠/١٢/٣١ وإتخاذ القرار بحقها بموجب كتاب البنك المركزي العراقي العدد (٢١٣٩٨/٢/٩) بتاريخ ٢٠٢١/١٠/٢٥ تم تسديد مبلغ وقدره (٤) مليار دينار من قبل الإدارة السابقة وقيد إيراداً للمصرف، وادناه كشف يوضح توزيع الأرباح:-

المبلغ (دينار)	التفاصيل
٤٥٥,٩٢٣,٩٧٩	الربح الاجمالي المتحقق (الفائض القابل للتوزيع) بل للتوزيع
	ينزل منه
١٦٥,٧٥١,٤٤٩	مخصص ضريبة الدخل
٢٩٠,١٧٢,٥٣٠	الربح الصافي حسب منطوق المادة (٣٧) من قانون الشركات
	ينزل منه
١٤,٥٠٨,٦٢٦	الإحتياطي القانوني بنسبة ٥٪
٢٧٥,٦٦٣,٩٠٤	الأرباح المتحققة لعام ٢٠٢١

٣- أرصدة الإحتياطيات :

كانت الإحتياطيات عام ٢٠٢٠ (١٤,٨٩١,١٨٧,٩٨٠) دينار، واصبحت عام ٢٠٢١ (١٥,١٨١,٣٦٠,٥١٠) دينار وكما مفصل أدناه:

اسم الحساب	٢٠٢١/١٢/٣١ دينار	٢٠٢٠/١٢/٣١ دينار
إحتياطي قانوني	١٣,٨٧٨,٥٣٦,٢٦٩	١٣,٨٦٤,٠٢٧,٦٤٣
إحتياطي توسعات	٣٠٠,١٣٢,٨٦٣	٣٠٠,١٣٢,٨٦٣
إحتياطي مخاطر مصرفية	.	.
إحتياطي تغيير القيمة العادلة	(٧,٠٤٥,٢٦٦)	(٧,٠٤٥,٢٦٦)
الفائض المتراكم لعام ٢٠٢٠	٧٣٤,٠٧٢,٧٤٠	٢,٨٢٩,٩٠٢,٢٥٢
الأرباح المتحققة لعام ٢٠٢١	٢٧٥,٦٦٣,٩٠٤	(٢,٠٩٥,٨٢٩,٥١٢)
المجموع	١٥,١٨١,٣٦٠,٥١٠	١٤,٨٩١,١٨٧,٩٨٠

٤- أرصدة التخصيصات:-

بلغت أرصدة التخصيصات لعام ٢٠٢١/ ٢٣,٥٨٦,٩٧١,٤٤٨) دينار، بعد أن كانت خلال عام/٢٠٢٠(٢٤,٠٠٩,٠٥٣,٦٧٣) دينار، إستناداً الى توجيهات البنك المركزي العراقي حول تطبيق المعيار الدولي (IFRS) رقم (٩) لكافة المصارف العاملة في العراق، إن المصرف مستمر بإحتساب مخصص (الخسائر الائتمانية المتوقعة) ليصبح (١٩,٠١٦,٨٨٨,١٥٣) دينار ومخصص مخاطر الائتمانات التعهدية لتصبح (٢١٥,٢٤٠,٤٤٠) دينار، بالإضافة الى احتساب مخصص للنقد في المصارف الخارجية (المراسلة) وبمعدل ٢٪ وبمبلغ قدره (١٠١,١٤١,٣٨٣) دينار ومخصص للمدينون الخاص بالنفقات القضائية وبمعدل ١٠٠٪ وبمبلغ قدره (٨٣٦,٠١٦,٧١٦) دينار.

اسم الحساب	٢٠٢١/١٢/٣١ دينار	٢٠٢٠/١٢/٣١ دينار
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	١٩,٠١٦,٨٨٨,١٥٣	١٩,٢٥٢,٠٦٤,٧٢٦
مخصص مخاطر الائتمانات التعهدية	٢١٥,٢٤٠,٤٤٠	٣٧٦,٢٤٥,٩٤٥
مخصص مخاطر / مدينون	٨٣٦,٠١٦,٧١٦	٨٧٣,٠٨٧,٥٢٤
مخصص مخاطر / نقد	١٠١,١٤١,٣٨٣	٩٧,٦١٨,٩٠٨
تخصيصات ضريبية	١٦٥,٧٥١,٤٤٩	٤٠٨,٥٧١,٩٩٧
مخصص تعويض نهاية الخدمة	٣,٠٢٥,٥٨١,٥٦٤	٣,٠٠١,٤٦٤,٥٧٣
مخصصات متنوعة	٢٢٦,٣٥١,٧٤٣	
المجموع	٢٣,٥٨٦,٩٧١,٤٤٨	٢٤,٠٠٩,٠٥٣,٦٧٣

٥ - المبالغ المنفقة للأغراض أدناه لعام ٢٠٢١ :

الغرض	(الف دينار)
الدعاية والإعلان	٢٣,٣٧٩
الضيافة	١٠,٧٩٠
السفر والإيفاد	١٩٢,٣٦٥
التبرعات والهدايا	.

٦ - حقوق المساهمين :

بلغ إجمالي حقوق المساهمين في نهاية السنة السابقة (٢٦٤,٨٩١,١٨٧,٩٨٠) دينار الممثل برأس المال المدفوع والإحتياطيات وخلال عام ٢٠٢١ بلغ الإحتياطي القانوني (١٣,٨٧٨,٥٣٦,٢٦٩) دينار واحتياطي توسعات (٣٠٠,١٣٢,٨٦٣) دينار واحتياطي تغير القيمة العادلة (-٧,٠٤٥,٢٦٦) دينار، وإن الفائض المتراكم لعام ٢٠٢١ (١,٠٠٩,٧٣٦,٦٤٤) دينار فيكون حقوق المساهمين نهاية السنة (٢٦٥,١٨١,٣٦٠,٥١٠) دينار وكما موضح أدناه :-

دينار	
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المصرف
١٣,٨٧٨,٥٣٦,٢٦٩	الإحتياطي القانوني
٣٠٠,١٣٢,٨٦٣	إحتياطي توسعات
.	إحتياطي مخاطر مصرفية
(٧,٠٤٥,٢٦٦)	إحتياطي تغيير القيمة العادلة
١,٠٠٩,٧٣٦,٦٤٤	الفائض المتراكم (أرباح غير موزعة)
<u>٢٦٥,١٨١,٣٦٠,٥١٠</u>	المجموع

ثالثاً : أعضاء مجلس إدارة المصرف والمدير المفوض :-

أدناه أسماء السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والمدير المفوض ومقدار مساهمة كل منهم في رأس مال المصرف والمبالغ التي تسلموها من المصرف خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١ :

السادة	المنصب	التحصيل الدراسي	عدد الأسهم	المبالغ التي تسلموها (مليون دينار)
سيف يوسف غلام حسين	رئيس مجلس الإدارة	بكالوريوس علوم حاسبات/جامعة بغداد	١,١٩٨,٩٥٤	لا يوجد
سلام مصطفى هادي	نائب رئيس مجلس الإدارة	- دبلوم فني/ الكهرباء 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 (٩٢) إجتماعاً وللمصرف دائرة متخصصة لمتابعة تنفيذ قرارات مجلس الإدارة .

رابعاً :- الرواتب والأجور والعمالة :-

بلغ عدد المنتسبين كما في ٢٠٢١/١٢/٣١ (٦١٨) منتسباً وبلغ إجمالي الأجور النقدية المدفوعة خلال السنة (٨,١٧٩,٠٣٨,٠٠٠) دينار وإن مدخولات كل منهم تزيد عن (٥٠٠) 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 ، ويقدم المصرف إعانات مالية عند وفاة أحد الأقرباء من الدرجة الأولى 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 إشراك 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 ، وفي أدناه أسماء وعناوين ووظائف خمسة من المنتسبين الذين تقاضوا أعلى دخل خلال السنة .

الاسم	العنوان الوظيفي
محاسن خيري احمد	المدير المفوض
سامي مهدي صالح	مستشار عمليات الفروع
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 :

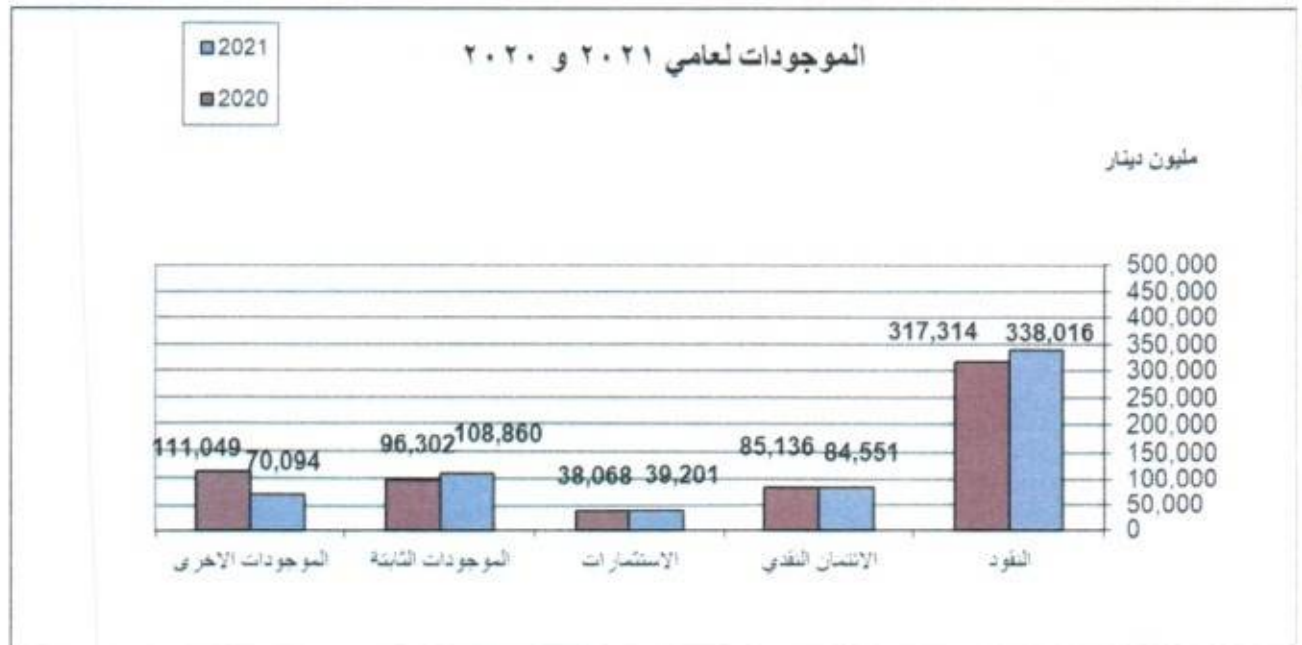
كان المركز المالي للمصرف عام /٢٠٢٠ (٦٤٧,٨٦٩) مليون دينار وأصبح عام ٢٠٢١ (٦٤٠,٧٢٢) مليون دينار بانخفاض قدره (-٧,١٤٧) مليون دينار مانسبته (-١,١)، في جانب الموجودات انخفض الائتمان النقدي بمبلغ (-٥٨٥) مليون دينار والموجودات الأخرى بمبلغ (٤٠,٩٥٥) مليون دينار وإن هذا الانخفاض كان بسبب التسوية الودية مع الإدارة السابقة بمبلغ (٣٢,٨٧٨) مليون دينار حسب موافقة السادة الهيئة العامة للمصرف في إجتماعها المنعقد في عام ٢٠٢١ للسنتين الماليتين المنتهيتين في ٢٠١٩/١٢/٣١ و ٢٠٢٠/١٢/٣١ وإتخاذ القرار بحقها بموجب كتاب البنك المركزي العراقي العدد (٢١٣٩٨/٢/٩) بتاريخ (٢٠٢١/١٠/٢٥) والمصادق عليها من دائرة تسجيل الشركات، وارتفع رصيد النقود بمبلغ (٢٠,٧٠٢) مليون دينار ورصيد الاستثمارات بمبلغ (١,١٣٣) مليون دينار والموجودات الثابتة بمبلغ (١٢,٥٥٨) مليون دينار.

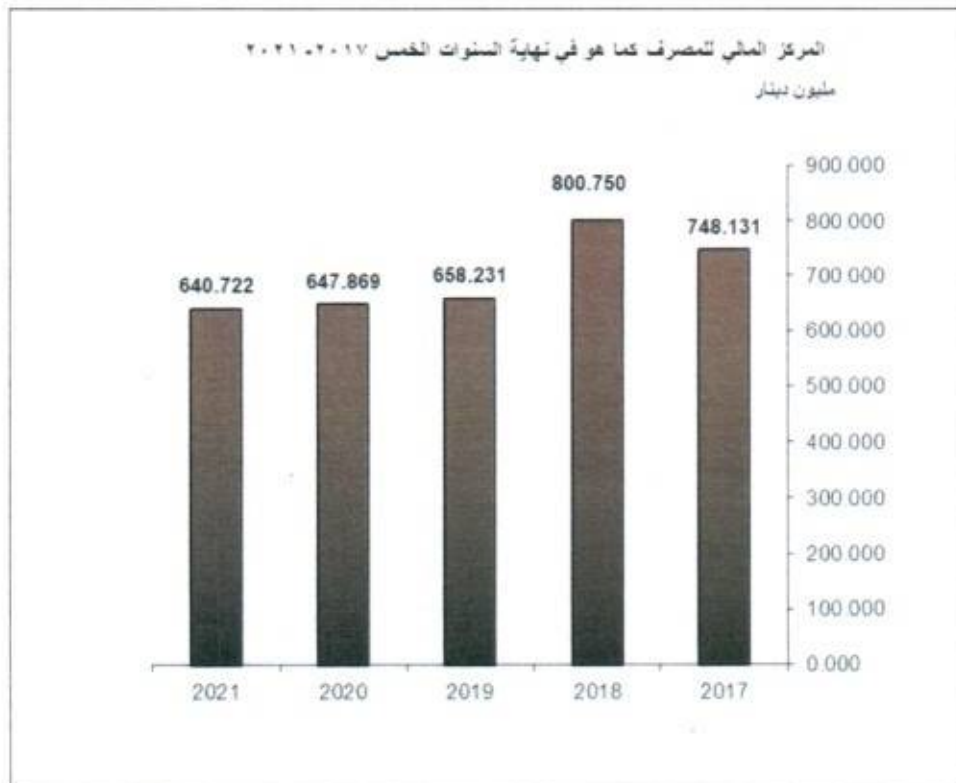
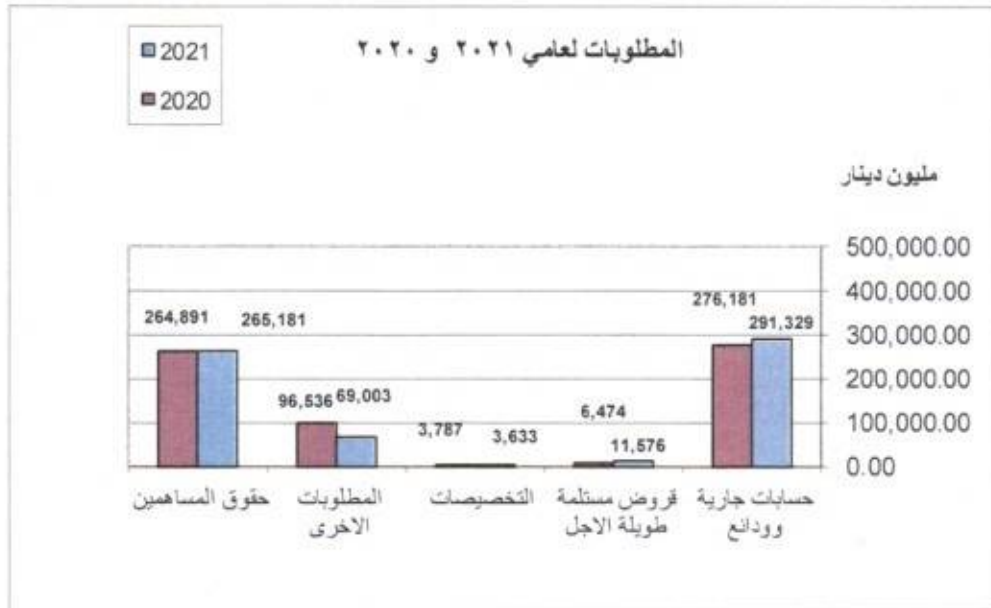
وفي جانب المطلوبات إنخفض رصيد المطلوبات الأخرى بمبلغ (٢٧,٥٣٣) مليون دينار نفس السبب الخاص بانخفاض الموجودات الأخرى المشار إليها أعلاه وارتفع رصيد حسابات جارية وودائع بمبلغ (١٥,١٤٨) مليون دينار وقروض مستلمة طويلة الأجل بمبلغ (٥,١٠٢) مليون دينار.

