



مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار  
IRAQI MIDDLE EAST INVESTMENT BANK

---

تقرير مجلس الإدارة

حول نشاط المصرف لسنة ٢٠١٩

وتقرير مراقب الحسابات والبيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٩



## المحتويات

- إعلان الدعوة الموجهة إلى السادة المساهمين
- أسهاء السادة أعضاء مجلس الإدارة
- فروع المصرف في أنحاء العراق
- كلية السيد رئيس مجلس الإدارة
- تقرير مجلس الإدارة عن نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١
- تقرير لجنة مراجعة الحسابات
- تقرير مراقب الإمتثال
- تقرير قسم الإبلاغ عن غسل الاموال و تهويل الارهاب
- انظمة الرقابة الداخلية
- تقرير مراقب الحسابات
- قائمة المركز المالي للمصرف كما في ٢٠١٩/١٢/٣١
- قائمة الدخل
- قائمة الدخل الشاهل
- قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
- قائمة التدفقات النقدية
- الكشوفات التحليلية من ١٢٦-٩٤
- قائمة المركز المالي الموحدة للمصرف و الشركات التابعة كما في ٢٠١٩/١٢/٣١
- قائمة الدخل الشاهل الموحدة للمصرف و الشركات التابعة
- قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة للمصرف و الشركات التابعة
- قائمة التدفقات النقدية



## أسماء السادة أعضاء مجلس الإدارة الاصيليين:

رئيس مجلس الإدارة	سيف يوسف غلام حسين
نائب رئيس مجلس الإدارة	سلام مصطفى هادي الحسنى
عضو (المدير المفوض)	محاسن خيري 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 الاوسط العراقي للاستثمار

فروع داخل بغداد

ت	الضلع	رقم الفرع	تاريخ المباشرة	العنوان	رقم الهاتف	البريد الالكتروني
١	الفرع الرئيسي	٧٨١	١٩٩٤/٥/٧	بغداد - عرصة العظيمة - حي بابي - ٩٢٤ - زقاق ٢٥ - بناية ١٤	٠٧٧٠٤٨٩١٠١٤ ٠٧٧٠٧٨٧٧٠٣٨	main@imeib.iq
٢	فرع النعمان	٧٨٦	١٩٩٥/٦/٢٥	بغداد - عتيقيا - جسر عطة لعنا بركة العظيمة - عطة ١٠٤ - شارع ١١ - بيم ١٥	٠٧٩٠٦١٧٢٥٣٧	alnoman@imeib.iq
٣	فرع الزاهر	٧٨٧	١٩٩٥/١٢/٩	بغداد - حي النور - شارع بغداد - عطة ١٠١ - عطة ١١ - بناية ٣١٢	٠٧٧٠٢٩١٦٤٨٦	alzahir@imeib.iq
٤	فرع التقدم	٧٨٩	١٩٩٨/٥/٦	بغداد - حيبة الصناعية - شارع ملوة العطين - ١٢٢ - ٢٦ - بيم ٤٥	٠٧٧٠٤٥٥٨٧٩٧	altqdm@imeib.iq
٥	فرع النجاح	٧٩٥	٢٠٠٥/١٠/١٠	بغداد - الكفيلية - النور - شارع السيد الهادي الربيعي الثانية ١٣٩ و ١٤١	٠٧٧٠٠٦٢١٨٨٨	njah@imeib.iq
٦	فرع الفصون	٧٩٦	٢٠٠٧/١٢/٣١	بغداد - المنصور - شارع ١٤ رمضان - عطة ١٠٧ - زقاق ١٨ - بيم ١١٦	٠٧٧٠٥٨٢٥٤٨٢	alghoson@imeib.iq

فروع خارج بغداد

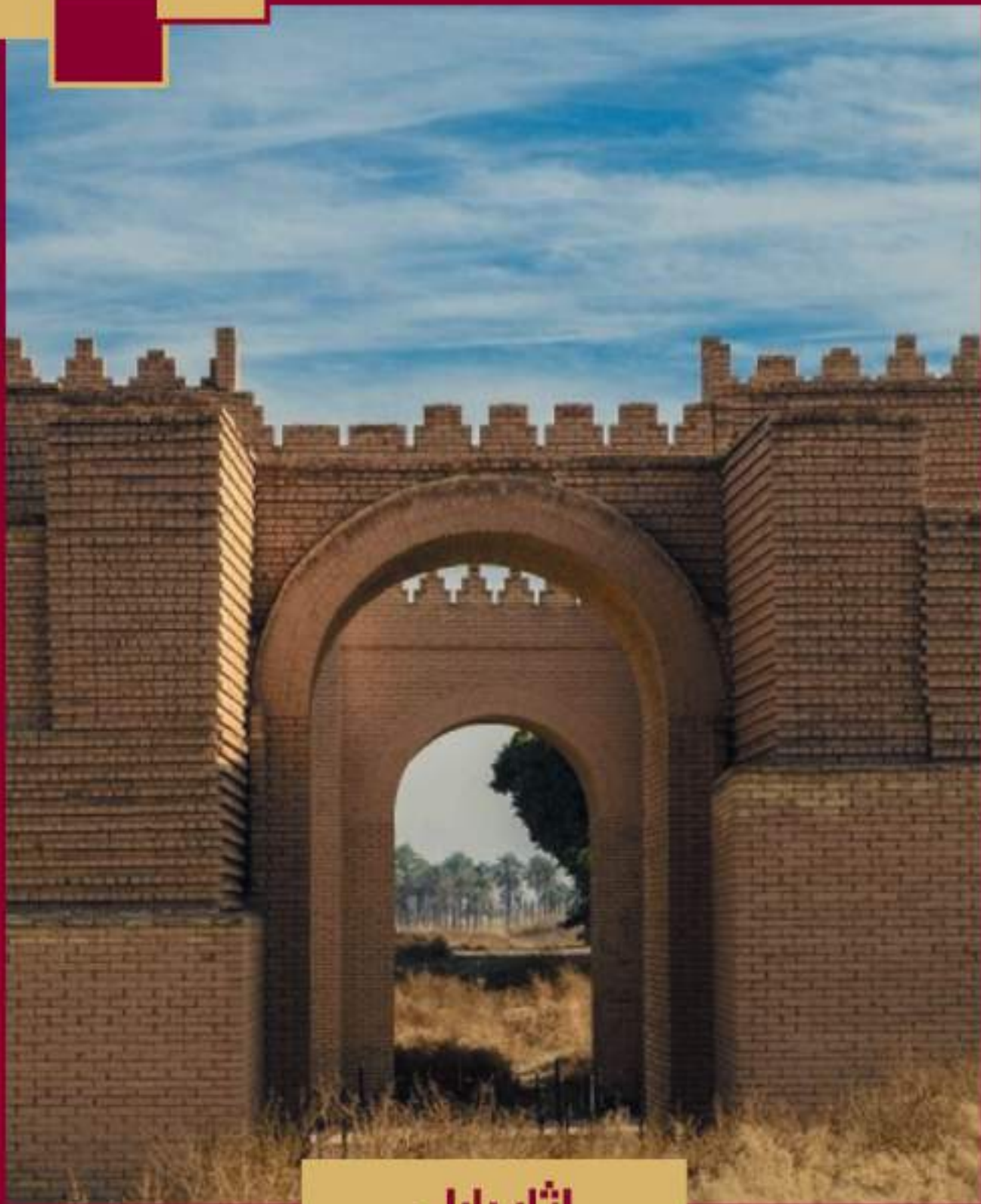
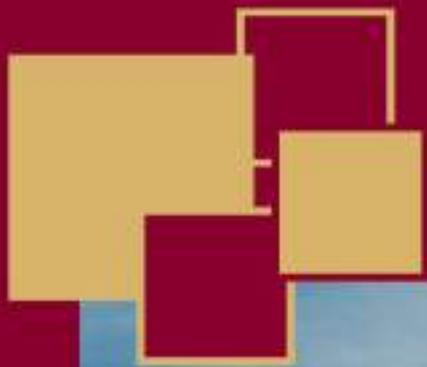
ت	الضلع	رقم الفرع	تاريخ المباشرة	العنوان	رقم الهاتف	البريد الالكتروني
١	فرع الفانار	٧٨٢	١٩٩٧/٩/١٥	البصرة - العشار - بريمة - قرب الشركة العامة للسيارات	٠٧٨٠١٤٠٧٢٤٠	alfanar@imeib.iq
٢	فرع جنار	٧٨٤	٢٠٠٦/٢/١	السيديية - دار السلام - عطة ١٠١ - زقاق ١٥٤ - عطة ١١٥ - شارع رقم العار	٠٧٧٠٣٦٧٧٧٤٥	chnar@imeib.iq
٣	فرع المورد	٧٨٥	١٩٩٧/١/٧	الموصل - الدوايمة - رقم المنطقة ٥٠١ مقاطعة رقم ٢٨٥	٠٧٧٠١٨٣٦٤٩٦	almawrd@imeib.iq
٤	فرع الخير	٧٨٨	١٩٩٦/١٠/٢٤	سامراء - باب التينة - ساحة التوقف	٠٧٧٠٣٧١٦٧٠٦	alkhair@imeib.iq
٥	فرع الثقة	٧٩٠	١٩٩٦/١٠/٢٤	الموصل - الدوايمة - رقم المنطقة ٥٠١ مقاطعة رقم ٢٨٥	٠٧٧٠٧٤٩١٦٢٦	althiqa@imeib.iq
٦	فرع الشروق	٧٩٢	١٩٩٩/١٢/١٤	كركوك - شارع الثورة - مقابل المستشفى الجمهوري العام	٠٧٧٠١٣٥٤٠١١	alshroq@imeib.iq
٧	فرع الخليل	٧٩٨	٢٠٠٨/٦/٢٩	زخمو / كيسنة - جوار فندق بزاز - رقم القاطعة ٢٨٢٦	٠٧٥٠٤٢٨٢٦٤١	khalel@imeib.iq
٨	فرع الداعم	٧٩٩	٢٠٠٨/١٢/٣٠	العتة - شارع ٢٠ قرب الشارع الضميمة جوار سوق المنار	٠٧٨١٢٥٤٧٤٩٥	support@imeib.iq
٩	فرع المميز	٨٠٠	٢٠١١/٩/١٨	النجف الاشرف - حي الامير عطة ١١٢ - ٦٢ - ١٢٤	٠٧٨٠٤٢٨١١٠٣	mumayz@imeib.iq
١٠	فرع سامان	٨٠١	٢٠١٢/٧/١٨	اربيل - وارث شارع ملين رقم القاطعة ١١٠٧٢١	٠٧٥٠١٩٨٥٣٤٣	saman@imeib.iq
١١	فرع تابان	٨٠٢	٢٠١٢/٨/٢٦	ديوك الحربية رقم القاطعة ٢٩٠٩ - مقاطعة ٤٢ - عطة ٢٢٨	٠٧٧٢٩٦١٠٥٥٥	taban@imeib.iq
١٢	فرع الكساء	٨٠٣	٢٠١٥/٦/٢١	كربلاء المقدسة - شارع الواسطي - مقابل كلية الشئون القانونية / سابقاً	٠٧٨١٩٨٥٤٢٢٣	kisaa@imeib.iq



### الفروع المستقبلية

- |                         |                      |
|-------------------------|----------------------|
| ١. الكوت / واسط         | ٥. الفلوجة / الزنبار |
| ٢. الديوانية / القادسية | ٦. السماوة / الهثني  |
| ٣. السليمانية / بغداد   | ٧. العمارة / هيسان   |
| ٤. الزبير / البصرة      | ٨. الناصرية / ذي قار |





اٲار بابل



## كلمة رئيس مجلس الإدارة

### بسم الله الرحمن الرحيم

حضرات السادة المساهمين المحترمين

حضرات السادة الضيوف المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

يطيب لنا ويسعدنا ان 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 السنوي لمصرفنا (مصرف الشرق الأوسط العراقي للإستثمار- مساهمة خاصة) لمناقشة تقرير مجلس الإدارة والحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١ وكذلك تقرير مراقب الحسابات وعرض نتائج أعمال وأنشطة المصرف والتي نتمنى أن تنال رضاكم وترحيبكم.

الدوات الحضور المحترمين...

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

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



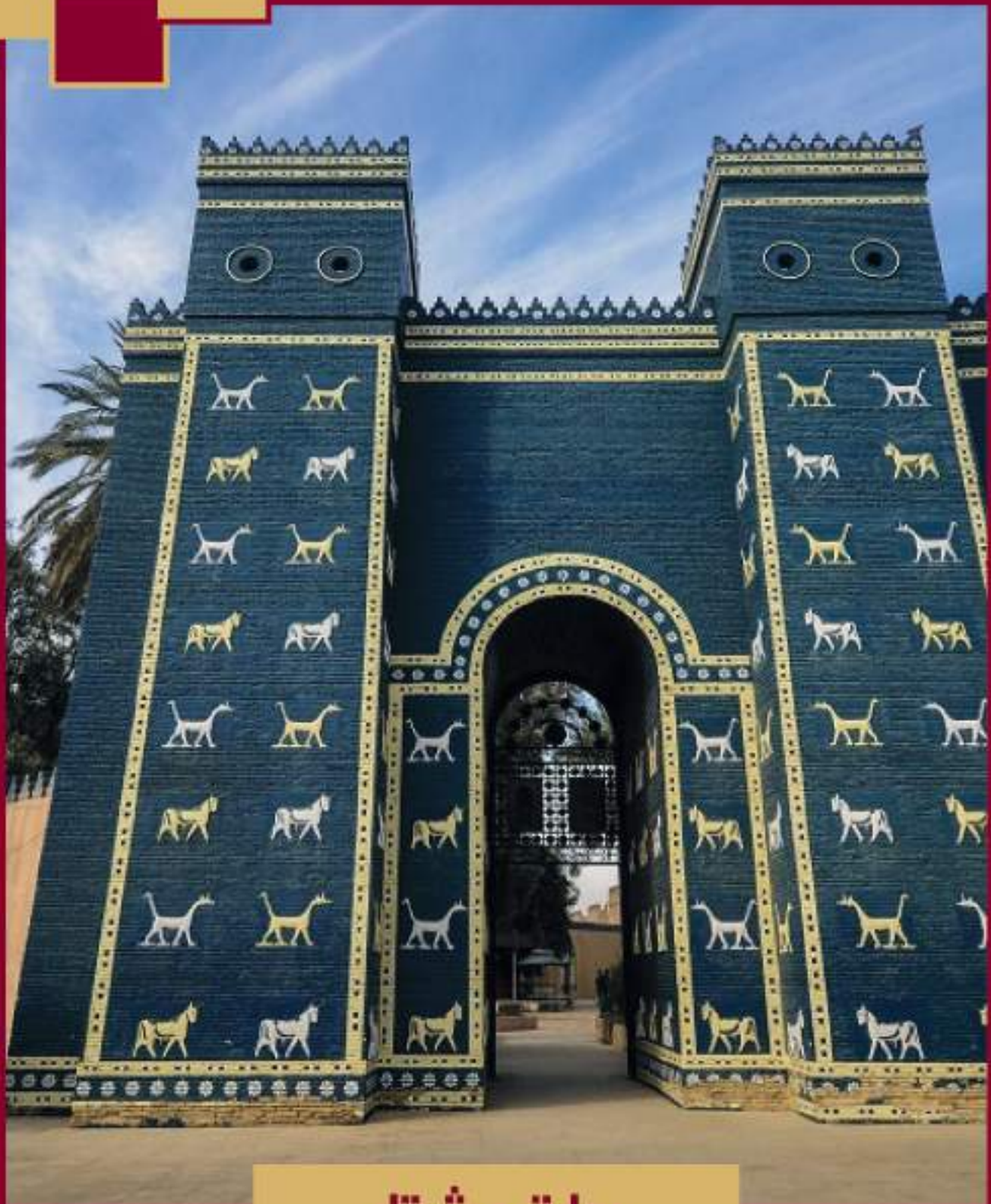
لقد حرص المصرف على الاستمرار بتطوير وتحديث أنظمته وبرامجه المصرفية وأنظمة الدفع المالي وفق التطورات الحاصلة في العالم، لغرض الألتقاء بالمستوى المطلوب والذي يتناسب مع التاريخ العريق لمصرفكم وسمعته الجيدة والتميزة في عموم القطاع المصرفي.

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

وفي النهاية لايسعنا إلا أن نقدم خالص احترامنا وشكرنا وتقديرنا لمساهمينا الكرام والجهة القطاعية الراحية (البنك المركزي العراقي) والتي أمدتنا بالدعم المتواصل من خلال ادارتها الرشيدة وتوجيهاتها السديدة، وكذلك نقدم خالص شكرنا وتقديرنا إلى السادة دائرة تسجيل الشركات وهيئة الأوراق المالية لما قدموه من دعم مستمر ومتواصل لخدمة الجهاز المصرفي العراقي، سائلين المولى عز وجل أن يُمكّننا من الاستمرار بتحقيق الأهداف التي يصبو إليها المصرف من الوصول إليها خدمة لوطننا الحبيب ومساهمينا الكرام.

سيف يوسف غلام حسين

رئيس مجلس الإدارة



بوابة عشتار



## بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير مجلس الإدارة السنوي عن نشاط المصرف خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩  
حضرات أعضاء الهيئة العامة المحترمين ....

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ....

نقدم لحضراتكم تقرير مجلس إدارة مصرفكم (مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار) الشامل بشأن الحسابات الختامية المدققة للسنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٩ متضمناً بيانات ومعلومات عن أعمال ونشاط المصرف ونتائج تنفيذ الخطة السنوية، الذي اعد وفقاً لأحكام المادتين (١١٧) و (١٣٤) من قانون الشركات المرقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل، وتعليمات النظام المحاسبي للشركات رقم (١) لسنة ١٩٩٨ والقاعدة المحاسبية رقم (١٠) الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية والرقابية في جمهورية العراق، ولأحكام قانون المصارف المرقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وتعليمات هيئة الأوراق المالية.

### أولاً :- نبذة مختصرة عن المصرف :

#### ١- تأسيس المصرف :

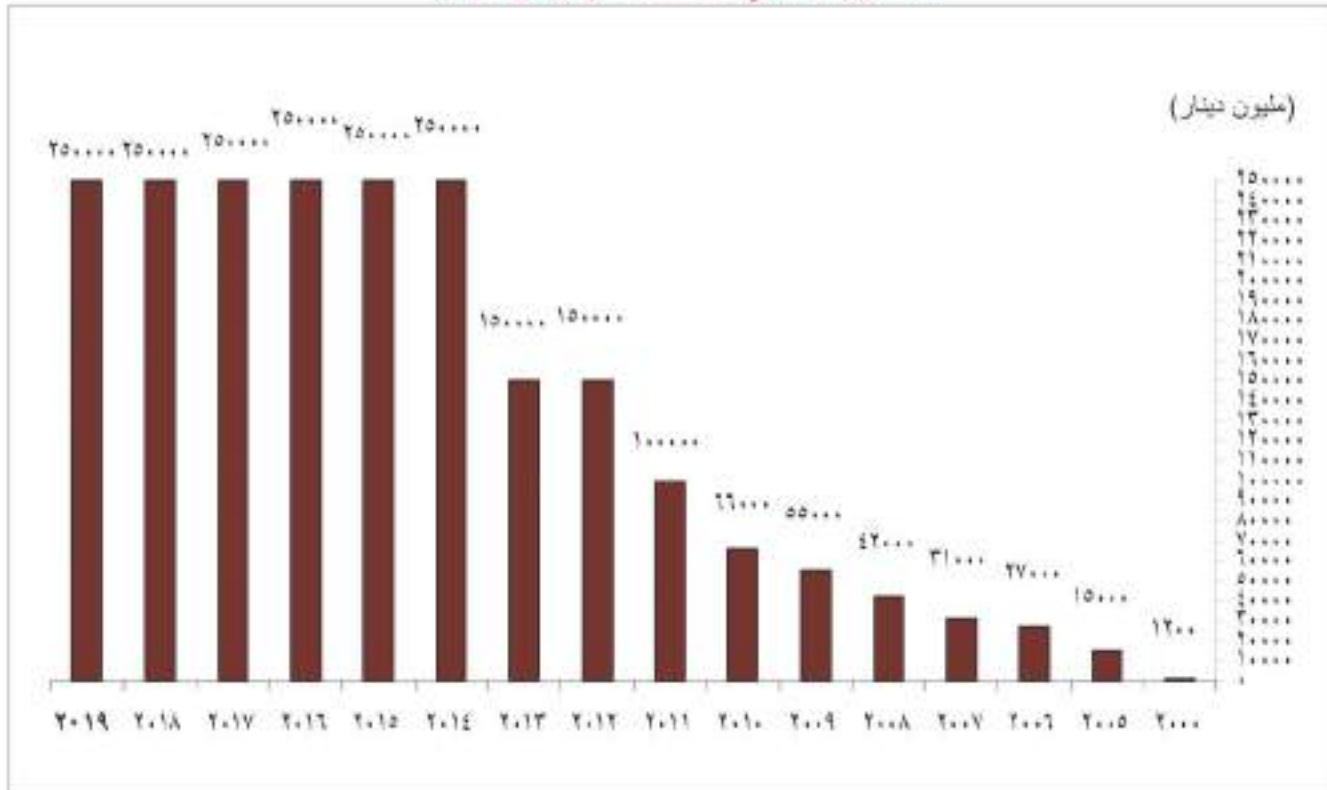
أسس مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار كشركة مساهمة خاصة إستناداً لقانون الشركات رقم (٣٦) لسنة ١٩٨٣ النافذ حينذاك، بموجب شهادة التأسيس الصادرة عن دائرة تسجيل الشركات في حينه المرقمة م ش/٥٢١١ والمؤرخة في ١٩٩٣/٧/٧ براسمال إسمي مقداره (٤٠٠) مليون دينار عراقي سدد منه (١٠٠) مليون دينار في حينه . وبعد أن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

#### ٢ - التطورات التي حصلت على رأس المال وتواريخها :

خلال الفترة الممتدة من تأسيس المصرف في سنة ١٩٩٣ حتى نهاية السنة الحالية ٢٠١٩ إستمر رأس مال المصرف بالزيادة المضطردة إلى أن وصل كما هو في نهاية السنة المالية /٢٠١٤ بمقدار (٢٥٠) مليار دينار حيث أن قسم من الزيادات كانت نتيجة تحويل الأرباح القابلة للتوزيع إلى رأس المال والقسم الآخر كان نتيجة طرح أسهم زيادة رأس المال للإكتتاب .



التطورات التي حصلت على رأس المال



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 الاقتصادية ضمن إطار السياسة الاقتصادية والمالية للدولة وبما يحقق أهداف المصرف في التطور والنمو . ونشاطه يتركز في ممارسة الصيرفة التجارية والإستثمارية وحسبما تسمح به القوانين النافذة وتعليمات البنك المركزي العراقي بالإضافة إلى منح التسهيلات الإئتمانية المتنوعة .

٤- عدد ومواقع فروع المصرف :

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



## ٥- نتائج تنفيذ الموازنة التخطيطية :

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

## الموازنة التخطيطية للأنشطة المصرفية لعام ٢٠١٩

(( مليون دينار ))

أولاً: الموازنة التخطيطية للمصروفات :

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

(( مليون دينار ))

ثانياً: الموازنة التخطيطية للإيرادات :

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



ثالثاً: الموازنة التخطيطية للموجودات داخل وخارج الميزانية: (( مليون دينار ))

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

رابعاً: الموازنة التخطيطية للمطلوبات: (( مليون دينار ))

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



٦- المساهمة في شركات أخرى :

أدناه جدول يوضح فيه مساهمة المصرف في شركات أخرى وبنسبة لا تزيد عن ٢٠% من رأس مال المصرف واحتياطياته السليمة ولم يتم تخصيص أي مبلغ في احتياطي القيمة العادلة لأن جميع مساهمات المصرف في شركات غير مدرجة في سوق العراق للأوراق المالية.

نسبة مساهمة المصرف في رأس المال	كافة الأسهم (ملون دينار)	عدد الأسهم التي يملكها المصرف (ملون سهم)	رأس المال المنفوع (ملون دينار)	تاريخ التأسيس	أسم الشركة
١٢%	٣٤٢	٣٤٢	٥٥٠	٢٠٠٧/٠١/٣١	شركة الشرق الأوسط للبرامجيات والتظم (مساهمة خاصة)
٩٦%	٢,٨٩٩	٢,٨٩٩	٣,٠٠٠	٢٠٠٧/٠٤/١٥	شركة إيداع الشرق الأوسط للمقاولات العامة والاستثمارات العقارية (مساهمة خاصة)
٩٧%	٢,٧٥٠	٢,٨٩٥	٣,٠٠٠	٢٠٠٧/٠٤/١٥	شركة أرمك للاستثمارات السياحية والسفر والسياحة (مساهمة خاصة)
٩٨%	٢,٨٦٥	٢,٩٦٢	٣,٠٠٠	٢٠٠٧/٠٤/٢٤	شركة اتحاد الشرق الأوسط للمقاولات (مساهمة خاصة)
١٠٠%	١٠٠	١٠٠	١٠٠	٢٠٠٨/٠٣/٢٥	شركة براهم الخير للتوسط ببيع وشراء الأوراق المالية المحدودة
٩٩%	٢٤,٣٨١	٢٩,٨٤٧	٣٠,٠٠٠	٢٠١٠/٥/٢٠	شركة الرييس للتواجن والأعلاف (مساهمة خاصة)
١٢%	١,٠٨٧	١,٩١٥	١٦,٤٦٤	٢٠٠٩/٠٥/٢٥	للشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة المحدودة
٩%	٨٤٢	٨٤١	٩,٦٢٦	٢٠٠٦/٢/٢	الشركة العراقية للتكاملات المصرفية (مساهمة خاصة)
٧%	٣٥٠	٣٥٠	٥,٠٠٠	٢٠٠٨/١٢/٣	موق أربيل للأوراق المالية
١%	٧٨٩	٧٨٩	١٠٠,٠٠٠	٢٠١٨/٦/٢٧	الشركة العراقية لضمان الودائع
	٣٦,٤٠٥	٤٣,٩٤٠			المجموع

ثانياً :- بيانات تفصيلية وتحليلية :-

١- العقود الهامة التي أبرمها المصرف خلال السنة :

١ - عقود ائنية المصرف المؤجرة للغير :

شاحل البنائة	مبلغ العقد	مدة العقد
من	لغاية	
شركة الرييس للتواجن والأعلاف ( جزء من بنائة فرع جومان)	٧٥٠ دولار شهرياً	٢٠١٩/٣/١٧ - ٢٠١٩/١٢/٣١
شركة الشرق الأوسط لإنتاج وتسويق الأسماك (جزء من فرع النعمان)	٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار سنوياً	٢٠١٩/١/١ - ٢٠١٩/١٢/٣١
شركة أرمك للاستثمارات السياحية والسفر والسياحة (جزء من فرع النعمان)	٤,٠٠٠,٠٠٠ دينار سنوياً	٢٠١٩/١/١ - ٢٠١٩/١٢/٣١
شركة إيداع الشرق الأوسط للمقاولات العامة والاستثمارات العقارية (جزء من فرع النعمان)	٦,٠٠٠,٠٠٠ دينار سنوياً	٢٠١٩/١/١ - ٢٠١٩/١٢/٣١
شركة الشرق الأوسط للبرامجيات والتظم (إيجار الطابق الاول من فرع الزاهر)	٩,٠٠٠,٠٠٠ دينار سنوياً	٢٠١٩/١/١ - ٢٠١٩/١٢/٣١
إيجار مصرف الانصاري الاسلامي لبنائة عقار البناتوين ٩٨/٣٢٣ في الكرادة / سلحة الولق	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار سنوياً	٢٠١٩/٣/١٩ - ٢٠١٩/١٢/٣١
إيجار مصرف القابض الاسلامي لبنائة عقار فرع شعبان ٣/١٨٠ في المنطقة الصناعية /شيخ عمر	٥٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار سنوياً	٢٠١٩/٣/١٩ - ٢٠١٩/١٢/٣١





## ٢- الربح الصافي

بلغ اجمالي الربح خلال السنة ٢٠١٩ (١٩٣.٧٨٩.٢٢٥) دينار ونسبته (٠.١) % من رأسمال المصرف المدفوع ، وتم تنزيل الاستقطاعات القانونية المتمثلة بحصة ضريبة الدخل بمبلغ (١١٥.١١١.٥٤٨) دينار حسب منطوق المادة (٧٣) من قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل ، وتم احتجاز نسبة ٥% كإحتياطي قانوني (الزامي) بمبلغ (٣.٩٣٣.٨٨٤) دينار، وفي أدناه كشفاً يوضح توزيع الأرباح:

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

## ٣- أرصدة الإحتياطيات :

كانت الاحتيائيات عام ٢٠١٨ (١٧.٤٦٧.٥٣١.٥٧٠) دينار ، واصبحت عام ٢٠١٩ (١٧.٢٩٠.٢٩٤.١٧٤) دينار وكما مفصل أدناه:

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



٤- أرصدة التخصيصات

بلغ رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (١٠,٧٢٤,٩١٩,٢٥٣) دينار ، ومخصص مخاطر إئتمان المناطق الساخنة بمبلغ (٥,٥٧٦,٥٠٦,٥١٠) دينار إستناداً إلى توجيهات البنك المركزي العراقي على ضرورة وضع مخصص لثروع المصرف في المناطق الساخنة ونسبة ٧٥% من مبلغ الفائض المتراكم لعامي ٢٠١٥-٢٠١٤.

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



٥ - المبالغ المنفقة للأغراض أدناه لعام ٢٠١٩ :

الف دينار

الغرض	
الدعاية والإعلان	٤٣,٧٠٣
الضيافة	١٢,٧٨٣
السفر والإيفاد	٢٦٣,٠٩٧
التبرعات والهدايا	٢٥٣,٢٤٠

٦ - حقوق المساهمين :

بلغ إجمالي حقوق المساهمين في نهاية السنة السابقة (٢٦٧.٤٦٧.٥٣١.٥٧٠) دينار المتمثل برأس المال والإحتياطيات . وخلال عام ٢٠١٩ بلغ الإحتياطي القانوني (١٣.٨٦٤.٠٢٧.٦٤٣) دينار واحتياطي توسعات (٣٠٠.١٣٢.٨٦٣) دينار واحتياطي مخاطر مصرفية (٣٠٣.٢٧٦.٦٨٢) واحتياطي تغير القيمة العادلة (٧.٠٤٥.٢٦٦) دينار، وإن الفائض المتراكم لعام ٢٠١٩ هو (٢.٨٢٩.٩٠٢.٢٥٢) دينار فيكون حقوق المساهمين في نهاية السنة (٢٦٧.٢٩٠.٢٩٤.١٧٤) ، وكما موضح أدناه :

دينار	
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المصرف
١٣,٨٦٤,٠٢٧,٦٤٣	الإحتياطي القانوني
٣٠٠,١٣٢,٨٦٣	إحتياطي توسعات
٣٠٣,٢٧٦,٦٨٢	إحتياطي مخاطر مصرفية
(٧,٠٤٥,٢٦٦)	إحتياطي تغيير القيمة العادلة
٢,٨٢٩,٩٠٢,٢٥٢	الفائض المتراكم (أرباح غير موزعة)
٢٦٧,٢٩٠,٢٩٤,١٧٤	المجموع



ثالثاً : أعضاء مجلس إدارة المصرف والمدير المفوض :-

أدناه أسماء السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والمدير المفوض ومقدار مساهمة كل منهم في رأس مال المصرف كما هو في نهاية السنة الحالية والمبالغ التي تسلموها من المصرف خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١ :

السادة	المنصب	التكصيل الشرائي	عدد الأسهم	المبالغ التي تسلموها (مليون دينار)
سيد يوسف غلام حسين	رئيس مجلس الإدارة	- بكالوريوس علوم حسبات / جامعة بغداد	١٠٠,٠٠٠	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 و السياسة / جامعة بغداد	٧,٢٩٨,٢٤٨	لا يوجد
فارس حسن توفيق النجفي	عضو	- بكالوريوس محاسبة / كلية التجارة - جامعة القاهرة - دبلوم اقتصاد / معهد البحوث و الدراسات الاقتصادية جامعة القاهرة - دبلوم تخطيط اقتصادي / معهد للتخطيط 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 أو تسلم منه قروضاً أو سلفة.  
٢- عقد مجلس إدارة المصرف خلال السنة الحالية (٦٩) اجتماعاً وللمصرف دائرة متخصصة لمتابعة تنفيذ قرارات مجلس الإدارة .