(مليون دينار)

المركز المالي للمصرف كما هو في نهاية عامي ٢٠٢٠ و ٢٠٢١

إجمالي الحساب	٢٠٢٠/١٢/٣١		٢٠٢١/١٢/٣١		التغير %	مبلغ التغير
	الرصيد	الأهمية النسبية %	الرصيد	الأهمية النسبية %		
الموجودات						
البنود	٣٣٨,٠١٦	٥٣	٣١٧,٣١٤	٤٩	٢٠,٧٠٢	٧
الإلتزام النقدي	٨٤,٥٥١	١٣	٨٥,١٣٦	١٣	(٥٨٥)	(١)
الاستثمارات	٣٩,٢٠١	٦	٣٨,٠٦٨	٦	١,١٣٣	٣
الموجودات الثابتة	١٠٨,٨٦٠	١٧	٩٦,٣٠٢	١٥	١٢,٥٥٨	١٣
الموجودات الأخرى	٧٠,٠٩٤	١١	١١١,٠٤٩	١٧	(٤٠,٩٥٥)	(٣٧)
الإجمالي	٦٤٠,٧٢٢	١٠٠	٦٤٧,٨٦٩	١٠٠	(٧,١٤٧)	(١)
المطلوبات						
حسابات جارية وودائع	٢٩١,٣٢٩	٤٥	٢٧٦,١٨١	٤٣	١٥,١٤٨	٥
قروض مستلمة طويلة الأجل	١١,٥٧٦	٢	٦,٤٧٤	١	٥,١٠٢	٧٩
التخصيصات	٣,٦٣٣	١	٣,٧٨٧	١	(١٥٤)	(٤)
مطلوبات أخرى	٦٩,٠٠٣	١١	٩٦,٥٣٦	١٥	(٢٧,٥٣٣)	(٢٩)
حقوق المساهمين	٢٦٥,١٨١	٤١	٢٦٤,٨٩١	٤١	٢٩٠	٠
الإجمالي	٦٤٠,٧٢٢	١٠٠	٦٤٧,٨٦٩	١٠٠	(٧,١٤٧)	(١)



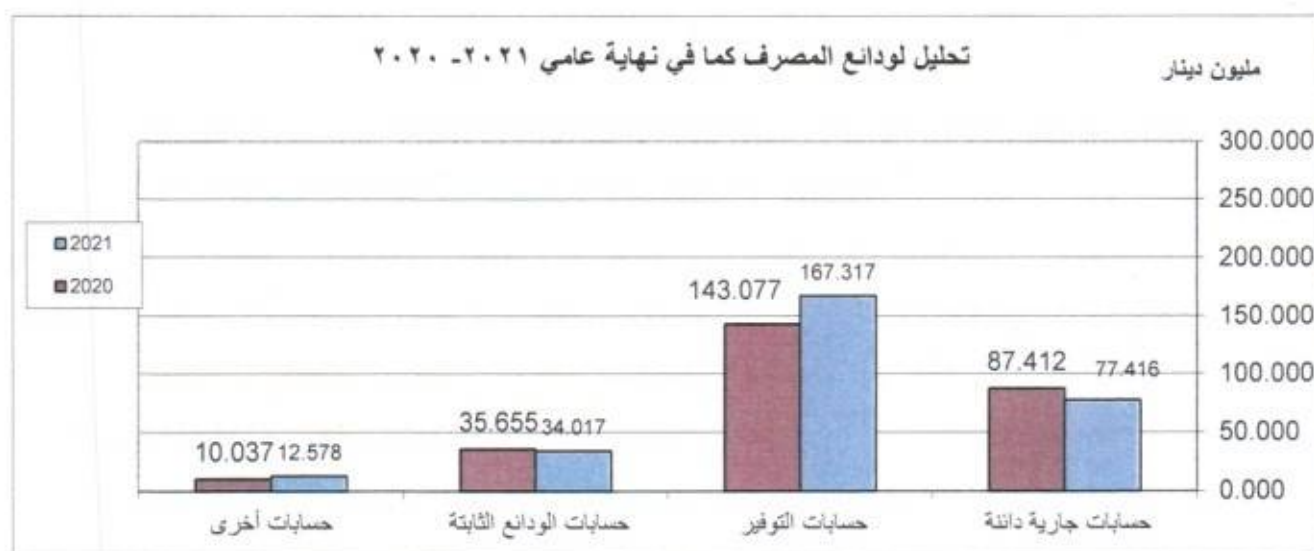


١- الودائع

بلغت وديان المصرف لعام ٢٠٢٠ (٢٧٦,١٨١) مليون دينار، وأصبحت عام ٢٠٢١ (٢٩١,٣٢٨) مليون دينار أي بارتفاع قدره (١٥,١٤٧) مليون دينار مانسبته (٥٪) بسبب ارتفاع حسابات التوفير بمبلغ (٢٤,٢٤٠) مليون دينار والحسابات الأخرى بمبلغ (٢,٥٤١) مليون دينار وإنخفاض في أرصدة حسابات جارية دائنة بمبلغ (٩,٩٩٦) مليون دينار وحسابات الودائع الثابتة بمبلغ (١,٦٣٨) مليون دينار كما مفصل في أدناه :-

تحليل لودائع المصرف كما هي في نهاية عامي ٢٠٢٠ و ٢٠٢١ ((مليون دينار))

نسبة التغير %	٢٠٢٠/١٢/٣١		٢٠٢١/١٢/٣١		إسم الحساب
	الأهمية النسبية %	الرصيد	الأهمية النسبية %	الرصيد	
(١١)	٣٢	٨٧,٤١٢	٢٧	٧٧,٤١٦	حسابات جارية دائنة
١٧	٥١	١٤٣,٠٧٧	٥٧	١٦٧,٣١٧	حسابات التوفير
(٥)	١٣	٣٥,٦٥٥	١٢	٣٤,٠١٧	حسابات الودائع الثابتة
٢٥	٤	١٠,٠٣٧	٤	١٢,٥٧٨	حسابات أخرى
٥	١٠٠	٢٧٦,١٨١	١٠٠	٢٩١,٣٢٨	المجموع



٢ - التسهيلات المصرفية :- أ- الائتمان النقدي

رؤية المصرف :

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

التحديات والمسؤولية الاجتماعية :

- أ- يمثل قطاع المشاريع الصغيرة و المتوسطة رافدا مهما للاقتصاد العراقي من خلال شموله لاجلب المشاريع الاقتصادية ولخصوصية 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 جزءا من مسؤوليته تجاه المجتمع لاعتبار ان هذه المشاريع تمثل عامة الشعب العراقي.
- ب- يراعي المصرف تنوع المشاريع التي يتم تمويلها خاصة التي لها الاثر في تقليل انبعاث الكربون من خلال التركيز على المشاريع التي تكون مواقعها في اطراف مراكز المدن و المحافظات.
- ج- شكل عام (٢٠٢١) تحدي كبير على كافة الاصعدة و القطاعات ناتج عن التصدي للصدمة التي تعرض لها العالم 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 هيكلة 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)
- تمويل فروض شخصية ميسرة لموظفي الدولة لغرض تحسين وضعهم المعاشي .

القطاعات الاقتصادية المشمولة بالتمويل :

- القطاع الصناعي (المعامل و الورش و المشاغل).
- قطاع الخدمات (الصحية / السياحية / الترفيهية) .
- القطاع الزراعي و تنمية الثروة الحيوانية (مشاريع تربية العجول / والاسماك و الدواجن).
- قطاع الاسكان الاستثماري والسكني.
- القطاع التجاري.
- التمويل الشخصي .

الفئات المشمولة بالتمويل :

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

طبيعة المشاريع و الانشطة المقبولة:

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

الجهات الراعية و الداعمة :

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

البرامج التمويلية :

برنامج 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 بصلاحيحة المصرف و التي تزيد مبالغها عن (٥٠) خمسون مليون دينار و لغاية (١) واحد مليار دينار بصلاحيحة 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.

وقروض تمويل قروض شخصية ميسرة لموظفي الدولة و الخاص المواطنة رواتبهم تصل الى (١٥) خمسة عشر مليون دينار و تسدد باقساط شهرية لمدة لا تزيد عن (٦٠) شهر بدون فترة سماح .

عدد السلف التي استملت من قبل المصرف (٢٢) 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 و المتوسطة (BANK):

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

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 المتناهية الصغر و الصغيرة و المتوسطة في محافظة نينوى / الموصل الذين تضررت اعمالهم نتيجة احتلال تنظيم داعش الارهابي لمدينة الموصل ، مبالغ القروض لا تزيد عن (٥) خمسة ملايين دينار عراقي و تسدد باقساط شهرية لمدة لا تزيد عن (٦٠) شهر ، استلم المصرف مبلغ قدره (-/٥٧٢,٠٠٠,٠٠٠ دينار) من البنك المركزي العراقي / صندوق تمكين للتكافل الاجتماعي عن طريق الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة و المتوسطة كمخصص للاقراض لهذه المحفظة و من خلال تسديدات القروض يتم اعادة تدوير مبلغ التخصيص بمنحه الى مشاريع جديدة وفق نفس الضوابط.

المحفظة	العدد	المقرر	المستعمل
BANK	8	342,000,000	114.775.387
ICF	122	3.030.821.552	974.896.048
CBI	433	11.784.959.283	9.573.428.006
TAMKEEN	127	571.717.423	338.215.745
المجموع	690	15.729.498.258	11.004.315.186



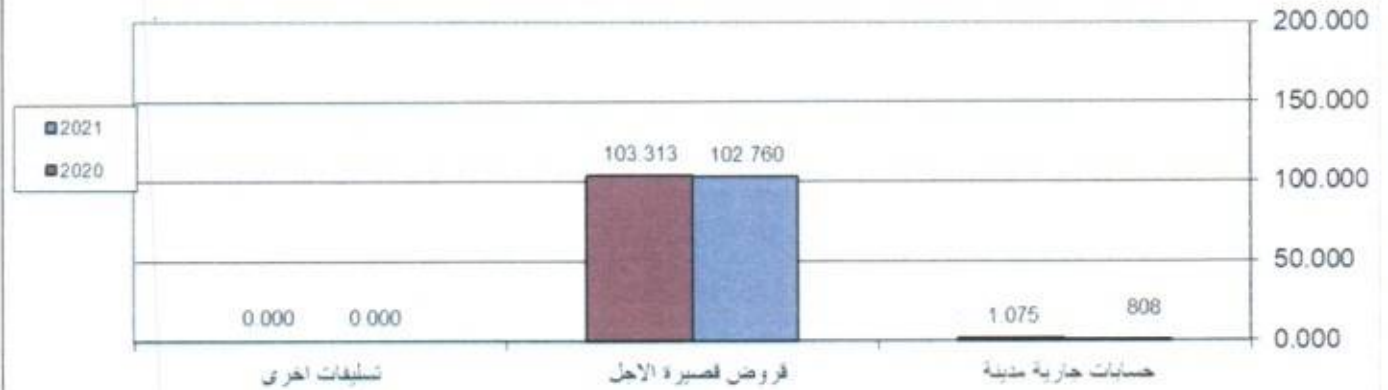
تحليل رصيد الإلتمان النقدي كما في عامي ٢٠٢٠ و ٢٠٢١

((مليون دينار))

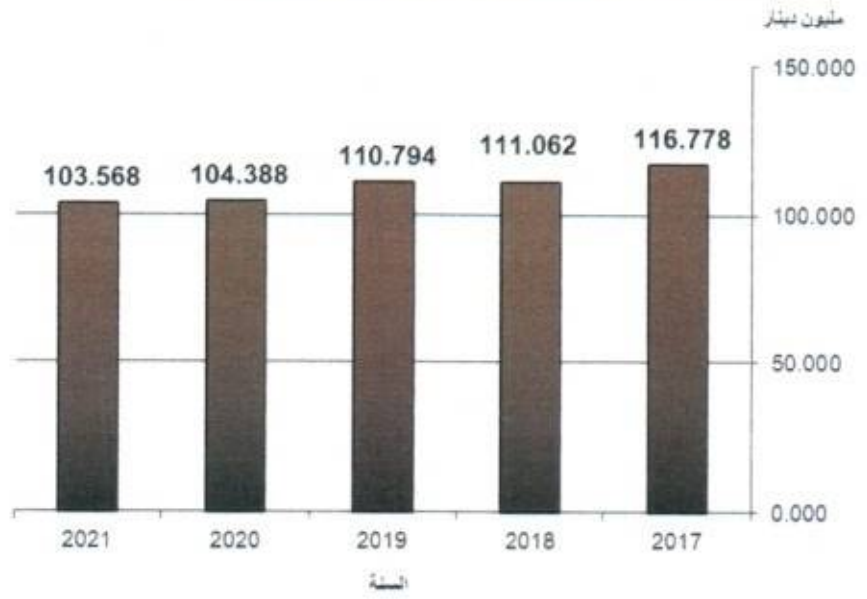
اسم الحساب	٢٠٢٠/١٢/٣١		٢٠٢١/١٢/٣١		نسبة التغير %
	الرصيد	الأهمية النسبية %	الرصيد	الأهمية النسبية %	
حسابات جارية مدينة	١,٠٧٥	١	٨٠٨	١	(٢٥)
قروض قصيرة الأجل	١٠٣,٣١٣	٩٩	١٠٢,٧٦٠	٩٩	(١)
تسليفات أخرى
المجموع	١٠٤,٣٨٨	١٠٠	١٠٣,٥٦٨	١٠٠	(١)
ينزل: مخصص مخاطر التزامات نقدية	(١٩,٢٥٢)	١٨	(١٩,٠١٧)	١٨	(١)
صافي الإلتمان النقدي	٨٥,١٣٦	٨٢	٨٤,٥٥١	٨٢	(١)

تحليل الإلتمان النقدي المستعمل كما في نهاية عامي ٢٠٢٠ و ٢٠٢١

مليون دينار



الإلتزام النقدي المستعمل كما هو في نهاية السنوات الخمس ٢٠٢١ - ٢٠١٧



(ب) الإلتزام التعهدي:

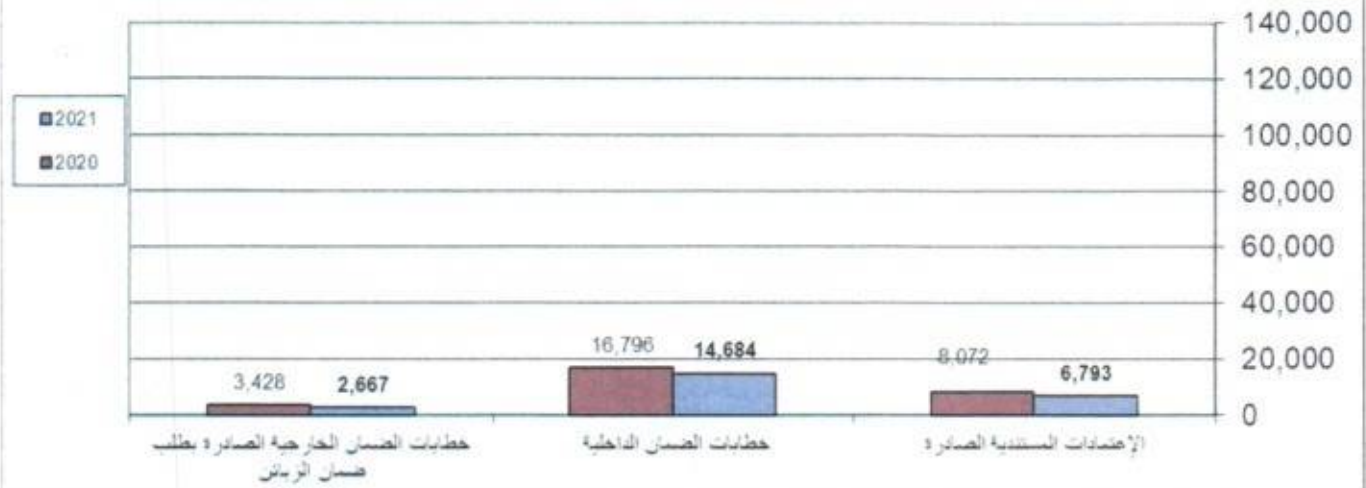
تشكل خطابات الضمان والإعتمادات المستندية الصادرة الحسابين الرئيسيين في الإلتزام التعهدي، فإنخفاض رصيد الإعتمادات المستندية بمبلغ (١,٢٧٩) مليون دينار، وخطابات الضمان الداخلية بمبلغ (٢,١١٢) مليون دينار وخطابات الضمان الخارجية الصادرة بطلب ضمان الزبائن بمبلغ (٧٦١) مليون دينار ليكون مجموع الإنخفاض (٤,١٥٢) مليون دينار وكما مفصل أدناه:-