رابعاً :- الرواتب والأجور والعمالة :-

بلغ عدد المنتسبين كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ (٦٤٠) منتسباً وبلغ إجمالي الأجور النقدية المدفوعة خلال السنة (٩,٢٥٣,٣٧٥,٣٧٥) دينار وإن مدخولات أي منهم تزيد على (٣٥٠) ألف دينار شهرياً مع حوافز شهرية ويتمتعون بمزايا عديدة منها تحمل المصرف تسديد ضريبة الدخل المتحققة على مدخولاتهم ويستحق المنتسب مكافأة تعويضية عند نهاية خدمته والتي لا تقل عن سنة كما يتحمل المصرف أجور نقلهم ، ويسعى المصرف إلى تطوير قابلياتهم عن طريق إشراكهم في الدورات التأهيلية والتخصصية في المعهد المصرفي الخاص بالمصرف أو في الدورات التي تقام من قبل رابطة المصارف والبنك المركزي العراقي والمصارف الأخرى وخارج العراق . ويقدم المصرف إعانات مالية عند وفاة أحد الأقرباء من الدرجة الأولى والتأمين على حياة الحراس، وفي أدناه أسماء وعناوين ووظائف خمسة من المنتسبين الذين تقاضوا أعلى دخل خلال السنة .

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



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

في جانب الموجودات كان المركز المالي للمصرف عام ٢٠١٨ مامقدار (٨٠٠,٧٥٠) مليون دينار وأصبح عام ٢٠١٩ (٦٥٨,٢٣١) مليون دينار، بإنخفاض (١٤٢,٥١٩) مليون دينار ومانسبته (-١٧,٨) بسبب إنخفاض رصيد حساب النقود بمبلغ (-١٤٨,١٦٢) مليون دينار، والائتمان النقدي بمبلغ (-٥٢١) مليون دينار، والموجودات الثابتة بمبلغ (-٦١٤) مليون دينار، وإرتفع رصيد الموجودات الأخرى بمبلغ (٦,٧٧٨) مليون دينار.

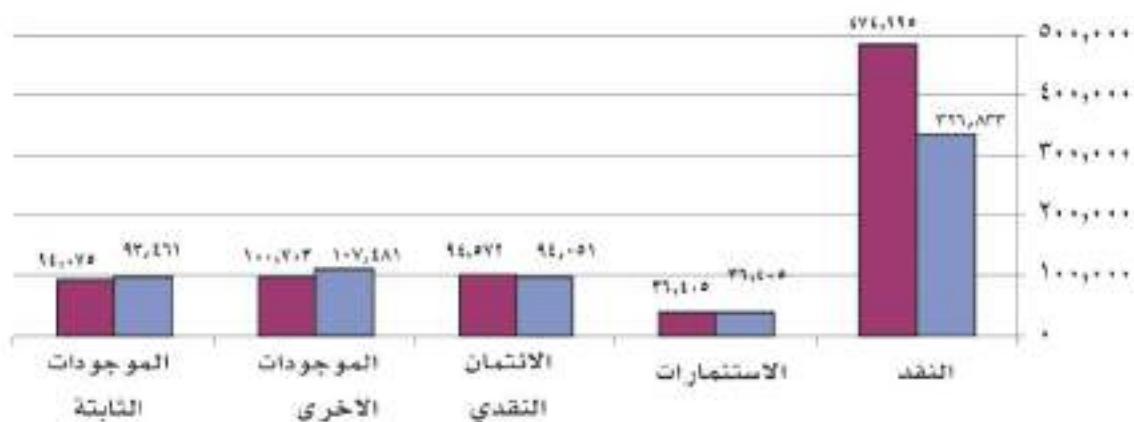
المركز المالي للمصرف كما هو في نهاية عامي ٢٠١٨ و ٢٠١٩ (مليون دينار)

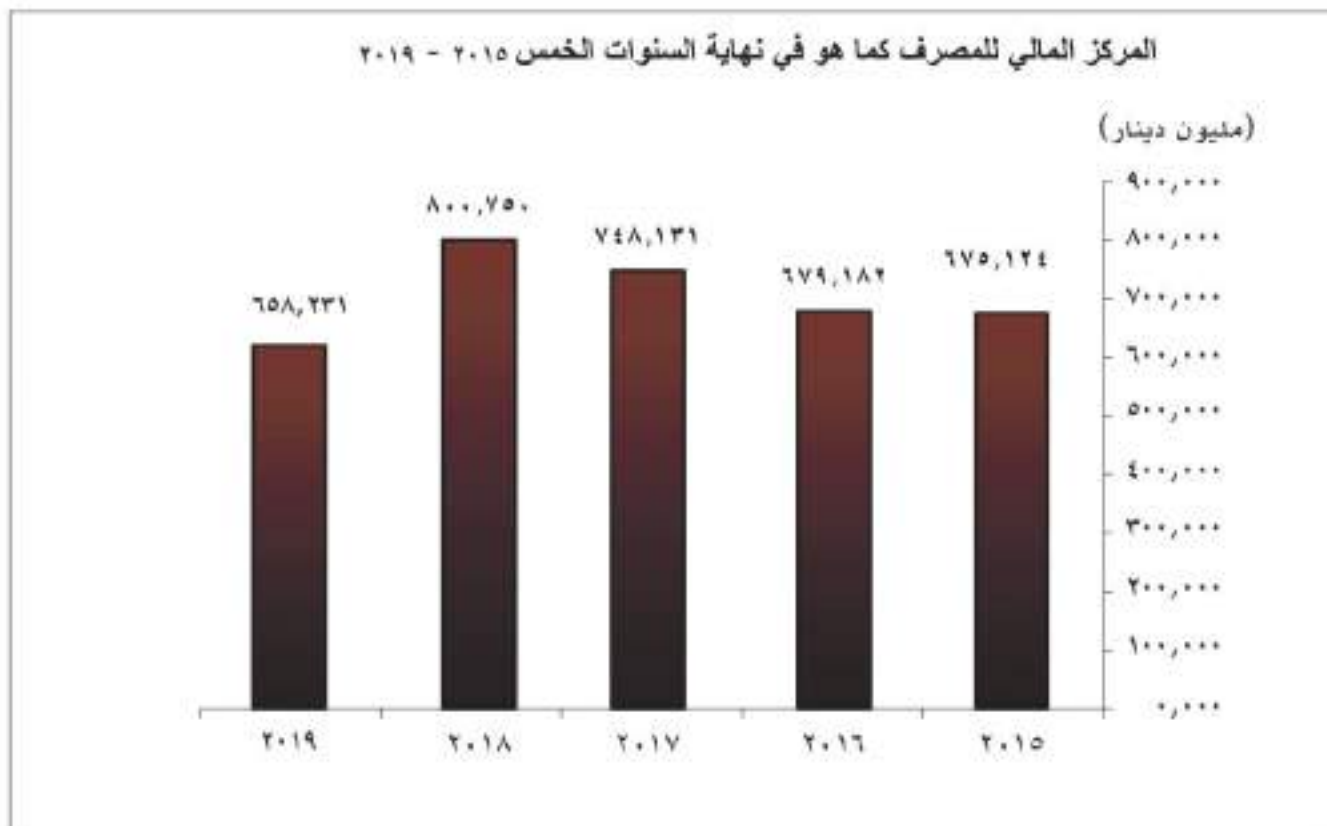
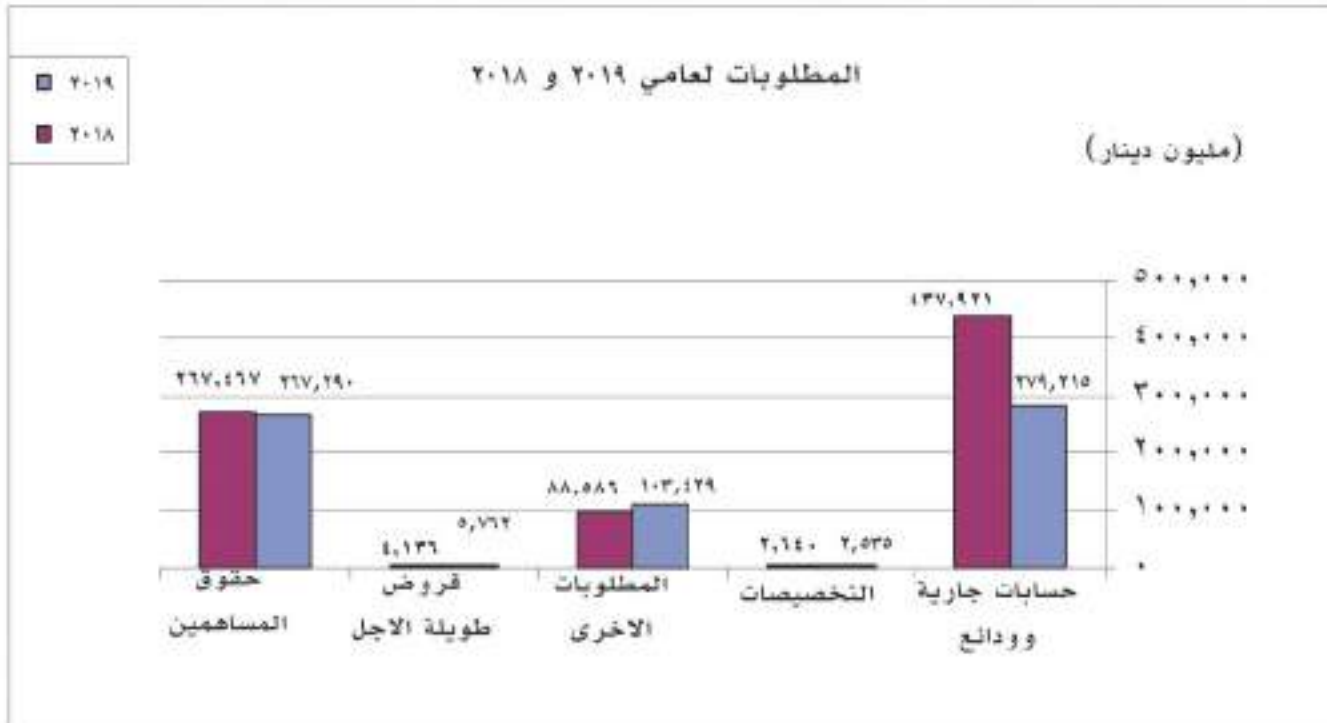
اسم الحساب الموجودات	٢٠١٩/١٢/٣١		٢٠١٨/١٢/٣١		التغير %
	الرصيد	الأهمية النسبية %	الرصيد	الأهمية النسبية %	
النقود	٣٢٦,٨٣٣	٤٩,٨	٤٧٤,٩٩٥	٥٩,٤	(٣١,٢)
الاستثمارات	٣٦,٤٠٥	٥,٥	٣٦,٤٠٥	٤,٥	٠,٠
الائتمان النقدي	٩٤,٠٥١	١٤,٣	٩٤,٥٧٢	١١,٨	(٠,٦)
موجودات أخرى	١٠٧,٤٨١	١٦,٣	١٠٠,٧٠٣	١٢,٦	٦,٧
الموجودات الثابتة	٩٣,٤٦١	١٤,٢	٩٤,٠٧٥	١١,٧	(٠,٧)
<b>المجموع</b>	<b>٦٥٨,٢٣١</b>	<b>١٠٠</b>	<b>٨٠٠,٧٥٠</b>	<b>١٠٠</b>	<b>(١٧,٨)</b>
<b>المطلوبات</b>					
حسابات جارية وودائع	٢٧٩,٢١٥	٤٢,٤	٤٣٧,٩٢١	٥٤,٧	(٣٦,٢)
التخصيصات	٢,٥٣٥	٠,٤	٢,٦٤٠	٠,٣	(٤,٠)
مطلوبات أخرى	١٠٣,٤٢٩	١٥,٧	٨٨,٥٨٦	١١,١	١٦,٨
أروض مستلمة طويلة الأجل	٥,٧٦٢	٠,٩	٤,١٣٦	٠,٥	٣٩,٣
حقوق المساهمين	٢٦٧,٢٩٠	٤٠,٦	٢٦٧,٤٦٧	٣٣,٤	(٠,١)
<b>المجموع</b>	<b>٦٥٨,٢٣١</b>	<b>١٠٠</b>	<b>٨٠٠,٧٥٠</b>	<b>١٠٠</b>	<b>(١٧,٨)</b>

الموجودات لعامي ٢٠١٩ و ٢٠١٨

(مليون دينار)

■ ٢٠١٩  
■ ٢٠١٨







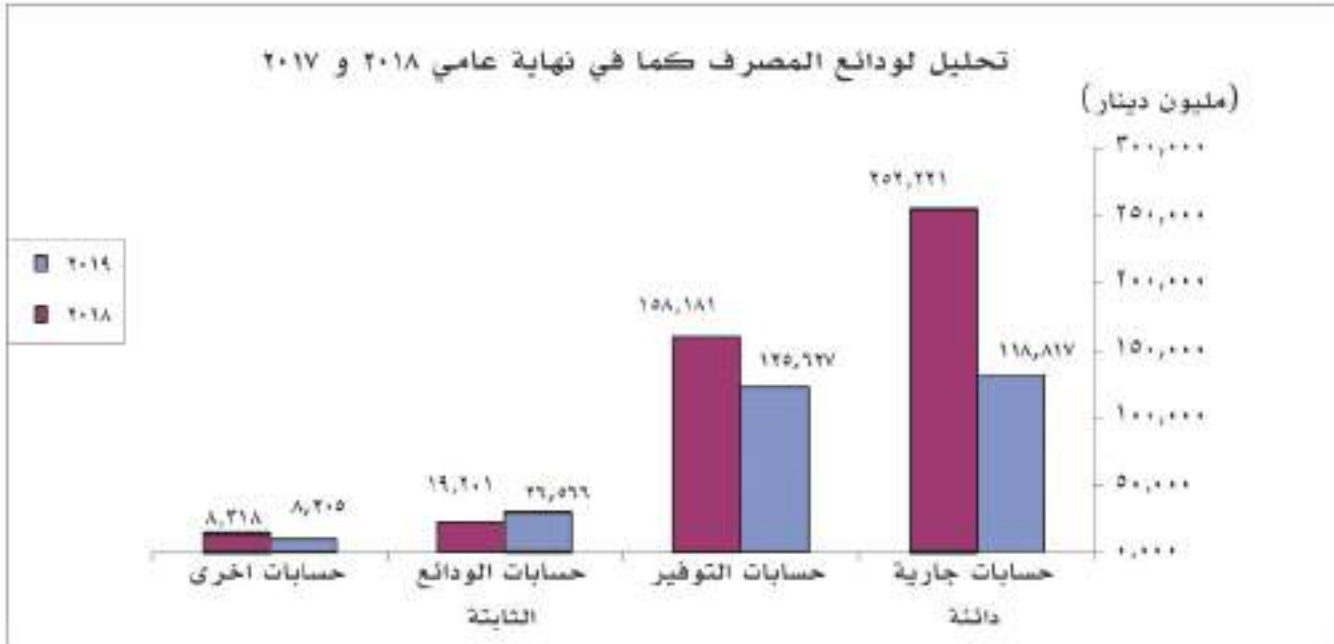
٤- النشاط المصرفي :-

أ - الودائع

تحليل لودائع المصرف كما هي في نهاية عامي ٢٠١٩ و ٢٠١٨.

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

تحليل لودائع المصرف كما هي في نهاية عامي ٢٠١٧ و ٢٠١٨





ب - التسهيلات المصرفية:-

(١) الإلتئمان النقدي :

رؤية المصرف :

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

التحديات والمسؤولية الاجتماعية :

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

المشاريع المؤهلة للحصول على التمويل :

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

المنتجات التمويلية :

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

القطاعات الاقتصادية المشمولة بالتمويل :

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



### الفئات المشمولة بالتمويل :

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

### طبيعة المشاريع و الانشطة المقبولة:

#### -المشاريع القائمة.

-المشاريع الجديدة (يتم تمويل المشروع بنسبة (٧٠%) من كلفة انشاءه كحد اعلى على ان يتوفر لدى المقترض ما يعادل (٣٠%) من كلفة انشاء المشروع كحد ادنى موثقة بمستمسكات رسمية) مع اشتراط توفر عامل الخبرة في مجال العمل لدى المقترض.

- و لكافة الانشطة التي لا تتعارض مع تعليمات المصرف و البنك المركزي العراقي و القوانين و الانظمة العراقية.

-و تعطى الافضلية للمشاريع التي ستشغل ايدي عاملة جديدة (خلق فرص عمل جديدة)

### الجهات الراعية و الداعمة :

-الامانة العامة لمجلس الوزراء.

-البنك المركزي العراقي .

-البنك المركزي العراقي / صندوق تمكين للتكافل الاجتماعي

-الشركة العراقية للكفالات المصرفية / مساهمة خاصة .

-الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة و المتوسطة المحدودة.

### البرامج التمويلية :

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

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

عدد السلف التي استملت من قبل المصرف (٩) سلف استنفذت بالكامل، كل سلفة مبلغها (١) مليار دينار عراقي.



-برنامج التمويل المشترك للمشاريع الصغيرة و المتوسطة (ICF):

برنامج متخصص في تمويل المشاريع الصغيرة و المتوسطة بالتمويل المشترك ما بين المصرف و الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة و المتوسطة المحدودة من خلال منح قروض للزبائن من اصحاب المشاريع الصغيرة و المتوسطة المتوافقة مع تعليمات البنك المركزي العراقي و المصرف من جهة و اعادة تدوير النقد المسترجع من تسديد هذه القروض بمنح قروض جديدة من جهة اخرى (تدوير المحفظة) و بسعر فائدة يتراوح ما بين (٧% - ١٠%) اعتمادا على مبلغ و مدة القرض ، مبالغ القروض تتراوح من (٦) ستة ملايين دينار عراقي 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 (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 .

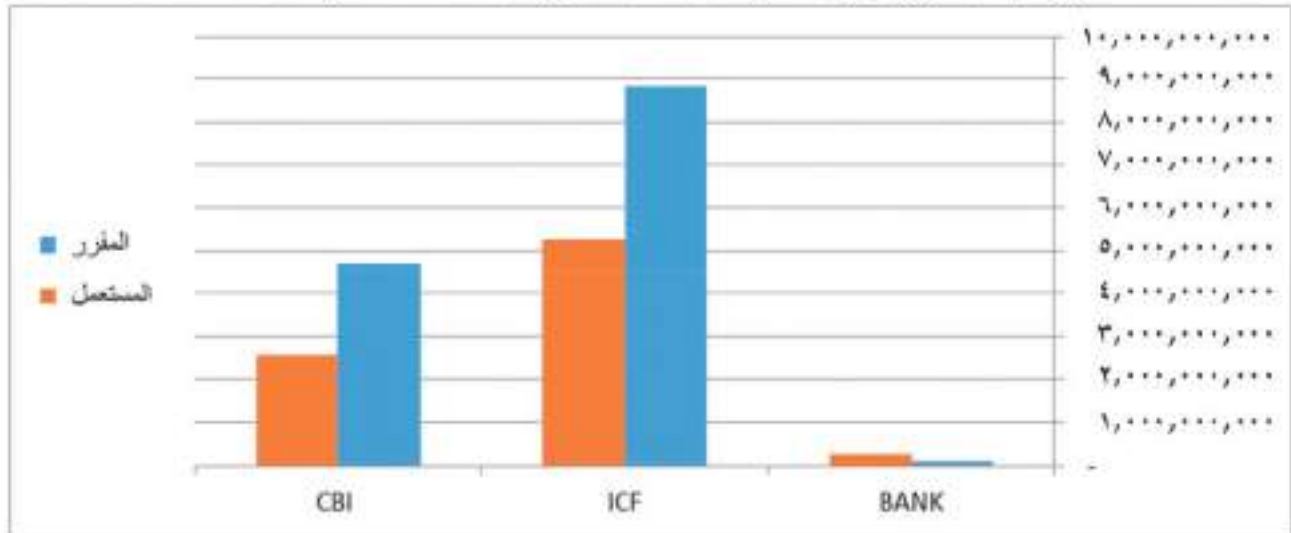


-برنامج صندوق تمكين (TAMKEEN):

برنامج اقراض استثنائي الهدف منه مساعدة المتضررين ماليا على شكل قروض بدون اية تكاليف او فوائد او عمولات و يتستهدف اصحاب المشاريع المتناهية الصغر و الصغيرة و المتوسطة في محافظة نينوى / الموصل الذين تضررت اعمالهم نتيجة احتلال تنظيم داعش الارهابي لمدينة الموصل ، مبالغ القروض لا تزيد عن (٥) خمسة ملايين دينار عراقي و تسدد باقساط شهرية لمدة لا تزيد عن (٦٠) شهر ، استلم المصرف مبلغ قدره (-/٤٣٥,٢٥٠,٠٠٠ دينار) من البنك المركزي العراقي / صندوق تمكين للتكافل الاجتماعي عن طريق الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة و المتوسطة كمخصص للاقراض لهذه المحافظة

المحافظة	العدد	المقرر / دينار	المستعمل / دينار
BANK	١٣	٦٣٨,٦٠٠,٠٠٠/-	١٩١,٩٨٢,١٦٢/-
ICF	٣٦١	٧,٧١٩,٠٣١,٤٠٠/-	٣,٧٣٦,٣٩٠,٧٨١/-
CBI	٢٥٧	٤,٩٧٥,٨٨٦,٦٧٥/-	٣,٧٥٣,٩٧٦,٣٤٤/-
TAMKEEN	٧١	٤٣٥,٢٥٠,٠٠٠/-	٤٠٧,١٦٦,٧٧٩/-
المجموع	٧٠٢	١٣,٧٦٨,٧٦٨,٠٧٥/-	٨,٠٨٩,٥١٦,٠٦٦/-

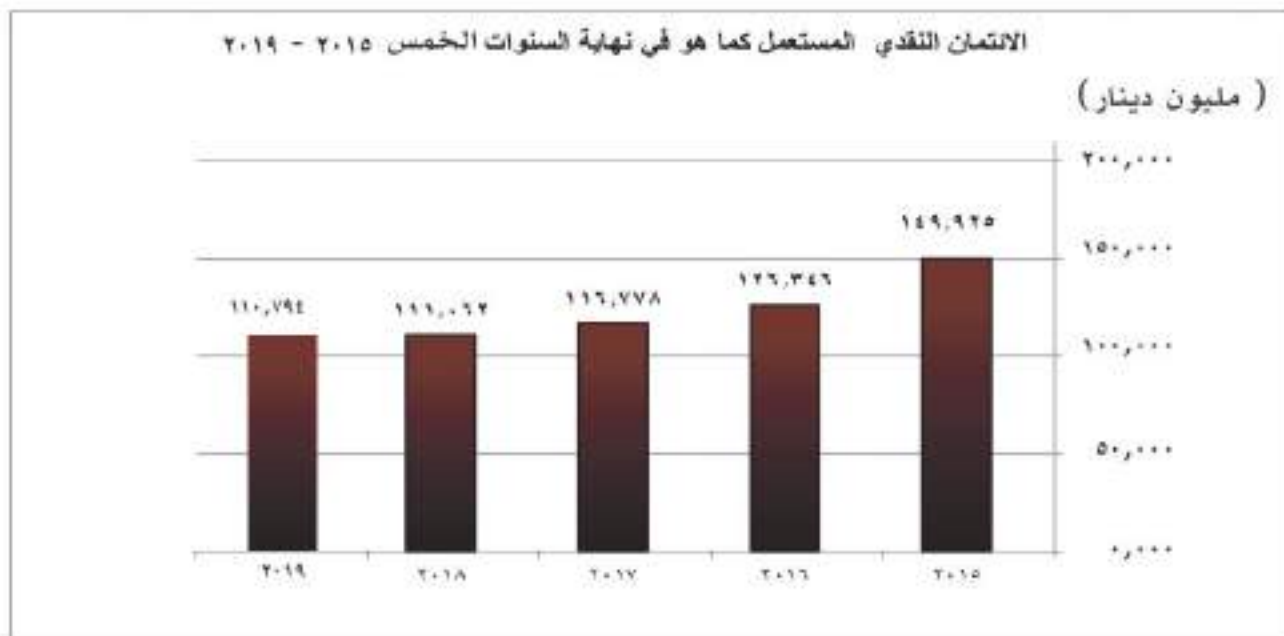
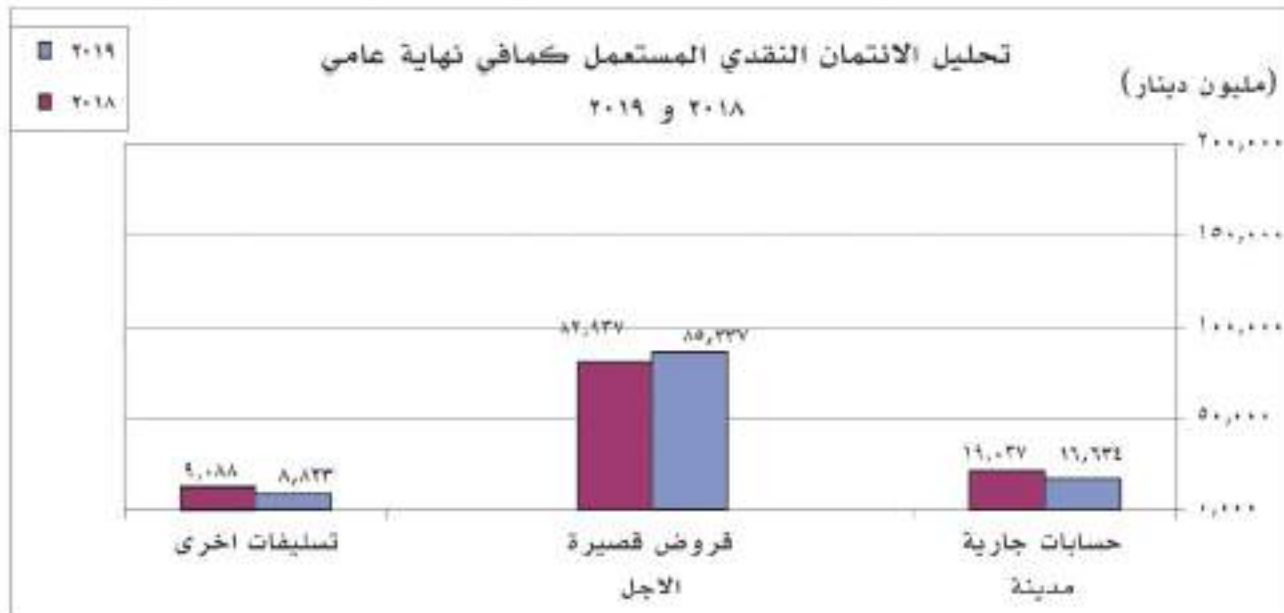
القروض المقررة و ارصدها المستعملة غير المستحقة حسب المحافظة





تحليل رصيد الإلتزام النقدي كما في عامي ٢٠١٨ و ٢٠١٩ (مليون دينار)

اسم الحساب	٢٠١٩/١٢/٣١		٢٠١٨/١٢/٣١		نسبة التغير %
	الرصيد	الأهمية النسبية %	الرصيد	الأهمية النسبية %	
حسابات جارية مدينة	١٦,٦٣٤	١٥	١٩,٠٣٧	١٧,١	(١٢,٦)
قروض قصيرة الأجل	٨٥,٣٣٧	٧٧	٨٢,٩٣٧	٧٤,٧	٣,٩
أوراق تجارية مضمومة ومباعة	٠	٠	٠	٠	٠
تسليفات أخرى	٨,٨٢٣	٨	٩,٠٨٨	٨,٢	(٢,٩)
المجموع	١١٠,٧٩٤	١٠٠	١١١,٠٦٢	١٠٠	(٠,٢) %
بازل مخصص النيون المشكوك في مصيبتها	١٦,٧١٣		١٦,٤٤٠		
سائي الإلتزام النقدي	٩٤,٠٨١		٩٤,٥٧٢		





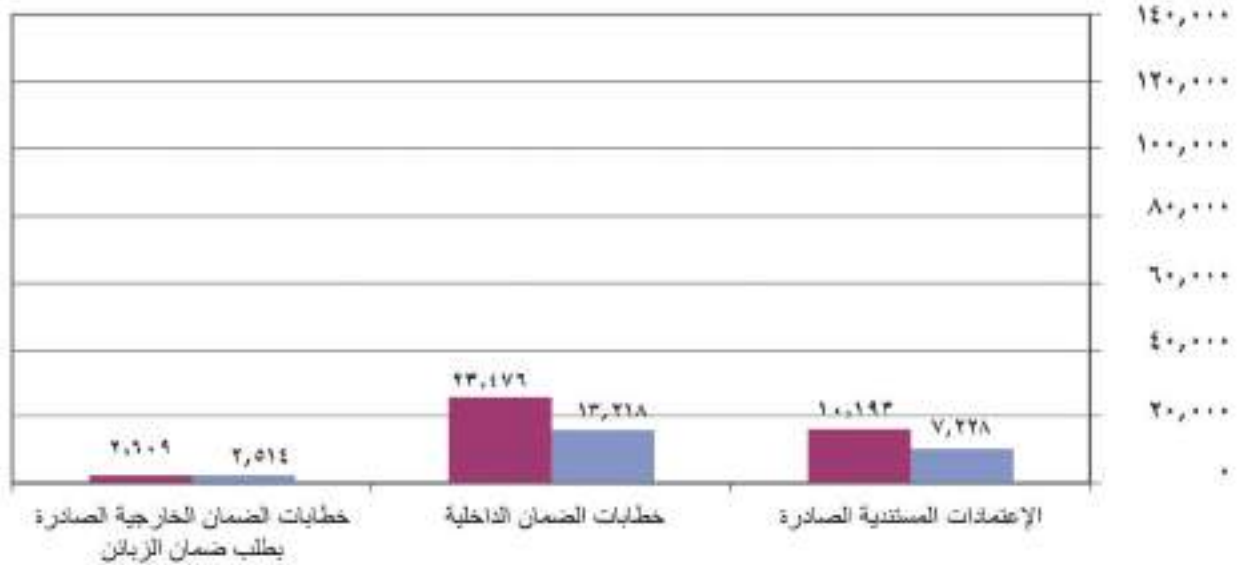
(٢) الإلتزام التعهدي :

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

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

تحليل الإلتزام التعهدي المستعمل في نهاية عامي ٢٠١٨ و ٢٠١٩

(مليون دينار)

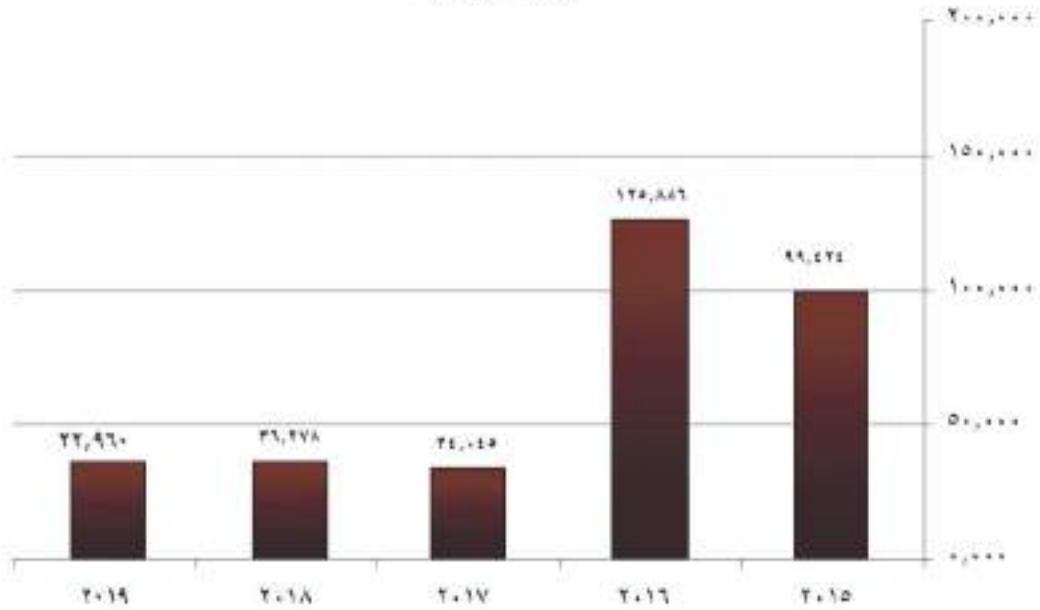




الالتزام التعهدي المستعمل كما هو في نهاية السنوات الخمس

٢٠١٩ - ٢٠١٥

(مليون دينار)





### أسس تحديد خسائر القروض والسلف :

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

### أولاً : نظام تصنيف المخاطر الائتمانية

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

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

يتم اجراء التصنيف للزبون عند كل عملية دراسة لطلب موافقة على منح/ تجديد/ تمديد الائتمان بحيث تأخذ نتيجة التقييم كأحد العناصر الأساسية في توجيه القرار الائتماني من حيث القبول/ الرفض.