((مليون دينار))

نسبة التغيير %	٢٠٢٠/١٢/٣١		٢٠٢١/١٢/٣١		اسم الحساب
	الأهمية النسبية %	الرصيد	الأهمية النسبية %	الرصيد	
(١٦)	٢٧	٨,٠٧٢	٢٨	٦,٧٩٣	الإعتمادات المستندية الصادرة
(١٣)	٦١	١٦,٧٩٦	٦١	١٤,٦٨٤	خطابات الضمان الداخلية
(٢٢)	١٢	٣,٤٢٨	١١	٢,٦٦٧	خطابات الضمان الخارجية الصادرة بطلب ضمان الزبائن
(١٥)	١٠٠	٢٨,٢٩٦	١٠٠	٢٤,١٤٤	المجموع

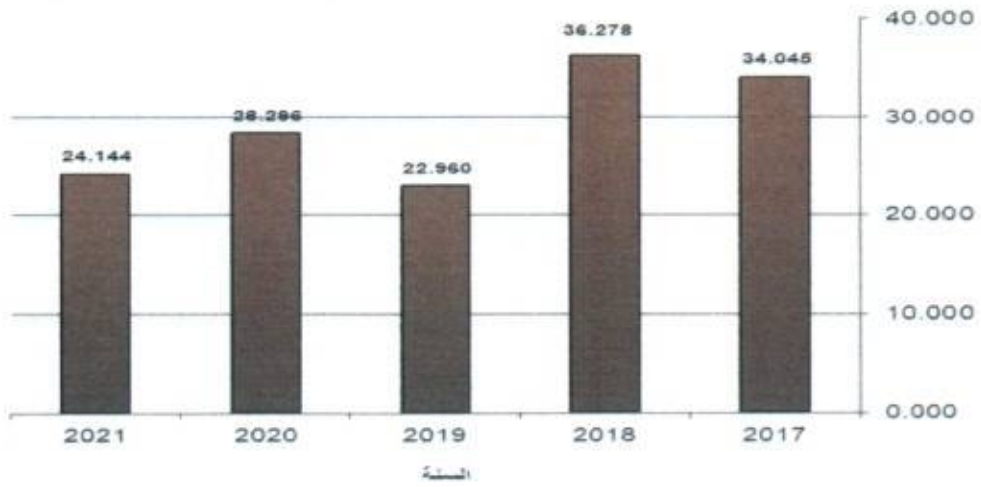
تحليل الائتمان التعهدي المستعمل في نهاية عامي ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

مليون دينار



الائتمان التعهدي المستعمل كما هو في نهاية السنوات الخمس ٢٠٢١ و ٢٠١٧

مليون دينار



((مليون دينار))

التوزيع القطاعي للإلتزام النقدي والتعهدى المقرر في نهاية السنة الحالية

الاهمية النسبية %	المجموع	الإعتمادات وحوالاتها	خطابات الضمان الخارجية	خطابات الضمان الداخلية	مدينون ديون متأخرة +	الخصم والإبتياح	القروض والتسليفات +	المكشوف	القطاع
١٧	٢٧,٠٠٠		٠	٠	٠		٢٧,٠٠٠	٠	الزراعي
١٤	٢٣,٠٧٣		٠	٣٥	٣٨		٢٢,٠٠٠	٠	الصناعي
٣٤	٥٣,٨١٩	٢٥,٠٠٠	٢,٣٠٠	٤٠٠	٦,٤١٤		١٩,٦٠٠	١٠٥	التجاري
٠	٦٤		٠	٠	٦٤		٠	٠	النقل
٠	٠				٠		٠	٠	التمويل
٩	١٥,٠٠٠	٠	٠	١٥,٠٠٠	٠		٠	٠	الخدمي
٢٦	٤١,٤٢٠		٢٠٠	٠	٥٢٠		٤٠,٠٠٠	٧٠٠	التشييد والبناء
١٠٠	١٥٩,٣٧٦	٢٥,٠٠٠	٢,٥٠٠	١٥,٤٣٥	٧,٠٣٦	٠	١٠٨,٦٠٠	٨٠٥	المجموع
٠	١٠٠	١٦	٢	١٠	٤	٠	٦٨	١	الاهمية النسبية %
٨٠	١٢٧,٧١٢	٦,٧٩٣	٢,٦٦٧	١٤,٦٨٤	٢٠,٤١٣		٨٢,٣٤٧	٨٠٨	الإلتزام المستخدم
٠	٨٠	٢٧	١٠٧	٩٥	٢٩٠	٠	٧٦	١٠٠	نسبة الإستخدام %

(ج) الديون المشكوك بتحصيلها :

تم العمل على تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS9) استناداً 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 الاستثمارات 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 ٢٠٢٠/١٢/٣١ والحالية وبلغ (٢٢٤) مليون دينار الخاص فقط بالخسائر الائتمانية (النقدي والتعهدى) وباقي الأثر الكمي والبالغ (٣٢) 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 IFRS-9 .

(مليون دينار)

إحتساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها وفق التقارير المالية للمعايير المحاسبية IFRS9

اجمالي المخصص	١٠		٩		٨		٧		٦		٥		٤		٣		٢		١		درجة المخاطر التصنيف الداخلي نسبة احتمالية التعثر	الرصيد	نوع الائتمان
	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		المرحلة الأولى		المرحلة الأولى		المرحلة الأولى		المرحلة الأولى		المرحلة الأولى		المرحلة الأولى						
	لغاية ١٠٠٪		لغاية ٥٠٪		لغاية ١٠٪		لغاية ١٠٪		لغاية ١٠٪		لغاية ١٠٪		لغاية ١٠٪		لغاية ١٠٪		لغاية ١٠٪						
٨٠٦	١٠٠																				٨٠٧	حسابات جارية مدينة/افراد	
٢	١٠٠																				٢	حسابات جارية مدينة/ شركات	
٧١٢																					١٢,٧٦٢	قروض قصيرة الاجل/ افراد	
٣,٢٠٠																					٥٨,١١٩	قروض قصيرة الاجل/ شركات	
																					٢,٧٩٤	سلف منتسبي الدولة	
٠																					٢٧٦	التسليف لقاء رهن مصوغات ذهبية	
١٤٢	١٠٠																				١٥٠	تسليف لعمليات متنوعة / زراعي	
٢,٥٤١																					٢,٦٧٨	سلف سيارات	
٥٥٧																					٥,٥٦٨	قروض مبادرات البنك المركزي العراقي	
١٠,٣٨٢	٥٣																				١٩,٧٣٨	ديون متأخرة التسديد	
٦٧٥	١٠٠																				٦٧٤	خطابات الضمان المدفوعة	
١٩,٠١٧																					١٠٣,٥٦٨	مجموع الائتمان التقدي	
٩٣																					١٤,٦٨٤	خطابات الضمان الداخلية	
٣																					٥,٩٥٤	الاعتمادات الصادرة	
١١٩																					٢,٦٦٧	خطابات الضمان الخارجية يطلب بضمن المراسلين	
٢١٥																					٢٣,٣٠٥	مجموع الائتمان التعهدى	
																					١٢٦,٨٧٣	المجموع الكلي للائتمان	
١٩,٢٣٢	١٧,٧١٥	٣٢																			١٩,٢٣٣	التخصيص	

أسس تحديد الخسائر الائتمانية

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

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

-احتمالية التعثر Probability of Default (PD) 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، خصوصا 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 للاعتبارات التالية:

أ- احتساب خسائر الائتمان المتوقعة (ECL) للأصول المالية المصنفة ضمن المرحلة الثالثة بنسبة ١٠٠٪ من صافي رصيد الدين المتعثر بعد استبعاد قيمة الضمانات المحتسبة وفقاً للبند ((ي)) الآتي 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 لإحتمالية 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) إلى المرحلة الثانية في حال تحقق أحد الشروط التالية:

-التعثر في السداد لمدة تزيد على ٣٠ يوما.

- تراجع التصنيف الائتماني للزبون بدرجتين وذلك للزبائن ذوي الجودة الائتمانية العالية investment grade ودرجة واحدة بالنسبة إلى الزبائن ذوي الجودة الائتمانية المنخفضة Non-Investment Grade مع موافقة 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 إلى أي من المرحلتين الثانية والأولى.

-نقل تصنيف أي من عمليات التمويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى شريطة انتفاء التصنيف لفترة لا تقل عن ١٢ شهرا أو لا.

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

٤- تم تشكيل لجنة متخصصة على مستوى الإدارة التنفيذية العليا بمصرفنا، من ضمن أعضائها مسؤول الائتمان والمسؤول المالي ومسؤول إدارة المخاطر، ويدخل ضمن مسؤولياتها وضع خطة تفصيلية ودراسة الأثر المتوقع لتطبيق المعيار رقم ٩ من الناحية المالية، ووضع تصور لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL وإن تقاريرها تخضع لموافقة اللجنة وكذلك تقوم بعمليات التصنيف وإعادة التصنيف بين المراحل الثلاث وكذلك تحديد المخصصات على أساس 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 للبنك المركزي بشأن تطبيق معيار رقم ٩، وابداء الرأي بتقريرهم عما يلي للتأكد من مدى سلامة الانظمة والنماذج المستخدمة لدى المصرف من حيث ملاءمتها لمتطلبات المعيار رقم ٩، وكذلك الارقام والمعلومات الواردة في البيانات المقدمة للبنك المركزي في هذا الشأن.

- 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 الموجود النقدي 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 ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ مع رسم بياني لأرصدة الحساب للسنوات الخمس السابقة كما مفصل أدناه:-

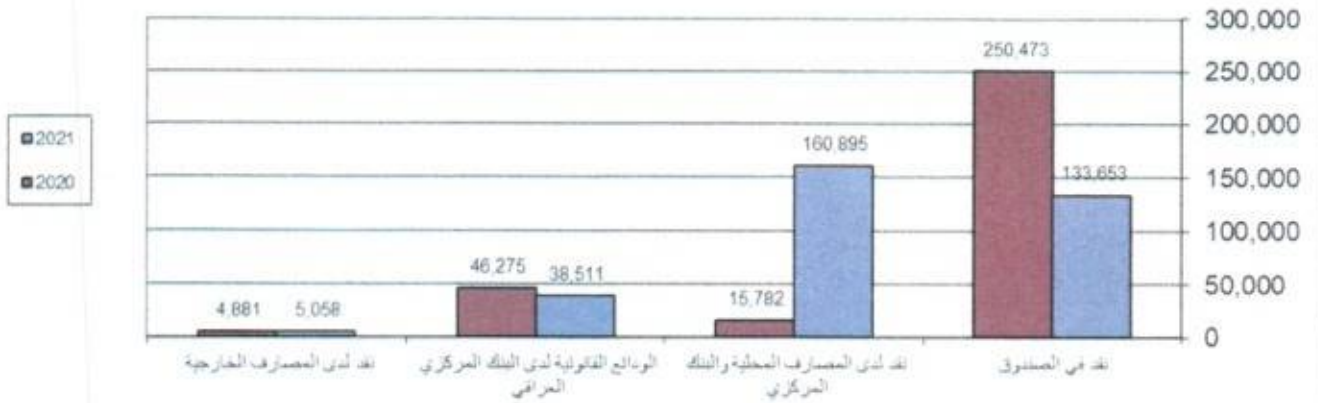
تحليل حساب النقود كما هو في نهاية عامي ٢٠٢١ و ٢٠٢٠

((مليون دينار))

اسم الحساب	٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	اسم الحساب	٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١
الرصيد	الأهمية النسبية %	الرصيد	الأهمية النسبية %	التغير %	نسبة
نقد في الصندوق	١٣٣,٦٥٣	٣٩	٢٥٠,٤٧٣	٧٨	(٤٧)
نقد لدى البنك المركزي العراقي والمصارف المحلية	١٦٠,٨٩٥	٤٨	١٥,٧٨٢	٥	٩١٩
الودائع القانونية لدى البنك المركزي العراقي	٣٨,٥١١	١١	٤٦,٢٧٥	١٥	(١٧)
نقد لدى المصارف الخارجية	٥,٠٥٨	١	٤,٨٨١	٢	٤
ينزل: مخصص مخاطر / نقد	(١٠١)	٠	(٩٧)	٠	٠
المجموع	٣٣٨,٠١٦	١٠٠	٣١٧,٣١٤	١٠٠	٧

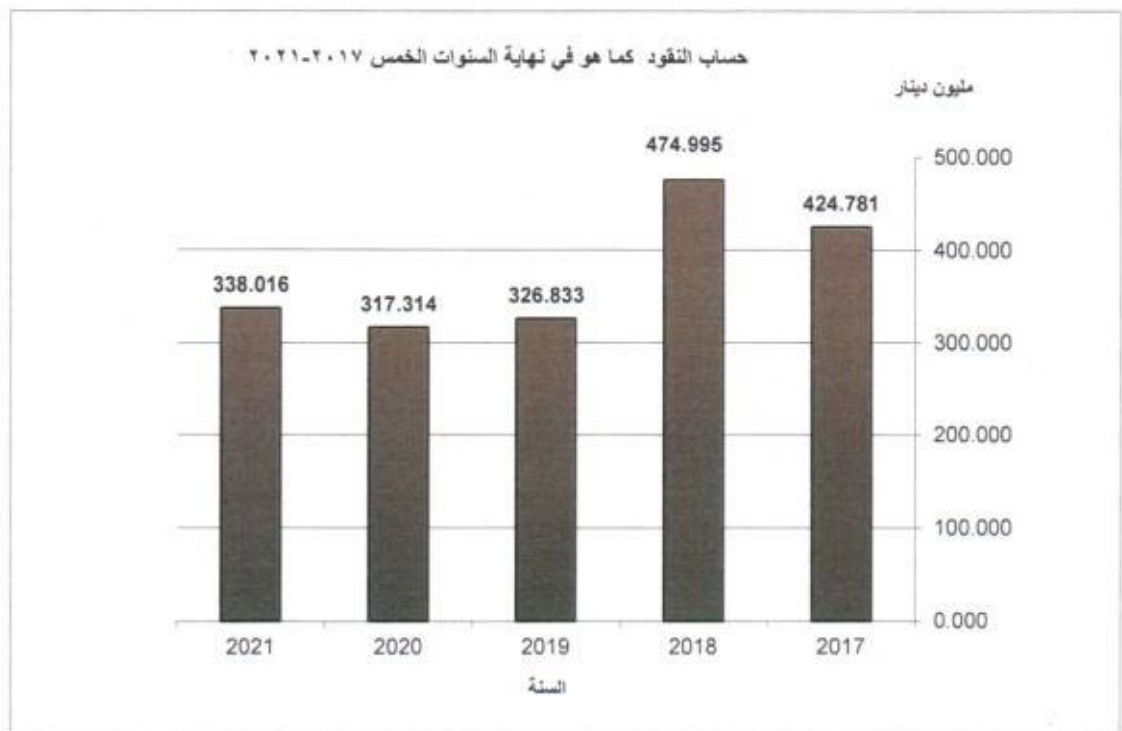
حساب النقود كما هو عليه في نهاية عامي ٢٠٢٠ و ٢٠٢١