\* يتم إعادة التصنيف مرة سنوياً أو عند طلب زيادة/ تجديد / أو انطباق احد شروط مؤشرات الانذار المبكر على الزبون.

\* يتم تصنيف الزبائن على نظام التصنيف الداخلي من قبل قطاع الائتمان المصرفي وقطاع تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة حسب البيانات والمعلومات الواردة في الدراسة الائتمانية ومرفقاتها وذلك للتأكد من دقة التصنيف أو من ان آلية التصنيف كافية للتنبؤ بمخاطر العميل .

\* يتم الاحتفاظ بنسخة من نموذج الزبون على نظام التصنيف الداخلي في ملف الزبون موقعة من قبل الجهة التي قامت باجراء التصنيف .

\* يتم عمل تقرير نصف سنوي على الاقل من دائرة إدارة المخاطر للجنة حول تصنيف زبائن المصرف .

\* تصنيف الائتمان وفق احكام الفقرة واحد من المادة ١٠٤ من قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ والتي أصدرت تعليمات رقم ٤ لسنة ٢٠١٠.



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

القطاع	المكتشوف	القروض والتسهيلات	القسم والإشباع	مديون بليون متأخرة	خطبات الضمان		الإجماليات والمجموع	الاهمية النسبية %
					الداخلية	الخارجية		
الزراعي	٠	٢٧,٠٠٠	٠	٠	٠	٠	٢٧,٠٠٠	١٦
الصناعي	٩٠٠	٢٢,٠٠٠	٠	٢٨	١٧٠	٠	٢٣,١٠٨	١٤
التجاري	١٢,٣٠٥	٧,٧٥٠	٠	٨,٤١٤	٤٠٠	٥,٠٠٠	٥٩,٨٦٩	٣٦
التقل	٠	٠	٠	٦٤	٠	٠	٦٤	٠
التمويل	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠
الخدمي	٠	٠	٠	٠	١٥,٠٠٠	٠	١٥,٠٠٠	٩
التشييد والبناء	٧٩٥	٤٠,٠٠٠	٠	٥٢٠	٠	٠	٤١,٣١٥	٢٥
المجموع	١٥,٠٠٠	٩٦,٧٥٠	٠	٩,٠٣٦	١٥,٥٧٠	٥,٠٠٠	١٦٦,٣٥٦	١٠٠
الاهمية النسبية % الإلتزام المستخدم	٩	٥٨	٠	٥	٩	٣	١٠٠	٠
نسبة الإستخدام %	١١١	٨٨	٠	٩٨	٨٥	٥٠	٨٠	٠

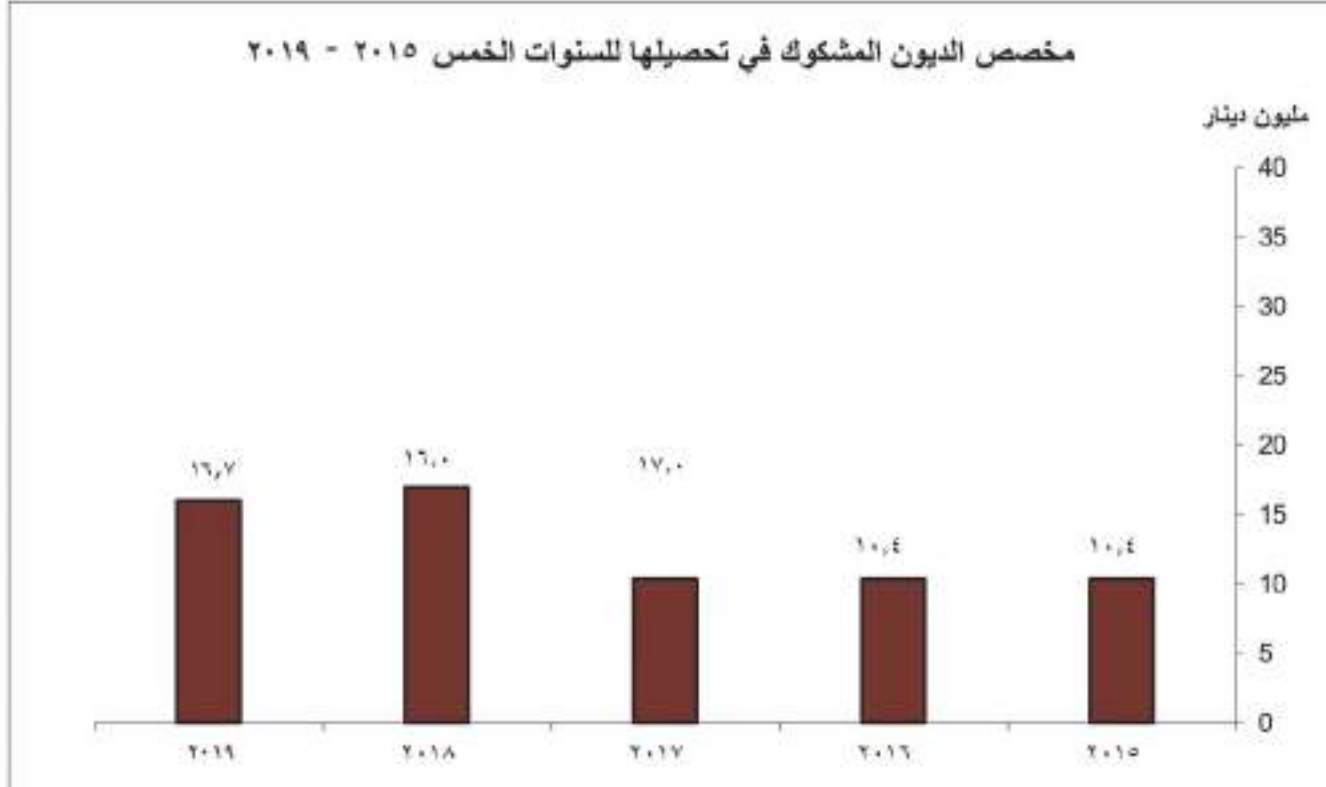
(٤) الديون المشكوك بتحصيلها :

إحتساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

نوع الإلتزام	الرصيد في ٢٠١٩/١٢/٣١	التأمينات	المستأجرة	الوحدة	متأخرة أقل من ٩٠ يوم ١٠%	متأخرة من ٩٠-١٨٠ يوم ٢٥%	متأخرة أكثر من ١٨٠ يوم ٥٠%	نسبة المخصص
	-	-	-	%٢	%١٠	%٢٥	%١٠٠	
حساب جاري متين	١٦,٦٣٤	٠	٠	٧٩٥	٠	٠	٠	١٥,٨٣٩
القسم	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠
القروض	٨٥,٣٣٦	٠	٠	٢٦,٩٢٧	٧٩٣	٨١	٢,٦٥٤	٥٤,٨٨١
مستندات شحن واردة	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠
مدينو قطاع خاص	٢,٥٦٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٢,٥٦٠
ديون متأخرة للتشيد	٥,٥٨٦	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٥,٥٨٦
خطبات الضمان المتوقعة	٦٧٧	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٦٧٧
مجموع الإلتزام النقدي	١١٠,٧٤٣	٠	٠	٢٧,٧٢٢	٧٩٣	٨١	٢,٦٥٤	٢٦,٠٤٣
خطبات الضمان الداخلية	١٣,٢١١	٦,٧٤٥	٠	٦,٤٧٤	٠	٠	٠	٠
الإجماليات الصادرة	٧,٢٢٨	١,٠٥٢	٠	٦,١٧٦	٠	٠	٠	٠
الحوالات المضمونة	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠
خطبات الضمان الخارجية بضمان المرادفين	٢,٥١٤	٠	٠	٢,٥١٤	٠	٠	٠	٠
خطبات الضمان الخارجية بضمان الزبائن	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠
مجموع الإلتزام التهديدي	٢٢,٤٦١	٧,٧٩٧	٠	١٥,٢٦٤	٠	٠	٠	٠
المجموع	١٣٣,٧٥٤	٧,٧٩٧	٠	٤٢,٩٨٦	٧٩٣	٨١	٢,٦٥٤	٢٦,٠٤٣
للمخصص	١٦,٧٤٣	٠	٠	٨٩٨	٧٩	١٥	٥٠٤	١٥,٢٤٧



مخصص الديون المشكوك في تحصيلها للسنوات الخمس ٢٠١٥ - ٢٠١٩



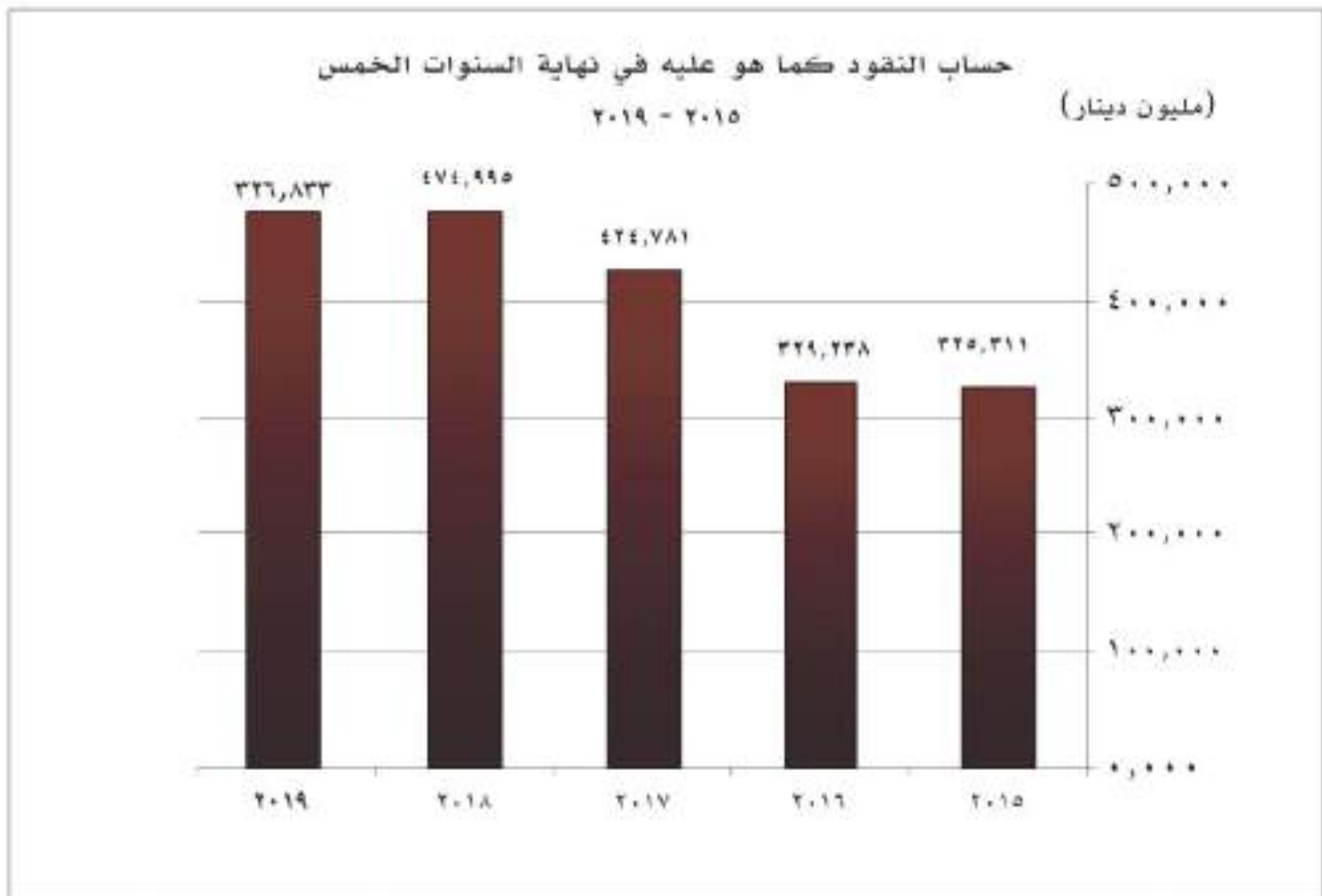
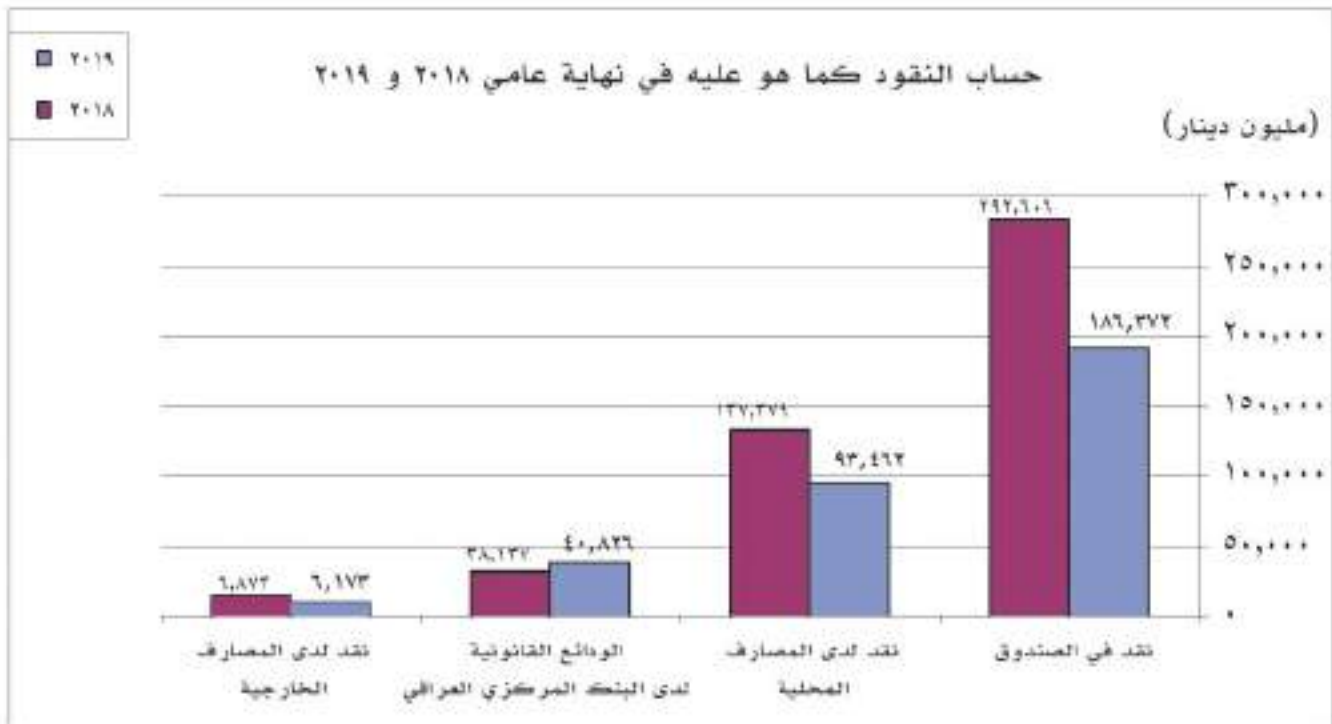
ج - النقود:

النقود تعني النقد الموجود في صناديق المصرف بالعملة المحلية والعملات الأجنبية ولدى المصارف

المحلية

والخارجية وكذلك الودائع القانونية لدى البنك المركزي العراقي ، وفي ادناه تفاصيل حساب النقد لعامي ٢٠١٩ و ٢٠١٨ مع رسم بياني لأرصدة الحساب للسنوات الخمس السابقة:

اسم الحساب	٢٠١٩/١٢/٣١		٢٠١٨/١٢/٣١		اسم الحساب
	الرصيد	الأهمية النسبية %	الرصيد	الأهمية النسبية %	
نقد في الصندوق	١٨٦,٣٧٢	٥٧,٠	٢٩٢,٦٠٦	٦٦,٦	(٣٦,٣)
نقد لدى المصارف المحلية	٩٢,٤٦٢	٢٨,٦	١٣٧,٣٧٩	٢٨,٩	(٣٢,٠)
الودائع القانونية لدى البنك المركزي العراقي	٤٠,٨٢٦	١٢,٥	٣٨,١٣٧	٨,٠	٧,١
نقد لدى المصارف الخارجية	٦,١٧٣	١,٩	٦,٨٧٣	١,٥	(١٠,٢)
المجموع	٣٢٦,٨٣٣	١٠٠	٤٧٤,٩٩٥	١٠٠	(٣١,٢)

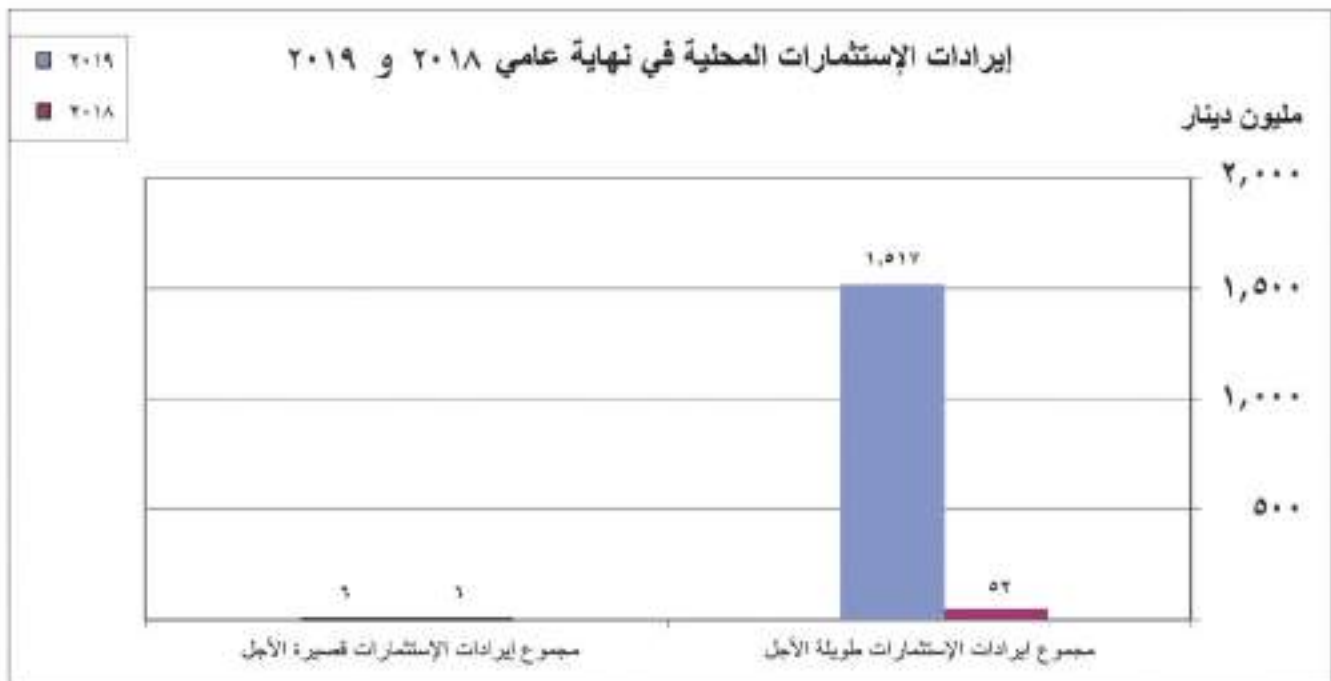
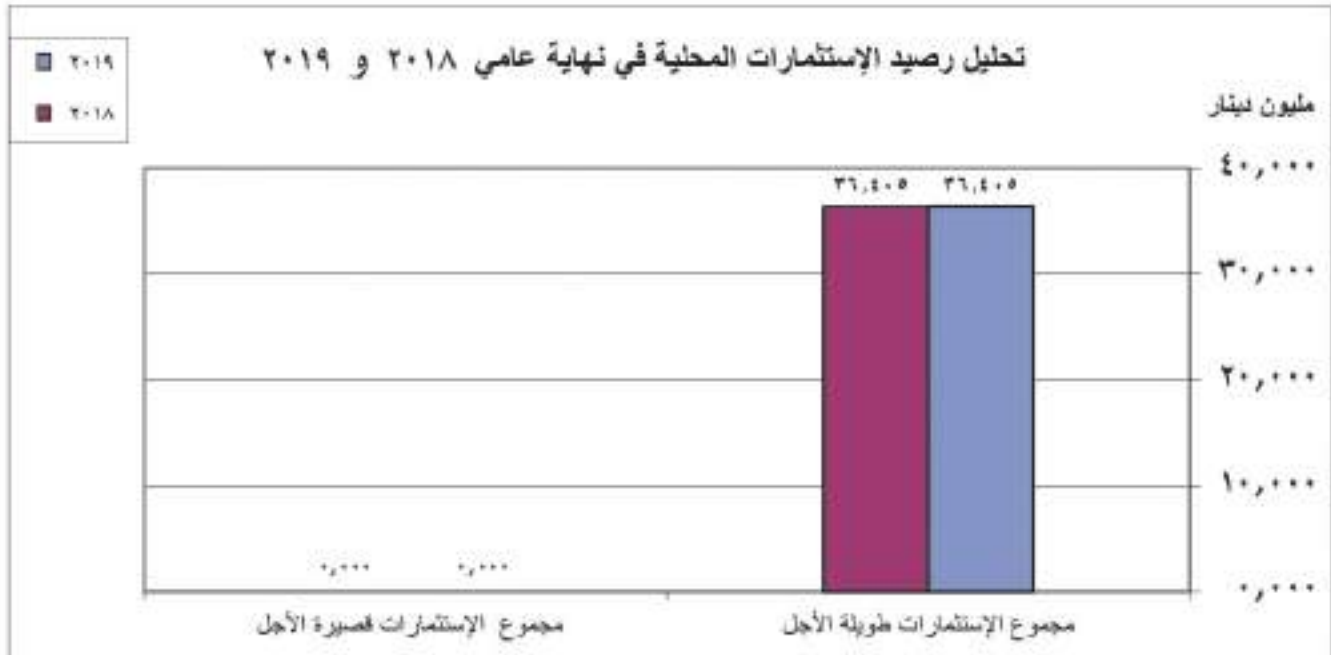




د - النشاط الإستثماري :

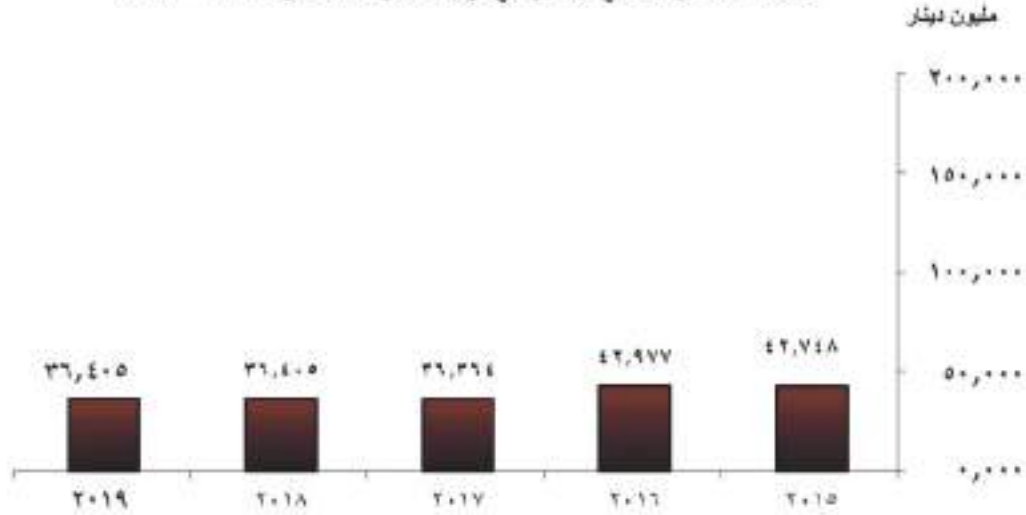
ارتفع حجم الإستثمارات بمقدار (٣٥) مليون دينار عما كان عليه في نهاية السنة السابقة وإن السبب يعود الى تكملة مبلغ المساهمة في الشركة العراقية لضمان الودائع.

اسم الحساب	إستثمارات ٢٠١٩	إستثمارات ٢٠١٨	نسبة التغير	إيرادات ٢٠١٩	إيرادات ٢٠١٨	نسبة تغير الإيرادات
اولاً: إستثمارات مالية طويلة الأجل						
أسهم شركات عراقية	٣٦,٤٠٥	٣٦,٤٠٥	٠	٥٢	١,٥١٧	%(٩٦,٦)
مجموع الإستثمارات طويلة الأجل	٣٦,٤٠٥	٣٦,٤٠٥	٠	٥٢	١,٥١٧	%(٩٦,٦)
ثانياً: الإستثمارات قصيرة الأجل						
أسهم شركات عراقية	٠	٠	٠	٠	٠	%٠,٠
إستثمار / وديع لدى الغير	٠	٠	٠	٠	٠	%٠,٠
فوائد الحسابات الخارجية الدائنة	٠	٠	٠	٦	٦	%٠,٠
مجموع الإستثمارات قصيرة الأجل	٠	٠	٠	٦	٦	%٠,٠
مجموع الإستثمارات المحلية	٣٦,٤٠٥	٣٦,٤٠٥	٠	٥٨	١,٥٢٣	%(٩٦,٢)
بنزل مخصص هيوط قيمة الإستثمارات						
سافي الإستثمارات	٣٦,٤٠٥	٣٦,٤٠٥				





نشاط الاستثمار المحلي كما هو في نهاية السنوات الخمس ٢٠١٥ - ٢٠١٩

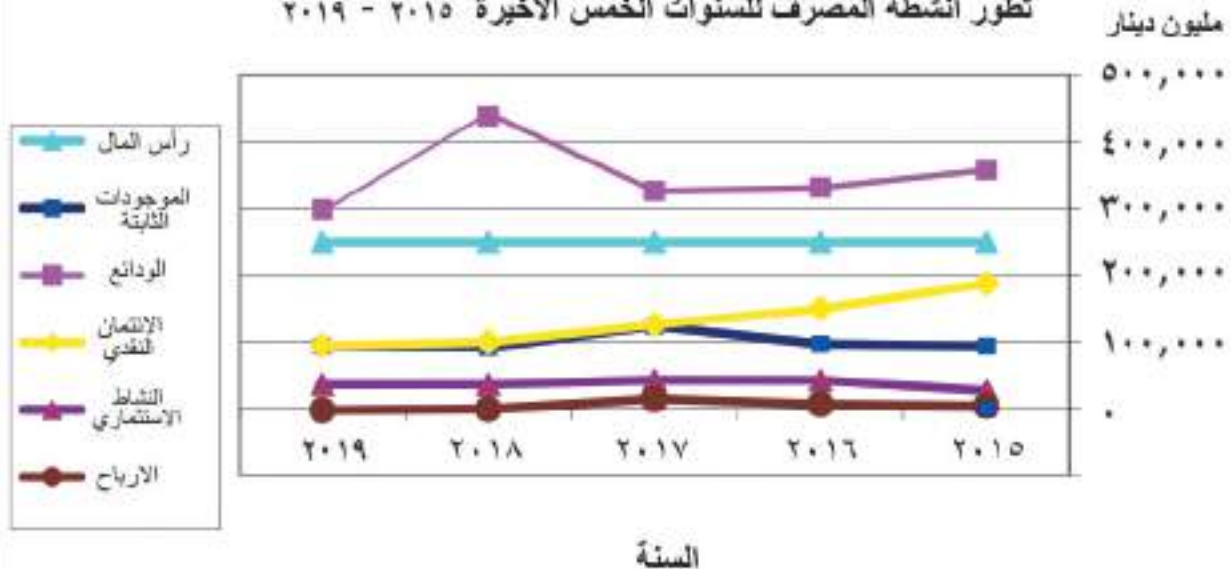


((مليون دينار))

تطور أنشطة المصرف للسنوات الخمس الاخيرة ٢٠١٥-٢٠١٩

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

تطور أنشطة المصرف للسنوات الخمس الأخيرة ٢٠١٥ - ٢٠١٩





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

اسم الحساب	٢٠١٩		٢٠١٨		الأهمية النسبية %	المعادل	الموجودات
	ألف دولار أمريكي	ألف دينار عراقي	ألف دولار أمريكي	ألف دينار عراقي			
أوراق نقدية أجنبية	٨,٤٧٠	١٠٠,٠٧٩,٣٠٠	١٠	١٠٠,٠٧٩,٣٠٠	١١	١٤,٤٩٧,٧٧٠	أوراق نقدية أجنبية
نقد لدى المصارف	١٨,٣٩٨	٢١,٨٩٣,٦٢٠	٢٠	٢١,٨٩٣,٦٢٠	٥	٦,٨٧٣,٤٤٠	نقد لدى المصارف
القروض الممنوحة	٢,٩٦٦	٣,٥٢٩,٥٤٠	٣	٣,٥٢٩,٥٤٠	٣	٣,٦٣١,٨٨٠	القروض الممنوحة
الموجودات الأخرى	٦١,٢٠٥	٧٢,٨٣٣,٩٥٠	٦٧	٧٢,٨٣٣,٩٥٠	٨١	١٠٧,٨١٧,٥٧٠	الموجودات الأخرى
المجموع	٩١,٠٣٩	١٠٨,٣٣٦,٤١٠	١٠٠	١٠٨,٣٣٦,٤١٠	١٠٠	١٣٢,٨٢٠,٦٦٠	المجموع
المطلوبات							
حسابات جارية	٣٦,٤٠٧	٤٣,٣٢٤,٣٣٠	٤٠	٤٣,٣٢٤,٣٣٠	٤٠	٥١,٧٣٧,٦٣٠	حسابات جارية
حسابات توفير	٤٥,٧٢٨	٥٤,٤١٦,٣٢٠	٥٠	٥٤,٤١٦,٣٢٠	٥٤	٧٢,٣٠٢,٠٢٠	حسابات توفير
ودائع ثابتة	٣,٠٥٨	٣,٦٣٩,٠٢٠	٣	٣,٦٣٩,٠٢٠	٧	٣,٠٩٠,٤٣٠	ودائع ثابتة
إجمالي الودائع	٨٥,١٩٣	١٠١,٣٧٩,٦٧٠	٩٤	١٠١,٣٧٩,٦٧٠	٩٦	١٢٧,١٣٠,٠٨٠	إجمالي الودائع
المطلوبات الأخرى	٥,٧٥٢	٦,٨٤٤,٨٨٠	٦	٦,٨٤٤,٨٨٠	٤	٥,٥٧٨,٧٢٠	المطلوبات الأخرى
التخصيصات	٩٤	١١١,٨٦٠	٠	١١١,٨٦٠	٠	١١١,٨٦٠	التخصيصات
المجموع	٩١,٠٣٩	١٠٨,٣٣٦,٤١٠	١٠٠	١٠٨,٣٣٦,٤١٠	١٠٠	١٣٢,٨٢٠,٦٦٠	المجموع