مليون دينار



حساب النقود كما هو في نهاية السنوات الخمس ٢٠٢١-٢٠١٧

مليون دينار

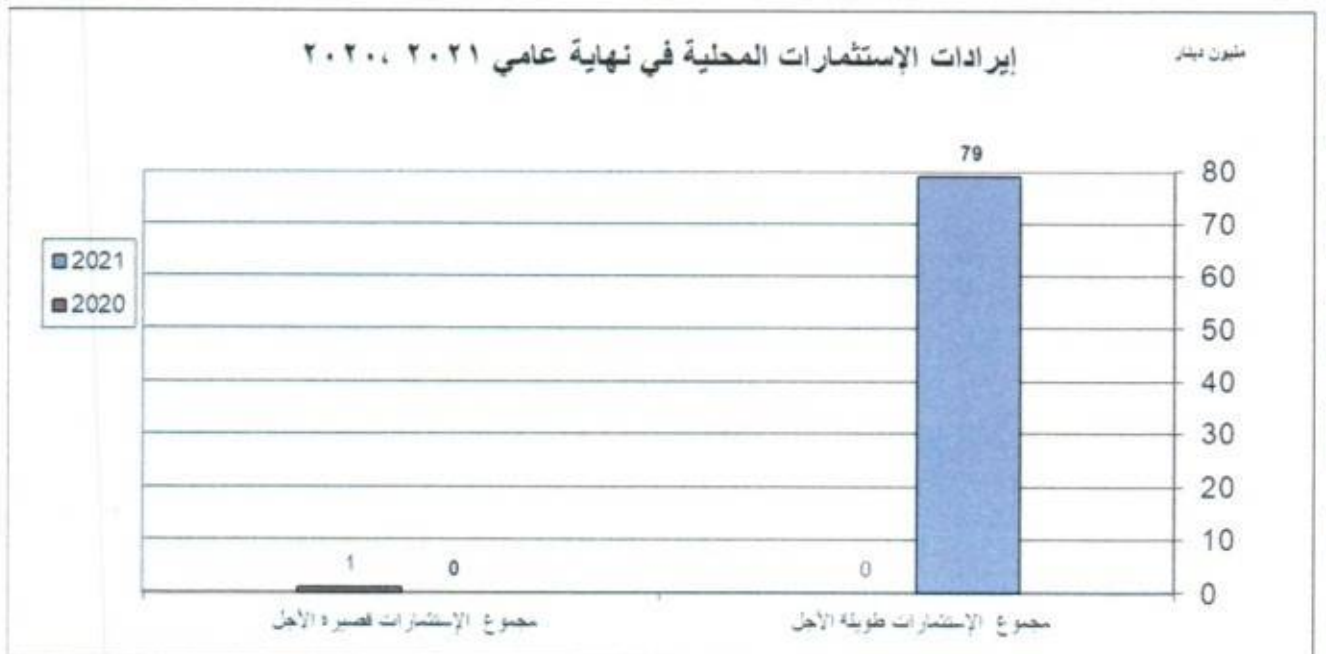
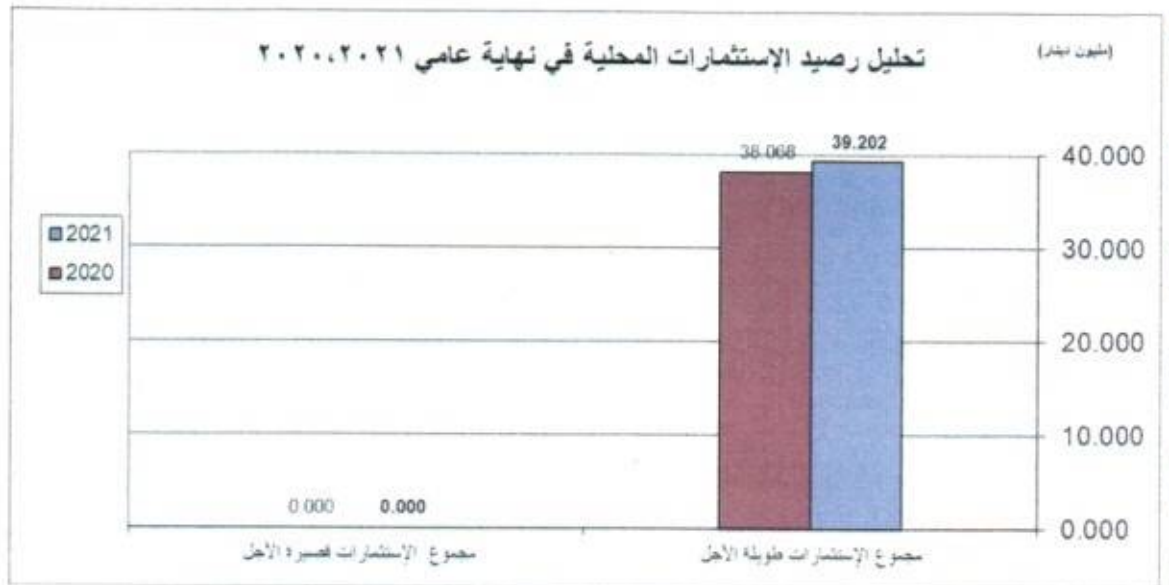


٤ - النشاط الإستثماري :

ارتفع حجم الإستثمارات لعام ٢٠٢١/ بمقدار (١,١٣٤) مليون دينار عما كان عليه في نهاية السنة السابقة وإن السبب يعود الى المساهمة في شركة الشرق الأوسط للخدمات الامنية (مساهمة خاصة).

تحليل الإستثمارات وإيراداتها كما في نهاية السنة الحالية والسابقة

اسم الحساب	إستثمارات ٢٠٢١	إستثمارات ٢٠٢٠	نسبة التغير	إيرادات ٢٠٢١	إيرادات ٢٠٢٠	نسبة تغير الإيرادات
اولاً: إستثمارات مالية طويلة الأجل						
أسهم شركات عراقية	٣٨,٠٦٣	٣٦,٤٠٥	٥	٧٩	٠	٠
أسهم شركات أجنبية	١,١٣٩	١,٦٦٣	(٣٢)			
مجموع الإستثمارات طويلة الأجل	٣٩,٢٠٢	٣٨,٠٦٨	٣	٧٩	٠	٠
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	٠	١	(١٠٠)
مجموع الإستثمارات قصيرة الأجل	٠	٠	٠	٠	١	(١٠٠)
مجموع الإستثمارات وإيراداتها	٣٩,٢٠٢	٣٨,٠٦٨	٣	٧٩	١	٧,٨٠٠
ينزل مخصص هبوط قيمة الإستثمارات						
صافي الإستثمارات	٣٩,٢٠٢	٣٨,٠٦٨				



((مليون دينار))

تطور أنشطة المصرف للسنوات الأخيرة ٢٠٢١-٢٠١٧

الحساب / السنة	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧
رأس المال	٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠
الموجودات الثابتة	١٠٨,٨٦٠	٩٦,٣٠٢	٩٣,٤٦١	٩٤,٠٧٥	٩٢,١١١
الودائع	٢٩١,٣٢٩	٢٧٦,١٨١	٢٧٩,٢١٥	٤٣٧,٩٢١	٣٣٢,٥٧٩
الإلتزام النقدي	٨٤,٥٥١	٨٥,١٣٦	٩٤,٠٥١	٩٤,٥٧٢	١٠٠,٢٥٢
النشاط الإستثماري	٣٩,٢٠١	٣٨,٠٦٨	٣٦,٤٠٥	٣٦,٤٠٥	٣٦,٣٦٤
الأرباح / الخسارة	٢٩٠	(٢,٠٩٦)	٧٩	(٢,٢٩٥)	(٥٨٢)



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

اسم الحساب	٢٠٢١		٢٠٢٠	
	ألف دولار أمريكي	المعادل	ألف دينار عراقي	المعادل
		الأهمية النسبية %	ألف دينار عراقي	الأهمية النسبية %
الموجودات				
أوراق نقدية أجنبية	٥,٧٥٤	٦	١٢,٣٩٤	١٣
نقد لدى المصارف	١٧,٥٤٠	٢٠	١٥,٨٥٤	١٧
القروض الممنوحة	٤,٣٩٩	٥	٥,٠٠٧	٦
الموجودات الأخرى	٦١,٤٦٣	٦٩	٦١,٢١٤	٦٥
المجموع	٨٩,١٥٦	١٠٠	٩٤,٤٦٩	١٠٠
المطلوبات				
حسابات جارية	٢١,٣٠٧	٢٤	٣١,٨٣٦	٣٥
حسابات توفير	٥٦,٩٠٩	٦٤	٥١,٢٢٥	٥٤
ودائع ثابتة	٤,٦٩٦	٥	٥,٠٩٠	٥
إجمالي الودائع	٨٢,٩١٢	٩٣	٨٨,١٥١	٩٣
المطلوبات الأخرى	٦,٢٢٤	٧	٦,٢٢٤	٧
التخصيصات	٠	٠	٩٤	٠
المجموع	٨٩,١٥٦	١٠٠	٩٤,٤٦٩	١٠٠

سعر الدولار لعام ٢٠٢١ هو ١٤٦٠ دينار للدولار الأمريكي الواحد
سعر الدولار لعام ٢٠٢٠ هو ١٤٦٠ 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	٢٠٢,١٤٠,٠٠٠	٤٠٤,٢٨٠,٠٠٠
المبالغ المشتراة من البنك المركزي لصالح المصرف (نقد) لغرض بيعها للزبائن لأغراض السفر	٨,٢٠٠,٠٠٠	١٦,٤٠٠,٠٠٠
الحوالات من خلال المشاركة من نافذة البنك المركزي .	٢,٥١٣,٠٠٠,٠٠٠	١٤,١١٦,٠٠٠,٠٠٠
المجموع	٢,٧٢٣,٣٤٠,٠٠٠	١٤,٥٣٦,٦٨٠,٠٠٠

٧- نبذة عن العلاقات المصرفية الخارجية :

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

٨- مراسلو المصرف في الخارج :

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

أسماء البنوك المراسلة (Corresponding Banks):-

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

Republic of Lebanon	الجمهورية اللبنانية
Bank of Beirut/Beirut	بنك بيروت/ بيروت
First National Bank	فيرست ناشينال
Beirut Fransabank LB	فرنسا بنك

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

Turkish Republic	الجمهورية التركية
Turkish Vakiflar Bankasi	فاكيفلر بنك
Aktif Bank / Istanbul	اكتف بنك

USA NEW YORKh	امريكا
CITY BANK NEW YORK	سٹی بنك نيويورك
JPMORGAN CHASE BANK	جيبى موركن

٩- نتائج نشاط فروع المصرف والإدارة العامة :
نדרج لكم أدناه جدول يبين فيه نتائج نشاط فروع المصرف والإدارة العامة لعام ٢٠٢١ :

نتائج نشاط الفروع

((مليون دينار))

المساهمة في الربح %	نتيجة النشاط ربح (خسارة) دينار	إسم الفرع
(٥٧٢)	(١,٦٦٠)	الإدارة العامة
فروع داخل بغداد		
٤٥٧	١,٣٢٦	١ الرئيسي
(٢١)	(٦٠)	٢ النعمان
(٧٦)	(٢٢١)	٣ التقدم
(٣١)	(٨٩)	٤ النجاح
(٢٢)	(٦٥)	٥ الغصون
فروع خارج بغداد		
(٥٠)	(١٤٧)	١ الثقة
(١)	(٣)	٢ الخير
(١٥)	(٤٤)	٣ المورد
٨٩	٢٥٧	٤ الفخار
(٦١)	(١٧٦)	٥ الشروق
(٧٧)	(٢٢٤)	٦ جنار
(٦٣)	(١٨٣)	٧ الخليل
١٢	٣٥	٨ الداعم
١٣٢	٣٨٣	٩ المميز
١٩١	٥٥٣	١٠ سامان
٢٧٠	٧٨٢	١١ تابان
(٧)	(٢٠)	١٢ الكساء
(٥٣)	(١٥٤)	١٣ الشمول
١٠٠	٢٩٠	المجموع

١٠ - مؤشر الاداء المصرفي :

السنة		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
		١ نسبة السيولة :
%١١٥	%١١٦	حساب النقود / إجمالي الودائع
		٢ سياسات توظيف الأموال (نسب التشغيل) :
%١٤	%١٣	أ - الإستثمارات/ إجمالي الودائع
%٣١	%٢٩	ب - الإنتمان النقدي / إجمالي الودائع
%٤٥	%٤٢	ج- الإستثمارات + الإنتمان النقدي (التمويل) / إجمالي الودائع
		٣ نسبة الرافعة المالية:
%١٠٤	%١١٠	أ- إجمالي الودائع / رأس المال + احتياطي رأس المال
		ب- نسبة الفائض من السيولة = (الموجودات المتداولة - المطلوبات المتداولة) / إجمالي الموجودات
		٤ نسب كلف النشاط :
%٤	%٣	أ - مجموع مصروفات العمليات المصرفية / إجمالي الودائع
%١٠٧	%٩٩	ب- مجموع المصروفات / مجموع الإيرادات
%٣٠	%٣٢	ج - مجموع مصروفات العمليات المصرفية / مجموع المصروفات
%٣٢	%٣٢	د- مجموع مصروفات العمليات المصرفية / مجموع الإيرادات
		٥ نسب الربحية :
%(١)	%٠	أ- إجمالي الأرباح المتحققة / رأس المال المدفوع
%(١)	%٠	ب- الأرباح الصافية المعدة للتوزيع على المساهمين / رأس المال المدفوع

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

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

(٤) عدد العاملين في الفروع والإدارة العامة لعامي ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ :

ت	اسم الفرع	٢٠٢١	٢٠٢٠
١	الرئيسي	٤٣	٤٢
٢	النعمان	١٣	١٦
٣	التقدم	١١	١١
٤	النجاح	١٣	١٣
٥	الغصون	١٨	١٨
٦	الثقة	٢٢	٢٢
٧	المورد	١٥	١٤
٨	الخليل	١٣	١٣
٩	الخير	١١	١١
١٠	الشروق	١٧	١٨
١١	الفنار	١٧	١٨
١٢	جنار	٩	٩
١٣	الداعم	١٨	١٨
١٤	المميز	١٥	١٤
١٥	تابان	١١	١٢
١٦	سامان	١٢	١٣
١٧	الكساء	١١	١٢
١٨	الشمول	١٦	١٥
	مجموع العاملين في الفروع	٢٨٥	٢٨٩
	عدد العاملين في الإدارة العامة	٣٣٣	٣٤٥
	مجموع العاملين	٦١٨	٦٤٣

ج - الخطة التدريبية المنفذة خلال العام ٢٠٢١ :

للتدريب والتأهيل مكانة خاصة ومتقدمة ومن أولويات وإهتمامات إدارة مصرفكم لما تقدمه هذه الفعالية من تطوير لقابليات العاملين العلمية والعملية ونعرض لحضراتكم تفاصيل الخطة التدريبية التي نفذت خلال العام ٢٠٢١ على مستوى المصرف وكما يلي:-

أماكن انعقاد الدورة	عدد الدورات	عدد المشاركين
١ داخل المصرف / المعهد المصرفي	٩	٣٢٥
٢ خارج المعهد المصرفي	١١٨	٣٥٠
٣ خارج العراق	--	--
المجموع	١٢٧	٦٧٥

تصنيف الدورات في المعهد المصرفي حسب النشاط لعام ٢٠٢١ :

ت	إسم النشاط	عدد المشاركين	عدد الدورات
١	التعليمات والضوابط المصرفية (الشمول المالي، عقد اجتماع ، التحليل الائتماني السليم، نظام الارشفة الالكترونية والتراسل الداخلي، مشروع المنصة الرقمية).	٢٥٦	٧
٢	الانشطة المصرفية (ويسترن يونين، منصة خطابات الضمان)	٦٩	٢
	المجموع	٣٢٥	٩

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 هيبتكم 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 :-

هـ - مسؤوليات ومهام لجان مجلس الإدارة في عام ٢٠٢١

بهدف 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 الى 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 الى 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 باعتماد الهيكل التنظيمي للمصرف وأستحداث أو إلغاء 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 للأبلاغ المالي وتعليمات البنك المركزي العراقي والتشريعات والتعليمات الأخرى ذات العلاقة، وأن تتأكد من أن الإدارة التنفيذية على علم بالتغيرات التي تطرأ على المعايير الدولية للأبلاغ المالي وغيرها من المعايير ذات العلاقة .