سعر الدولار لعام ٢٠١٩ هو ١١٩٠ دينار للدولار الأمريكي الواحد  
سعر الدولار لعام ٢٠١٨ هو ١١٩٠ دينار للدولار الأمريكي الواحد

#### ٦- التوسط في بيع وشراء العملات الأجنبية :

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

التفاصيل	مجموع المبالغ بالدولار	مجموع العمولة بالدينار
المبالغ المشتراة لصالح شركات الصرافة المشاركة من خلال مصرفنا في نافذة البنك المركزي لبيع وشراء العملة الأجنبية	٢٩٤,٢١٠,٠٠٠	٥٨٨,٤٢٠,٠٠٠
المبالغ المشتراة من البنك المركزي لصالح المصرف (نقد) لغرض بيعها للزبائن لأغراض السفر	٦,٩٥٠,٠٠٠	١٣,٩٠٠,٠٠٠
مزاو الحوالات من خلال المشاركة من نافذة البنك المركزي	٢,٨٦٥,٩١٩,٠٠٠	١٣,١٨٥,٢٣٨,٠٠٠
مزاو الإعتمادات من خلال المشاركة من نافذة البنك المركزي	لا يوجد	لا يوجد
المجموع	٣,١٦٧,٠٧٩,٠٠٠	١٣,٧٨٧,٥٥٨,٠٠٠
يضاف الأيراد المتحقق عن تنفيذ حوالات لسنة ٢٠١٨	لا يوجد	٤٢,٠٠٠,٠٠٠
ينزل المبالغ التي لم تتحقق خلال السنة وتحققت عام ٢٠٢٠	لا يوجد	١١٣,٨٢٠,٠٠٠
المجموع الكلي	٣,١٦٧,٠٧٩,٠٠٠	١٣,٧١٥,٧٣٨,٠٠٠



٧- نبذة عن العلاقات المصرفية الخارجية :

استمر المصرف السير في نهجه المتضمن توسيع شبكة علاقاته المصرفية الخارجية ، وقد حصل على تسهيلات مصرفية من مصارف أجنبية في مجال فتح الإعتمادات المستندية و خطابات 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

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



٩- نتائج نشاط فروع المصرف والإدارة العامة :

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

((مليون دينار))

نتائج نشاط الفروع

المساهمة في الربح	نتيجة النشاط ربح (خسارة)	إسم الفرع
%(٤١٩٠)	(٣,٣١٠)	الإدارة العامة
<b>فروع داخل بغداد</b>		
٥٠.٠٨%	٣,٩٥٦	١ الرئيسي
٢٩%	٢٣	٢ النعمان
%(١٧٣)	(١٣٧)	٣ الزاهر
%(٢٩٠)	(٢٢٩)	٤ التقدم
%(١٨٩)	(١٤٩)	٥ النجاح
١٩٧%	١٥٦	٦ الغصون
<b>فروع خارج بغداد</b>		
%(٢٧٢)	(٢١٥)	١ الثقة
٢٢٣%	١٧٦	٢ الخير
%(١٢٧)	(١٠٠)	٣ المورد
٥٣.٠%	٤١٩	٤ الفنار
%(٢٤١)	(١٩٠)	٥ الشروق
%(٣٥٤)	(٢٨٠)	٦ جنار
%(١٨٥)	(١٤٦)	٧ الخليل
٩٢%	٧٣	٨ الداعم
٧٢.٨%	٥٧٥	٩ المميز
%(٢٩٧)	(٢٣٥)	١٠ سامان
%(٢١٨)	(١٧٢)	١١ تابلان
%(١٧٢)	(١٣٦)	١٢ الكساء
١.٠٠%	٧٩	المجموع



١٠ - مؤشر الاداء المصرفي :

السنة	٢٠١٩	٢٠١٨
١- نسبة السيولة :		
حساب النفود / إجمالي الودائع	% ١١٧,١	% ١٠٨,٥
٢- سياسات توظيف الأموال (نسب التشغيل) :		
أ - الإستثمارات/ إجمالي الودائع	% ١٣,٠	% ٨,٣
ب - الإلتزام النقدي / إجمالي الودائع	% ٢٣,٧	% ٢١,٦
ج- الإستثمارات + الإلتزام النقدي (التمويل) / إجمالي الودائع	% ٤٦,٧	% ٢٩,٩
٣ نسبة الرافعة المالية:		
إجمالي الودائع / رأس المال + إحتياطي رأس المال	% ١٠٤,٥	% ١٦٣,٧
٤ نسب كلف النشاط :		
أ - مجموع مصروفات العمليات المصرفية / إجمالي الودائع	% ٢,٢	% ١,٧
ب- مجموع المصروفات / مجموع الإيرادات	% ١٩,٢	% ١٠,٩
ج - مجموع مصروفات العمليات المصرفية / مجموع المصروفات	% ٢٧,٣	% ٢٩,٦
د- مجموع مصروفات العمليات المصرفية / مجموع الإيرادات	% ٢٧,٠	% ٣٢,٥
٥ نسب الربحية :		
أ- إجمالي الأرباح المتحلقة / رأس المال المدفوع	% ٠,١	% (٠,٨)
ب- الأرباح الصافية المعدة للتوزيع على المساهمين / رأس المال المدفوع	% ٠,٠	% (٠,٩)

١١- النشاط الإداري والخدمي :

أ - تنمية الموارد البشرية :

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

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



ب - تصنيف العاملين في المصرف :

(١) تصنيف عدد العاملين حسب التحصيل الدراسي في نهاية عامي ٢٠١٩ و ٢٠١٨ :

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

السنة

(٢) تصنيف العاملين حسب الدرجات الوظيفية :

الدرجة الوظيفية	العدد ٢٠١٩	العدد ٢٠١٨	العتوان الوظيفي
خاصة	١٠	١١	مدير مفوض / مستشار / مراقب الامتثال
التاسعة	١	٧	معاون المدير المفوض / المتراء التنسيقيين، المشرف على الشؤون الإدارية
الثامنة	٣٩	٣٥	مدير تنفيذي / مدير فرع أول / مشرف خزائن
السابعة	٦٥	٦١	مدير فرع / أمين دائرة / مراقب أول
السادسة	٦٤	٦٧	مراقب ثاني / أمين وحدة / مبرمج / محلل نظم / أمين خزنة
الخامسة	٨٠	٧١	محاسب أول / إداري أول / أمين أول / أمين صندوق / مهندس أول / مبرمج أول / قانوني أول
الرابعة	٧٤	٨٥	محاسب ثاني / إداري ثاني / أمين ثاني / أمين صندوق أول / مهندس ثاني / مبرمج ثاني / قانوني ثاني
الثالثة	٩٠	١٠٢	محاسب ثالث / إداري ثالث / أمين ثالث / أمين صندوق ثاني / مهندس ثالث / مبرمج ثالث / مراقب منظومات السيطرة الأمنية
الثانية	٢٨	٣١	كاتب / كاتب حسابات / سائق أول / أمين صندوق ثالث / فني ثاني
الأولى	١٨٦	١٨٨	سائق / حارس / معتمد
المجموع	٦٤٠	٦٦١	



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

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



ج - الخطة التدريبية المنفذة خلال العام ٢٠١٩:

للتدريب والتأهيل مكانة خاصة ومتقدمة ومن أولويات وإهتمامات إدارة مصرفكم لما تقدمه هذه الفعالية من تطوير لقابليات العاملين العلمية والعملية ونعرض لحضراتكم تفاصيل الخطة التدريبية التي نفذت خلال العام ٢٠١٩ على مستوى المصرف وكما يلي:-

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



تصنيف الدوريات في المعهد المصرفي حسب النشاط :

ت	إسم النشاط	عدد المشاركين	عدد الدورات
١	التعليمات والضوابط المصرفية (التعليمات والضوابط الادارية - برنامج شامل للترقيات - معايير بازل - الرقابة الداخلية وفق مفهوم COSO - موظفي الارتباط الاصيل والبدل - كفاءة الاداء - تقارير البنك المركزي وفق مظالم اوربون - اعراف زبونك kyc للموظفين الجدد - غسل الاموال وتمويل الارهاب - ادارة للنقد والسيولة - العناية الواجبة وحدة شؤون المساهمين - توظيف الرواتب - الرقابة الداخلية والضبط - الاعراف الدولية usp600 - موجز قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ - توعية مصرفية وحماية الجمهور والشمول المالي - نظام استمرارية الاعمال وفق نظام iso2230 - الاختبارات المضاعفة ، 2019cobit).	٢٢٠	٣٠
٢	الانشطة المصرفية (عمليات الكاونتر - خطابات الضمان- محاسبة مصرفية/ اوربون - تسهيلات مصرفية/ اوربون - الودائع الثابتة، الاعتمادات المستندية - فرز وعد العملة / اثناء الصناديق - تعليمات وتداول الأوراق النقدية واستبدالها واليات العد الفرز 1/2 - البنك البيئي - اوليات المحاسبة لموظفي اثناء الصناديق - فاكاه قاعدة زبلان kyc وحقول cbs وحذف وتفعيل التوقيع).	١٦١	١٩
٣	العملية الائتمانية (تحليل الائتماني والمالي- تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة - نظام excel ابتدائي ومتوسط - آلية احتساب الفوائد على القروض غير المسندة - تحليل المالي الاولي لقروض المشاريع الصغيرة والمتوسطة - شرح آلية اصدار بطاقات الخصم والائتمان - تبادل المعلومات cbs).	١١٠	٧
٤	اللغات ( اللغة الانكليزية المرحلة الابتدائية - المصطلحات والمراسلات التجارية باللغة الانكليزية - اللغة الانكليزية المرحلة المتوسطة)	٣٤	٣
٥	الحسابات (EXCEL -WORD - توعية الامنية لنظام سوفت)	٣٧	٣
المجموع		٥٦٢	٦٢

د - الهيكل التنظيمي للمصرف :

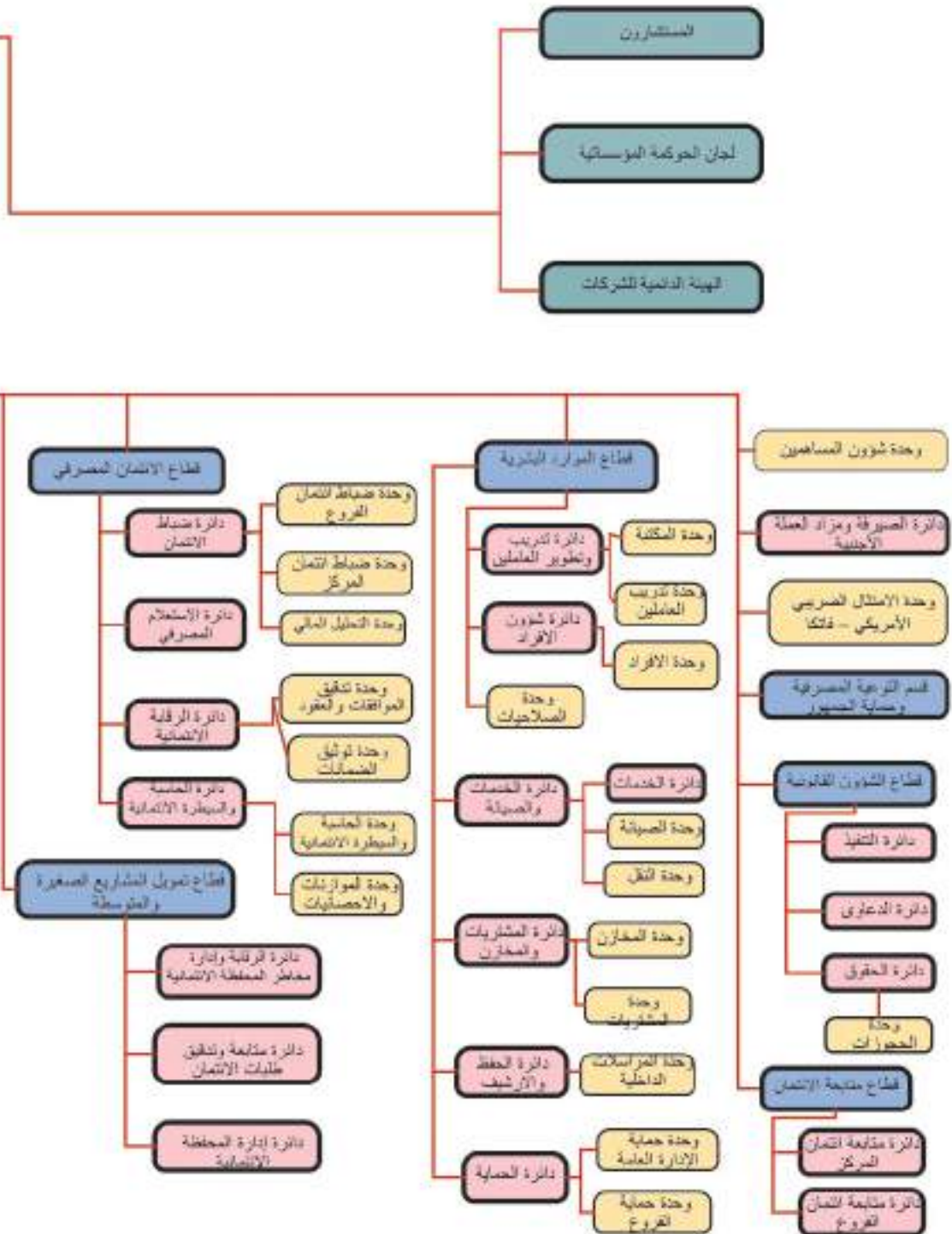
يعتز مصرفكم بأنه مصرف مؤسسي حيث له ومنذ تأسيسه هيكل إداري واضح ومكتوب ويلتزم كل العاملين فيه وبدقة بالعلاقات المرسومة بين أجزاء الهيكل الإداري وكما هو معلوم لحضراتكم فإن مجلس الإدارة الذي تنتخبه هيئتكم العامة الذي يتحمل مسؤولية إدارة مصرفكم والذي بدوره ينتخب رئيساً له الذي يكون دوره قيادي غير تنفيذي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



الملوية

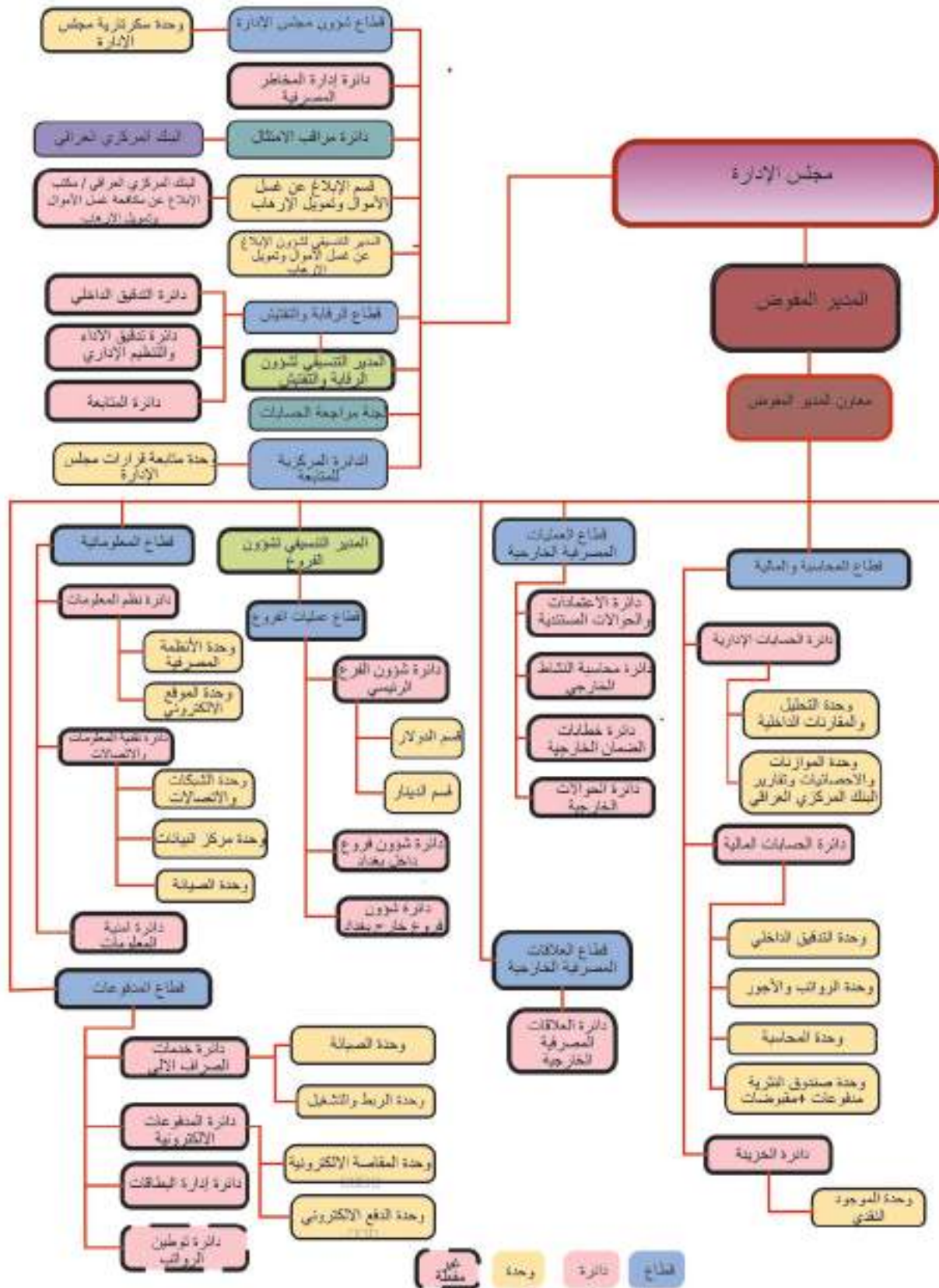


الهيكل التنظيمي لمصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار





التقرير السنوي





خامساً - عقارات المصرف ومشاريع تحت التنفيذ:-

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

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

موقع العقار	اسم الفرع	المساحة (متر مربع)	تكلفة الأراضي	تكلفة الأبنية	التكلفة الكلية	القيمة الدفترية للعقار بعد تنزيل (إحتسار)
<b>محافظة بغداد</b>						
الأعظمية رقم ٦٣/١٦	التلعسان	٤١٦	٢٤٣	٦٢٦	٨٦٩	٥٠٦
الكاظمية رقم ١٤/١٤٦٦	النجاح	١١٥	٢٩٩	١٩٥	٤٩٤	١٤٧
الداودي ١٤ رمضان رقم ١٤٧/٣	العصون	٢٨٠	٥٧١	٧٣٥	١,٣٠٦	٣٧٢
الشيخ صبر فرح شعبان ٣/١٨٠	المستقبل	٩٨٤	٣٦٩	٢,١٤٣	٢,٥١٢	١,٧٧٩
شارع سلمان فائق ٣٢٣/٩٨	الزاهر	١,٢٠٠	١,٦٥٠	٧,٢٢٩	٨,٨٧٩	٦,٢٥٤
العروض البو جمعة ٣٣٢/٤٨	الإدارة العامة	١,٥٠٠	٥٢٨	٢١,٦١٦	٢٢,١٤٤	١٩,٤٥٧
العروض البو جمعة ٧٩٨ و ٧١٧	الكراج	١,٤٠٠	٥,٣٦٠	٤١١	٥,٧٧١	٣٧٨
جميلة/ وزيرية ٣٨٠٤/١	القدم	٦٠٠	٢٨٣	٤,٠٣٢	٤,٣١٥	٣,٦٣١
مخزن دار الأعظمية	مخزن	١,١٣٦	١,١٢٤	٨٤٧	١,٩٧١	٧٩٠
<b>محافظة التميميم</b>						
كر كوكف الأولى ١٢٢٧/٧	الشروفي	٢٩٩	٥٢١	٢,١٦٨	٢,٦٨٩	١,٩٠٩
<b>محافظة السليمانية</b>						
شارع سالم ١٩٧/٣٠٨	جنار	٣٩٠	١,١٦٩	٢,٦٢٨	٣,٧٩٧	٢,٣١٣
<b>محافظة صلاح الدين</b>						
سليمان رقم ٢٧٦٦	الخير	٣٦٤	١٠٢	٣١٠	٤١٢	٢٣٩
<b>محافظة نينوى</b>						
بوصل / التواسية رقم ٢٥٢/٥٠١	القة	٣٠٠	٣٢٠	٢,٠٤٩	٢,٣٦٩	١,٦٤٧
الموصل در كزلية ٣٩٤/٢٢٠	المورد	١,٠٩٤	١,٥٦٥	٥,٩٠٢	٧,٤٦٧	٤,٩٥٨
الموصل در كزلية ٢٩٤/٢١٩	المورد	١,٠٩٤	١,٥٦٥	٥,٩٠٢	٧,٤٦٧	٤,٩٥٨
<b>محافظة بابل</b>						
الحلة رقم ٢١٥/٥٣	القائم	٢٧٨	١٩٢	٩٧١	١,١٦٣	٧٥٨
<b>محافظة اربيل</b>						
أربيل وارش ١٠٩/١١٧	حوسان	٣٠٠	٧١١	٦٢٢	١,٣٧٣	٢٩٨
أربيل ١٩/٧٧٢ شارع ٦٠	سلمان	٣٢٦	١,٠٧٩	٢,٥٣٤	٣,٦١٣	٢,١٨١
أربيل عين كاوة ١٦٣/٤٢٦	كافي	٢٦٧	٣٩٧	٢,٠٣٦	٢,٤٣٣	١,٧٥٣
<b>محافظة دهوك</b>						
زاخو شارع الخليل ٣٤٦٦/٢	الخليل	٤٠٠	١,١٧٢	٦٧	١,٢٣٩	٥٤
زاخو / كبسته ٧/٨٥٣	بلند	٣٦١	٧٧٤	٢,٢٠٧	٣,٦٨١	١,٨٠٩
دهوك الغربية في ١٩/٣٩ م	تلان	٣٧٩	٤٨٦	٢,٤٠٧	٣,٨٩٣	٢,٩٣١
<b>محافظة النجف</b>						
حي الامير ١٤٦٩/٢	السمير	٣٦٢	٧٠٥	٢,٠٣٩	٢,٧٤٤	١,٧٢٦
<b>محافظة كربلاء</b>						
كربلاء في ٩/٦ مق / ٧	الكساء	٢٠٧	٦١٢	١,٩٣٨	٢,٥٥٠	١,٧٤٦
<b>محافظة البصرة</b>						
بصرة بريهة	القفار	٦٤٤	١,٤٨٢	٣,٧٩٧	٥,٢٧٩	٣,٥٦٩
بنشلة الزبير الكوت موقع بديل	القفار	٤٧٠	١٢٥	١٢٥	٣٧٥	١٢٣
مخزن فرع القفار / الزبير / الكوت	القفار	٤٧٠	١٢٥	١٢٥	٣٧٥	١٢٣
<b>المجموع</b>		-	<b>٢١,١٦٤</b>	<b>٧٠,٧٩٩</b>	<b>٩١,٩٦٣</b>	<b>٦١,٤٥٠</b>



٢- عقارات المصرف قيد الإنشاء :

(مليون دينار)

موقع العقار	المساحة (متر مربع)	تكلفة الأراضي	تكلفة البناء	التكلفة الكلية
محافظة بغداد				
السيدية ٩٨٠/٤٣	٥١٠	١,٢٣٥		١,٢٣٥
محافظة نينوى				
الشيخ عمر ٦٥/٣١٧	٧٢٦	٣٧٥		٣٧٥
الشيخ عمر ٦٦/٣١٧	٣١٠	٢٥٤		٢٥٤
محافظة واسط				
الكوت / السراي ٤٥١/٢٢٧	٢٠٧	٥٩٥	١,٠٨٤	١,٦٧٩
القاسية				
الديوانية / ام الخيل ٦٨٥/١٥	٣٦٣	٥٥١	١,٣٦٤	١,٩١٥
ميمسان				
أرض العمارة ق ١١٠/١٢٢٥	٢٠٠	٥٠٠	١٦٦	٦٦٦
المجموع	-	٣,٥١٠	٢,٦١٤	٦,١٢٤

٣- عقارات المصرف الغير المشيدة :-

(مليون دينار)

موقع العقار	المساحة (متر مربع)	تكلفة الأراضي	تكلفة الأبنية	التكلفة الكلية
أربيل				
كويسنجق ٧٨٢/٤/٤٣٣	٧٨٢	٢٣٢		٢٣٢
العتشي				
السمارة ٢٣/١٣/١٥	٤٢٢	٧٤٤		٧٤٤
ذي قار :				
الناصرية الشامية ٨٨٣/٣٠	٢٩٦	٦٢٤		٦٢٤
الالبار:				
الفلوجة رقم ٢٧٧٩٨/٩	٣٠٦	٥١٥		٥١٥
البصرة				
بصرة / الزبير ١١٢٣/١	٢١٧	٩٧		٩٧
المجموع	-	٢,٢١٢		٢,٢١٢



٤- العقارات المنتقلة ملكيتها الى المصرف نتيجة تسوية ديون

(مليون دينار)

موقع العقار	المساحة (متر مربع)	تكلفة الأراضي	تكلفة المباني	التكلفة الكلية
سليمانية ابلاخ ٧٢/٢٢	٩٥٨		٣,١٥٨	٣,١٥٨
سليمانية ملكندي ١٩٧/٣٥	٦٣٧		٦,١٥٥	٦,١٥٥
المجموع الكلي			٩,٣١٣	٩,٣١٣

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

(مليون دينار)

موقع العقار	المساحة (متر مربع)	تكلفة الأراضي	تكلفة المباني	التكلفة الكلية
سليمانية سرشقام ٩٢/١	٢٩٠	١,٤٥٠		١,٤٥٠
سليمانية سرشقام ٥٣٥	٨٣	٣٨٦		٣٨٦
سليمانية سرشقام ٥٤١	١٧١,٩	٨٠٠		٨٠٠
سليمانية سرشقام ٥٤٤	٢٦٧,٣٥	١,٣٣٧		١,٣٣٧
سليمانية سرشقام ٣٦٥	٤٨٥	٢,٤٢٧		٢,٤٢٧
سليمانية سرشقام ٥٣٦	٩٣,٢٨	٤٦٦		٤٦٦
سليمانية سرشقام ٥٤٢	٣٦٤	١,٨٢٠		١,٨٢٠
سليمانية سرشقام ٥٤٥	٥٩,٩٥	١,٣٠٠		١,٣٠٠
سليمانية سرشقام ٥٢٥	١٨٦,٨٨	٩٣٤		٩٣٤
سليمانية سرشقام ٥٤٠	٥٥٠	٢,٧٥٠		٢,٧٥٠
سليمانية سرشقام ٥٤٣	٢١٤,٣٤	١,٠٧٢		١,٠٧٢
المجموع الكلي		١٤,٧٤٢		١٤,٧٤٢

خلاصة اقيام عقارات المصرف أعلاه

(مليون دينار)

نوع العقار	عدد العقارات	تكلفة الأراضي	القيمة الدفترية المبني	القيمة الكلية
عقارات المصرف المشيدة والمشغولة من قبل الفروع	٢٥	٢١,٩٦٤	٦١,٤٥٠	٨٣,٤١٤
عقارات المصرف قيد الإنشاء	٦	٣,٥١٠	٢,٦١٤	٦,١٢٤
عقارات المصرف أراضي بناء	٥	٢,٢١٢		٢,٢١٢
العقارات نتيجة تسوية ديون	٢		٩,٣١٣	٩,٣١٣
الأراضي نتيجة تسوية ديون	١١	١٤,٧٤٢		١٤,٧٤٢
المجموع	٤٩	٤٢,٤٢٨	٧٣,٣٧٧	١١٥,٨٠٥



( مليون دينار )

٢٩٧

## مشروعات تحت التنفيذ

٩١,٧٥٠	مجموع الأراضي والمباني / باستثناء العقارات المستملكة يضاف إليها الموجودات الأخرى كما مبين أدناه:-
١٢٤	آلات ومعدات
٣٤	وسائل نقل وإنتقال
٩٤	عدد وقوالب
٩٥٥	اثاث وأجهزة مكاتب
٩٣,٣٥٤	المجموع الكلي للموجودات الثابتة بالقيمة الدفترية يضاف لها:
٢٠٨	الموجودات الغير مئوسمة بالقيمة الدفترية
٩٣,٤٦٢	المجموع الكلي

سادساً : الإستيراد والتصدير :-

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

سابعاً : التوسعات خلال السنة :-

لا توجد أي توسعات خلال السنة .

ثامناً : التغييرات والأحداث الجوهرية اللاحقة لتاريخ الميزانية العامة :-

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

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

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

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

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

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



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

أ-المعهد المصرفي في إقامة الندوات والدورات التدريبية والتخصصية سواء داخل المصرف أو خارجه،  
ب-قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور من القيام بالزيارات الميدانية للمواطنين والجهات الاخرى لشرح أبعاد التوعية المصرفية والشمول المالي.

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

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

#### تاسعاً : السياسة المحاسبية:-

قام المصرف بإعداد البيانات المالية حسب المعايير المحاسبية الدولية ولفترتين مالية إستناداً للمعيار الدولي للمحاسبة رقم (١) حسب تعليمات البنك المركزي العراقي الانتقال من المعايير المحلية الى المعايير الدولية ، وقد اعتمد المصرف مبدأ الاستحقاق بخصوص الإيرادات والمصروفات واحتساب الأندثار على أساس (القسط الثابت) وقد تم تقييم العملات الاجنبية حسب نشرة البنك المركزي العراقي بتاريخ ٢٠١٩/١٢/٣١ بسعر تم تثبيته من قبل لجنة العملة الاجنبية .  
كما تم احتساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها وفق تعليمات رقم (٤) لسنة ٢٠١٠ الصادرة من البنك المركزي العراقي .



عاشراً : أمور أخرى :-

#### دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف

استناداً الى كتاب البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة / قسم تحليل اداء المصارف ومراقبة المخاطر المرقم ٤٢٢/٦/٩ والمؤرخ في ٢٠١٨/١١/٢١ تم اصدار (دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف) وقد 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 .

ويمكن القول بأن موضوع " الحوكمة المؤسسية للمصارف " يحظى بأهمية خاصة في مجال المال والاعمال في الوقت الحاضر .. لما تعود به من نفع وفائدة على المصارف والمجتمع في آن 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 " .

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

القسم الاول - التعريف

القسم الثاني - الحوكمة المؤسسية ويشمل :-

اولاً - تعريف الحوكمة

ثانياً - فلسفة الحوكمة ومبررات وجودها

ثالثاً - مبادئ واهداف الحوكمة



رابعاً" - فوائد الحوكمة وضوابطها  
القسم الثالث - الاطراف الرئيسية في الحوكمة ويشمل :-

اولاً" - العلاقة بين الاطراف

ثانياً" - المساهمون واصحاب المصالح

ثالثاً" - مجلس الادارة ويشمل :-

١- تشكيل المجلس

٢- مؤهلات واستقلالية عضو المجلس

٣- اجتماعات المجلس

٤- مهام ومسؤوليات المجلس

٥- مهام ومسؤوليات رئيس المجلس

٦- اختيار وتعيين المدير المفوض

٧- مسؤوليات ومهام امين سر المجلس

٨- تضارب المصالح

رابعاً" - الادارة التنفيذية وتشمل :-

- ملائمة اعضاء الادارة التنفيذية

القسم الرابع - اللجان ويشمل :-

اولاً" - اللجان المنبثقة عن المجلس وتتضمن :-

١- الاطار العام لتشكيل ومتابعة اللجان

٢- تنظيم اعمال اللجان

٣- لجنة التدقيق و مراجعة الحسابات تتالف من :

١	السيد سلام مصطفى هادي	نائب رئيس مجلس الادارة	رئيساً
٢	السيد وسام جابر عواد	عضو مجلس ادارة	عضواً
٣	السيد فارس حسن توفيق	عضو مجلس ادارة	عضواً
٤	السيد عماد خليل عبدالرضا	مدير تنفيذي لقطاع عمليات الفروع	عضواً

٤- لجنة ادارة المخاطر تتالف من :

١	السيد سيف يوسف غلام حسين	رئيس مجلس الادارة	رئيساً
٢	السيد وسام جابر عواد	عضو مجلس ادارة	عضواً
٣	السيد سامي طه مهدي	عضو مجلس ادارة	عضواً
٤	السيد سامي مهدي صالح	امين سر مجلس الادارة	عضواً



٥- لجنة الترشيح والمكافآت تتألف من :

١	السيد سيف يوسف غلام حسين	رئيس مجلس الادارة	رئيساً
٢	السيد فارس حسن توفيق	عضو مجلس ادارة	عضوا
٣	السيد علاء جواد كاظم	عضو مجلس ادارة	عضوا
٤	السيدة روز سلام مصطفى	امين دائرة – قطاع الموارد البشرية و الشؤون الادارية	عضوا

٦- لجنة الحوكمة المؤسسية تتألف من :

١	السيد سيف يوسف غلام حسين	رئيس مجلس الادارة	رئيساً
٢	السيد وسام جابر جواد	عضو مجلس ادارة	عضوا
٣	السيد سامي طه مهدي	عضو مجلس ادارة	عضوا
٤	السيد سامي مهدي صالح	امين سر مجلس الادارة	عضوا





الثور المهجنح



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 الية تطبيق قانون الامتثال الضريبي الامريكي
- ٥- لجنة توطين 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

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

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

اولاً - التدقيق الداخلي

ثانياً - علاقة المجلس بالمراقب الخارجي

ثالثاً - علاقة المجلس بإدارة المخاطر

رابعاً - علاقة المجلس بإدارة الامتثال

خامساً - علاقة المجلس بأدارة مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب

سادساً - الافصاح والشفافية



## ٢- نظم المعلومات والاتصالات :

## ١- نظام اوريون

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

- ١- الدخول الامن الى حسابات الزبون باستخدام اسم المستخدم وكلمة المرور والاطلاع على الارصدة و تفاصيل الحركات لحسابات الزبون
  - ب- الاستعلام عن مواقع اجهزة الصراف الآلي وفرع المصرف
  - ت- استلام رسائل قصيرة بتفاصيل العمليات المصرفية التي جرت على حسابات الزبون
  - ث- الاطلاع على معلومات يتضمنها موقع المصرف على الانترنت كتفاصيل الخدمات والقروض والمنتجات والعمولات وغيرها.
- كما اضاف مصرفنا الى النظام الشامل منصة الكترونية متخصصة بادرارة المخاطر والامتثال مرتبط بها نظام مكافحة غسل الاموال و تمويل الارهاب AML و الذي يقوم بتحليل كافة العمليات المصرفية وفق المعايير والضوابط الدولية واصدار التنبيهات وتصنيف الزبائن وفق مخاطرهم و مراقبة قوائم المنع Watch Lists و التي تشمل (OFACH,CE,CH,WORLD CHECK) وقوائم المنع المحلية اضافة الى نظام الامتثال الضريبي للحسابات الاجنبية FATCA.
- كما قام مصرفنا بتنفيذ المتطلبات الامنية (٣) متطلبات CPS المضافة الى المتطلبات الامنية الـ 16 والتي تم تنفيذها سابقاً.



٢-١ يقوم مصرفنا حالياً بتأسيس مركز للتعافي من الكوارث بذات المواصفات و المعايير داخل العراق ليصبح مجمل عمليات المصرف فيما يخص تكنولوجيا المعلومات تدار من داخل البلد.

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

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

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

### ٣- كفاية رأس المال و نسبة تغطية السيولة LCR و نسبة صافي التحويل المستقر NSFR:-

استناداً إلى المادة (١٦) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ فقد بلغت كفاية رأس المال نهاية عام ٢٠١٩ (١١١%) وفي عام ٢٠١٨ كانت (١١٠%) حسب جدول الاوزان المرجحة لدرجة المخاطر لبسود الميزانية العامة و ان الحد الأدنى المقرر بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي هو (١٥%) و بموجب قانون المصارف (١٢%) و بموجب تعهدات مؤتمر بازل (٨%) و على هذا الاساس فإن متانة المقدره المالية لمصرفكم قد تجاوزت النسبة المحددة بموجب القانون بأضعاف .

و استناداً إلى تعليمات البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم ٦/١٩٣٩ في ٢٣/١٢/٢٠١٦ على اعتماد نسبة تغطية السيولة LCR (الشهرية) و ادنى نسبة هي (٨٠%) و يزداد سنوياً بنسبة (١٠%) و تم العمل عليها اعتباراً من عام ٢٠١٦ ، و حقق المصرف مانسبته (١٨٠%) و بالنسبة لصافي التحويل المستقر NSFR (الفصلي) أدنى نسبة تكون (١٠٠%) و حقق المصرف مانسبته (١٨٣%) بمعنى أنه تجاوز النسبة المحددة لغاية ٢٠١٩/١٢/٣١ و هذا دليل على قوة المقدره المالية للمصرف .



٤- المبالغ المنفقة على البحث والتطوير :-

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

٥- الإفصاح عن الاحتمالات الطارئة والأحداث الهامة :-

لا توجد احتمالات طارئة وأحداث مهمة .

٦- مخصص هبوط قيمة الإستثمارات وكيفية احتسابه :-

لم يتم تخصص أي مبلغ كإحتياطي فرق القيمة العادلة بين القيمة السوقية في سوق العراق للأوراق المالية والكلفة المسجلة في سجلات المصرف لغاية ٢٠١٩/١٢/٣١ لأن جميع مساهمات المصرف في شركات غير مدرجة في سوق العراق للأوراق المالية .

٧- النفقات الإيرادية المؤجلة وطريقة إطفائها :-

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

٨ - الدعاوى القضائية المقامة :-

أ- الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير :

بلغ عدد الدعاوى القضائية التي أقامها المصرف على الغير حتى نهاية عام ٢٠١٩ (١٩) دعوى مجموع مبالغها (٤١,٣٩٣,٠٠٠,٦٤٧) دينار منها (١٢) دعوى محسومة لصالح المصرف .

ب- الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف :

أما الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف فعددتها (١١) دعوى حتى نهاية عام ٢٠١٩ مجموع مبالغها (٢,٨٨٨,٦٩٤,٥٢٣) منها (٦) دعوى محسومة لصالح المصرف .

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

بلغ عدد الدعاوى المحسومة للمصرف سواء كانت مقامة من أو على المصرف (١٨) دعوى مجموع مبالغها (٢,١١٨,٣٤٤,٠٧٧) دينار .



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

اسم المساهم - المدة	عدد الأسهم
تمارق مهني خيري عباس السعدي	٢٤,٩٦٧,٤٠٠,٠٠٠
علي محمد غلام حسين	٢٤,٩٣٩,٨٧٩,٧٢٨
رالد محمد غلام حسين	٢٤,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠
آية محمد حسين	١٩,٦٦٦,٦٦٦,٦٦٧
شركة ميار للتجارة العامة	١٥,٣٧٦,٩٥٢,٥٥٩
حيدر يوسف غلام حسين	١٣,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠

١٠- تصنيف عدد المساهمين :

نعرض لحضراتكم في أدناه جدولاً يوضح تصنيف عدد المساهمين حسب الفئات العددية المؤشر إزائها :

الأهمية النسبية % لعدد الأسهم	عدد الأسهم	الأهمية النسبية % لعدد المساهمين	عدد المساهمين	عدد الأسهم	
				من	إلى
٠,١١	٢٨٠,٦٧٠,٥٨٩	٥٩,١٣	١٠٥٩٦	١٠٠ ٠٠٠	١
٠,٥٩	١,٤٨٧,٠١٣,٧٧٧	٢٥,٦٠	٤٥٨٨	١ ٠٠٠ ٠٠٠	١٠٠ ٠٠١
٢,٥٣	٦,٣١٣,٢١٩,٦٠٥	١٠,٥٩	١٨٩٨	١٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٠٠٠ ٠٠١
٥,٠٣	١٢,٥٧٥,٠١٤,٧٢٣	٣,١٧	٥٦٨	٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١٠ ٠٠٠ ٠٠١
٣,١٢	٧,٧٩١,٠٩٩,٨٩٩	٠,٦١	١٠٩	١٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٥٠ ٠٠٠ ٠٠١
٩,٩٦	٢٤,٨٩٨,٢٨٠,٠٦٩	٠,٦٦	١١٩	٥٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١٠٠ ٠٠٠ ٠٠١
٤,٣٩	١٠,٩٧٠,٥٢٠,٤٧٥	٠,٠٩	١٦	١ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٥٠٠ ٠٠٠ ٠٠١
٧٤,٢٧	١٨٥,٦٨٤,١٨٠,٨٦٣	٠,١٥	٢٥	فأكثر	١ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠١
١٠٠	٢٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١٠٠	١٧٩١٩		المجموع



## ١١- دائرة إدارة المخاطر المصرفية :-

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

## ١- التقارير الشهرية

- أ- اعداد تقرير شامل يتضمن جميع انواع مخاطر العمليات المصرفية .
- ب- اعداد تقرير (مؤشرات أداء الفروع) حسب المؤشرات التالية:
  - نسبة السيولة.
  - نسبة التشغيل.
  - نسبة كلفة النشاط.
- ج- اعداد تقرير (الاستحقاق الغير مقبوض) لأكثر من (٦٠) يوم لجميع الفروع (حيث يتم احتساب الديون التي مضى عليها أكثر من (٦٠) يوم ولم تسدد.
- د- اعداد تقرير (الاستحقاق الغير مقبوض) لجميع الفروع حيث يمثل الديون من يوم واحد فأكثر ماعدا الديون المتأخرة التسديد (المتعثرة).
- هـ- اعداد تقرير مخاطر غسل الأموال يتضمن مخاطر الزبائن (المرتفعة والمرتفعة جداً) وارسالها الى قسم الابلاغ عن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لأجراء اللازم عليها .

## ٢- التقارير الفصلية

- أ- اعداد جداول (سيناريوهات الاختبارات الضاغطة) للمخاطر الرئيسية في المصرف بشكل فصلي وحسب تعليمات البنك المركزي العراقي ذي العدد ٣٣/٦/٩ في ٢٠١٨/٩/١٢
- ب- تقوم الدائرة بأعداد تقييم أداء الفروع فصلياً يتضمن عشرة معايير وتحديد الدرجة العليا (١٠٠) درجة مقسمة على عشرة معايير .
- ٣- اعداد جداول (قياس احتساب مخاطر السيولة (السيولة حسب سلم الاستحقاق)) وفق جداول الاكسل التي تم تزويدنا بها من قبل البنك المركزي العراقي وتم ادراجها ضمن فقرات التقرير الشهري لدائرة إدارة المخاطر المصرفية استنادا الى كتب البنك المركزي العراقي العدد ١٩٦٣٥/٦/٩ في ٢٠١٩/٨/٢٥ و ٤٢٨/٦/٩ في ٢٠١٩/١٠/٢٤ وكذلك قياس احتساب المخاطر وفق طريقة (مؤشر التركيز الفردي) وتم ادراجها ضمن فقرات التقرير الشهري للدائرة استنادا لكتابي البنك المركزي العراقي المشار اليهما أعلاه.
- ٤- اشترك الموظفين بدورات داخل المصرف عدد (١٤) وخارج المصرف عدد (١٥) بالإضافة الى إعطاء موظفي القسم دورات لكافة موظفي المصرف عدد (٦) .



## ١٢- مراقب الامتثال

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

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

- ١- التحقق من مدى التزام المصرف بقرارات مجلس الإدارة والسياسات الداخلية وتنفيذها ، بالإضافة إلى الاجراءات المبررة 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 الإدارات المختلفة في المصرف والتأكد من انسجامها مع القوانين والأنظمة المختصة ومتابعة الانحرافات وتقديم المقترحات لمعالجتها وتحسينها .
- ٤- التنسيق مع القسم القانوني في التعرف على القوانين والأنظمة 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 الإدارات في المصرف وخاصة مع لجنة التسويق والاعلان بقصد توسيع المنتجات والخدمات المصرفية المقدمة إلى الزبائن لتشمل جميع مجالات العمل التي لم يتم تغطيتها سابقاً .
- ٧- القيام بتنظيم النشاطات والخدمات المصرفية بما يقابلها من متطلبات قانونية وتعليمات متعلقة بها وأن يتم ذلك عن طريق تحديد القانون المختص الواجب التطبيق ومن ثم وضع الاعمال والنشاطات والخدمات المصرفية التي تندرج تحته.



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

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

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

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

#### ١٣- لجنة مراجعة الحسابات :

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



#### ١٤- 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 والتعليمات الصادرة بموجبه.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- أسماء الأشخاص المحجوزة أموالهم .

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

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

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



- ٩- رفع تقارير معاملة مشبوهة الى مكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب /قسم البحوث والدراسات عند وجود معاملة مشبوهة لغرض اتخاذ إجراءات اللازمة بشأنها واعلامنا بالنتائج.
- ١٠- حفظ المستندات الثبوتية والكشوفات لحركة الزبائن المختلفة من (أيداع ، سحب ، حوالة... الخ) لتكون جاهزة عند طلبها من قبل البنك المركزي العراقي لأغراض التدقيق.
- ١١- لازلنا مستمرين في تحديث بيانات الزبائن لغرض تحديد نوع النشاط الذي يمارسه الزبون بأضافة المهنة الحقيقية للزبون في استمارة الـ ( KYC ) وملئ حقول بيانات الزبائن على نظامنا المصرفي ، ومطالبة الزبون بتزويدنا بما يثبت نشاطه لغرض حفظها مع مستمسكاته المحفوظة لدينا مسبقاً فأن كان تاجراً لا بد من تزويدنا بهوية غرفة التجارة وأن كان يعمل بمجال الصيرفة تزويدنا بأجازة ممارسة مهنة الصيرفة صادرة عن البنك المركزي وأن كان موظف حكومي تزويدنا بهوية موظفي الدولة وان كان صاحب مكتب عقار يزودنا بعقد أيجار المكتب وهكذا مع باقي المهن لا بد من وجود ما يثبت ذلك.
- ١٢- تزويد الهيئة العامة للضرائب شهرياً بكشوفات تفصيلية عن مشتريات الدولار للحوالات الخارجية (شركات).
- ١٣- يقوم قسمنا بتزويد البنك المركزي العراقي / قاعدة البيانات بكشوفات دورية شهرية وفق نظام Excel.
- ١٤- يقوم قسمنا بتزويد البنك المركزي العراقي /المديرية العامة للأحصاء والأبحاث شهرياً بكشف (الحوالات الخارجية الصادرة والواردة) و(الاعتمادات المستندية) مع قرص CD.
- ١٥- يقوم قسمنا بتزويد البنك المركزي العراقي /البحوث والدراسات بتقارير فصلية المتضمنة أوجه نشاط قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب في مصرفنا.



#### ١٥ - أنظمة الرقابة الداخلية

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

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

#### ١- الرقابة المحاسبية (Accounting control) :

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

#### ٢- الرقابة الإدارية (Administrative control) :

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

#### ١- الضبط الداخلي (Internal check system) :

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

#### ٢- جهاز التدقيق الداخلي (Internal Audit Department) :

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

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



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

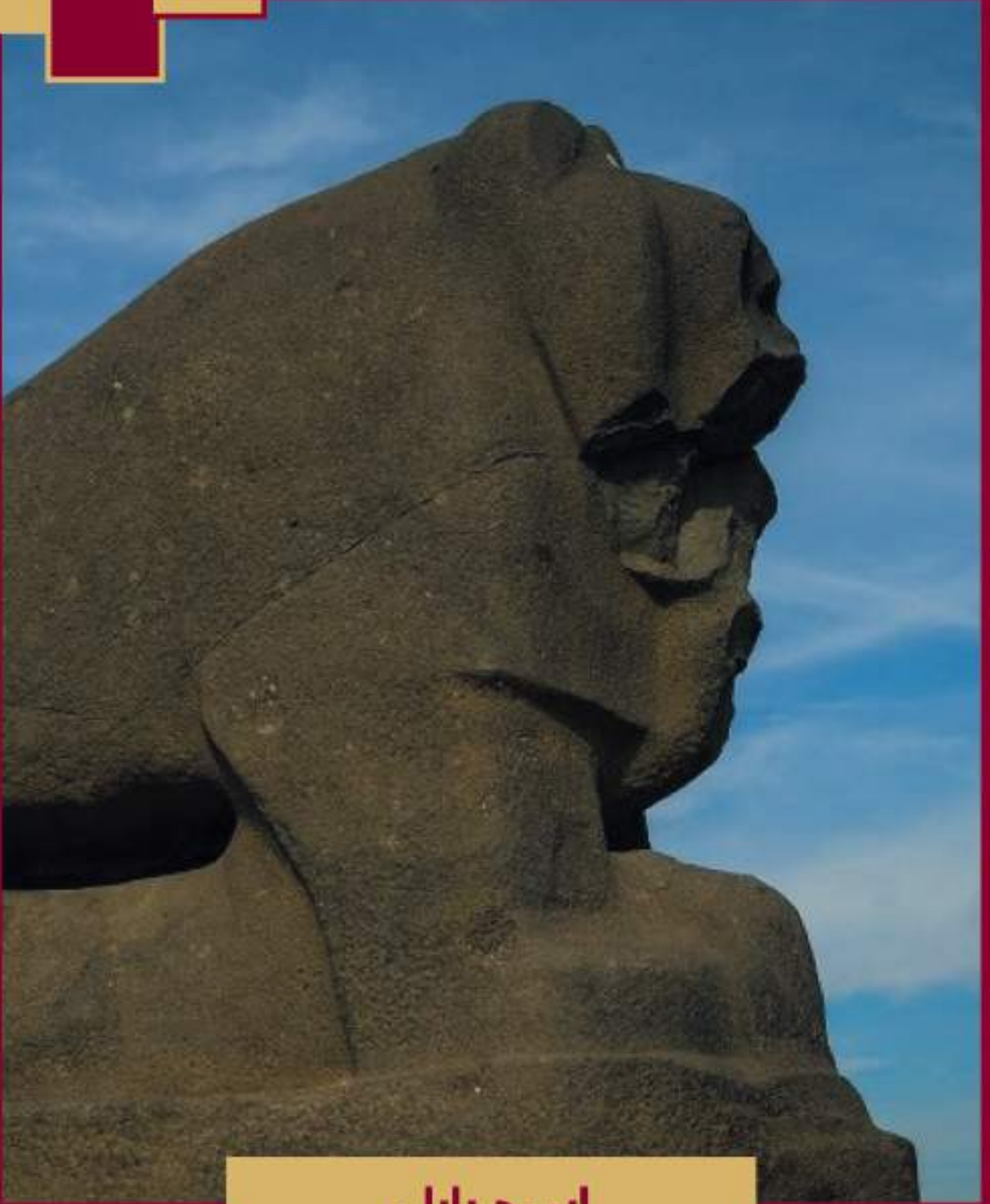
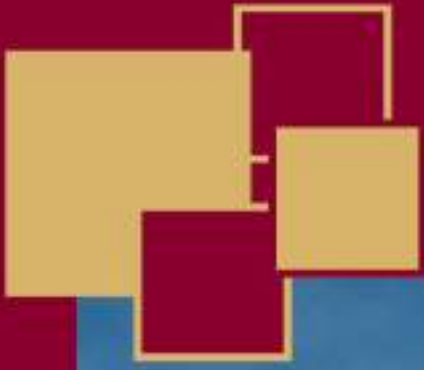
ومن المناسب الإشارة إلى أن نشاط القطاع يؤطر بخطة سنوية محددة وفق جدول زمني محدد، يتم تزويد نسخة منها إلى البنك المركزي العراقي ويستند في عمله على أدلة وبرامج رقابية مكتوبة ومتنوعة يعاد النظر بمفرداتها باستمرار لضمان شمول كافة صنوف ومفاصل العمل المصرفي بإجراءات التدقيق.

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

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

سيف يوسف غلام حسين

رئيس مجلس الإدارة



اسد بابل



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

إن لجنة مراجعة الحسابات تتمنى لكل مساهمي المصرف والذوات الحضور سنة ملؤها الامن والتطور والخير لعراقنا العزيز، وإستناداً الى المادة (٢٤) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤، التي ألزمت لجنة مراجعة الحسابات بتقديم تقرير عن أدائها الى الهيئة العامة، نود أن نبين لكم إن اللجنة قد أنجزت أعمالها لعام ٢٠١٩ وفقاً للمهام المكلفة بها، وقد راجعت اللجنة كافة المعلومات والايضاحات التي كانت برأيها ضرورية لحماية المساهمين، ولأداء مهمتها طبقاً للتشريعات النافذة ووفقاً لإجراءات التدقيق والمراجعة المعترف بها والتي شملت الاختبارات اللازمة لأوجه النشاط مع تأييدنا الكامل للإيضاحات الواردة في تقرير مراقب الحسابات وطبقاً للمعلومات والايضاحات المتوفرة لنا، نبين ما يلي:-

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

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

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

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



التقرير السنوي

٥- من خلال مراجعتنا حسابات المصرف لم يثبت لنا ما يدل على إن المصرف قام بعمليات غسل الاموال أو مارس عمليات تمويل الارهاب، وإن كافة العمليات تتماشى وقانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم (٣٩) لسنة ٢٠١٥.

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

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

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

مع التقدير ...

سلام مصطفى الحسني

رئيس اللجنة

وسام جابر جواد

عضواً

فارس حسن النجفي

عضواً



ملكة الحضرة



بسم الله الرحمن الرحيم

العدد: ١١/٣٩٧  
بغداد في ٢٠٢٠/٩/١٤

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

تحية طيبة

يسرنا ان نعلمكم بأننا دققنا قائمة المركز المالي لمصرف الشرق الاوسط العراقي للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) كما هي في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩ وقائمة الدخل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفق النقدي للسنة المنتهية بذات التاريخ، والايضاحات التي تحمل التسلسل من (١-٣٣) والتقرير السنوي لأدارة المصرف المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ ووفقاً لمعايير التدقيق المحاسبية والدولية المعترف بها .

لقد حصلنا على المعلومات والايضاحات التي كانت برأينا ضرورية لاداء مهمتنا التي قمنا بها طبقاً للتشريعات النافذة ووفقاً لاجراءات التدقيق المتعارف عليها والتي شملت الاختبارات اللازمة لأوجه نشاط المصرف الواقعة ضمن اختصاصنا.

#### مسؤولية الادارة:-

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

#### مسؤولية مراقب الحسابات:-

ان مسؤوليتنا هي ابداء الرأي المهني المحايد عن البيانات المالية المقدمة لنا ، وذلك وفقاً لادلة ومعايير التدقيق المعتمدة ، وتتطلب هذه المعايير ان نقوم بتخطيط وانجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما اذا كانت البيانات خالية من اي خطأ جوهري ، ويشمل التدقيق الفحص على اساس اختياري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في البيانات المالية للسنة المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١ والافصاح عنها، كما يشمل تقييماً للمبادئ المحاسبية التي اعتمدها الادارة ، وفي اعتقادنا ان تدقيقنا يوفر أساساً معقولاً للرأي الذي نبديه، ولدينا الايضاحات والملاحظات التالية:-



### ١- تطبيق المعايير المحاسبية الدولية

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

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

ب- المعيار الإبلاغ المالي (IFRS ٩)

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

### ٢- الاحداث اللاحقة بعد تاريخ الميزانية العامة

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

### ٣- قائمة المركز المالي/الميزانية العامة

١-٣- النقود:

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



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

وفي ادناه بعض من المؤشرات التفصيلية بالجدول اعلاه:-

- أ- بلغ رصيد النقد في خزائن وصناديق المركز والفروع مبلغاً (١٨٦.٣٧٢) مليون دينار كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ بما فيه رصيد الاوراق النقدية الاجنبية وهو مطابق لرصيد الجرد الفعلي.
- ب- تم مطابقة الارصدة النقدية المودعة لدى البنك المركزي العراقي والبالغة (١٣١,٤٧٠,٣٩٨,٠٩٢) دينار كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ مع كشوفات البنك المذكور والتأييدات الصادرة عنه.
- ت- بلغ رصيد النقد لدى المصارف المحلية (٢,٨١٧,٨٧٠,٩٣٣) دينار كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ وان تلك الارصدة مطابقة مع كشوفات وتأييدات المصارف المعنية.
- ث- تم تقييم الموجود النقدي من العملة الاجنبية البالغ (٨,٤٧٠,٠٨٥) دولار كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ والذي يعادل (١٠,٠٧٩,٤٠١,١٥٠) دينار على اساس سعر (١١٩٠) دينار عراقي لكل (دولار امريكي).
- ج- ضمن حساب نقدية لدى المصارف المحلية ارصد حسابات المصارف التالية:-

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

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



- أ- بلغ رصيد النقد المودع لدى المصارف الخارجية (٦,١٨٤,٠٨٤,٢٢٢) دينار حيث تم اعتماد السويقت في مطابقة أرصدة تلك الحسابات ولن نحصل على تأييدات بصحة الارصدة كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ .
- ب- ضمن رصيد الحساب لدى المصارف الخارجية مبلغ (١,٤٧٤,٨٠٧,٥٧٩) دينار يمثل المتبقي عن مبلغ استثمار في احدى الشركات في الكويت حيث استثمر المصرف بإدارته السابقه وخلال السنة ٢٠٠٦ مبلغ (٢,٠٠٠,٠٠٠) دولار (مليون دولار) لشراء (٢٠٠٠٠) وحدة استثمارية بسعر (١٠٠) دولار للوحدة الواحدة من شركة كلوبال اوبرجستيك للاستثمارات المحدودة في الكويت، توصي باتخاذ الاجراءات اللازمة لتصفية هذا الحساب وفق شروط العقد.
- ٢-٣- الاستثمار في الشركات:

#### أ- الاستثمار في الشركات التابعة

- ١- بلغ رصيد حساب الاستثمارات في الشركات التابعة (٣٢,٩٩٤,٨٣٥,٠٤٦) دينار كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ مقارنة برصيده في نهاية السنة السابقة (٣٣,٣٣٦,٩٣٥,٠٤٦) دينار بانخفاض قدره (٣٤٢,١٠٠,٠٠٠) دينار عن تحول شركة الشرق الاوسط للبرامجيات من الشركة التابعة الى احدى الشركات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر حيث انخفضت مساهمة المصرف في الشركة المذكورة من نسبة (٥٦٢%) الى (٣,٤٢١%).
- ٢- لا زال عدد من الشركات التابعة يتعرض لخسائر عن نتائج النشاط وقسم اخر يحقق ارباحاً وقد بلغت حصة المصرف من صافي نتائج النشاط (الخسائر المتراكمة) لغاية ٢٠١٩/١٢/٣١ بحدود مبلغ (١٢,٢٥٤,٦٥٩,٣٢٥) دينار موضح في الجدول التالي:-

ت	اسم الشركة التابعة	رأب مال الشركة مليون دينار	نسبة مساهمة المصرف في رأبها	مبلغ المساهمة دينار	رصيد(العزل) ا الربح العزائم لغاية ٢٠١٩/١٢/٣١ دينار	حصة المصرف من صافي نتائج نشاط الشركات التابعة لغاية ٢٠١٩/١٢/٣١ دينار
١	براعم الخير لتوسط في بيع وشراء الأوراق المالية	١٠٠	%١٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٦,٨٧٥,٥١٢	٤٦,٨٧٥,٥١٢
٢	الريانس للتواجن والاعلاف	٣٠,٠٠٠	%٩٩	٢٤,٣٨١,٠٩٠,٠٨٢	(١٢,٧١١,٥٩٠,٧١٠)	(١٢,٥٨٤,٤٧٤,٨٠٣)
٣	ارمك للاستثمارات السياحية	٣,٠٠٠	%٩٧	٢,٧٤٩,٣٥٦,١٣٨	(٥٠٩,٩٢٩,٦٤٣)	(٤٢٤,٣٤٠,٧٥٤)
٤	اتحاد الشرق الاوسط للمقاولات والاستثمارات العقارية(شركة مساهمة)	٣,٠٠٠	%٩٨	٢,٨٦٤,٩٣٨,٨٦٦	(٧٦٣,٠٥٣,٦٠٧)	(٧٤٧,٧٩٢,٥٣٥)
٥	اهداع الشرق الاوسط للمقاولات والاستثمارات العقارية(شركة مساهمة)	٣,٠٠٠	%٩٦	٢,٨٩٩,٤٥٠,٠٠٠	١,٥٨٨,٦١٧,٩٧٤	١,٥٢٥,٠٧٣,٢٥٥
	صافي نتائج نشاط الشركات لغاية ٢٠١٩/١٢/٣١			٣٢,٩٩٤,٨٣٥,٠٤٦	(١٢,٢٥٤,٦٥٩,٣٢٥)	(١٢,٢٥٤,٦٥٩,٣٢٥)



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

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

ب- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

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

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



٢- تم اكمال الاجراءات القانونية لزيادة رأسمال شركة الشرق الاوسط للبرامجيات والنظم - مساهمة خاصة من (٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار الى (١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار استناداً لما جاء بكتاب دائرة تسجيل الشركات ذي العدد ١٠٦٢٠ المؤرخ في ٢٠١٩/٤/١٦، ولم يشارك مصرف الشرق الاوسط العراقي للاستثمار بتلك الزيادة وبذلك انخفضت نسبة مساهمة الى ٣,٤٢١% من رأس المال بعد ان كانت قبل الزيادة بحدود نسبة ٦٢%.