٣- أهم منجزات اللجنة :-

- ٣-١- عقدت اللجنة (٤٧) أجتتماع خلال السنة وبحضور كافة أعضائها .
- ٣-٢- أنجزت اللجنة أعمالها لعام / ٢٠٢١ وفقاً للمهام المكلفة بها وقد راجعت اللجنة كافة المعلومات والبيانات المالية فلاحظت بأنها نظمت طبقاً للقواعد المحاسبية والتشريعات وهي متفقة تماماً مع ماتظهره السجلات، وأنها منظمة طبقاً لقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة / ٢٠٠٤ وقانون الشركات رقم (٢١) لسنة / ١٩٩٧ المعدل والأنظمة والتعليمات النافذه.
- 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) والأستفادة القصوى من مجالات النظام للأعمال المصرفية وتنوعها .
- ٥-٣- تأكد للجنة 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 مايبثت 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.

١-٢- 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 استراتيجية إدارة المخاطر لدى المصرف قبل اعتمادها من قبل المصرف .

٢-٢- مراجعة السياسة الائتمانية وتقديم التوصيات بشأنها الى مجلس الإدارة لغرض المصادقة ، فضلاً عن الاشراف على تطبيق السياسة الائتمانية المقترحة من قبلهم .

٢-٣- مراقبة المخاطر الائتمانية 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 .

٢-٤- مراقبة قدرة المصرف على تفادي مخاطر السيولة بموجب مقررات بازل (III) شاملاً ذلك معايير السيولة .

٢-٥- التأكد من التزام المصرف بالأنظمة والتعليمات والسياسات المتعلقة بأدارة المخاطر .

٢-٦- المراجعة الدورية لسياسة ادارة المخاطر المقترحة من قبل الادارة العليا للمصرف وتقديم التوصيات بشأنها لمجلس الادارة لأقرارها والمصادقة عليها.

٢-٧- 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 الموضوعه وأية تجاوزات لها وخطط تجنب المخاطر .

٢-٨- الاشراف على استراتيجيات رأس المال وإدارة السيولة وأستراتيجيات إدارة المخاطر ذات العلاقة كافة للتأكد من مدى توافقها مع إطار المخاطر المعتمد في المصرف .

٩-٢- تقوم بتلقي التقارير الدورية من اللجان المنبثقة من الإدارة التنفيذية (الأتمان ، الأستثمار ، تقنية المعلومات والاتصالات ، اللجنة التوجيهية لتقنية المعلومات والاتصالات)

١٠-٢- 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 :-

١-٣- عقدت اللجنة (٢٥) أجتتماع خلال السنة وبحضور كافة أعضائها .

٢-٣- قامت بأستلام التقارير المقدمة إليها 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 الأتتمانية ومتابعة الديون .
- لجنة تطبيق قانون الأمتثال الضريبي (فاتكا) .
- لجنة توطين الرواتب والتسويق والأعلان المصرفي .
- لجنة الأستثمار .

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

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

٥-٣- 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 .

٦-٣- 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 .

٢-١- 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 مقرراً

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 (٩) اجتماعات خلال السنة وبحضور كافة أعضائها.
- ٢-٣- تم الاطلاع ومناقشة محاضر اجتماعات لجنة الشؤون الادارية المحاله اليها واتخذت 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- التأكد 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 بإسمه (٥٣) عقاراً حسبما مبين في الجدول أدناه وجميع العقارات غير مرهونة أو محجوزة لجهة أخرى بموجب تأييدات الملكية لعام/٢٠٢١ وإن مجموع أقيامها الدفترية (١١٧,٢٩١) مليون دينار وبضمنها أقيام العقارات التي إنتقلت ملكيتها للمصرف نتيجة تسوية ديون وعددها (١٣) عقار وقيمتها الدفترية (١٢,٢٤٠) مليون دينار .

١- عقارات المصرف المشيدة والمشغولة من قبل الفروع :

(مليون دينار)

موقع العقار	اسم الفرع	المساحة (متر مربع)	كلفة الأراضي	كلفة الأبنية	الكلفة الكلية	القيمة الدفترية للعقار (بعد تنزيل الإندثار)
محافظه بغداد						
الأعظمية رقم ٦٣/١٦	النعمان	٤١٢	٢٤٣	٦٢٦	٨٦٩	٤٨١
الكاظمية رقم ١٤/١٤٢٦	النجاح	١١٥	٢٩٩	١٩٥	٤٩٤	١٣٩
الداودي ١٤ رمضان رقم ٩٤٧/٣	الغصون	٢٨٠	٥٧١	٩٧٣	١,٥٤٤	٥٧٦
الشيخ عمر قره شعبان ٣/١٨٠	المستقبل	٩٨٤	٣٦٩	٢,١٤٣	٢,٥١٢	١,٦٩٣
شارع سلمان فانق ٣٢٣/٩٨	الزاهر	١,١٠٠	١,٦٥٠	٧,٢٥٥	٨,٩٠٥	٥,٩٨٩
العرصات البو جمعة ٣٣٢/٤٨	الإدارة العامة	١,٥٠٠	٥٢٨	٢١,٦١٦	٢٢,١٤٤	١٨,٥٩٢
العرصات البو جمعة ٧٩٨ و ٧٩٧	الكراج	١,٤٠٠	٥,٣٧٠	٤١١	٥,٧٨١	٣٦٢
جميلة/ وزيرية ٣٨٠٤/١	التقدم	٦٠٠	٢٨٣	٤,٠٣٢	٤,٣١٥	٣,٤٧٠
مخزن دار الاعظمية ١٨٢/١٠	مخزن	١,١٣٦	١,١٢٤	٨٤٧	١,٩٧١	٧٥٧
محافظه التأميم						
كركوك الأولى ١٢٢٧/٧	الشروق	٢٩٩	٥٢١	٢,١٦٨	٢,٦٨٩	١,٨٢٣
محافظه السليمانية						
شارع سالم ١٩٧/٣٠٨	جنار	٣٩٠	١,١٦٩	٢,٦٢٨	٣,٧٩٧	٢,٢٠٨
سليمانية ابلاخ ٢٢/٧٢ مق مخزن	مخزن	٩٥٨		٣,١٥٨		٣,٠٩٥
سليمانية ملكندي ٣٥/١٩٧ مق ١	موقع بديل	٦٣٧		٦,١٥٥		٦,٠٣٢
محافظه صلاح الدين						
سامراء رقم ٢٧٦٦	الخير	٣٦٤	١٠٢	٣١٠	٤١٢	٢٢٧
محافظه نينوى						
موصل / الدواسة رقم ٢٥٣/٥٠١	الثقة	٣٠٠	٣٢٠	٢,٠٦٥	٢,٣٨٥	١,٥٨٠
الموصل دركزلية ٣٩٤/٢٢٠	المورد	١,٠٩٤	١,٥٦٥	٥,٩١٧	٧,٤٨٢	٤,٧٣٦
محافظه بابل						
الحلة رقم ٢١٥/٥٣	الداعم	٢٧٨	١٩٢	٩٧١	١,١٦٣	٧١٩
محافظه أربيل						
أربيل وارش ١٠٩/١١٧	جومان	٣٠٠	٧١١	٦٦٢	١,٣٧٣	٢٧٢
أربيل ١٩/٧٧٢ شارع ٦٠	سامان	٣٢٦	١,٠٧٩	٢,٥٣٤	٣,٦١٣	٢,٠٨٠

١,٦٧١	٢,٤٣٣	٢,٠٣٦	٣٩٧	٢٦٧	كاني	أربيل عين كاوة ١٦٣/٤٢٦
محافظه دهوك						
٥١	١,٢٣٩	٦٧	١,١٧٢	٤٠٠	الخليل	زاخو شارع الخليل ٣٤٦٦/٢
١,٧٢١	٢,٩٨١	٢,٢٠٧	٧٧٤	٣٦١	بلند	زاخو / كيسه ٧/٨٥٣
٢,٧٩٤	٣,٨٩٣	٣,٤٠٧	٤٨٦	٣٧٩	تابان	دهوك الغربية ق ٩/٣٩ م
محافظه واسط						
١,٠٤٢	١,٦٥٨	١,٠٦٣	٥٩٥	٢٠٧	الشمول	الكوت / السراي ٤٥١/٢٢٧
محافظه النجف						
١,٦٤٥	٢,٧٤٤	٢,٠٣٩	٧٠٥	٣٦٢	المميز	حي الامير ١٤٢٩٠/٢
محافظه كربلاء						
١,٦٦٨	٢,٥٥٠	١,٩٣٨	٦١٢	٢٠٧	الكساء	كربلاء ق ٩/٦ م ق/ ٧
محافظه البصرة						
٣,٤١٧	٥,٢٧٩	٣,٧٩٧	١,٤٨٢	٦٤٤	الفنار	بصرة بريهة ق ٢/ ٣٤
بناية الزبير الكوت موقع بديل ٣٣١						
١١٨	٢٥٠	١٢٥	١٢٥	٤٧٠	الفنار	
مخزن فرع الفنار/الزبير/الكوت ٣٣١						
١١٨	٢٥٠	١٢٥	١٢٥	٤٧٠	الفنار	
٦٩,٠٧٦	٩٤,٧٢٦	٨١,٤٧٠	٢٢,٥٦٩	-		المجموع

(مليون دينار)

٢ - عقارات المصرف قيد الإنشاء :

موقع العقار	المساحة (متر مربع)	كلفة الأراضي	كلفة البناء	الكلفة الكلية
بغداد	٩٤١	٢,٩٠١		٢,٩٠١
كراج البو جمعة ٣٣٢/٦٩	٩١٥	٣,٠٩٧		٣,٠٩٧
كراج البو جمعة ٣٣٢/٧٠				
القادسية				
الديوانية / ام الخيل ٦٨٥/١٥	٣٦٣	٥٥١	١,٨١٩	٢,٣٧٠
ميسان				
أرض العمارة ق ١١٠/١٢٢٥	٢٠٠	٥٠٠	٤٦١	٩٦١
ذي قار				
الناصرية الشامية ٥٨٨٣/٣٠	٢٩٦	٦٢٤		٦٢٤
المجموع	-	٧,٦٧٣	٢,٢٨٠	٩,٩٥٣

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				
كوبسجق ٧٨٢/٤/٤٣٣	٧٨٢	٢٣٣		٢٣٣
المتنى:				
السماوة 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- المباني المنقولة ملكيتها الى المصرف نتيجة تسوية ديون :-

استناداً الى تعليمات البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم (٣٥٦/٢/٩) في (٢٠٢١/١٢/٢) تم احتساب مخصص العقارات المستملكة التي آلت للمصرف نتيجة تسوية دين بمبلغ وقدره (٤,٨١١,٠٠٠) الف دينار وتمثل نسبة ٢٠٪ من قيمة الاراضي المستملكة المشار اليها في الفقرة (٥) ومايقارب الـ ٨٠٪ من قيمة المباني المستملكة المبينة أدناه وتم الافصاح عنها حسب توجيهات البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم (٤/٢/٩) في (٢٠٢٢/١/٥) .

(مليون دينار)

موقع العقار	المساحة (متر مربع)	كلفة الأراضي	كلفة المباني	الكلفة الكلية للعقار بعد تنزيل الاندثار
عقار ٣٢٧/١٦٨ بتاوين الغدوة	٨٥٣		٢,٣٠٩	٤٤٦
المجموع الكلي			٢,٣٠٩	٤٤٦

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
المجموع الكلي		١٤,٧٤٢	١١,٧٩٤

٦- خلاصة اقيام عقارات المصرف أعلاه :

نوع العقار	عدد العقارات	كلفة الأراضي	القيمة الدفترية للمباني	القيمة الدفترية للأراضي	القيمة الدفترية للمباني	القيمة الكلية
عقارات المصرف المنفذه والمشغولة من قبل الفروع	٢٩	٢٢,٥٦٩	٨١,٤٧٠	٠	٦٩,٠٧٦	٩١,٦٤٥
عقارات المصرف قيد الإنشاء	٥	٧,٦٧٣	٢,٢٨٠	٠	٢,٢٨٠	٩,٩٥٣
عقارات المصرف أراضي بناء غير مشيدة	٧	٣,٤٥٣	٠	٠	٠	٣,٤٥٣
العقارات نتيجة تسوية ديون	١	٠	٢,٣٠٩	٠	٤٤٦	٤٤٦
الاراضي نتيجة تسوية ديون	١١	١٤,٧٤٢	٠	١١,٧٩٤	٠	١١,٧٩٤
المجموع	٥٣	٤٨,٤٣٧	٨٦,٠٥٩	١١,٧٩٤	٧١,٨٠٢	١١٧,٢٩١

١,٢١٣	٧- مشروعات تحت التنفيذ
١٠٥,٠٥١	مجموع الأراضي والمباني / باستثناء العقارات المستملكة
	يضاف إليها الموجودات الأخرى كما مبين أدناه:-
٤٠	آلات ومعدات
٠	وسائل نقل وانتقال
١	عدد وقوالب
١,٠١١	اثاث وأجهزة مكاتب
١,٥٤٤	موجودات غير ملموسة
١٠٨,٨٦٠	المجموع الكلي للموجودات الثابتة بالقيمة الدفترية

ثامناً : الإستيراد والتصدير :-

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

تاسعاً : التوسعات خلال السنة :-

من أهم التوسعات خلال عام ٢٠٢١ هو قيام المصرف بإفتتاح فرع الشمول في محافظة الكوت وباشرف في عمله بتاريخ ٢٠٢١/١/٤ وقيامه بتأسيس شركة الشرق الاوسط للخدمات الامنية وبنسبة مساهمة ١٠٠٪ من رأسمالها البالغ (٢) مليار دينار.

عاشراً : التغييرات والأحداث الجوهرية اللاحقة لتاريخ الميزانية العامة :-

- ١- إن تأثير أزمة جائحة كورونا (COVID-19) بدأ بالتلاشي على نشاطات المصرف ومنها التسهيلات الائتمانية وبدأ المصرف بالتحوط وتجنب المخاطر مستقبلاً في حال حصول أزمة أخرى.
- ٢- ان المصرف مستمر بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS9) واحتساب الاثر الكمي بالكامل.
- ٣- استناداً الى تعليمات البنك المركزي العراقي العدد ٢٤٤٠/١/٦ في ٢٠٢٠/١٢/٢٠ تم تغيير سعر صرف العملة الاجنبية وهذا له أثر على أنشطة المصرف للأعوام اللاحقة.
- ٤- باشر المصرف بالتعاون مع شركة إستشارية دولية بتنفيذ ضوابط الحوكمة والإدارة المؤسسية لتقنية المعلومات والاتصالات في القطاع المصرفي بالاستناد الى خطة عمل تنتهي عند وصول المصرف الى المستويات المحددة في المعيار الدولي (OBIT 2019) وكذلك التعاقد لغرض الحصول على شهادة إستمرارية العمل (ISO 27001 ، ISO 22301) شهادة من المعلومات ISO 20000 شهادة خدمة تقنية المعلومات .
- ٥- تم الانتهاء من تنصيب وتطوير نظام الطابور (Q- system) على كافة فروع المصرف.
- ٦- تم تطبيق نظام الارشفة الالكترونية من خلال التعاقد مع إحدى الشركات المتخصصة لهذه الانظمة وتم تنصيب أنظمة الارشفة ونظام (Portal) على الخوادم وتم العمل عليها في الإدارة العامة وكافة فروع المصرف.
- ٧- تم إضافة خدمة جديدة باستخدام الاجهزة الذكية (الموبايل) مثل تسجيل زبون جديد (On boarding) وكذلك عرض كافة أنواع القروض وقيام الزبون بطلب للحصول على احدى أنواع القروض وكذلك بطاقة الخصم وبطاقة الائتمان.

الحادي عشر : السياسة المحاسبية:-

١- قام المصرف بإعداد البيانات المالية حسب المعايير المحاسبية الدولية وافترتين مالية إستناداً للمعيار الدولي للمحاسبة رقم (١) حسب تعليمات البنك المركزي العراقي الانتقال من المعايير المحلية الى المعايير الدولية ، وقد إعتد المصرف مبدأ الاستحقاق بخصوص الإيرادات والمصروفات وإحتسب الاندثار على أساس (القسط الثابت) .

٢- 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 الزمت 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 أن واحد ومن التعريف الشائعة للحوكمة بأنها " مجموعة من القوانين والانظمة والسياقات التي تؤثر في توجيه وادارة المصرف بهدف مراقبة وتحقيق الجودة والتميز في الاداء وذلك عن طريق اختيار الاساليب المناسبة والفعالة لتحقيق اهداف المصرف ومراعاة حقوق المساهمين وكافة الاطراف ذوي العلاقة " وبصورة عامة فإن الحوكمة تعني " وجود نظم تحكم العلاقات بين الاطراف الاساسية في المصرف - اعضاء مجلس الادارة - الادارة التنفيذية - المساهمين الخ بهدف تحقيق الشفافية والعدالة ومكافحة الفساد ومنح حق مساءلة ادارة المصرف لحماية المساهمين والتأكد من ان المصرف يعمل على تحقيق اهدافه واستراتيجياته الطويلة الامد " 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 أهمية الحوكمة خلال الفترة الاخيرة بسبب تعرض القطاع المصرفي للعديد من المخاطر المعقدة والمتراطة ومن مستويات مختلفة بالإضافة الى حصول الازمة المالية التي اطاحت باقتصادات عدد كبير من الدول المتقدمة والنامية وعلى ضوء ما ورد اعلاه فقد اصدر مصرفنا الدليل الخاص به الذي احتوى على (٧٠) صفحة وقد تضمن الاقسام والمحاور التالية :-

القسم الاول - التعاريف

القسم الثاني - الحوكمة المؤسسية ويشمل :-

- اولاً - تعريف الحوكمة .
- ثانياً - فلسفة الحوكمة ومبررات وجودها .
- ثالثاً - مبادئ واهداف الحوكمة .
- رابعاً - فوائد الحوكمة وضوابطها .

القسم الثالث - الاطراف الرئيسية في الحوكمة ويشمل :-

- اولاً - العلاقة بين الاطراف .
- ثانياً - المساهمون واصحاب المصالح .
- ثالثاً - مجلس الادارة ويشمل :-

- ١ . تشكيل المجلس
- ٢ . مؤهلات واستقلالية عضو المجلس
- ٣ . اجتماعات المجلس
- ٤ . مهام ومسؤوليات المجلس
- ٥ . مهام ومسؤوليات رئيس المجلس
- ٦ . اختيار وتعيين المدير المفوض
- ٧ . مسؤوليات ومهام امين سر المجلس
- ٨ . تضارب المصالح

رابعاً - الادارة التنفيذية وتشمل :-

- ملانمة 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 (IFRS9).

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 وسنداً 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 .

10: 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 422/6/9 dated 21/11/2018

Article 2 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 70 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
5. 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
5. 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 فمذ عام ٢٠٠٦ و مصرفنا يستخدم النظام المصرفي الشامل capital banker والمعروف محليا بنظام اوريون في انجاز عملياته المصرفية بكافة انواعها وقد تم على مدى السنوات اللاحقة التوسع في هذا النظام الشامل افقيا و عموديا بحيث اصبح لا يغطي فقط عمليات السحب والايذاع والودائع والحوالات الداخلية والخارجية (كنظام swift) وخطابات الضمان والاعتمادات المستندية والقروض والتسهيلات الائتمانية الاخرى وادارة المخاطر وانما تعدها ليغطي انظمة المدفوعات والتي تشمل نظام التسوية الاجمالية الانية RTGS ونظام مقاصة الصكوك الالكتروني ACH و انظمة ادارة و بطاقات الخصم والائتمان ومكائن الصراف الالي والبنك البيئي الذي اتيح لزبائن المصرف الوصول الى حساباتهم المصرفية من خلال هواتفهم الذكية عبر تطبيق (MOBIL BANKING) حيث بالإمكان تحميل التطبيق على الهواتف العاملة بنظام (ANDROID) من متجر (GOOGLE PLAY) ونظام 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 الالي وفروع 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.
 - هـ- طلب دفتر صكوك.
 - و- طلب كشف حساب.
 - ز- طلب فتح حساب جديد لزبون مصرفنا.
 - ح- الحوالات بأنواعها (بين حسابات الزبون نفسه وبين زبائن فروعنا و حوالات محلية و حوالات دولية) .
- كما اضاف مصرفنا الى النظام الشامل منصة الكترونية متخصصة بإدارة المخاطر و الامتثال مرتبط بها نظام مكافحة غسل الاموال و تمويل الارهاب AML و الذي يقوم بتحليل كافة العمليات المصرفية وفق المعايير والضوابط الدولية واصدار التنبيهات و تصنيف الزبائن وفق مخاطرهم و مراقبة قوائم المنع Watch Lists والتي 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 16 و التي تم تنفيذها سابقاً.

٢-١- تم الانتهاء من انشاء وتجهيز مركز للتعافي من الكوارث بذات المواصفات و المعايير داخل العراق ليصبح مجمل عمليات المصرف فيما يخص تكنولوجيا المعلومات تدار من داخل البلد في فرع الغصون في المنصور كما تم البدء بإنشاء مركز تعافي اخر في محافظة كربلاء

ب- باشر المصرف بالتعاون مع شركة استشارية دولية بتنفيذ ضوابط الحوكمة والادارة المؤسسية لتقنية المعلومات والاتصالات في القطاع المصرفي بالاستناد الى خطة عمل تنتهي عند وصول المصرف الى المستويات المحددة في المعيار الدولي (COBIT 2019) وكذلك التعاقد لغرض الحصول على شهادة استمرارية العمل ISO 22301 , ISO 27001 , شهادة من المعلومات ISO20000 شهادة خدمات تقنية المعلومات .

ج- بناء على متطلبات البنك المركزي العراقي تم تطبيق نظام الارشفة الكترونية من خلال التعاقد مع احدى الشركات المتخصصة لهذه الأنظمة حيث تم تنصيب أنظمة الارشفة ونظام ال (Portal) على الخوادم وتم العمل بها في الإدارة العامة وكافة فروع المصرف .

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

هـ- تم الانتهاء من تنصيب وتهيئة نظام الطابور (Q-System) الى كافة فروع المصرف وتم العمل به.

و- بناء على متطلبات البنك المركزي العراقي في اضافة خدمات جديدة باستخدام الاجهزة الذكية (الموبايل) مثل تسجيل زبون جديد (on boarding) وكذلك عرض كافة أنواع القروض وقيام الزبون بطلب للحصول على احد أنواع القروض وكذلك بطاقة خصم او بطاقة الائتمان والتي تشمل الفقرات التالية :-

- طلب بطاقة جديدة (أساسية / تابعة) .
- طلب تجديد بطاقة .
- إصدار رقم سري جديد .
- ابلاغ عن بطاقة مسروقة .
- اعلام الزبون بخصوص تجديد بطاقة .
- اعتراضات الزبون فيما يخص عمليات السحب النقدي .

بطاقات Credit

- كشف شهري / حركات .
- تغير نسبة التسديد .
- تفعيل / الغاء تفعيل sms statement .
- تسديد مسبق .

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

إستناداً إلى المادة (١٦) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ فقد بلغ كفاية رأس المال نهاية عام ٢٠٢١ وفق بازل (I) (١٢٧٪) وفي عام ٢٠٢٠ كانت (١٠٦٪) 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٪) ومعيار كفاية رأس المال وفق متطلبات بازل (II ، III) بلغت في نهاية عام ٢٠٢١ (٣٥٪) وبموجب تعليمات البنك المركزي العراقي هو (١٢,٥٪) بعد تكوين الدعامة التحوطية 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 (٢٣٦٪) وبالنسبة لصادفي التمويل المستقر NSFR (الفصلي) أدنى نسبة تكون (١٠٠٪) وحقق المصرف مانسبته (٢١٧٪) بمعنى أنه تجاوز النسبة المحددة لغاية ٢٠٢١/١٢/٣١ وهذا دليل على قوة المقدرة المالية للمصرف .

٤- المبالغ المنفقة على البحث والتطوير :-

بلغ إجمالي المبالغ المنفقة على البحث والتطوير لعام ٢٠٢١/ (١٦٤) مليون دينار لقيام المصرف بالتعاقد مع شركات اجنبية لغرض تنفيذ متطلبات بطاقة الاداء الخاصة بدليل الحوكمة المؤسسية للمصارف وخدمات تقييم الوضع الحالي لقسم مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب.

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 كاحتياطي فرق القيمة العادلة بين القيمة السوقية في سوق العراق للأوراق المالية والكلفة المسجلة في سجلات المصرف لغاية ٢٠٢١/١٢/٣١ 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 المؤجلة وطريقة إطفائها :-

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

٨ - الدعاوى القضائية المقامة :-

أ- الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير :

بلغ عدد الدعاوى القضائية التي أقامها المصرف على الغير حتى نهاية عام ٢٠٢١ (١٩) دعوى مجموع مبالغها (٤٦٠,٠٩٣,٧٣٥) دينار وتتضمن دعاوى مقامة على مجموعة من زبائن المصرف المدينين لغر استحصال الديون التي بذمتهم وادناه تفاصيلها:-

ت	نوع الدعوى	عددتها	المبلغ (دينار)
١	الدعاوى المحسومة	١١	١٢٠,٠٤٨,٣٧٤
٢	الدعاوى الغير محسومة	٨	٣٤٠,٠٤٥,٣٦١
	المجموع	١٩	٤٦٠,٠٩٣,٧٣٥

ب- الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف :

بلغ عدد الدعاوى القضائية التي أقامها الغير على المصرف حتى نهاية عام ٢٠٢١ (٥) دعوى مجموع مبالغها (٩٩,٨١١,٦٧٢) دينار جميعها محسومة لصالح المصرف.

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

اسم المساهم - السادة	عدد الأسهم
مصرف القابض الاسلامي للتمويل والاستثمار	٦٤,٣٢٥,٠٠٠,٠٠٠
مصرف الانصاري الاسلامي للاستثمار والتمويل	٦٤,٣٢٥,٠٠٠,٠٠٠

ب- أسماء المساهمين الذين يملكون من ١ % الى أقل من ٥ % من رأسمال المصرف لغاية ٢٠٢١/١٢/٣١:-

ت	الاسم	عدد الأسهم
١	اكرم فرج هرمز كريم	٢,٨٨٨,٢٣٧,٠٤٤
٢	عباس علي ناجي الربيعي	٣,٦١٥,٣٩١,١١٩
٣	وليد حميد علي الحافظ	٤,٢٧٦,٠٠٠,٠٠٠
٤	شركة مصرف عبر العراق للاستثمار	٤,٩٣٨,٠٥٥,١٢٩
٥	هاني حميد علي الحافظ	٥,١١٦,٥٦١,٢٧٧
٦	ابراهيم محمد محمد خليل المزلاوي	٧,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٧	مجيد حميد علي الحافظ	١٠,٨٧٨,٢٦٥,٦٠٠

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
٠,١١٣	٢٨١,٢٩٤,٨٩٤	٥٩,٣٩٦	١٠٦٢٠	١٠٠٠٠٠	١
٠,٥٩٥	١,٤٧٥,٥٤٠,٨١٤	٢٥,٥٤٣	٤٥٦٧	١٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠١
٢,٥١٢	٦,٢٨١,٠٥٥,٢٢٣	١٠,٥٦٥	١٨٨٩	١٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠١
٤,٨٤٦	١٢,١١٣,٨٨٦,٥٨٢	٣,٠٨٢	٥٥١	٥٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠١
٢,٩٥٨	٧,٣٩٤,٧٢٤,١٣٧	٠,٥٨١	١٠٤	١٠٠٠٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠١
٩,٦٩٧	٢٤,٢٤٢,٢٠٨,٦٢٤	٠,٦١٥	١١٠	٥٠٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠١
٥,٥٠٣	١٣,٧٥٧,٠٢٧,٠٥٠	٠,١٠٦	١٩	١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠٠١
٧٣,٧٨١	١٨٤,٤٥٤,٢٦٢,٦٧٦	٠,١١٢	٢٠	فاكث	١٠٠٠٠٠٠٠٠٠١
١٠٠	٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	١٠٠	١٧٨٨٠		المجموع

١١- دائرة إدارة المخاطر المصرفية :-

❖ مفهوم إدارة المخاطر في الجهاز المصرفي :-

إن أسلوب إدارة المخاطر هو علم وفن في آن واحد. فهو علم لكونه يتبع عمليات التحليل الواقعي من البناء العقلاني لهيكل المخاطر والاستعانة بالنماذج القياسية والحسابية وكذلك في أسلوب إدارة المخاطر هو فن، لكونه يتطلب اختيار النموذج المناسب ومحاولة تعميمه بنجاح وفعالية في المؤسسات المصرفية مع الالتزام بالحذر تجاه المخاطر بما يجعل إدارتها دائماً من الفنون القائمة على المعرفة الحقيقية المكتسبة من خلال الكفاءة المهنية ومن ثراء الخبرة الطويلة في العمل المصرفي.

❖ دائرة إدارة المخاطر المصرفية :-

قام المصرف ومنذ عام ٢٠١٥ بتأسيس دائرة إدارة المخاطر المصرفية كدائرة مستقلة بشكل كامل وتتبع للجنة إدارة المخاطر المصرفية المنبثقة عن مجلس الإدارة. وهي من الدوائر المهمة حيث ترتبط مباشرة بمجلس إدارة المصرف ، وتهتم بدراسة المخاطر المحتملة بمختلف الأنشطة التي من الممكن أن يتعرض لها المصرف للحفاظ على سمعة المصرف الجيدة بالأعتماد على أساليب فعالة لإدارة وتنظيم الرقابة والحد من المخاطر و العمل على حماية قوة المركز المالي عن طريق التحكم بكافة أنواع المخاطر والسيطرة عليها بالتنسيق مع جميع القطاعات والإدارات الأخرى ، وتحقيق مبدأ الشفافية والأفصاح من خلال تزويد الإدارة العليا ولجنة إدارة المخاطر المصرفية المنبثقة عن مجلس الإدارة بتقارير دورية عن كافة المخاطر الحالية والمستقبلية مع وضع التوصيات اللازمة. وقد ألتزم المصرف بإطار ثابت وشامل لإدارة المخاطر بهدف تحديد المخاطر و العوائد الناتجة عن توسع وتنوع عملياته المصرفية وانشطته بما يتوافق مع سياسته الداخلية ومقررات لجنة بازل وتعليمات البنك المركزي العراقي.

❖ مهام دائرة إدارة المخاطر المصرفية: -

تتولى دائرة إدارة المخاطر المصرفية المهام التالية:-

- أ- وضع استراتيجية إدارة المخاطر والسياسات والإجراءات المناسبة لها وتحديثها باستمرار.
- ب- التأكد من أن الاستراتيجية العامة لأعمال وأنشطة المصرف تتوافق مع حدود نسب المخاطر المقبولة والمعتمدة من قبل مجلس الإدارة والمقترحة من دائرة إدارة المخاطر وموافقة لجنة إدارة المخاطر المصرفية.
- ج- تزويد مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا بمعلومات عن قياس المخاطر ومنظومة المخاطر في المصرف مما يمكن المجلس من القيام بمراجعة إحصائيات المخاطر النوعية والكمية في المصرف وبشكل منتظم.
- د- إعداد تقارير مستويات التعرض للمخاطر المختلفة ورفعها للجنة إدارة المخاطر.
- هـ- التنسيق مع القطاعات والدوائر الأخرى لتوفير البيانات اللازمة لإدارة المخاطر في وقت مبكر، والدراسة المستمرة لأوضاع المخاطر التي تحيط بالأنشطة وأعداد التوصيات المناسبة ومتابعة تلاقي الملاحظات والسلبيات التي تتسم بمعدل خطورة مرتفعة حسب التقارير المرفوعة عنها وكذلك التنسيق بخصوص القوانين والتعليمات التي تؤثر على أعمال هذه القطاعات ودائرة إدارة المخاطر.
- و- بناء الوعي الثقافي للمخاطر لموظفي المصرف من خلال التدريب الملائم.
- ز- إعداد سياسة وهيكل لدائرة إدارة المخاطر داخلياً لوحدات العمل لضمان تنفيذ سياسة دائرة إدارة المخاطر والمعتمدة من قبل مجلس الإدارة.
- ح- العمل على تحديث الآليات المتبعة لمواجهة المخاطر والتي تتضمن برامج الطوارئ واستمرارية النشاط واستعمال أدوات ونماذج جديدة لقياس المخاطر وتحديث الأدوات والنماذج المستخدمة، بالإضافة الى القيام بإجراء اختبارات الضغط توضح فيه مدى قدرة المصرف لمواجهة الأزمات المحتملة وأية اختبارات لازمة للتحقق من الأداء للتعرف على المخاطر المحتملة.
- ط- العمل على تحديث المنهجيات اللازمة لتطبيق السياسات والإجراءات الخاصة بإدارة عوامل المخاطرة، إضافة الى المساعدة في تطبيق هذه المنهجيات.
- ي- تقديم المقترحات للجنة إدارة المخاطر المصرفية بسقوف نسب المخاطر المقبولة للموافقة عليها وأحالتها الى مجلس إدارة المصرف للمصادقة عليها.
- ك- قياس حجم الخسائر المتوقعة المرتبطة بعوامل المخاطرة ومقارنتها مع نسب المخاطر المقبولة الموضوعية وأعلام الإدارة التنفيذية العليا بالنتائج.
- ل- اقتراح التعديلات على سياسات واستراتيجيات دائرة إدارة المخاطر لدى المصرف بما يتناسب مع وضع المصرف وخطته الاستراتيجية.
- م- اقتراح ومتابعة تنفيذ أدوات تسعير المنتجات والخدمات التي تقدمها دوائر المصرف وبما يعكس درجة مخاطرها.
- ن- توفير معلومات حول المخاطر لدى المصرف لاستخدامها لأغراض الإفصاح والنشر للجمهور.