### ٣-٣ الائتمان

#### أ- الائتمان النقدي

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

البيانات	الرصيد في ٢٠١٩/١٢/٣١ دينار	الرصيد في ٢٠١٨/١٢/٣١ دينار	التغيرات دينار
قروض قصيرة الاجل/خاص/شركات	٤٢,٢٩٣,١٣٥,٣٢٦	٤٢,٢٩٣,١٣٥,٣٢٦	٠
قروض قصيرة الاجل/خاص/افراد	٣٩,٧٢٩,٩١٩,٩٧٧	٣٦,٨٦٤,٩٩٣,٠٥٣	٢,٨٦٤,٩٢٦,٩٢٤
حسابات جارية مدينة/خاص/شركات	١٣,٣٧٧,٧٩٨,٧٤٠	١٣,٣٧٥,٧٦٥,٩٢٢	٢,٠٣٢,٨١٨
حسابات جارية مدينة/خاص/افراد	٣,٢٥٦,٤٦٤,٩٩٩	٥,٦٦٠,٦٤٣,٩٨٥	(٢,٤٠٤,١٧٨,٩٨٦)
سلف سيارات	٣,١١٨,٨٨٥,٨٧٠	٣,٥٥٦,٩٨٨,٨٨٥	(٤٣٨,١٠٣,٠١٥)
سلف منتسبين	٢,٠٣٤,٩٧٠,٤١٦	٢,٢٨٤,٨٥٩,٨٦٠	(٢٤٩,٨٨٩,٤٤٤)
سلف العمليات المتوقعة/زراعي	١٤٩,٦٦٥,٧٩٣	١٤٩,٦٦٥,٧٩٣	٠
سلف رهن مصوغات ذهبية	٤٤,٩٣٦,٢٩٢	٧٢,٣١٢,٥٩٢	(٢٧,٣٧٦,٣٠٠)
<b>المجموع</b>	<b>١٠٤,٠٠٥,٧٧٧,٤٢٢</b>	<b>١٠٤,٢٥٨,٣١٥,٤٢٥</b>	<b>٢٥٢,٥٨٨,٠٠٣</b>

١- بلغ رصيد حسابات القروض والحسابات الجارية المدينة/افراد وشركات/قطاع خاص/كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ مبلغ (٩٨,٦٥٧,٣١٩,٠٥٢) مقارنة برصيده في نهاية السنة السابقة بمبلغ (٩٨,١٩٤,٥٣٨,٢٩٥) دينار وبزيادة مقدارها (٤٦٢,٧٨٠,٧٥٧) دينار وبنسبة (٠,٠٠٤) .

٢- بلغت نسبة الفوائد الى اجمالي حسابات القروض والجارية المدينة كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ بحدود (٣٧%)

مقارنة بالنسبة في نهاية السنة السابقة والتي كانت بحدود (٣٣%).

٣- بلغ رصيد حساب قروض قصيرة الاجل/خاص/شركات (٤٢,٢٩٣,١٣٥,٣٢٦) دينار وهو مساوي لرصيده في نهاية السنة السابقة بدون اي تسديد او حركة تذكر.

٤- بلغ رصيد حساب قروض قصيرة الاجل/خاص/افراد (٣٩,٧٢٩,٩١٩,٩٧٧) دينار مقارنة برصيده في نهاية السنة السابقة البالغ (٣٦,٨٦٤,٩٩٣,٠٥٣) دينار.

٥- ان اغلب ارصدة القروض قصيرة الاجل/خاص/شركات بـذمة عدد من الشركات التابعة للمصرف ومستحقة الاداء منذ عدد من السنوات السابقة.

٦- ارتفاع في رصيد حساب قروض قصيرة الاجل/خاص/افراد بمبلغ (٢,٨٦٤,٩٢٦,٩٢٤) دينار عن السنة السابقة الامر الذي يتطلب بذل الجهود اللازمة لتسديد الحسابات اعلاه على مستوى قطاع الافراد والشركات.



٧- بلغ رصيد حسابات جارية مدينة /خاص/ شركات مبلغ (١٣.٣٧٧.٧٩٨.٧٤٠) دينار كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ مقارنة برصيده كما في نهاية السنة السابقة البالغ (١٣.٣٧٥.٧٦٥.٩٢٢) دينار اي بدون تسديدات او حركة خلال السنة /٢٠١٩/ المالية وبالاخص حساب شركة القرطاج للهندسة والمقاولات برصيد بحدود (١٣.١٠٢) مليون دينار مستحق منذ عدد من السنوات السابقة حيث يتطلب بذل الجهود اللازمة لتسديد المبالغ بذمة الشركات.

٨- بلغ رصيد حساب جارية مدينة /خاص/ افراد مبلغ (٥.٦٦٠.٦٤٣.٩٨٥) دينار حيث انخفض رصيد هذا الحساب مبلغ (٢.٤٠٤.١٧٨.٩٨٦) دينار وبنسبة (٤٣%) ونشير هنا الى الجهود المبذولة في تسديد المبالغ بذمة الافراد ونوصي بالاستمرار ببذل الجهود لاستحصال حقوق المصرف بذمة الغير.

٩- لا زال حساب سلف السيارات البالغ رصيدها في ٢٠١٩/١٢/٣١ مبلغ (٣,١١٨,٨٨٥,٨٧٠) دينار مقارنة برصيدها في نهاية السنة السابقة بمبلغ (٣,٥٥٦,٩٨٨,٨٨٥) دينار يشكل مبلغ عالي نسبياً دون تسديد يتوافق مع ارصده.

١٠- بلغ رصيد حساب سلف لقاء رهن مصوغات ذهبية مبلغ (٤٤.٩٣٦.٢٩٢) دينار كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ بانخفاض عن الرصيد في نهاية السنة السابقة.

١١- بلغ رصيد حساب تسليف العمليات المتنوعة /زراعي/ بمبلغ (١٤٩,٦٦٥,٧٩٣) دينار كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ وهو مساوي لرصيد في نهاية السنة السابقة دون اي تسديد.

١٢- بلغ مخصص تدني تسهيلات الائتمانية (١٦.٧٤٣) مليون دينار كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ بينما كان في السنة السابقة (١٦.٤٨٩) مليون دينار وهي مقارنة للسنة السابقة وفي رأينا ان المخصص المحتسب غير كافي.

المؤشرات اعلاه تؤكد تراكم الديون بذمة الزبائن وان التسديدات لا تتناسب وحجم الدين فضلاً عن زيادة الفوائد المحتسبة نتيجة عدم تسديد اقساط القروض والحسابات الممتددة (السحب على المكشوف).

#### ١- الائتمان التعهدي

١- انخفض نشاط خطابات الضمان بنوعها الداخلي والخارجي حيث بلغ رصيدهما (١٥.٧٣٢) مليون دينار في ٢٠١٩/١٢/٣١ مقارنة بالرصيد في نهاية السنة السابقة بمبلغ (٢٦.٠٨٤) مليون دينار وبالرغم من انخفاض النشاط اعلاه زادت ايراداته ويرجع السبب الى ان اغلب خطابات الضمان تم تمديدها وتحققت ايرادات اضافية نتيجة ذلك التمديد.

٢- بلغ رصيد الاعتمادات المستندية (٧.٢٢٨) مليون دينار كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ مقارنة بالرصيد (١٠.١٩٣) مليون دينار اي بانخفاض قدره (٢.٩٦٥) مليون دينار وبلغت التاسينات المستلمة (١.٠٥٢) مليون دينار والايادات المتحققة بحدود (٢٧.٢٤٩.٠٦١) دينار مقارنة بالايادات للسنة السابقة والتي كانت بحدود (١٦.٣٧٢.٥٨١) دينار.



٣-٤ المدينون

بلغ رصيد حساب المدينون (٩٠.٢١٤.٣٢٤.٦٠٨) دينار كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ مقارنة بالرصيد البالغ (٨٢.٩٣١.٧٩٨.٦٦٠) دينار كما في نهاية السنة السابقة اي بزيادة قدرها (٧.٢٨٢.٥٢٥.٩٤٨) دينار وبنسبة بحدود (٨,٨%).

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



## التقرير السنوي

- أ- ضمن حساب مدينو نشاط غير الجاري مبلغ (٣٢,٨٧٧,٩٢٣,٠٠٠) دينار ويمثل المبلغ المسجل بذمة رئيس مجلس الإدارة السابق وآخرين عن الدعاوى المقامة ضدهم في المحاكم العراقية ولم تحسم لغاية تاريخه وقد أشرنا الى ذلك في تقريرنا للسنة السابقة ذي العدد ٣٥/٣٥٠٠ م/٢٠١٩ في ١٢/٩/٢٠١٩.
- ب- بلغت الفوائد المستحقة على ارصدة حسابات القروض والسحب على المكشوف مبلغ (٣٦,٨٤٧,٩٠٤,٨٤١) دينار كما في ٣١/١٢/٢٠١٩ مقارنة برصيدها البالغ (٣٠,٨٥٤,٢٢٧,٨٢٢) دينار في نهاية السنة السابقة دون تحصيل، نوصي ببذل الجهود اللازمة لتصفيتها واستحصالتها.
- ت- ضمن حساب المدينون ارصدة الموضحة ادناه والتي لم يجري عليها أية تسديدات او تسويات تذكر خلال السنة المالية/٢٠١٩ والاغلب منها يعود لسنوات سابقة.

البيان	الرصيد في ٢٠١٩/١٢/٣١ (دينار)	الرصيد في ٢٠١٨/١٢/٣١ (دينار)
ديون متأخرة التسديد/مستندات الشحن	٤,٥٠٣,٧٦٠,١٠٨	٤,٥٠٣,٧٥٨,٨٨٣
مدينو خطابات الضمان	٦٧٧,٠٨٠,٩٥٩	٦٨٠,٧٦٥,١٩٩
ايرادات مستحقة غير مقبوضة	٤٤١,٧٩٠,٧٢٩	٤٤٣,٩١٤,٨٨٩
<b>المجموع</b>	<b>٥,٦٢٢,٦٣١,٨٠٦</b>	<b>٥,٦٢٨,٤٣٨,٩٧١</b>

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

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

- مع العلم بان من ضمن حساب سلف لاغراض النشاط مبلغ (٣,١٩٥,٠٠٠,٠٠٠) دينار يعود الى سلفة بذمة الشركة التابعة للمصرف (الريباس للاعلاف) كان من المفترض تسجيلها ضمن المبالغ المدفوعة لسلف او قروض بذمة الشركات التابعة بالامكان متابعتها وتسديد رصيدها المتبقي.
- ج- انخفض رصيد حساب مدينو ديون متأخرة التسديد الى مبلغ (١,٠٨٢,٥٢٠,٥٠٧) دينار كما في ٣١/١٢/٢٠١٩ مقارنة برصيده البالغ (١,٦٥٢,٦٥٩,٢٣٧) دينار في نهاية السنة السابقة وهو مؤشر جيد لتحصيل الديون المتأخرة التسديد بذمة الغير، نوصي بالاستمرار ببذل الجهود اللازمة بهذا الاتجاه.
- ح- نتيجة لارتفاع رصيد حساب المدينون كما في ٣١/١٢/٢٠١٩ مقارنة بالسنة السابقة نوصي بتكوين المخصص اللازم لمواجهة الخسائر الائتمانية المحتملة نتيجة عدم التسديد.

## ٣-٥ الموجودات الاخرى

## أ- ممتلكات ومعدات

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



ب- مشروعات تحت التنفيذ

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

٣-٦ - حسابات التوفير والودائع والحسابات الجارية الدائنة

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

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

- ١- الانخفاض في حسابات جارية دائنة من (٢٥٢,٢٢١,٢٥٠,٤١٢) دينار كما في نهاية السنة /٢٠١٨ الى مبلغ (١١٩,٢٢٥,٤٢١,٣٣٢) دينار كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ وبمبلغ (١٣٢,٩٩٥,٨٢٩,٠٨٠) دينار وبحدود نسبة (٥٢,٧%).
- ب- الانخفاض في حسابات التوفير من (١٥٨,١٨٠,٥٤٩,١٥٦) دينار كما في نهاية السنة ٢٠١٨ الى مبلغ (١٢٥,٦٢٦,٨٦٨,٥٩٨) دينار كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ وبمبلغ (٣٢,٥٥٣,٦٨٠,٥٥٨) دينار وبحدود نسبة (٢٠,٦%).
- ت- الارتفاع في حسابات الودائع الثابتة من (١٩,٢٠٠,٦٤٦,٠٢٨) دينار كما في نهاية السنة ٢٠١٨ الى مبلغ (٢٦,٥٦٦,١٣٣,٥٣٦) دينار كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ وبمبلغ (٧,٣٦٥,٤٨٧,٥٠٨) دينار وبحدود نسبة (٣٧,٧%).
- ث- الانخفاض في بنود الحسابات التالفة على الارتفاع في حساب السفاح المسحوبة على المصرف

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



ج- صافي الانخفاض الكبير و بمبلغ بحدود (١٥٨.٧٢٧) مليون دينار عن اغلب الحسابات اعلاه يشير الى تراجع في أنشطة المصرف وانخفاض في نتائجه الايجابية.

## ٣-٧- الدائنون

ارتفع رصيد حساب الدائنون الى مبلغ (١٠٢.٣٤٣.٩٦٧.٦٩٦) دينار كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ مقارنة برصيده البالغ (٨٧.٤٨٠.٠٥٠.٣٨٠) دينار في نهاية السنة السابقة وبمبلغ (١٤.٨٦٣.٩١٧.٣١٦) دينار و بحدود (١٧%) .

البيانات	الرصيد في ٢٠١٩/١٢/٣١	الرصيد في ٢٠١٨/١٢/٣١	التغيرات دينار
فوائد مستحقة غير مدفوعة	٦٣,٣٦١,٥٣٤,٩٥٤	٥٧,٤٨٦,٠٩٦,٠٢٩	٥,٨٧٥,٤٣٨,٩٢٥
مقبوضات تمديد متوقعة	١٧,٩٣١,٢٨٩,٤١٨	٩,٨٠٧,٨٤٥,٥٧٢	٨,١٢٣,٤٤٣,٨٤٦
تأمينات مستلمة	٧,٥٥٢,٣٨٩,٩٣٧	٧,٥٢٥,٣٩٠,٥١٤	٢٦,٩٩٩,٤٢٣
دائنو القطاع المالي	٤,١٤٢,٦٩٠,٢٧٥	٤,٤٣٦,٢٦٠,٨١٩	(٢٩٣,٥٧٠,٥٤٤)
دائنو توزيع الارباح	٤,١٥٨,٥٦٦,٢٨٨	٤,٥٠٦,٩٨٥,٧٦٣	(٣٤٨,٤١٩,٤٧٥)
رسوم الطوابع المالية المستحقة	١,٨٨٨,٥٩٠,٨٤٢	١,٨٩٩,٧٤٩,٥٨١	(١١,١٥٨,٧٣٩)
فوائد مستحقة/فوائد سارية	٦٣٣,٩٦٠,٨١٢	٤٠٧,٥٠٨,٢٣٥	٢٢٦,٤٥٢,٥٧٧
دائنو قطاع حكومي	٤٣٥,٢٥٠,٠٠٠	٠	٤٣٥,٢٥٠,٠٠٠
ايرادات مستلمة مقدماً	١٨٤,٠١٩,٤٨٩	٠	١٨٤,٠١٩,٤٨٩
مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات	٣٤٦,١٧٠,٠٠٠	٢٦٤,٢٦٨,٠٠٠	٨١,٩٠٢,٠٠٠
حسابات وحالات تحت التسوية	٢٦١,٧٨٤,٩٤٧	٤,٨٨٣,٠٩٤	٢٥٦,٩٠١,٨٥٣
ارصدة وتعويضات الزبائن المتوفين	٣٧٦,٠٩٠,٦٥٥	١٩٠,١٤٢,٩٧٦	١٨٥,٩٤٧,٦٧٩
مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية	٤٤٦,٢٦٥,٨٢٣	٤١٥,٩٦٢,٠٠٠	٣٠,٣٠٣,٨٢٣
مبالغ غير مطالب بها	٢٨٠,٢٣١,١٠٢	٢٠٦,٧٤٣,٣٠٩	١٧٣,٤٨٧,٧٩٣
استقطاعات من المنتسبين	٨٤,٠٥٢,٢٨٤	٢١٦,٧٢٧,١٠٠	(١٣٢,٦٧٤,٨١٦)
دائنو قطاع خاص/ افراد	٨١,٤١٢,٣٥١	٤١,٠١٣,٨٤٣	٤٠,٣٩٨,٥٠٨
مصاريف ادارية مستحقة	٧٢,٠٠٠,٠٠٠	٦٤,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠
دائنو النشاط الجارية	١,٦٢٥,٠٠٠	٤٣٠,٠٠٠	١,١٩٥,٠٠٠
ايداع الاكتاب لشركات	٦,٠٤٣,٥١٩	٦,٠٤٣,٥١٩	٠
المجموع	١٠٢,٣٤٣,٩٦٧,٦٩٦	٨٧,٤٨٠,٠٥٠,٣٨٠	١٤,٨٦٣,٩١٧,٣١٦

١- ضمن رصيد حساب الدائنون مبلغ (٦٣.٣٦١.٥٣٤.٩٥٤) عن الفوائد مستحقة غير مدفوعة تعود لمابلي:-  
١- (٣٢,٨٧٧,٩٣٢,٠٠٠) دينار مسجلة بذمة رئيس مجلس الادارة السابق واخرين وكما اشرنا اليه في الفقرة (٣-٣-أ)/المدينون اعلاه.

٢- (٣٠,٤٨٣,٦٠٢,٩٥٤) دينار عن الفوائد المستحقة غير المدفوعة وعلى غرار المعالجة المحاسبية اعلاه حيث لها رصيد مقابل في حساب المدينون (فوائد القروض والسحب على المكشوف).  
وفي رأينا بان هذه المعالجة غير صحيحة ومع ذلك المهم هو تحصيل هذه المبالغ بذمة الزبائن.



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

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

### ٨-٣- قروض طويلة الاجل

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

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

٩-٣- انخفضت الموجودات الكلية الى (٦٥٨,٢٣١,٤٩٤) الف دينار مقارنة بالسنة السابقة البالغة (٨٠٠,٧٤٩,٨٠٢) الف دينار وبمبلغ (١٤٢,٥١٨,٣٠٨) الف دينار وبنسبة (١٨%) وقد تركز هذا الانخفاض في بند النقود وبمبلغ (١٤٧,٨٥٤,٤٤٨) الف دينار وبنسبة (٣٢%) وبارتفاع في بند المدينون بمبلغ قدره (٦,٧٧٧,٦٤٤) الف دينار وبنسبة ٧%، وانخفاض في حساب ودائع العملاء بنسبة (٣٧%).

### ٤- نتائج النشاط

#### ٤-١- بيان الدخل (حساب الارباح والخسائر)

٤-١- حقق المصرف ربحاً قبل ضريبة الدخل مقداره (١٩٣,٧٨٩,٢٢٥) دينار للسنة ٢٠١٩/المالية مقارنة بالخسائر للسنة السابقة البالغة (٢,٢٩٥,٢٤١,٥٥١) دينار وكما موضح بالجدول ادناه:

الفروقات (دينار)	سنة ٢٠١٨ (دينار)	سنة ٢٠١٩ (دينار)	البيان (المصرفيات)
(٤٢٨,٦٦١,٣٨٧)	٩,٦٨٢,٠٣٦,٧٦٢	٩,٢٥٣,٣٧٥,٣٧٥	رواتب والاجور
(١,٢٣٧,٦٠٢,١١٧)	٧,٥١٣,٧٠٦,٤٤٧	٦,٢٧٦,١٠٤,٢٣٠	العمليات المصرفية
(٨,٠٥١,٠٠٥)	٥٧٤,٠٢٠,٥٩١	٥٦٥,٩٦٩,٥٨٦	المستلزمات السلعية
(٦٦٧,٥٥١,٠٢٩)	٢,٢٠١,٣٠٤,٩١٢	٢,٥٢٣,٧٥٣,٨٨٢	المستلزمات الخدمية
(١٠١,٣٢٦,٦٩١)	٢,٦٤٨,٩٢٢,٩٢٢	٢,٥٤٧,٥٩٦,٢٣١	الائتثار والاطفاء
٣١٣,٦١٨,٠٥٩	١,٥٢٣,٢٢٦,٣٣٨	١,٨٣٦,٨٤٤,٣٩٧	المصرفيات التحويلية
(٢٤٢,٧٧٩,٤٧١)	٢٤٨,٠٦٢,٩٠١	٥,٢٨٣,٤٣٠	المصرفيات الأخرى
(٢,٣٧٢,٣٥٣,٦٤١)	٢٥,٣٩١,٢٨٠,٨٧٣	٢٣,٠١٨,٩٢٧,٢٣٢	المجموع



البيانات (الإيرادات)	سنة ٢٠١٩ (دينار)	سنة ٢٠١٨ (دينار)	الفروقات (دينار)
إيرادات النشاط الخدمي	١٦٤,٢٨٤,٣٠٠	٢٣٨,١١٤,٩١٥	(٧٣,٨٣٠,٦١٥)
إيرادات مزاد العملة	١٣,٧١٥,٧٣٨,٠٠٠	٢,٨٣٢,٩٠٤,٦٢٠	١٠,٨٨٢,٨٣٣,٣٨٠
إيرادات بيع عملات اجنبية	٦٩,٤٧٠,٩٤٢	٢٧,٨٠٨,٤٧٦	٤١,٦٦٢,٤٦٦
فوائد القروض الممنوحة	٢,٨٧٢,٢٨٣,٩٥٢	١,٢٦٦,٦٤٥,٤٢٧	١,٦٠٥,٦٣٨,٥٢٥
فوائد الحسابات الجارية المدينة	١,٢٥٢,٥٠٠,٩٣٧	٣,٠٧٠,٩٤٦,٤٢٩	(١,٨١٨,٤٤٥,٤٩٢)
عمولة حوالات داخلية	١,٤٩٥,٢٠٩,٧٧٥	١,٥٣٠,٠٩٣,١٦٠	(٣٤,٨٨٣,٣٨٥)
عمولة حوالات خارجية	٢٦,٣٦٦,٢١١	٩,٠١٨,٠٣٣,١٢٨	(٨,٩٩١,٦٦٦,٩١٧)
إيرادات بطاقة الائتمان والخصم	١٤١,٣٢٢,٩١٦	١٩١,٠٤٥,٠٨٦	(٤٩,٧٢٢,١٧٠)
عمولة اعتمادات مستندية	٢٧,٢٤٩,٠٦١	١٦,٣٧٢,٥٨١	١٠,٨٧٦,٤٨٠
عمولة خطابات الضمان	٥٠٧,٨٨٧,٢٠١	٤٨٦,٥٨٦,٧٣٦	٢١,٣٠٠,٤٦٥
عمولات مصرفية	٢,١٣٣,٩٦٩,٢٦٦	١,٨٤٦,٧٦٩,١١٦	٢٨٧,٢٠٠,١٥٠
إيرادات الاستثمار	٥٧,٦٥٨,٧٠٥	١,٥٢١,٠٨٠,٣٢٠	(١,٤٦٣,٤٢١,٦١٥)
إيرادات أخرى	٧٤٨,٧٧٥,١٩١	٥٤٩,٦٣٩,٣٢٨	١٩٩,١٣٥,٨٦٣
المجموع	٢٣,٢١٢,٧١٦,٤٥٧	٢٢,٥٩٦,٠٣٩,٣٢٢	٦١٦,٦٧٧,١٣٥



ب- بلغ اجمالي المصروفات للسنة المالية /٢٠١٩ مبلغ (٢٣,٠١٨,٩٢٧,٢٣٢) دينار بانخفاض قدره (٢,٣٧٢,٢٥٣,٦٤١) دينار في السنة السابقة وبنسبة (١٠,٤%) وقد تركز هذا الانخفاض في جميع بنود المصروفات عدا بند المصروفات التحويلية.

ت- بلغ اجمالي الايرادات للسنة المالية /٢٠١٩ مبلغ (٢٣,٢١٢,٧١٦,٤٥٧) دينار مقارنة بالسنة السابقة بارتفاع قدره (٩١٦,٦٧٧,١٣٥) دينار وبنسبة (٣,٧%) وقد تركز الارتفاع في ايراد مزاد العملة و يليه فوائد القروض والعملات المصرفية اما الانخفاض فقد تركز في بند عمولة الحوالات خارجية (التي تم تغيير المعالجة المحاسبية لسنة ٢٠١٩ بتسجيلها ايرادات مزاد العملة ، بينما كانت تسجل في السنوات السابقة ضمن حساب عمولة حوالات خارجية) وكذلك فوائد الحسابات الجارية المدينة و بند ايرادات الاستثمار .

#### ٤-٢ - نافذة بيع وشراء العملة الاجنبية

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

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

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



٥- امور اخرى عامة

٥-١ - الدعاوى القانونية:

١- الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير:-

١- بلغ عدد الدعاوى (١٩) دعوى مجموع مبالغها (٤١.٣٩٣.٠٠٠.٦٤٧) دينار مفصلة كالاتي:-

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

ب- الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف:-

بلغ عدد الدعاوى (١١) دعوى مجموع مبالغها (٢.٨٨٨.٩٦٤.٥٢٣) دينار مفصلة كالاتي:-

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

٥-٢ - كفاية رأس المال

بلغت نسبة كفاية رأس المال (١١١,٢%) وهي تزيد عن الحد الأدنى للنسبة المقررة من البنك المركزي العراقي البالغة (١٢%).

٥-٣ - قيمة السهم الواحد

ان سعر السهم الواحد كان (٠,١٠٠) دينار وفقاً لآخر جلسة لسوق العراق للاوراق المالية للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١ في حين كان سعره لآخر جلسه في سنة ٢٠١٨/ (٠,١٣٠) دينار ويقارن مع القسيمة الدفترية للسهم البالغة (١,٠٧٠) دينار في نهاية السنة المالية ٢٠١٩ .

٥-٤ - مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

اتخذ المصرف الاجراءات الكافية لمنع غسل الاموال وتمويل الارهاب خلال السنة موضوع التدقيق ووفقاً لاحكام القانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم (٣٩) سنة ٢٠١٥ النافذ وتعليمات الجهة القطاعية المشرفة.

ولقد اطلعنا على تقارير قسم مكافحة غسيل الاموال المرسله الى البنك المركزي العراقي والتي اعدت وفقاً للقانون والتعليمات الصادره بموجبه ويتم عرضها وفق مناقشتها دورياً في مجال ادارة المصرف.



#### ٥-٥-٥ الرقابة الداخلية:

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

#### ٥-٦-٥ مراقب الامتثال:

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

#### وطبقاً لما هو مدون في سجلات المصرف والايضاحات المعطاة لنا:

أ- ان النظام المحاسبي المحوسب المستخدم من قبل المصرف كان متفق مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمن حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ومصرفات وايرادات المصرف ، وان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات التي تضمن عدالة ووضوح هذه البيانات بدرجة تتناسب مع حجم نشاط المصرف.

ب- ان عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت بشكل مناسب وياشرفنا، وتم التقييم وفقاً للاسس والاصول والمبادئ المحاسبية المعتمدة طبقاً للمعايير المحاسبية الدولية /باستثناء الموجودات الثابتة اذ تم اعتماد الكلف التاريخية.

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

#### الراي:

مع الاخذ بنظر الاعتبار الملاحظات والايضاحات اعلاه فبرأينا واستناداً للمعلومات والايضاحات التي حصلنا عليها ان البيانات المالية وتقارير ادارة المصرف المرفق بها متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية وانها على قدر ما تضمنته من مؤشرات لاداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن المركز المالي للمصرف كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ ونتائج نشاط و تدفقاته النقدية للسنة المالية المنتهية بذات التاريخ.