❖ أهم منجزات دائرة إدارة المخاطر المصرفية خلال عام ٢٠٢١: -
أدناه أهم الأعمال المنجزة من قِبَل دائرة إدارة المخاطر المصرفية خلال عام ٢٠٢١ وكما يلي: -

١- التقارير الشهرية

- أ- أعداد تقرير شهري شامل يتضمن جميع أنواع مخاطر العمليات المصرفية.
- ب- أعداد تقرير (الاستحقاق الغير مقبوض) لجميع الفروع حيث يمثل احتساب استحقاق الديون من يوم واحد فصاعداً ما عدا الديون المتأخرة التسديد (المتعثرة) المقيدة على حساب المدينون.
- 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 (مخاطر غسل الأموال) يتضمن مخاطر الزبائن (المرتفعة والمرتفعة جداً) وأرسالها الى قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب لإجراء اللازم عليها.
- هـ - أعداد تقرير (التركز الفردي) لأكثر (٢٠) مودع.
- و- أعداد تقرير (التركز الائتماني) لمائة زبون.
- ز- أعداد تقرير (التركز القطاعي) لعشرين قطاع.
- ح- قياس احتساب مخاطر السيولة (السيولة حسب سلم الاستحقاق).
- ط- رفع بعض المذكرات الى الإدارة العليا حسب مستجدات العمل اليومي وعند ملاحظة أي إنحراف بخصوص العمل المصرفي.

٢- التقارير الفصلية

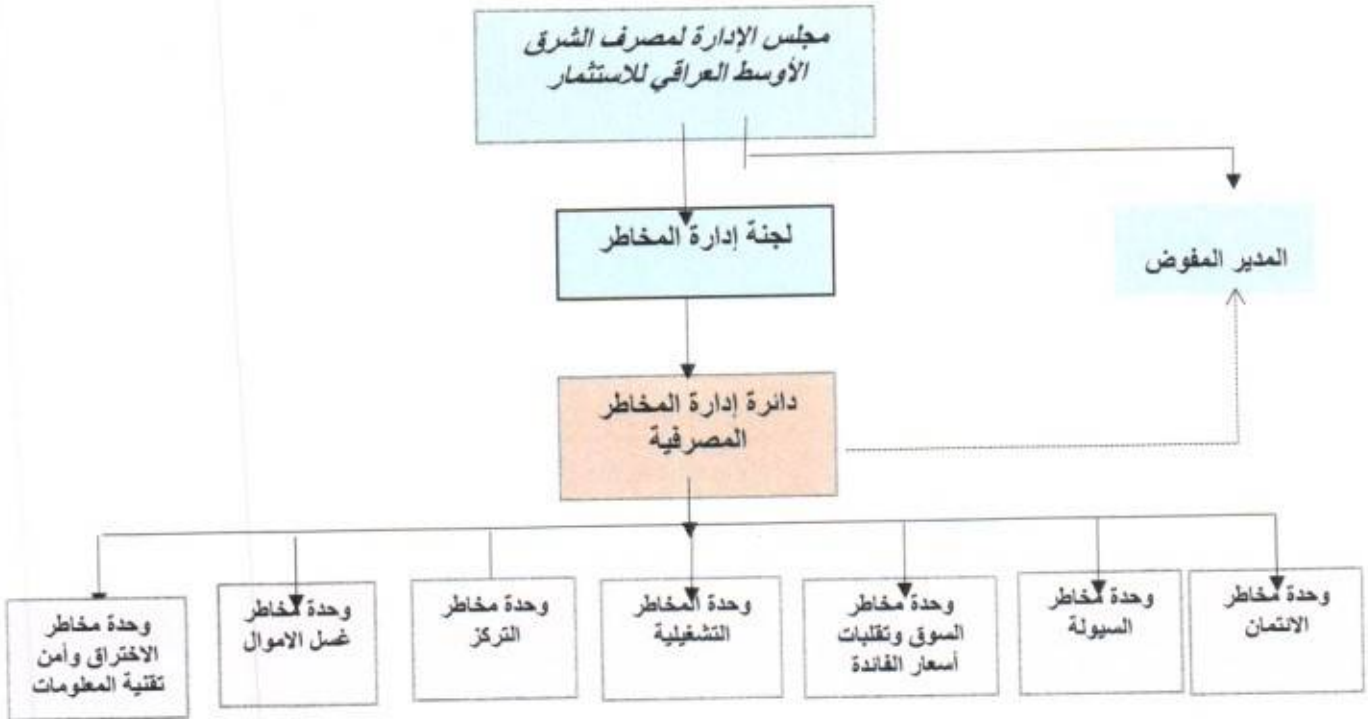
- أ- أعداد جداول (سيناريوهات الاختبارات الضاغطة) للمخاطر الرئيسية في المصرف بشكل فصلي. وحسب تعليمات البنك المركزي العراقي ذي العدد ٣٣٠/٦/٩ في ٢٠١٨/٩/١٢.
- ب- المشاركة في احتساب كفاية رأس المال وفق معيار بازل II و III.
- ج- قيام موظفي الدائرة بزيارات ميدانية لفروع المصرف للاطلاع على وضعية الفروع والوقوف على أهم المخاطر التي قد تؤثر على أعمالها ورفعها الى الإدارة التنفيذية العليا في المصرف.
- د- اشتراك موظفي الدائرة بالدورات الخارجية (٣١) والداخلية (٦).
- هـ- أعداد خطة تطبيق ضوابط إدارة المخاطر / دليل العمل الرقابي وأرساله الى البنك المركزي العراقي. وقامت الدائرة بتحديث بيان تقبل المخاطر لكل من مخاطر (السيولة، الائتمان، التركيز، السوق، الفائدة، التشغيلية).
- ز- توزيع عدد الحوادث ومقدار الخسائر التشغيلية في جداول معدة لهذا الغرض وإرسالها الى البنك المركزي العراقي.

❖ 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 حسب المدد الزمنية المحددة لكل تقرير، وقد تم تصنيف إدارة المخاطر إلى (٧) وحدات رئيسية وهي: -

١. وحدة مخاطر الائتمان.
٢. وحدة مخاطر السيولة.
٣. وحدة مخاطر السوق وتقلبات أسعار الفائدة.
٤. وحدة المخاطر التشغيلية.
٥. وحدة مخاطر التركيز.
٦. وحدة مخاطر غسل الأموال.
٧. وحدة مخاطر الاختراق وأمن تقنية المعلومات.

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



يوضح الرسم البياني الهيكل التنظيمي 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.

إطار عمل دائرة إدارة المخاطر

هيكل حاكمية إدارة المخاطر

ميثاق عمل لجنة المخاطر

السياسات والإجراءات

المهام والمسؤوليات

تحديد وقياس وتحليل المخاطر

النسب الرئيسية لمؤشرات
الإنذار المبكر لأنواع المخاطر
تحليل الفجوات في السيولة
(عدم موازنة تواريخ إستحقاق
التدفقات النقدية الواردة مع
الخارجية)

الإختبارات الضاغطة
التخطيط للحالات
الطارئة
نمب السيولة لراس
العمال
نسبة الإنذار المبكر

التطبيق العملي

بناء المنهجية
والخطة

مراقبة المخاطر وإعداد التقارير

مراقبة دورية

التعلم والتحسين المستمر

تجاوز الحدود المقبولة للمخاطر
ورفع التقارير للمجلس

إجراءات تصحيحية

❖ الوصف الوظيفي: -

دائرة ادارة المخاطر تعتمد اساساً على (التنبؤ) وقراءة المستقبل ولهذا فإن الموظف المسؤول عن هذه الدائرة والموظفين العاملين فيها يجب ان تتوفر فيهم الصفات التالية: -

- ١- ان يكون مدير مؤهل للدائرة له القدرة على ادارتها.
- ٢- يكونوا من ذوي الاختصاصات (ادارة اعمال - محاسبية - احصاء - اقتصاد - علوم حاسبات)، او لديهم شهادة جامعية وخبرة كافية بعمل المصرف ويجيدون اللغة الإنكليزية.
- ٣- لهم المام تام في المعاملات المصرفية كافة وبالقوانين المحلية التي لها علاقة بالعمل المصرفي.
- ٤- لهم القدرة على دراسة ومتابعة ما يدور في الاسواق المالية المحلية والعالمية.
- ٥- قادرون على مراقبة احتمالات حدوث تغيرات مستقبلية في الاوضاع الاقتصادية المحلية والخارجية في مجال المحافظ الائتمانية والتعامل الدولي مع تقييم تعرضها للمخاطر في مختلف الظروف.
- ٦- لهم القدرة على اتخاذ التدابير لتحسين انظمة ادارة المخاطر المطبقة في المصرف وبما ينسجم مع ملاحظات واقتراحات البنك المركزي العراقي ومراقب الحسابات الخارجي وقطاع الرقابة والتفتيش في المصرف.

❖ معايير تقييم المخاطر من حيث الاحتمالية والأثر: -

تقوم دائرة ادارة المخاطر بتقييم المخاطر من حيث الاحتمالية والتأثير وفق ما يلي: -

١- تحديد احتمالية حدوث الخطر: -

المستوى	الوزن	الاحتمالية	الوصف
مؤكد	5	٢٥٪ فأكثر	غالباً متأكد من حدوثه
محتمل	4	٢٠٪ - ٢٤٪	احتمال كبير لحدوثه
متوسط	3	١٥٪ - ١٩٪	احتمال متوسط لحدوثه
نادر	2	١٠٪ - ١٤٪	احتمال بسيط لحدوثه
غير محتمل	1	أقل من ١٠٪	نادر الحدوث

٢- تحديد تأثير الخطر: -

المستوى	الوزن	التأثير	الوصف
مرتفع جداً	5	٢٥٪ فأكثر	تهديد للعمل الفاعل للمصرف والمرتبط بالأهداف الإستراتيجية وتتطلب تدخل الإدارة العليا.
مرتفع	4	٢٠٪ - ٢٤٪	تؤثر على الأهداف الإستراتيجية للمصرف، وتسبب مشاكل رئيسة لمتلقي الخدمة وتتطلب تدخل الإدارة العليا.
متوسط	3	١٥٪ - ١٩٪	تؤثر على الأهداف التشغيلية والموجودات لدى المصرف، وقد تتطلب مراجعة الإدارة.
منخفض	2	١٠٪ - ١٤٪	تهدد فاعلية بعض النواحي وفاعلية الأشخاص في المصرف، ولكن من الممكن التعامل معها داخلياً.
منخفض جداً	1	أقل من ١٠٪	يتم التعامل مع تأثيرات الخطر من خلال الأعمال الروتينية.

٣- تحديد قيمة (شدة) الخطر = (الاحتمالية x التأثير):

مدى التأثير					احتمالية	
1	2	3	4	5		
منخفض جداً	منخفض	متوسط	مرتفع	مرتفع جداً		
5 L	10 M	15 H	20 VH	25 S	5	مؤكد
4 L	8 M	12 H	16 VH	20 VH	4	محتمل
3 VL	6 L	9 M	12 H	15 H	3	متوسط
2 VL	4 L	6 L	8 M	10 M	2	نادر
1 VL	2 VL	3 VL	4 L	5 L	1	غير محتمل

٤- تحديد وصف قيمة أو شدة الخطر:

مستوى الخطر	الوصف
مرتفع جداً	مخاطر بليغة للغاية بشكل غير مقبول من الممكن أن تنهي النشاط، يجب مراقبتها بشكل مكثف ووضع الإجراءات الوقائية والعلاجية المناسبة، وإعداد تقارير دورية عن سير العمل.
مرتفع	مخاطر كبرى، تتطلب القيام بإجراءات وقائية وعلاجية فورية ومراقبة.
متوسط	مخاطر عالية، تتطلب انتباه الإدارة العليا ووضع الإجراءات المناسبة.
منخفض	مخاطر متوسطة، تتطلب القيام بإجراءات متابعة لتبقى في أدنى مستوى عملي منطقي.
منخفض جداً	مخاطر منخفضة، من الممكن إدارتها ضمن الإجراءات الروتينية.

مالي	سوقي	استثمار الصرف	فر تطبيق على المركز المالي عند تطبيق (1) من سعر صرف الدولار	المرصود على المركز المالي عند تطبيق (2) من سعر صرف الدولار	فر تطبيق على المركز المالي عند تطبيق (3) من سعر صرف الدولار	المرصود على المركز المالي عند تطبيق (4) من سعر صرف الدولار	فر تطبيق على المركز المالي عند تطبيق (5) من سعر صرف الدولار
		استثمار السلع	فر تطبيق على محفظة الاسهم المصرفية عند تطبيق سعر السهم بنسبة (1%)	المرصود على محفظة الاسهم المصرفية عند تطبيق سعر السهم بنسبة (1%)	فر تطبيق على محفظة الاسهم المصرفية عند تطبيق سعر السهم بنسبة (1%)	المرصود على محفظة الاسهم المصرفية عند تطبيق سعر السهم بنسبة (1%)	فر تطبيق على محفظة الاسهم المصرفية عند تطبيق سعر السهم بنسبة (1%)
مالي	قرابي	تدريب المعلومات	لا يتطابق مع الميزانية في الميزانية	لا يتطابق مع الميزانية في الميزانية	لا يتطابق مع الميزانية في الميزانية	لا يتطابق مع الميزانية في الميزانية	لا يتطابق مع الميزانية في الميزانية
		التحليل المالية	معدل وحدة عمل واحدة دون توظيف (1%) من موجودات المصرف	معدل وحدة عمل واحدة واصلية لا توارث من موجودات المصرف (1%)	معدل وحدة عمل واحدة واصلية لا توارث من موجودات المصرف (1%)	معدل وحدة عمل واحدة واصلية لا توارث من موجودات المصرف (1%)	معدل وحدة عمل واحدة واصلية لا توارث من موجودات المصرف (1%)
مالي	تالي	تقييم المعلومات	معدلة صرف في واحدة دون توظيف	معدل مكان الصرافات الالية لا توارث موجود	معدل مكان الصرافات الالية لا توارث موجود	معدل مكان الصرافات الالية لا توارث موجود	معدل مكان الصرافات الالية لا توارث موجود
		تقييم المعلومات	معدل مكان الصرافات الالية لا توارث موجود	معدل مكان الصرافات الالية لا توارث موجود	معدل مكان الصرافات الالية لا توارث موجود	معدل مكان الصرافات الالية لا توارث موجود	معدل مكان الصرافات الالية لا توارث موجود
مالي	امرات	تقييم المعلومات	معدل مكان الصرافات الالية لا توارث موجود	معدل مكان الصرافات الالية لا توارث موجود	معدل مكان الصرافات الالية لا توارث موجود	معدل مكان الصرافات الالية لا توارث موجود	معدل مكان الصرافات الالية لا توارث موجود
		تقييم المعلومات	معدل مكان الصرافات الالية لا توارث موجود	معدل مكان الصرافات الالية لا توارث موجود	معدل مكان الصرافات الالية لا توارث موجود	معدل مكان الصرافات الالية لا توارث موجود	معدل مكان الصرافات الالية لا توارث موجود
مالي	مالي	تقييم المعلومات	معدل مكان الصرافات الالية لا توارث موجود	معدل مكان الصرافات الالية لا توارث موجود	معدل مكان الصرافات الالية لا توارث موجود	معدل مكان الصرافات الالية لا توارث موجود	معدل مكان الصرافات الالية لا توارث موجود
		تقييم المعلومات	معدل مكان الصرافات الالية لا توارث موجود	معدل مكان الصرافات الالية لا توارث موجود	معدل مكان الصرافات الالية لا توارث موجود	معدل مكان الصرافات الالية لا توارث موجود	معدل مكان الصرافات الالية لا توارث موجود

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

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

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) والمععمة بتاريخ ٢٠١٦/٩/١٩ وتعليمات العناية الواجبة رقم (١) 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 قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب يمارس اختصاصه بصورة مستقلة بما يكفل لها الحفاظ على سرية المعاملات التي ترد إلينا 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 النظام المصرفي (Orion) يتم تدقيق أسم الزبون قبل فتح الحساب في شاشة البحث لمضاهاة الاسم مع أسماء اللائحة السوداء للتأكد من عدم ورود اسمه ضمن قوائم المشبوهين المحلية والدولية (OFAC, UN, CE, HM, WORLD CHECK) 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 أكمال 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) وبالتفاصيل ادناه :-

- أسماء الزبائن المتوقعين 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 بالمتوقعين 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... الخ) لتكون جاهزة عند طلبها من قبل البنك المركزي العراقي لأغراض التدقيق.