للتفضل بالاطلاع والأخذ بمآثره منه مناسباً ..... مع التقدير

د. اياد رشيد مهدي القرشي  
محاسب قانوني مراقب حسابات

محمود رشيد ابراهيم الضهد  
محاسب قانوني مراقب حسابات



القصر العباسي



قائمة المركز المالي - غير الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

الموجودات	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
٣ نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي	٤٦٥,٦٩٦,٣٢٢	٣١٧,٨٤١,٨٧٤
٤ أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى	٩,٢٩٨,٢٥٥	٨,٩٩١,٣٦٦
٥ تسهيلات ائتمانية مباشرة	٩٤,٥٧٢,٤٧٧	٩٤,٥٥٠,٩٨١
٦ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى	٣,٠٦٧,٧٧٣	٣,٤٠٩,٩٠٩
٦ استثمارات في شركات تابعة	٢٢,٣٢٦,٩٣٥	٢٢,٩٩٤,٨٣٥
٧ ممتلكات ومعدات	٩٣,٧٨٠,٠٢١	٩٣,٢٥٣,٧٥٥
٨ موجودات غير ملموسة	٢٩٤,٩٥٩	٢٠٨,٠٧٠
٩ موجودات أخرى	١٠٠,٧٠٣,٠٦٠	١٠٧,٤٨٠,٧٠٤
مجموع الموجودات	٨٠٠,٧٤٩,٨٠٢	٦٥٨,٢٣١,٤٩٤
<b>المطلوبات وحقوق المساهمين</b>		
<b>المطلوبات</b>		
١٠ ودائع مصارف ومؤسسات مالية أخرى	٤١٧,٧٧٠	٤٠٨,٨٧٨
١١ ودائع العملاء	٤٢٩,١٨٤,٦٧٥	٢٧١,٠٠٩,٥٤٦
١٢ تأمينات نقدية	٨,٣١٨,٣٦٨	٧,٧٩٦,٥٥٠
١٣ قرض البنك المركزي العراقي	٤,١٣٦,١٣٧	٥,٧٦١,٩٨٧
١٤ مخصصات متوقعة	٢,٦٣٩,٦٤٦	٢,٤٢٠,٤٢٦
١٥ مخصص ضريبة الدخل	-	١١٥,١١٢
١٦ مطلوبات أخرى	٨٨,٥٨٥,٦٧٣	١٠٣,٤٢٨,٦٩٩
مجموع المطلوبات	٥٢٣,٢٨٢,٢٦٩	٣٩٠,٩٤١,١٩٨
<b>حقوق المساهمين</b>		
رأس المال والمنفوع	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
١٧ احتياطي إجباري	١٣,٨٦٠,٠٩٤	١٣,٨٦٤,٠٢٨
١٧ احتياطات أخرى	٣٠٠,١٣٣	٣٠٠,١٣٣
١٧ احتياطي مخاطر مصرفية عامة	٥٥٩,١٩٢	٣٠٣,٢٧٧
٦ احتياطي القيمة العادلة	(٧,٠٤٥)	(٧,٠٤٥)
أرباح مدورة	٢,٧٥٥,١٥٩	٢,٨٢٩,٩٠٣
مجموع حقوق المساهمين	٢٦٧,٤٦٧,٥٣٣	٢٦٧,٢٩٠,٢٩٦
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	٨٠٠,٧٤٩,٨٠٢	٦٥٨,٢٣١,٤٩٤

رئيس مجلس الإدارة  
سيف يوسف غلام حسين

المدير المفوض  
محاسن خيري احمد

المدير التنفيذي  
لقطاع المحاسبة والمالية  
نيران داود سلمان

خضوعاً لتقريرنا المرقم (١/٢٩٧) والمؤرخ في ١٤ / ٩ / ٢٠٢٠

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

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



قائمة الدخل غير الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاحات	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)		
٤,٩٠٤,٨٦٤	٤,١٨٨,٦٢٨	١٩	إيرادات الفوائد
(٥,٣٢١,٠٨٥)	(٥,٠٢٩,٤٣٨)	٢٠	مصروفات الفوائد
(٤١٦,٢٢١)	(٨٤٠,٨١٠)		صافي إيرادات الفوائد
١١,٣٩١,٦٢٧	٢,٧٣٢,٦٥٦	٢١	صافي إيرادات العمولات
١٠,٩٧٥,٤٠٦	١,٨٩١,٨٤٦		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
١,٥١٦,٧١٥	٥٢,٤٢٧	٦	أرباح استثمارات
-	٩٣٠		صافي أرباح بيع موجودات ثابتة
٢,٨٦٠,٧١٣	٦٩,٤٧١		فروقات تحويل عملات أجنبية
٦٣١,٧٩٣	١٣,٧١٥,٧٣٨	٢٢	إيراد بيع وشراء/مزايا العملة
١٥,٩٨٤,٦٢٧	١٦,٢٣٥,٠٧٢	٢٢	صافي أرباح العمليات الأخرى
			صافي إيرادات التشغيل
(٩,٦٨٢,٠٣٦)	(٩,٢٥٢,٣٧٥)	٢٣	رواتب الموظفين وما في حكمها
(٤,٤٥٢,٤١٦)	(٤,٠٨٨,٥٩٤)	٢٤	مصاريف تشغيلية أخرى
(٢,٦٤٨,٩٢٣)	(٢,٥٤٧,٥٩٦)	٨٧	استهلاكات وإطفاءات
(٩٤٢,٩٣٠)	(٣٥,٦٢٥)		مصروف مخصصات متنوعة
-	(١١٦,٠٩٣)	١٧-٥	مخصص الخسائر الائتمانية
-	-		خسائر تدني استثمارات في شركات تابعة
(٢٤٣,٦٢٠)	-		خسائر بيع موجودات ثابتة
(١٧,٩٦٩,٩٢٥)	(١٦,٠٤١,٢٨٣)		إجمالي المصاريف
(١,٩٨٥,٢٩٨)	١٩٣,٧٨٩		(الخسارة) الربح قبل ضريبة الدخل
(٣٠٩,٩٤٥)	١١٥,١١٢	١٥	ضريبة الدخل
(٢,٢٩٥,٢٤٣)	٧٨,٦٧٧		خسارة السنة (الربح)
(٠,١٠٩)	٠,٠٠٣	٢٦	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من خسارة ربح السنة



قائمة الدخل الشامل الاخر - غير الموحدة

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩

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



قائمة التغيرات في حقوق المساهمين - غير الموحدة للسنة المنتهية في 31/12/19-20

		٢٠١٩		٢٠١٨	
		بالآلاف دينار عراقي	بالآلاف دينار عراقي	بالآلاف دينار عراقي	بالآلاف دينار عراقي
مجموع حقوق المساهمين دينار عراقي (بالآلاف دينار عراقي)	مجموع حقوق المساهمين	٢١٧,٤٦٧,٥٣٣	٢١٧,٤٦٧,٥٣٣	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
	أرباح متوزعة	٧,٧٥٥,١٥٩	-	-	-
	دينار عراقي	٧٤,٧٤٤	-	-	-
	(٢٥٥,٩١٥)	-	-	-	
	٣,٩٣٤	-	-	-	
٢١٧,٢٩٠,٢٩٦	٢,٨٢٩,٩٠٣	٣,٠٠٠,١٣٣	١٣,٨٦٤,٠٢٨	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	
مجموع حقوق المساهمين دينار عراقي (بالآلاف دينار عراقي)	مجموع حقوق المساهمين	٢١٧,٤٦٧,٥٣٣	٢١٧,٤٦٧,٥٣٣	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
	أرباح متوزعة	٦,٣٠٠,٤٠٢	-	-	-
	دينار عراقي	(٢,٢٩٥,٢٤٣)	-	-	-
	(٢,٢١٥,٣٥٦)	-	-	-	
	(١,٢٥٠,٠٠٠)	-	-	-	
٢١٧,٤٦٧,٥٣٣	٢,٧٥٥,١٥٩	٣,٠٠٠,١٣٣	١٣,٨٦٤,٠٢٨	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩					
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨					
حساب السنة					
بنود الدخل الشامل الأخرى					
إجمالي الدخل الشامل للسنة					
محول إلى احتياطي مخاطر مسرقة عملة					
محول إلى الاحتياطي الأجنبي					
أرباح متوزعة					
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩					
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨					



قائمة التدفقات النقدية غير الموحدة

للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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



#### ١- معلومات عامة

أسس مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار كشركة مساهمة خاصة استناداً 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/٤/٤٩١ والمؤرخ في ١٩٩٣/٩/٢٨ وفقاً لأحكام قانون البنك المركزي العراقي النافذ حينذاك المرقم (٦٤) لسنة ١٩٧٦، باشر المصرف بممارسة أعماله عن طريق الفرع الرئيسي أولاً حيث استقبل الجمهور يوم ١٩٩٤/٥/٨.

يقوم المصرف بتقديم الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال (١٨) فرعاً تعمل داخل العراق، منها ستة فروع تعمل داخل بغداد واثنى عشر فرعاً خارجها.

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

#### ٢- السياسات المحاسبية

##### ٢-١ أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية للمصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩ وفقاً للسياسات المحاسبية المذكورة في الايضاح رقم ٢,٢ أدناه. تم إعداد القوائم المالية من قبل إدارة المصرف لأغراض الالتزام بمتطلبات البنك المركزي العراقي.

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

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



## 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 و عمولات التسهيلات الائتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب الفوائد والعمولات المعلقة.

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

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.

### التسهيلات الائتمانية المباشرة

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

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

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

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

### إستثمارات في موجودات مالية

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

#### موجودات مالية بالقيمة العادلة

هي أدوات الملكية والمشتقات المالية والتي يتم الاعتراف بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، ويحق للمنشأة تصنيف أدوات الملكية غير المحتفظ بها لأغراض المتاجرة، باختيار لا يمكن التراجع عنه، من خلال بنود الدخل الشامل.

في حال تم اختيار تصنيف أدوات الملكية كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل فإنه يتم قيد التغير في القيمة العادلة في حساب خاص ضمن حقوق الملكية، وعند التخلص منها يتم قيد الأرباح أو الخسائر في حساب الأرباح المدورة مباشرة، ولا يتم قيدها في قائمة الدخل.

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



#### موجودات مالية بالكلفة المطفأة

هي أدوات الدين التي يتوافر بها الشرطين التاليين:

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

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

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



## 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 المحطأة؛ 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 الإعفاء 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 التبديل أو التعديل كاستبعاد للالتزام الأصلي وتحقق لالتزام جديد.



## ٢.٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

### قياس القيمة العادلة

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

### التفاصيل

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

### الممتلكات والمعدات

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

العمر الإنتاجي  
(سنوات)

٢٤-١٠

٥

٥

٥

٥

مباني

آلات ومعدات

وسائل نقل وإنتقال

عدد ورق الب

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 الإهلاك 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 والمعدات.

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

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة، ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء في قائمة الدخل. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل.

لا يتم رسلة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال المصرف ويتم تسجيلها في قائمة الدخل في نفس الفترة.

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

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



#### استثمار 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 تدنٍ 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 وفاءً 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، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية بالقيمة العادلة بشكل إفرادي، ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد. يتم تسجيل الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً.

#### النقد وما في حكمه

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

#### الاعتراف بالموجودات المالية

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



## ٢.٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

## العملات الأجنبية

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

## المخصصات

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

## ضريبة الدخل

- يقوم المصرف باقتطاع مخصص ضريبة بموجب النسب الضريبية المقررة وفقاً للقوانين والأنظمة والتعليمات السارية المفعول في العراق.
- يتم الاعتراف بالفروقات الزمنية المؤقتة كما بتاريخ قائمة المركز المالي، كضرائب مؤجلة، نتيجة لذلك قد يترتب على المصرف قيد موجودات أو مطلوبات ضريبية مؤجلة.
- تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنزيل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو خسائر متراكمة مقبولة ضريبياً أو بنوداً ليست خاضعة أو مقبولة للتنزيل لأغراض ضريبية.

## إستخدام التقديرات

- إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المصرف القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الإلتزامات المحتملة، كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في بنود الدخل الشامل الآخر، وبشكل خاص يتطلب من إدارة المصرف إصدار أحكام واجتهادات 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 اعتقاد إدارة المصرف بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية: يتم مراجعة مخصص الديون ضمن الأسس الموضوعية من قبل البنك المركزي العراقي.
- يتم إثبات خسارة تدني قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل لجنة تقييم العقارات مع مخمنين خارجيين لغايات إثبات خسارة التدني ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.
- مخصصات الضرائب: يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف الضرائب وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات بشكل دوري لغايات احتساب الإستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم تسجيل خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدنٍ في قيمتها ويتم أخذ التدني في قائمة الدخل للسنة.

## معلومات القطاعات

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

## ٣. نقد و أرصدة لدى البنك المركزي العراقي

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

\* 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

٢٠١٨ دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	٢٠١٩ دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٢,٤٢٥,٤٦٩	٢,٨١٧,٨٧١	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية
٦,٨٧٢,٧٨٦	٦,١٧٣,٤٩٥	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
<u>٩,٢٩٨,٢٥٥</u>	<u>٨,٩٩١,٣٦٦</u>	

٥. تسهيلات ائتمانية مباشرة

٢٠١٨ دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	٢٠١٩ دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
-	-	القروض والتسهيلات الممنوحة
-	-	مستندات الشحن / خاص شركات
٤,٥٠٣,٧٥٩	٤,٥٠٣,٧٦٠	مستندات الشحن / خارجي
٨٢,٩٣٧,٠٩٦	٨٥,٢٣٦,٥٤٣	ديون فوائد مستندات الشحن
<u>٨٧,٤٤٠,٨٥٥</u>	<u>٨٩,٨٤٠,٣٠٣</u>	قروض ممنوحة قصيرة الأجل
١٩,٠٣٦,٤١٠	١٦,٦٣٤,٢٦٤	حسابات جارية مدينة
١,٦٥٢,٦٥٩	١,٠٨٢,٥٢١	التسهيلات الأخرى
٦,٢٠٠	٢,٥١٦	مدينو ديون متأخرة التسديد
٦٧٤,٥٦٥	٦٧٤,٥٦٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة غير نقدية
٢,٢٥١,٢١٤	٢,٥٦٠,٠٢٩	مدينون خطابات الضمان المدفوعه
<u>٤,٥٨٤,٦٣٨</u>	<u>٤,٣١٩,٦٣١</u>	مدينو قطاع خاص
(١٠,٤٦٩,٠٠٣)	(١٠,٧٢٤,٩١٩)	يُطرح:
(٥,٥٧٦,٥٠٧)	(٥,٥٧٦,٥٠٧)	مخصص نذني التسهيلات الائتمانية (أ)
(٤٤٣,٩١٦)	(٤٤١,٧٩١)	مخصص ائتمان المناطق الساخنة (ب)
<u>(١٦,٤٨٩,٤٢٦)</u>	<u>(١٦,٧٤٣,٢١٧)</u>	فوائد معلقة (ج)
<u>٩٤,٥٧٢,٤٧٧</u>	<u>٩٤,٠٥٠,٩٨١</u>	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة



٥. تمهيلات ائتمانية مباشرة (تتمة)  
أ. مخصص تدني التسهيلات الائتمانية

٢٠١٨ دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	٢٠١٩ دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
(١٠,٥٠٧,١٩١)	(١٠,٤٦٩,٠٠٣)
(٣٨,١٨٦)	(٢٥٥,٩١٦)
(١٠,٤٦٩,٠٠٣)	(١٠,٧٢٤,٩١٩)

الرصيد كما في بداية السنة  
الاسترداد (الإضافات)  
الرصيد كما في نهاية السنة

ب. مخصص ائتمان المناطق الساخنة:

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

ج. فوائد معلقة

٢٠١٨ دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	٢٠١٩ دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
٤٤١,٧٩١	٤٤٣,٩١٦
٢,١٢٥	(٢,١٢٥)
٤٤٣,٩١٦	٤٤١,٧٩١

الرصيد كما في بداية السنة  
الاسترداد  
الرصيد كما في نهاية السنة

٦. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٠١٨ دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	٢٠١٩ دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
-	-
٣,٠٦٧,٧٧٣	٣,٤٠٩,٩٠٩
٣,٠٦٧,٧٧٣	٣,٤٠٩,٩٠٩

أسهم مدرجة في الأسواق المالية  
أسهم غير مدرجة في الأسواق المالية

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

٢٠١٨ دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	٢٠١٩ دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
(٨٣,٩٣٢)	(٧,٠٤٥)
٧٦,٨٨٧	-
(٧,٠٤٥)	(٧,٠٤٥)

رصيد بداية السنة  
التغير في القيمة العادلة  
رصيد نهاية السنة



٦. استثمارات في شركات تابعة

٢٠١٨ دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	٢٠١٩ دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
٢٤,٣٨١,٠٩٠	٢٤,٣٨١,٠٩٠
٢,٨٦٤,٩٣٩	٢,٨٦٤,٩٣٩
٢,٨٩٩,٤٥٠	٢,٨٩٩,٤٥٠
٢,٧٤٩,٣٥٦	٢,٧٤٩,٣٥٦
٣٤٢,١٠٠	٠
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
<b>٣٣,٣٣٦,٩٣٥</b>	<b>٣٢,٩٩٤,٨٣٥</b>
-	-
<b>٣٣,٣٣٦,٩٣٥</b>	<b>٣٢,٩٩٤,٨٣٥</b>

شركة الربياس  
شركة اتحاد الشرق الاوسط للمقاولات  
شركة ابداع الشرق الاوسط للمقاولات والاستثمارات  
شركة أرمك للاستثمارات السياحية  
شركة الشرق الاوسط للبرامجيات والنظم  
براعم الخير للوساطة

مخصص تكني استثمار في شركات تابعة

\* لم يتم توزيع ارباح نقدية للمصرف من الشركات التابعة في السنة المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١.  
\* تم توزيع ارباح نقدية من الشركة العراقية للكفالات المصرفية بمقدار (٥٢,٤٢٧) الف دينار - شركة غير تابعة

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

رأس المال المكتسب		نسبة الملكية		بلد المنشأ	
٢٠١٨ دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	٢٠١٩ دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	٢٠١٨ %	٢٠١٩ %		
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٩	٩٩	العراق	شركة الربياس
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٩٨	٩٨	العراق	شركة اتحاد الشرق الاوسط للمقاولات
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٩٦	٩٦	العراق	شركة ابداع الشرق الاوسط للمقاولات والاستثمارات
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٩٧	٩٧	العراق	شركة أرمك للاستثمارات السياحية
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠	١٠٠	العراق	براعم الخير للوساطة
٥٥٠,٠٠٠	-	٦١	-	العراق	شركة الشرق الاوسط للبرامجيات و النظم



التقرير السنوي

7. مستحقات ومعدات

المجموع دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	مشاريع تحت تنفيذ* دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	الأثاث دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	عدد وقوائم دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	وسائط نقل وانتقال دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	آلات ومعدات دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	مباني دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	أراضي دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
١٠٨,١٥٤,٩٣٠	٢٩٧,٢٧٦	٥,٥٨٩,٨٧٦	٢٣٨,٤٢٢	١,٠٥١,٧١٠	١,٧١٠,٠١٤	٧٢,٩٥٥,٩٦٧	٢٦,٣١١,٦٦٥
٣,٠٧٨,٤١٦	-	١١٣,٥٠٧	-	-	١٠,٠٢٧	١,٥٨٠,٨٨٢	١,٣٧٤,٠٠٠
(١,٢١٣,٠٨٧)	-	(٧٠,١٥٦)	-	-	(١٨,١٣١)	(١,١٢٤,٠٠٠)	-
١١٠,٠٢٠,٢٥٩	٢٩٧,٢٧٦	٥,٦٢٢,٤٢٧	٢٣٨,٤٢٢	١,٠٥١,٧١٠	١,٧٠١,٩١٠	٧٢,٤١٢,٨٤٩	٢٧,٦٨٥,٦٦٥
١٤,٣٧٤,٩٠٩	-	٤,٠٩٣,٣٣٥	٩٦,٥٧٧	٨٤٦,٦٤٠	١,٤١٥,٩٨٧	٧,٩٣٢,٨٧٠	-
٢,٤٥١,٣٩٠	-	٣٣٥,٦٤٨	٤٧,٥١٩	١٧٢,٢٠٧	١٨٠,٠٣٢	١,٤١٥,٩٨٤	-
(٥٩,٧٩٥)	-	(٥١,٥٤٠)	-	-	(٨,٢٥٥)	-	-
١٦,٧٦٦,٥٠٤	-	٤,٣٧٧,٤٤٣	١٤٤,٠٩٦	١,٠١٨,٣٤٧	١,٥٧٧,٧٦٤	٩,٣٤٨,٨٥٤	-
٩٢,٢٥٣,٧٥٥	٢٩٧,٢٧٦	٩٥٤,٩٨٤	٩٤,٣٦٦	٣٢,٣٦٣	١٢٤,١٤٦	٦٤,٠٦٣,٩٩٥	٢٧,٦٨٥,٦٦٥

\* تمثل مشاريع تحت التنفيذ ككافة معمل طابوق النهروان



٧. ممتلكات ومعدات (تتمة)

المجموع دينار عراقي (بالآلاف التقدير)	مشاريع تحت التنفيذ* دينار عراقي (بالآلاف التقدير)	الأثاث دينار عراقي (بالآلاف التقدير)	عدد ومقاييل دينار عراقي (بالآلاف التقدير)	وسائل نقل وتشكل دينار عراقي (بالآلاف التقدير)	الات ومعدات دينار عراقي (بالآلاف التقدير)	مباني دينار عراقي (بالآلاف التقدير)	أراضي دينار عراقي (بالآلاف التقدير)
١٠٤,٧٧٣,٧٧٣	٨٣٥,٨٣٨	٥,٤٦٨,٠٣٣	٣٣٧,٤٧٧	١,٠٤٥,٤١٠	١,٦٦٣,١٧٦	٦٩,٧٧٧,١٧٤	٢٥,٧٩٢,١١٥
٦,٢٨٢,٧٧٤	٦٥٣,٩٣٠	١,٠٠٣,٣٣٤	١,٠٥٠	١,٣٠٠	٢٧٠,٠١٧	٣,٩٣٢,٥٩٣	٥١٥,٥٥٠
(٣,٠٠١,٥٦٧)	(١,١٩٢,٤٩٢)	(٨٨١,٤٩١)	(١٠٥)	-	(٢٢٣,٦٧٩)	(٧٠٣,٨٠٠)	-
١٠٨,١٥٤,٩٣٠	٢٩٧,٢٧٦	٥,٥٨٩,٨٧٦	٣٣٨,٤٤٢	١,٠٥٦,٧١٠	١,٧١٠,٠١٤	٧٢,٩٥٥,٩٦٧	٢٦,٣١١,٦٦٥
١٢,٤١٦,٧١١	-	٣,٩٢٣,١٠٧	٤٩,٠٧٢	٦٣٧,٨٩٩	١,٢٤٢,٨٢٦	٦,٥١٣,٨٠٧	-
٢,٥٥٩,٥٦١	-	٦٧٧,٥٠٩	٤٧,٥١٤	٢٠٨,٢٤١	١٢٢,٨٣٤	١,٤٣٣,٤٦٣	-
(٦٠١,٣٦٣)	-	(٥٠٧,٢٨١)	(١)	-	(٧٩,٦٧٣)	(١٤٤,٤٠٠)	-
١٤,٣٧٤,٩٠٩	-	٤,٠٩٣,٣٣٥	٩٦,٥٧٧	٨٤٦,١٤٠	١,٤٥٥,٩٨٧	٧,٩٣٢,٨٧٠	-
٩٣,٧٨٠,٠٢١	٢٩٧,٢٧٦	١,٤٩٦,٥١١	١٤١,٨٤٥	٢,٥٥,٥٧٠	٣,٠٤٠,٢٧٧	٦٥,٠٢٣,٠٩٧	٢٦,٣١١,٦٦٥

تم استعمال مبلغ ٥٩٨,٤١٧,٢٦٤ دينار عراقي والذي يمثل مخصص خسائر ممتلكات ومعدات في المناطق الساخنة والنتيجة عن خسائر حرب داعش على هذه المناطق بناءً على دراسة من قبل إدارة المصرف في إعادة تأهيل إحدى بنديات فروعها في المناطق الساخنة وتم مباشرة الفروع بأعماله المصرفية.

تمت المباشرة على بناء فروع التمويل الكروت في عام ٢٠١٨ فروع التمويل في عام ٢٠١٩



التقرير السنوي

٨. موجودات غير ملموسة

٢٠١٨ دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	٢٠١٩ دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٩٨٤,٤٩٩	١,٠١٦,١٥٠	<b>التكلفة:</b>
٣١,٦٥٣	٩,٣١٧	الرصيد في بداية السنة
١,٠١٦,١٥٢	١,٠٢٥,٤٦٧	إضافات
		الرصيد في نهاية السنة
(٦٣١,٨٣١)	(٧٢١,١٩١)	<b>الإطفاء المتراكم:</b>
(٨٩,٣٦٢)	(٩٦,٢٠٦)	الرصيد في بداية السنة
(٧٢١,١٩٣)	(٨١٧,٣٩٧)	إطفاءات
٢٩٤,٩٥٩	٢٠٨,٠٧٠	الرصيد في نهاية السنة
		صافي القيمة الدفترية
		٩. موجودات أخرى

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

ودائع مصارف ومؤسسات مالية أخرى

٢٠١٨ دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	٢٠١٩ دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٤١٧,٧٧٠	٤٠٨,٨٧٨	حسابات جارية وتحت الطلب
٤١٧,٧٧٠	٤٠٨,٨٧٨	

١٠. ودائع العملاء

٢٠١٨ دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	٢٠١٩ دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٢٥١,٨٠٣,٤٨٠	١١٨,٨١٦,٥٤٣	حسابات جارية وتحت الطلب
١٥٨,١٨٠,٥٤٩	١٢٥,٦٢٦,٨٦٩	ودائع توفير
١٩,٢٠٠,٦٤٦	٢٦,٥٦٦,١٣٤	ودائع لأجل
٤٢٩,١٨٤,٦٧٥	٢٧١,٠٠٩,٥٤٦	



## ١١. تأمينات نقدية

٢٠١٨ دينار عراقي (بالآلاف الشنانير)	٢٠١٩ دينار عراقي (بالآلاف الشنانير)	
١,٠٧٥,٨٤٤	١,٠٥٢,٣١٨	تأمينات مقابل إتمادات مستندية
٧,٢٤٢,٥٢٤	٦,٧٤٤,٢٣٢	تأمينات مقابل خطابات ضمان
<b>٨,٣١٨,٣٦٨</b>	<b>٧,٧٩٦,٥٥٠</b>	

## ١٢. قرض البنك المركزي العراقي

تسّم منح مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار قرصاً بمبلغ ٩ مليارات دينار عراقي ضمن مبادرة الصندوق الوطني لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة لدى البنك المركزي العراقي على عدة دفعات خــــلال الأعوام ٢٠١٥ و ٢٠١٦ و ٢٠١٧ و ٢٠١٨ و ٢٠١٩ من أجل تحقيق التنمية الاقتصادية والاجتماعية من خلال دعم المشاريع الصغيرة والمتوسطة. يستحق القرض على دفعات ربع سنوية، على أن تكون نسب الفائدة والهوامش الادارية على مبلغ القرض (التي تتحقق للبنك المركزي والمصارف المشاركة والجهات الضامنة للقرض) ويكون سعر الفائدة والعمولات التي يتحملها المقرض وكما يلي:

- ١- نسبة الفائدة التي يستوفيهها المصرف ( ٤-٥ ) % .
- ٢- النسبة التي تستوفيهها الجهة الضامنة للقرض ( ٠,٠٠٠٠٨-١,٢ ) % .
- ٣- نسبة الفائدة التي يستوفيهها البنك المركزي العراقي ٠,٠٧ % .



التقرير السنوي

١٣. قرض البنك المركزي العراقي (تتمة)

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

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

١٤. مخصصات متنوعة

تمثل المخصصات المتنوعة مخصص تعويض نهاية الخدمة لموظفي المصرف. بناءً على النظام الداخلي للمصرف، يتم تخصيص نصف راتب من الراتب الأساسي للموظف عن كل سنة يقضيها الموظف في المصرف، بشرط ان تزيد مدة خدمة الموظف في المصرف عن سنتين. ان الحركة على حساب مخصص تعويض نهاية الخدمة خلال السنتين المنتهيتين في ٢١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ كما يلي:

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

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

١٥. مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

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

الف دينار عراقي



## ١٥. ضريبة الدخل (تتمة)

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١٨ دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	٢٠١٩ دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
(١,٩٨٥,٢٩٨)	١٩٣,٧٨٩
(٣٢٨,٥٥٦)	(٥٢,٤٢٧)
٢٣٤,٨٧٢	٦٢٦,٠٤٨
(٢,٠٧٨,٩٨٢)	٧٦٧,٤١٠
-	١١٥,١١٢
٣٠٩,٩٤٥	
٣٠٩,٩٤٥	١١٥,١١٢

الربح المحاسبي قبل ضريبة الدخل

أرباح غير خاضعة للضريبة

مصروفات غير مقبولة ضريبياً

الربح الضريبي

ضريبة الدخل المستحقة للهيئة العامة للضرائب نسبة ١٥٪

تسوية ضريبة سنوات سابقة

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

## ١٦. مطلوبات أخرى

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



## ١٧- الاحتياطات

## - احتياطي إجباري

وفقاً لقانون الشركات العراقي يقتطع ما نسبته ٥٥% (كحد أدنى) من دخل السنة بعد الضرائب كاحتياطي إجباري. لا يجوز أن تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن ٥٠% من رأس مال المصرف، كما لا يجوز توزيع الاحتياطي الإجباري أو أية عوائد ناتجة عنه على المساهمين. يجوز الإستمرار في الإقتطاع بموافقة الهيئة العامة للمصرف على أن لا يتجاوز الاحتياطي الإجباري ما نسبته ١٠٠% من رأس مال المصرف .

## - احتياطي مخاطر مصرفية عامة

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

## - احتياطات أخرى

تشتمل الاحتياطات الأخرى على احتياطي التوسع.

## ١٨. أرباح موزعة

لم يضر توزيع ارباح لعامي ٢٠١٧ و ٢٠١٨ لعدم انعقاد اجتماع الهيئة العامة في عام ٢٠١٩

## ١٩. إيرادات الفوائد

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

## ٢٠. مصروفات الفوائد

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



٢١. صافي إيرادات العمولات

٢٠١٨ دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	٢٠١٩ دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٤٨٧,٤٠٦	٥٠٧,٨٨٧	تسهيلات غير مباشرة
١٠,٥٤٨,١٢٦	١,٥٢١,٥٧٦	حوالات بنكية
١٦٨,٩٧٨	١٥٥,٩٢٧	تسهيلات مباشرة
١٨٧,١١٧	٥٤٧,٢٦٦	أخرى
-	-	تطرح العمولات المدينة
<u>١١,٣٩١,٦٢٧</u>	<u>٢,٧٣٢,٦٥٦</u>	

١:٢٢ إيراد بيع وشراء/مزااد العملة

مجموع العملة دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	مجموع المبالغ بالدولار دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
٥٨٨,٤٢٠	٢٩٤,٢١٠
١٣,٩٠٠	٦,٩٥٠
١٣,١٨٥,٢٣٨	٢,٨٦٥,٩١٩
لا يوجد	لا يوجد
<u>١٣,٧٨٧,٥٥٨</u>	<u>٣,١٦٧,٠٧٩</u>
٤٢,٠٠٠	
<u>١١٣,٨٢٠</u>	
<u>١٣,٧١٥,٧٣٨</u>	

المبالغ المشتراة لصالح شركات الصرافة المشاركة من خلال مصرفنا في نافذة البنك المركزي لبيع وشراء العملة الاجنبية

المبالغ المشتراة من البنك المركزي لصالح المصرف (نقد) لغرض بيعها للزبائن لاغراض السفر

مزااد الحوالات من خلال المشاركة من نافذة البنك المركزي

مزااد الاعتمادات من خلال المشاركة من نافذة البنك المركزي

المجموع

يضاف الايراد المتحقق عن تنفيذ حوالات لسنة ٢٠١٨

ينزل المبالغ التي لم يتحقق خلال السنة و تحققت عام ٢٠٢٠ المجموع الكلي



٢:٢٢ صافي أرباح العمليات الأخرى

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

ذمم مستردة من الزبائن نتيجة عرامات 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

٢٣. رواتب الموظفين ومافي حكمها

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

رواتب  
اجور اعمال إضافية  
مكافآت تشجيعية  
مخصصات اخرى  
مخصصات تعويضية  
مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي  
بذل اجازات  
مخصصات مهنية وفنية  
تأمين الموظفين



٢٤. مصاريف تشغيلية أخرى

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

٢٥. النقد وما في حكمه

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

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



## ٢٦. الحصص الأساسية والمخفضة للسهم من (خسارة) ربح السنة

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) (٢,٢٩٥,٢٤٣)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) ٧٨,٦٧٧	ربح السنة (خسارة)
سهم (بالآلاف) ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	سهم (بالآلاف) ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المكتتب بها خلال السنة
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) (٠,٠٠٩)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) ٠,٠٠٠,٠٠٣	الحصص الأساسية والمخفضة للسهم من (خسارة) ربح السنة

## ٢٧. المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

٢٠١٨	٢٠١٩	طبيعة العلاقة	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) ٢,٤٥٦,٦٨١	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) ٢,٥٤٨,٦٩٨	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 شكل 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 مبنيّة على معلومات من السوق يمكن ملاحظتها.

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

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



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

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



١- التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد خصم خسائر التدني والفوائد المعلقة وقبل الضمانات ومخفضات المخاطر الأخرى) هي كما يلي:

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



### ٣٠- إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات (تتمة)

الجدول أدناه يمثل الحد الأقصى لمخاطر الائتمان للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩/٢٠١٨ 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.

مقبولة المخاطر منها مستحقة: من ٣١ لغاية ٦٠ يوم غير عاملة: هالكة	أفراد دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	الشركات الكبرى دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	مصارف ومؤسسات مصرفية أخرى دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	اجمالي دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
	٣٥,١١٣,٨٢٥	٣,٥٣٥,٠٨٣	٣٢٦,٨٣٣,٢٤٠	٣٦٥,٤٨٢,١٤٨
	١٤,٣٩٦,٢٩٩	٤٨,٨٠٨,٥٤٤	-	٦٣,٢٠٤,٨٤٣
	٥,٥١٧,٢٣٨	٣,٤٢٣,٢٠٨	-	٨,٩٤٠,٤٤٦
<b>المجموع</b>	<b>٥٥,٠٢٧,٣٦٢</b>	<b>٥٥,٧٦٦,٨٣٥</b>	<b>٣٢٦,٨٣٣,٢٤٠</b>	<b>٤٣٧,٦٢٧,٤٣٧</b>
ينزل: فوائد معلقة	(٢٠٠,٢٩١)	(٢٤١,٥٠٠)	-	(٤٤١,٧٩١)
ينزل: مخصص التدني	(٤,٨٥٩,٥٤١)	(١١,٤٤١,٨٨٤)	-	(١٦,٣٠١,٤٢٥)
<b>الصافي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩</b>	<b>٤٩,٩٦٧,٥٣٠</b>	<b>٤٤,٠٨٣,٤٥١</b>	<b>٣٢٦,٨٣٣,٢٤٠</b>	<b>٤٢٠,٨٨٤,٢٢١</b>
<b>الصافي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨</b>	<b>٤٤,٥٠٠,٥٢٧</b>	<b>٥٠,٠٧١,٩٥٠</b>	<b>٤٧٤,٩٩٤,٥٧٧</b>	<b>٥٦٩,٥٦٧,٠٥٤</b>

### ٣٠. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات (تتمة)

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

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



التقرير السنوي

٣٠. إدارة المخاطر (تتمه)  
مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات (تتمه)  
٣. التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي وفق الجدول التالي:

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم لتلبية التزاماته في تواريخ استحقاقها و لتوقفاً من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنوع مصادر التمويل و ادارة الموجودات و المطلوبات و مؤائمة اجالها و الاحتفاظ برصيد كاف من النقد و ما في حكمه و الاوراق المالية القابلة للتداول .