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

١٢- 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.

١٣- 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.

١٤- تزويد مكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بأستمارة التقييم الفصلية .

١٥- تم متابعة اصدار التاسع الخاص بلجنة بازل لعام ٢٠٢١ 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 .

١٦- تم التعميم على فروع المصرف كافة المؤشرات الاسترشادية الخاصة بقسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب .

١٧ - عدد حالات الاشتباه بعمليات مالية ذات صلة بغسل أموال التي تم احوالها الى مكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب عدد (١) .

١٨- تم التعميم على فروع المصرف كافة اجراءات العناية الواجبة تجاه الزبائن (افراد ، شركات) .

١٩- تم التعميم على فروع المصرف الاجراءات الخاصة بحوالات (WESTERN UNION) .

٢٠- يتم الدخول على قرارات لجنة تجميد اموال الارهابيين يومياً عبر موقع مكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب حيث تم ورود (٣٢) قرار خلال سنة ٢٠٢١ وتم ادراج عدد (١٦١٥) اسم ارهابي على اللائحة السوداء من قبل موظفي قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب .

٢١- تم التعميم على فروع المصرف كافة استمارة التصريح عن النقد المودع .
٢٢ - تم ادراج عدد (١٢١١٨) اسم من قبل موظفي قسم الابلاغ والواردة من البنك المركزي العراقي ووزارة المالية ومركز الابداع العراقي) .
٢٣- تم متابعة منشورات مجموعة العمل المالي (FATF) الخاصة بتعليمات العناية الواجبة تجاه الدول الخاضعة لمتابعة الالتزام بمعايير مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب وكذلك الدول العالية المخاطر والتي لايسمح التعامل معها وهي دولتي :-

- ١ - كوريا الشمالية .
- ٢ - ايران .

- اما الدول العالية المخاطر ويطبق عليها اجراءات العناية الواجبة المشددة وهي :-

- | | |
|---------------------|-----------------|
| ١٠ - ايسلندا . | ١ - البانيا . |
| ١١ - باكستان . | ٢ - باريادوس . |
| ١٢ - زيمبابوي . | ٣ - كمبوديا . |
| ١٣ - جايمانا . | ٤ - غانا . |
| ١٤ - ميانمار . | ٥ - نيكاراغوا . |
| ١٥ - بنما . | ٦ - بوتسوانا . |
| ١٦ - اوغندا . | ٧ - موريشيوس . |
| ١٧ - اليمن . | ٨ - سوريا . |
| ١٨ - جزر الباهاما . | ٩ - منغوليا . |

اذ تختلف هذه الدول بتعديل انظمتها تجاه مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب واعادة تفعيل الاجراءات الحاسمة في تطبيق المعايير الدولية لمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب حيث اوصت مجموعة العمل المالي (FATF) حول اعادة تقييم مخاطر هذه الدول والاسراع بمعالجة اوجه القصور في اكمال جميع الملاحظات والنواقص في تلبية المتطلبات الدولية في مجال مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب

٢٤ - تم تحديث دليل عمل السياسات والاجراءات الخاصة بقسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب لعام ٢٠٢١ .
٢٥ - تم تفعيل خدمة Western Union في فروع المصرف باستثناء فرعي (الثقة والمورد) والعمل على تطبيق تعليمات البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة / قسم مراقبة المؤسسات المالية / شعبة المعايير والامتثال بكتابهم المرقم (٩٠/٥/٩) والورخ في ٢٠٢١/٣/٢٢ حول تطبيق العناية الواجبة من خلال الغرض من التحويل , طبيعة العلاقة بين المرسل والمستلم) .

٢٦ - تم اعتماد الاستثمارات العناية الواجبة الخاصة بالحوالات الصادرة والواردة لخدمة Western Union .

٢٧ - بيان تفصيلي بالبرامج التدريبية التي تم عقدها للعاملين في المصرف . في مجال مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب خلال المدة المشار اليها.

- تم مشاركة السيد (احمد حامد جميل / مدير قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب) بدورة تدريبية بعنوان (اخصائي معتمد في الحظر والعقوبات الدولية CGSS) .

- تم مشاركة السيد (احمد حامد جميل / مدير قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب) بدورة تدريبية بعنوان (مكافحة الجريمة المالية) .

- تم مشاركة السيدة (نغم حميد جاسم / معاون ثاني لمدير قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب) بورشة عمل بعنوان (مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب) .

- تم مشاركة السيدة (نغم حميد جاسم / معاون ثاني لمدير قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب) والسيد (حيدر جلال سعدون) والسيدة (رشا بسمان فاهم) بدورة تدريبية بعنوان (برنامج مدير قسم مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب) .

٢٨ - تم عقد اجتماع على تطبيق (zoom) مع موظفي الارتباط في فروع المصرف حول الإجراءات الخاصة بالعمليات المشبوهة والاسماء المحظورة من التعامل وكيفية التعامل مع الاسماء المطابقة على قوائم الحظر ثم حث موظفي الارتباط على الاتصال المباشر وتقديم التقارير حول العمليات غير الاعتيادية التي يرونها في فروعهم .

٢٩ - تم مراجعة منشورات لجنة بازل لعام ٢٠٢١ والتي تمت الإشارة فيها الى تهديدات غسل الأموال المتعلقة بالاصول الافتراضية والعملات المشفرة .

٣٠ - تم مراجعة المواضيع الخاصة بمسؤولي الفروع وخطوط الدفاع الاول ومنهم موظفي الارتباط في فروع المصرف حول عمليات الكاونتر وخدمة الزبائن وقبول العملاء حيث تم مناقشة المحاور الاساسية بكيفية التعامل والتنسيق مع قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب ودور موظفي الارتباط في الفرع وكيفية معالجة الاخطاء التي تم توثيقها في الفرع ورفعها الى قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب بما يضمن سلامة المعاملات المالية التي تمت بالفرع ومنها كالاتي:-

٣١ - مسؤولية موظفي خدمة الزبائن:-

أ- على موظفي خدمة الزبائن ان يقوموا بالتأكد من تعبئة كافة المعلومات والبيانات الواردة في نموذج طلب الحساب الصادر عن البنك المركزي العراقي والحصول على المستمسكات الاولية بموجب القوانين والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي.

ب- عرض نماذج فتح الحسابات الخاصة بالزبائن والمرفقات او المستمسكات المرتبطة على مدير الفرع للحصول على الموافقات اللازمة وذلك لتوثيق الحصول على جميع المتطلبات والمعلومات الواجب الحصول عليها ويجب على مدير الفرع ان يقوم بالتوقيع على نموذج فتح الحساب.

ج- يتم فتح الحساب على النظام المصرفي الاساسي (Orion) باستثناء الحالات الواجب الحصول على الموافقات المسبقة من قبل الادارة التنفيذية العليا وقسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب وتوصيات دائرة مراقب الامتثال.

د-التأكد من عدم فتح اي من الحسابات على النظام المصرفي الاساسي في حال عدم الحصول على المستمسكات الواجب الحصول عليها لاثبات شخصية الزبون.

٣٢ - يطبق قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب التعليمات والاعامات الصادرة من البنك المركزي العراقي ومكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وإجراءات العناية الواجبة والتحقق تجاه العمليات الغير عادية والعمليات المشتبه بها من خلال المتابعة اليومية بمراجعة التنبيهات الظاهرة على نظام العناية الواجبة وتصنيف المخاطر لنظام الـ (AML) من حيث سير العمليات المصرفية وظهور التنبيهات وفق السيناريوهات المضافة على النظام مع معاينة طبيعة اظهار التنبيه خلال النظام ودورنا في تحليل هذه المعطيات مع تحليل البيانات والعمليات المالية لزبانن المصرف مع تغيرات فئات مخاطر الزبانن وطبيعة الانشطة المالية الخاصة بالزبانن .

٣٣ - تم احصاء عدد كبير من التنبيهات الظاهرة على نظام الـ (AML) ومن هذه التنبيهات (ابتدائي - مراقبة - تراكمي) والتي تستند على سيناريوهات العمليات المالية خلال فترات معينة تمت برمجتها في نظام (AML) وقد اعطت هذه السيناريوهات نتائج قيمة في تصنيف مخاطر الزبانن والتغيرات الحاصلة في فئات معينة من الزبانن وكيفية معالجة هذه الاخطارات على النظام .

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 مدققين 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 والاضرار بسمعة 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 تثبيتها 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 .

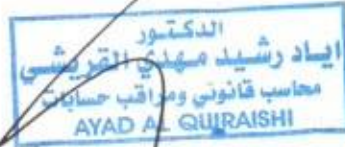
٤. عدد العاملين في قطاع الرقابة والتفتيش لسنة ٢٠٢١ :

ت	الاسم	عدد العاملين
١	المستشار لشؤون الرقابة	١
٢	المدير التنسيقي لقطاع الرقابة والتفتيش	١
٣	دائرة التدقيق الداخلي (مكتبي)	٥
٤	دائرة تقييم الأداء والتنظيم الإداري (الميداني)	٣
٥	دائرة تدقيق أنظمة تقنية المعلومات	١
٦	دائرة المتابعة	١
	المجموع	١٢



سيف يوسف غلام حسين

رئيس مجلس الإدارة



لجنة مراجعة الحسابات لعام ٢٠٢١

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

إستناداً الى قانون الشركات المرقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة وتعليمات تدقيق الحسابات، فقد تمت مراجعة الكشوفات المالية والايضاحات الخاصة بهما بعد الاطلاع على تقرير مجلس الإدارة وتقرير مراقب الحسابات للمصرف وتقرير قسم الرقابة الداخلية للمصرف لعام ٢٠٢١ تبين مايلي:-

(١) تم تدقيق المجموعة الدفترية المستخدمة وتبين بأنها تتطابق مع متطلبات وإجراءات نظام مسك الدفاتر ، وقد تضمنت حسب تقرير اللجنة على كافة الموجودات والمطلوبات والاستخدامات والموارد ، وكذلك أشرفت اللجنة على الإجراءات التنظيمية لجرد الموجودات الثابتة والنقدية وحسب المعايير المحاسبية والتي تبين أنها تتطابق مع المعايير المحاسبية المعتمدة وبشكل سليم ، وكانت نتائج الجرد مناسبة ومطابقة للسجلات .

(٢) قامت اللجنة بتدقيق ومراجعة أعمال وحدة مراقبة الإمتثال في المصرف والتقارير الصادرة عنها وكذلك الإطلاع على الأعمال المصرفية المختلفة التي زاولها المصرف خلال عام ٢٠٢١ وتبين إمتثال المصرف العالي لكافة القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة وعلى الخصوص قانون البنك المركزي العراقي (٥٦) لسنة ٢٠٠٤ وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وقانون غسل الأموال رقم (٣٩) لسنة ٢٠١٥ وعدم ثبوت ما يدل على قيامه بعمليات غسل الأموال أو عمليات تمويل الإرهاب .

(٣) لاحظت اللجنة بأن المصرف قد أظهر كافة الأنشطة التي زاولها خلال الفترة موضوعة التدقيق بشكل واضح وشامل في تقريره السنوي لعام ٢٠٢١ وحساباته الختامية .

(٤) قامت اللجنة بالدور الإشرافي على نطاق التقرير المقدم من قبل مراقب الحسابات الذي أشار إلى نشاط المصرف بالتفصيل من حيث درجة الإلتزام بالقوانين والتعليمات مما يؤكد سلامة كافة إجراءاته بشكل موضوعي وكفوء ، لذلك تؤكد اللجنة سلامة الإجراءات التي إتخذها المصرف لحماية حقوق المساهمين والتي تهم الأطراف المختلفة الأخرى ذات العلاقة خلال السنة ، وأن الأرصدة الظاهرة في الموازنة الختامية هي خير دليل على ذلك .

(٥) لاحظت اللجنة حرص المصرف ومن خلال منظومة الحوكمة بالمجموعة الانتمائية على تطبيق التعليمات الصادرة والسارية من البنك المركزي وأي تعديلات لإحتساب المخصصات الانتمائية اللازمة للنشاط الانتمائي والنشاطات الأخرى ، مع وجود نظام لتقييم المخاطر عن كل إنتمان ممنوح ، إلى جانب متابعة القروض بعد منحه للتأكد من استخدامه في الغرض الممنوح من أجله مع وجود لجان التدقيق للتأكد من تنفيذ شروط الموافقات الانتمائية ورفع التقارير عن ذلك .

(٦) تؤيد اللجنة إستراتيجية إدارة المصرف تعزيز إنتشار فروعها في التوسع في المحافظات كافة لزيادة عدد فروعها ،
لتدعيم شبكة الخدمات المصرفية التي تسهم في تحقيق أهداف تنموية في مختلف قطاعاته ، ولنشر الوعي المصرفي
بين فئات المجتمع كافة والحرص على تقديم الخدمات المصرفية المتنوعة المقدمة من المصرف .

(٧) واصلت اللجنة وبشكل كبير في الإشراف على تحديث اعداد وإصدار " دليل الوصف الوظيفي والمهام الوظيفية "
بشكل يتوافق نظامياً مع المبادئ التوجيهية وتعليمات البنك المركزي العراقي وبشكل يضمن وضوح وإنضباط
الحوكمة المؤسسية لضمان الإستقلالية في إتخاذ القرارات ، ورسم خطوط واضحة للمسؤوليات والواجبات الوظيفية
ومن أهم إعتبرات الدليل التي وضعتها الإدارة العليا في قائمة أولوياتها هو مشاركة لجان الحوكمة واللجان المنبثقة
عن مجلس إدارتها والإدارة التنفيذية العليا ، والإفصاح عن هذه اللجان وأعضائها ومهامها ، من أجل دعم مجلس
الإدارة في مراقبة ومتابعة أداء المصرف من خلال تقاريرها المقدمة بشكل دوري ، كما تضمن هذا الدليل مبادرات
جديدة عن قواعد القيم وأخلاقيات العمل .

(٨) قدمت اللجنة رؤيتها في آلية إدارة الكفاءات البشرية من خلال المساهمة في مناقشة خطة الإحلال الوظيفي للإدارات
التنفيذية بسبب التغيرات والأحداث المحلية والعالمية ، لما تحتويه من أهمية قصوى في سير أعمال وأنشطة
المصرف لضمان إستمرارية وجود القيادات التنفيذية الملائمة على مستوى الإدارة العامة ، كما أطلعت اللجنة على
رؤية الإدارة العليا في خطة تبادل وإحلال مدراء فروعها المؤهلين من داخل المصرف ، عن طريق الإجتماعات مع
الإدارتين العليا والتنفيذية

(٩) شهد العام الحالي، إستمرار اللجنة في عقد العديد من الإجتماعات والتي من خلالها ، إستطاعت التواصل للمراقبة
الشاملة لأنشطة المصرف المختلفة ، وتقديم توصياتها مباشرة إلى مجلس الإدارة ، والتي تقع ضمن نطاق مسؤولياتها
، كما عملت اللجنة ضمن خططها السنوية على إستضافة ومشاركة مسؤولي الإدارات التنفيذية الداخلية لتقديم
المعلومات التي تحتاجها اللجنة وعقد الإجتماعات مع أطراف المدقق الخارجي بشكل مستمر .

وتفضلوا بقبول وافر الاحترام ...



سلام مصطفى الحسني
رئيس الهيئة



وسام جابر جواد
عضواً



فارس حسن النجفي
عضواً