القطاع الاقتصادي	مالي	تجارة	زراعة	خدمات	الربح	حكومي وقطاع عام	اجملي
النقد	دينار عراقي (بالآلاف الشنتير)	دينار عراقي (بالآلاف الشنتير)	دينار عراقي (بالآلاف الشنتير)	دينار عراقي (بالآلاف الشنتير)	دينار عراقي (بالآلاف الشنتير)	دينار عراقي (بالآلاف الشنتير)	دينار عراقي (بالآلاف الشنتير)
نقد و ارصدة لدى البنك المركزي العراقي	-	-	-	-	-	٢١٧,٨٤١,٨٧٤	٢١٧,٨٤١,٨٧٤
ارصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى	٦,١٧٣,٤٩٦	-	-	-	-	٢,٨١٧,٨٧٦	٨,٩٩١,٣٦٦
شهادات ائتمانية مباشرة - صافي	-	١٧,٥٠٨,٤٥١	٢٦,٥٧٥,١٠٠	-	٤٩,٩٦٧,٥٣٠	-	٩٤,٠٥٠,٩٨١
موجودات مالية بالقيمة الدفءة من خلال الدخل الشامل الأخرى	٣,٤٠٩,٩٠٩	-	-	-	-	-	٣,٤٠٩,٩٠٩
لشركات في شركات تابعة	١,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٤,٣٨١,٠٩٠	٨,٥١٣,٧٤٥	-	-	٣٢,٩٩٤,٨٣٥
موجودات لغرض	١,٠٧,٤٨٠,٧٠٤	-	-	-	-	-	١,٠٧,٤٨٠,٧٠٤
الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	١١٧,١٦٤,١٠٩	١٧,٥٠٨,٤٥١	٥٠,٩٥٦,١٩٠	٨,٥١٣,٧٤٥	٤٩,٩٦٧,٥٣٠	٣٢٠,٦٥٩,٧٤٤	٥٦٤,٧٦٩,٦٦٩
الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	١١٠,٧٤٣,١١٨	٢٣,٤٩٦,٤٥٠	٥٠,٩٥٦,١٩٠	٨,٨٥٥,٨٤٥	٤٤,٥٠٠,٥٢٧	٤٦٨,١٢١,٧٩٢	٧٠٩,٦٧٤,٨٢٢



### ٣٠- إدارة المخاطر (تتمة)

#### مخاطر السوق

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

#### ١- مخاطر سعر الفائدة

#### ٢- مخاطر سعر الصرف (القطع)

#### ٣- مخاطر تغير اسعار (الاستثمارات) الاسهم والسندات

اسلوب تحليل الحساسية يقوم على اساس تقدير مخاطر تحقيق خسارة في القيمة العادلة نتيجة التغيرات في اسعار الفائدة واسعار صرف العملات الاجنبية ويتم احتساب القيمة العادلة بناءً على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التي ستتأثر 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 (راس 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 ويحيث 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 ، وتتضمن تلك السياسة تنويع الاستثمارات في عدة قطاعات اقتصادية ، فيما يخص استثمارات الاسهم التي يملكها المصرف .



التقرير السنوي

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

٢٠١٦ كانون الثاني ٢٠١٦	٢٠١٥ كانون الثاني ٢٠١٥	٢٠١٤ كانون الثاني ٢٠١٤	٢٠١٣ كانون الثاني ٢٠١٣	٢٠١٢ كانون الثاني ٢٠١٢	٢٠١١ كانون الثاني ٢٠١١
(بالآلاف دينار عراقي)	(بالآلاف دينار عراقي)	(بالآلاف دينار عراقي)	(بالآلاف دينار عراقي)	(بالآلاف دينار عراقي)	(بالآلاف دينار عراقي)
٣١٧,٨٥١,٨٧٤	٣١٧,٨٥١,٨٧٤	-	-	-	-
٨,٨١١,٣١١	٨,٨١١,٣١١	-	-	-	-
٩١,٥٥٠,٩٨١	٥٢,٢٨٩,٨٧٧	٥٢٥,١٦٩	-	-	٩٦,٠٠١,٠٢٤
٣,٤٠٩,٩٠٩	٣,٤٠٩,٩٠٩	-	-	-	-
٣٢,٨١٤,٨٢٥	٣٢,٨١٤,٨٢٥	-	-	-	-
٩٣,٢٨٣,٧٥٥	٩٣,٢٨٣,٧٥٥	-	-	-	-
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-
١٠٠,٤٤٠,٧٠٤	١٠٠,٤٤٠,٧٠٤	-	-	-	-
٦٥٨,٢٢١,٤٤٤	٥٢٧,٦٦٥,٧٦٩	٥٢٥,١٦٩	-	-	٩٦,٠٠١,٠٢٤
٤٠٠,٨٧٨	٤٠٠,٨٧٨	-	-	-	-
٢٧١,٠٠٩,٥٤٤	٢٧١,٠٠٩,٥٤٤	٩,٨٢٩,٠٨٨	-	-	-
٧,٧٢٦,٥٥٠	-	-	-	-	٥٨٢,٧٤٩
٥,٧٢١,٥٧٧	٧,٤٢٠,٤٢٦	-	-	-	٧,٧٩٦,٥٥٠
١١٥,١١٢	١١٥,١١٢	-	-	-	٥,٧٩٦,٥٥٧
١٠٢,٤٢٨,١٤٤	١٠٢,٤٢٨,١٤٤	-	-	-	-
٣١٠,٨١١,١٨٨	٣٥٠,٨١١,٥٢٨	٧,٨٥٩,٠٨٨	-	-	٣٤,٢٢١,٢٨٤
٢٧٧,٥٦٠,٢٤٤	٢٧٧,٥٦٠,٢٤٤	(٢,٢٣٢,٩١٤)	-	-	١١,٨٨٤,٧٣٨
-	٢٥٧,٢٥٠,٥٢٦	٢٤,٧٧٠,٢٣٠	-	-	١١,٨٨٤,٧٣٨
٨٠٠,٥١٩,٨٠٢	٥٥٩,٧٧٢,٤١٧	٥٢	٥٢	٤٧,٥٠٠	٤٤,٤٤٤,٤٦٠
٥٣٢,٧٨٢,٢٤٤	٥٠١,٢٢٢,٤٢٣	١,٦٤١,٢١٦	-	-	١٣,٢١٤,٩٤٥
٢٧٧,٤٢٧,٥٥٥	٢٥٠,٥٥٠,٥٧٤	(٢,٦١٤,٢٦٢)	-	-	٣١,٢٢٢,٠١٥
-	٢٧٧,٤٢٧,٥٥٥	٢٤,٧٧٠,٨٥٢	-	-	٣١,٢٧٧,٠١٥



٣٠. إدارة المخاطر (تتمة)  
مخاطر السوق (تتمة)  
٥. التركيز في مخاطر العملات الأجنبية

٢٠١٩	دولار أمريكي	يورو	دينار اردني	ليرة تركية	جنيه استرليني	درهم اماراتي	
							<b>الموجودات</b>
	٢٠,٦٠٩	-	-	-	-	-	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
	٣,٥٤٠	١٩٧	١٨٠	٢,٢٠٥	١	١,٤٣٧	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
	٦,٨٩٧	-	-	-	-	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
	٥٩,٩٩٣	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
	٩١,٠٣٩	١٩٧	١٨٠	٢,٢٠٥	١	١,٤٣٧	اجمالي الموجودات
							<b>المطلوبات</b>
	٨٥,١٩٧	-	-	-	-	-	ودائع عملاء
	٤,٤٩٦	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
	١,٣٤٦	١٩٧	١٨٠	٢,٢٠٥	١	١,٤٣٧	مطلوبات أخرى
	٩١,٠٣٩	١٩٧	١٨٠	٢,٢٠٥	١	١,٤٣٧	اجمالي المطلوبات
	-	-	-	-	-	-	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي
	١٢,٩٦٨	-	-	-	-	-	التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي

٢٠١٨	دولار أمريكي	يورو	دينار اردني	ليرة تركية	جنيه استرليني	درهم اماراتي	
							<b>الموجودات</b>
	٢٤,٦٧٩	-	-	-	-	-	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
	٤,٣٥٨	٧٤٤	١٧٧	٢,٢٠٥	٦٤٤	١,٦٩٦	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
	٧,٤٠٣	-	-	-	-	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
	٧٥,١٧٣	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
	١١١,٦١٣	٧٤٤	١٧٧	٢,٢٠٥	٦٤٤	١,٦٩٦	اجمالي الموجودات
							<b>المطلوبات</b>
	١٠٥,٨٦٩	-	-	-	-	-	ودائع عملاء
	٤,٤٠٠	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
	١,٣٤٤	٧٤٤	١٧٧	٢,٢٠٥	٦٤٤	١,٦٩٦	مطلوبات أخرى
	١١١,٦١٣	٧٤٤	١٧٧	٢,٢٠٥	٦٤٤	١,٦٩٦	اجمالي المطلوبات
	-	-	-	-	-	-	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي
	١٥,٩١٥	-	-	-	-	-	التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي



٣٠- إدارة المخاطر (تتمة)  
مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها و للوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنويع مصادر التمويل و ادارة الموجودات و المطلوبات و موازنة اجالها و الاحتفاظ برصيد كاف من النقد و ما في حكمه و الاوراق المالية القابلة للتداول .

اولاً : يلخص الجدول ادناه توزيع المطلوبات ( غير المخصصة ) على اساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية بتاريخ القوائم المالية

المطلوبات:	المجموع بيلار عراقي (بالآلاف اللغيفر)	الذي استحقاق بيلار عراقي (بالآلاف اللغيفر)	من سنة واحد حتى ٥ سنوات بيلار عراقي (بالآلاف اللغيفر)	من شهر حتى سنة واحدة بيلار عراقي (بالآلاف اللغيفر)	أقل من شهر بيلار عراقي (بالآلاف اللغيفر)
٢٠١١					
رديح المسارف والموسك المالية الأخرى	٤٠٨,٨٧٨	٤٠٨,٨٧٨	-	-	-
رديح العملاء	٢٧١,٠٠٩,٥٤٦	٢٤٤,٤٤٢,٤١٣	٢٢,١٣٤,٢٦٦	٢,٨٦٩,٠٨٨	٥٢٢,٧٤٩
تأمينات نفية	٧,٧٩٦,٥٥٠	-	-	-	٧,٧٩٦,٥٥٠
قرض البنك المركزي لعراقي	٥,٧٦١,٩٨٧	-	-	-	٥,٧٦١,٩٨٧
مخصصات متومة	٢,٤٢٠,٤٢٦	٢,٤٢٠,٤٢٦	-	-	-
مخصص ضريبة لدخل	١١٥,١١٢	١١٥,١١٢	-	-	-
مطلوبات أخرى	١٠٢,٤٢٨,٦٩٩	١٠٢,٤٢٨,٦٩٩	-	-	-
اجمالي المطلوبات	٢٩٠,٩٤١,٦١٨	٢٥٠,٨١٦,٥٢٨	٢٢,١٣٤,٢٦٦	٢,٨٦٩,٠٨٨	١٤,١٢١,٢٨٦
اجمالي الموجودات	٦٥٨,٢٢١,٤٤٤	٥٢٧,٧٧٥,٧٦٩	٨٨,٦٩٤,٦٦١	١٥,٧٥٥,٠٨٠	٢٦,٠٠٦,٠٢٤
٢٠١٨					
اجمالي المطلوبات	٥٢٢,٢٨٢,٢١٩	٥٠١,٢٢٦,٠٤٢	١٧,٢٠٢,٩٦٥	٦,٦٤١,٢١٦	١٢,٢١٤,٩٤٥
اجمالي الموجودات	٨٠٠,٧٤٩,٨٠٢	٦٦٩,٧٧٢,٦١٧	٨٦,٤٨٢,٩٧٢	٧٤,٢٥٢	٤٤,٤٤٦,٩٦٠



٣٠. إدارة المخاطر (تتمة)  
مخاطر السيولة (تتمة)  
بنود خارج المركز المالي

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



التقرير السنوي

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

٢٠١٨ مليار عراقي (بالآلاف دينار)	٢٠١٩ مليار عراقي (بالآلاف دينار)	الجزئية مليار عراقي (بالآلاف دينار)	المؤسسات مليار عراقي (بالآلاف دينار)	الاجراء مليار عراقي (بالآلاف دينار)
٢٣,٠٩٦,٠٢٩	٢٣,٢١٢,٧١٦	١,٢٢٤,٨٩٠	١٣,٩٢٥,٨٤١	٧,٠٦١,٩٨٥
(٢٥,٢٩١,٢٨١)	(٢٣,٠١٨,٥٢٧)	(١,٦١١,٣٢٥)	(٣,٨٠٨,١٢٦)	(١٧,٥٩٩,٤٧٦)
(٢,٢٩٥,٢٤٣)	١٩٣,٧٨٩	١٣,٥٦٥	١,١١٧,٧١٥	(٩,٩٣٧,٤٩١)
-	-	-	-	-
(٢,٢٩٥,٢٤٣)	١٩٣,٧٨٩	١٣,٥٦٥	١,١١٧,٧١٥	(٩,٩٣٧,٤٩١)
٨٠٠,٧٤٩,٨٠٢	٦٥٨,٢٣١,٤٩٤	٥٠٦,٨٢٨,٢٥١	٧٨,٩٨٧,٧٧٩	٧٢,٤٠٥,٤٦٤
٥٣٣,٢٨٢,٢١٩	٣٩٠,٩٤١,١٩٨	٢٧٧,٥٦٨,٢٥١	٧٠,٣١٩,٤١٦	٤٣,٠٠٣,٥٣١
٢٤٣,٢٢٠	-	-	-	-
٢,٦٤٨,٩٢٣	٢,٥٤٧,٥٩٦	-	-	-



### ٣١- إدارة رأس المال

إن الهدف الرئيسي من إدارة رأس المال المصرف هو الحفاظ على نسب رأس مال ملائمة بشكل يدعم نشاط المصرف ويؤمن 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 والأرباح المدورة بمبلغ ٢٦٧,٢٩٠,٢٩٦ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل ٢٦٧,٤٦٧,٥٣٣ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

### متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال

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

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

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

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

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

### كفاية رأس المال

٢٠١٨ دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	٢٠١٩ دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	<b>رأس المال الأساسي</b>
١٣,٨٦٠,٠٩٤	١٣,٨٦٤,٠٢٨	رأس المال المدفوع
٣٠٠,١٣٣	٣٠٠,١٣٣	كفاية الاحتياطيات المعلنة
٢,٧٥٥,١٥٩	٢,٨٢٩,٩٠٣	احتياطيات أخرى
٢٦٦,٩١٥,٢٨٦	٢٦٦,٩٩٤,٠٦٤	الأرباح المدورة
		<b>مجموع رأس المال الأساسي</b>
		<b>رأس المال المساند</b>
٥٥٩,١٩٢	٣٠٣,٢٧٧	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٢,٦٣٩,٦٤٦	٢,٤٢٠,٤٢٦	تخصيصات متنوعة
(٧,٠٤٥)	(٧,٠٤٥)	احتياطي القيمة العادلة
٣,١٩١,٧٩٣	٢,٧١٦,٦٥٨	<b>مجموع رأس المال المساند</b>
٢٧٠,١٠٧,١٧٩	٢٦٩,٧١٠,٧٢٢	<b>مجموع رأس المال الاساسي والمساند</b>
٢٣٤,٦٩٤,٣٥٩	٢٦١,٧٧٠,٦٨٣	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل الميزانية
١٩,٢٠٦,٧٩٥	٩,٢٣٤,٩٦٢	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة خارج الميزانية
٢٥٣,٩٠١,١٥٤	٢٧١,٠٠٥,٦٤٥	<b>مجموع الموجودات الخطرة المرجحة</b>
%١٠٦	%١٠٠	<b>نسبة كفاية رأس المال %</b>



٣٢ تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٢٠١٩
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	الموجودات:
٣١٧,٨٤١,٨٧٤	-	٣١٧,٨٤١,٨٧٤	نقد و أرصدة لدى البنك المركزي العراقي
٨,٩٩١,٣٦٦	-	٨,٩٩١,٣٦٦	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
٩٤,٠٥٠,٩٨١	٥٢,٢٨٩,٨٧٧	٤١,٧٦١,١٠٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
٣,٤٠٩,٩٠٩	٣,٤٠٩,٩٠٩	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣٢,٩٩٤,٨٣٥	٣٢,٩٩٤,٨٣٥	-	استثمارات في شركات تابعة
٩٣,٢٥٣,٧٥٥	-	٩٣,٢٥٣,٧٥٥	ممتلكات ومعدات، صافي
٢٠٨,٠٧٠	-	٢٠٨,٠٧٠	موجودات غير ملموسة
١٠٧,٤٨٠,٧٠٤	-	١٠٧,٤٨٠,٧٠٤	موجودات أخرى
<b>٦٥٨,٢٣١,٤٩٤</b>	<b>٨٨,٦٩٤,٦٢١</b>	<b>٥٦٩,٥٣٦,٨٧٣</b>	<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات:</b>
٤٠٨,٨٧٨	-	٤٠٨,٨٧٨	ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢٧١,٠٠٩,٥٤٦	٢٣,١٣٤,٢٩٦	٢٤٧,٨٧٥,٢٥٠	ودائع العملاء
٧,٧٩٦,٥٥٠	-	٧,٧٩٦,٥٥٠	تأمينات نقدية
٥,٧٦١,٩٨٧	-	٥,٧٦١,٩٨٧	فرض البنك المركزي العراقي
٢,٤٢٠,٤٢٦	-	٢,٤٢٠,٤٢٦	مخصصات متنوعة
١١٥,١١٢	-	١١٥,١١٢	مخصص ضريبيه الدخل
١٠٣,٤٢٨,٦٩٩	-	١٠٣,٤٢٨,٦٩٩	مطلوبات أخرى
<b>٣٩٠,٩٤١,١٩٨</b>	<b>٢٣,١٣٤,٢٩٦</b>	<b>٣٦٧,٨٠٦,٩٠٢</b>	<b>مجموع المطلوبات</b>
<b>٢٦٧,٢٩٠,٢٩٦</b>	<b>٦٥,٥٦٠,٣٢٥</b>	<b>٢٠١,٧٢٩,٩٧١</b>	<b>الصافي</b>



٣٢. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات (تتمة)

المجموع دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	أكثر من سنة دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	لغاية سنة دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	٢٠١٨ الموجودات:
٤٦٥,٦٩٦,٣٢٢	-	٤٦٥,٦٩٦,٣٢٢	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
٩,٢٩٨,٢٥٥	-	٩,٢٩٨,٢٥٥	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
٩٤,٥٧٢,٤٧٧	٥٠,٠٧٨,٢٦٤	٤٤,٤٩٤,٢١٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣,٠٦٧,٧٧٣	٣,٠٦٧,٧٧٣	-	استثمارات في شركات تابعة
٣٣,٣٣٦,٩٣٥	٣٣,٣٣٦,٩٣٥	-	ممتلكات ومعدات، صافي
٩٣,٧٨٠,٠٢١	-	٩٣,٧٨٠,٠٢١	موجودات غير ملموسة
٢٩٤,٩٥٩	-	٢٩٤,٩٥٩	موجودات أخرى
١٠٠,٧٠٣,٠٦٠	-	١٠٠,٧٠٣,٠٦٠	مجموع الموجودات
٨٠٠,٧٤٩,٨٠٢	٨٦,٤٨٢,٩٧٢	٧١٤,٢٦٦,٨٣٠	المطلوبات:
٤١٧,٧٧٠	-	٤١٧,٧٧٠	ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٤٢٩,١٨٤,٦٧٥	١٧,٢٠٣,٩٦٥	٤١١,٩٨٠,٧١٠	ودائع العملاء
٨,٣١٨,٣٦٨	-	٨,٣١٨,٣٦٨	تأمينات نقدية
٤,١٣٦,١٣٧	-	٤,١٣٦,١٣٧	قرض البنك المركزي العراقي
٢,٦٢٩,٦٤٦	-	٢,٦٢٩,٦٤٦	مخصصات متنوعة
-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
٨٨,٥٨٥,٦٧٣	-	٨٨,٥٨٥,٦٧٣	مطلوبات أخرى
٥٣٣,٢٨٢,٢٦٩	١٧,٢٠٣,٩٦٥	٥١٦,٠٧٨,٣٠٤	مجموع المطلوبات
٢٦٧,٤٦٧,٥٣٣	٦٩,٢٧٩,٠٠٧	١٩٨,١٨٨,٥٢٦	الصافي



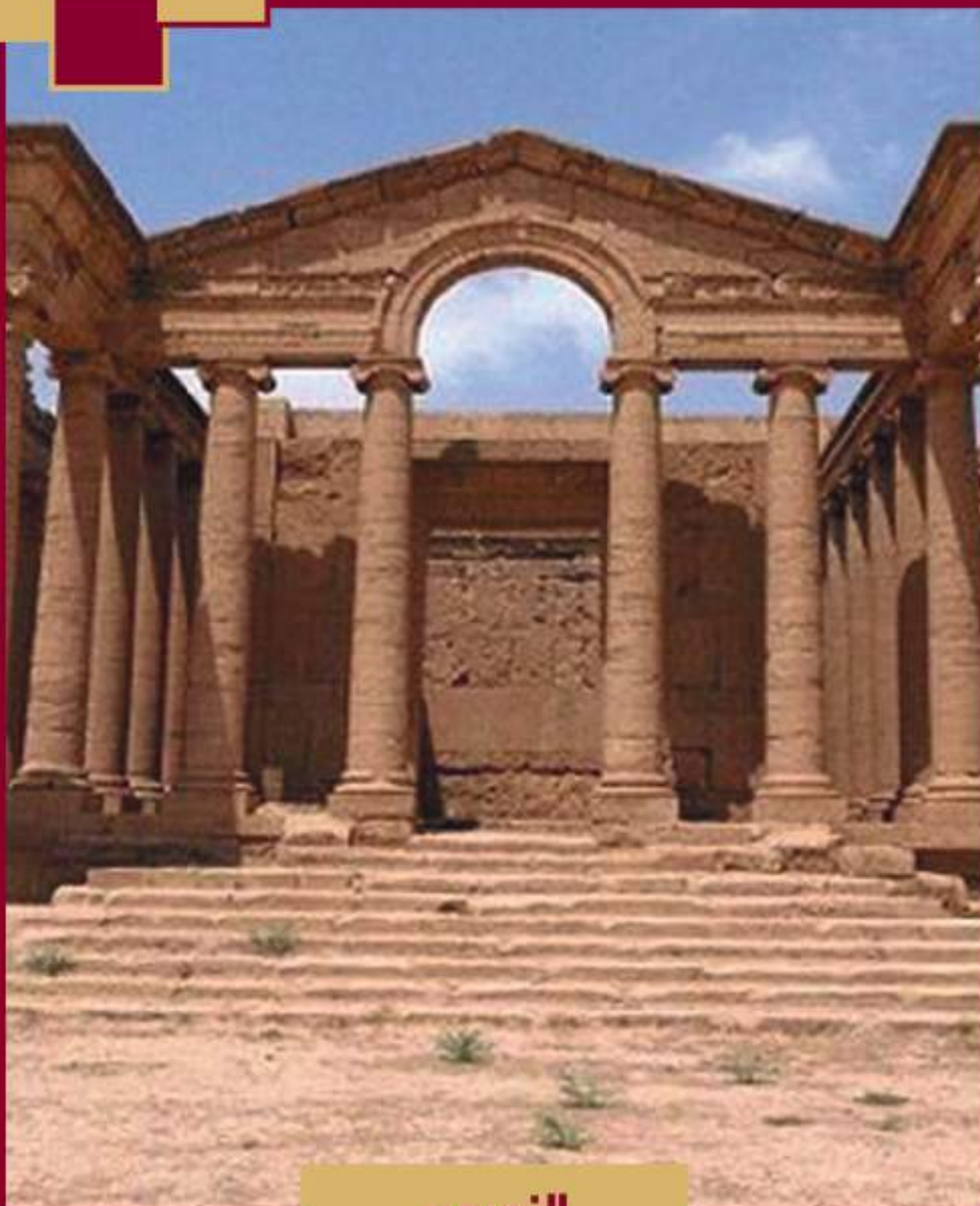
٣٣. ارتباطات والتزامات محتملة  
أ. ارتباطات والتزامات انتمائية

٢٠١٨ دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	٢٠١٩ دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
٢٦,٠٨٤,٦١٩	١٥,٧٣٢,١٢٢
١٠,١٩٣,٣٣٨	٧,٢٢٨,٢٢٦
<u>٣٦,٢٧٧,٩٥٧</u>	<u>٢٢,٩٦٠,٣٤٨</u>

خطابات ضمان  
اعتمادات مستندية

ب. بلغ إجمالي عقود الإيجار التشغيلية للعام ٢٠١٩ (٩١.٤٠٠) ألف دينار عراقي سنوياً  
ج. القضايا المقامة على المصرف

لا يوجد قضايا جوهرية مقامة على مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وفي تقدير قطاع الشؤون القانونية للمصرف فإنه لن يترتب على المصرف أية التزامات لقاء هذه القضايا.



النهرود

قائمة المركز المالي الموحدة للمصرف والشركات التابعة  
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاحات	الموجودات
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)		
٤٦٥,٨١٣,٠٠٠	٣١٨,٠١٢,٠٠٠	٣	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
١٣,٥٢٧,٠٠٠	١٤,٣٤٤,٠٠٠	٤	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٩٤,٥٧٣,٠٠٠	٩٤,٠٥١,٠٠٠	٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
١٠,٢٧٥,٠٠٠	١٠,١٨١,٠٠٠	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	-	٦	استثمارات في شركات تابعة
١,٨٧١,٠٠٠	٣,٢٥٧,٠٠٠		المخزون
١٣٠,٩١١,٠٠٠	١٣٠,٧٢٩,٠٠٠	٧	ممتلكات ومعدات، صافي
٣,٢٢٩,٠٠٠	٢,٥٦٣,٠٠٠	٨	موجودات غير ملموسة
١٠٥,٤٨٢,٠٠٠	١١١,١٠٠,٠٠٠	٩	موجودات أخرى
٨٢٥,٦٨١,٠٠٠	٦٨٤,٢٣٧,٠٠٠		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>
			<u>المطلوبات</u>
٤١٨,٠٠٠	٤٠٩,٠٠٠	١٠	ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٤٢٩,١٨٥,٠٠٠	٣٧١,٠٠٩,٠٠٠	١١	ودائع العملاء
٨,٣١٨,٠٠٠	٧,٧٩٧,٠٠٠	١٢	تأمينات تقديمية
٤,١٣٦,٠٠٠	٥,٧٦٢,٠٠٠	١٣	قرض البنك المركزي العراقي
٢,٦٧٥,٠٠٠	٢,٤٣٧,٠٠٠	١٤	مخصصات متنوعة
٥٣,٠٠٠	١٦٤,٠٠٠	١٥	مخصص ضريبة الدخل
٢٦,٩٥٧,٠٠٠	٢٦,٩٥٧,٠٠٠	١٦	القروض المستلمة
٩٧,١٥٦,٠٠٠	١١١,٣٦٤,٠٠٠		مطلوبات أخرى
٥٦٨,٨٩٨,٠٠٠	٤٢٥,٨٩٩,٠٠٠		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق المساهمين</u>
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المكتتب به والمدفوع
٥,٩٣٦,٠٠٠	٧,٨٨٨,٠٠٠	١٧	احتياطيات
٨٤٧,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠		حقوق الاقلية
٢٥٦,٧٨٣,٠٠٠	٢٥٨,٣٣٨,٠٠٠		مجموع حقوق المساهمين
٨٢٥,٦٨١,٠٠٠	٦٨٤,٢٣٧,٠٠٠		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

رئيس مجلس الإدارة  
سيف يوسف غلام حسينالمدير المفوض  
محاسن خيري احمدالمدير التنفيذي  
لفطاح المحاسبية والمالية  
نيران دلود سلمان

خضوعاً بتقريرنا المرقم ٢٩٧ / ١١ والمزوخ في ٩ / ١٤ / ٢٠٢٠

محمود رشيد ابراهيم الفهد  
محاسب قانوني ومراقب حسابات  
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونييند. اياد رشيد القرشي  
محاسب قانوني ومراقب حسابات  
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين



قائمة الدخل الموحدة للمصرف والشركات التابعة  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاحات	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)		
(٤١٦,٠٠٠)	(٨٤١,٠٠٠)	٢٠-١٩	صافي إيرادات القوائد
١١,٣٩٢,٠٠٠	٢,٧٣٣,٠٠٠	٢١	صافي إيرادات العمولات
١,٦٣٢,٠٠٠	٥٢,٠٠٠	٦	أرباح استثمارات
-	١,٠٠٠		صافي أرباح بيع موجودات ثابتة
٢,٨٦١,٠٠٠	١٣,٧٨٥,٠٠٠		أرباح فروقات تحويل عملات أجنبية
٣,٨٨٢,٠٠٠	١٤,١٧١,٠٠٠		إيراد النشاط الجاري
٥,٠٠٠	١٧,٠٠٠		إيراد فوائد دائنة
٦٣٤,٠٠٠	٥٢٨,٠٠٠		الإيرادات التحويلية الأخرى
<b>١٩,٩٩٠,٠٠٠</b>	<b>٣٠,٤٤٦,٠٠٠</b>		<b>مجموع الإيرادات</b>
			<b>المصاريف التشغيلية</b>
(١١,٠٤٣,٠٠٠)	(١٠,٨٠٣,٠٠٠)	٢٣	رواتب الموظفين وما في حكمها
(٧,٨٢٥,٠٠٠)	(١٣,٠٩٤,٠٠٠)	٢٤	مصاريف تشغيلية أخرى
(٢,٩٥٤,٠٠٠)	(٣,٤٢١,٠٠٠)	٨-٧	استهلاكات وإطفاءات
(٩٧٩,٠٠٠)	(٣٥,٠٠٠)		مصروف مخصصات متنوعة
-	(١١٦,٠٠٠)	١٧-٥	مخصص الخسائر الائتمانية
-	-		خسائر تنفي استثمارات في شركات تابعة
(٢٤٥,٠٠٠)	-		خسائر بيع موجودات ثابتة
(٢٣,٠٤٦,٠٠٠)	(٢٧,٤٦٩,٠٠٠)		إجمالي المصاريف التشغيلية
(٣,٠٥٦,٠٠٠)	٢,٩٧٧,٠٠٠		صافي ربح (خسارة) الفترة قبل ضريبة الدخل
(٣٢٨,٠٠٠)	(١٣٩,٠٠٠)	١٥	تنزل: ضريبة الدخل
(٣,٣٨٤,٠٠٠)	٢,٨٣٨,٠٠٠		صافي ربح (خسارة) الفترة بعد ضريبة الدخل
٥,٠٠٠	١١,٠٠٠		احتياطي الزامي
(٣,٣٨٩,٠٠٠)	٢,٨٢٧,٠٠٠		الاحتياطيات (فائض/عجز)
(٣,٣٨٤,٠٠٠)	٢,٨٣٨,٠٠٠		<b>المجموع</b>



قائمة الدخل الشامل الموحدة للمصرف والشركات التابعة  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٠١٨ دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	٢٠١٩ دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	إيضاح
(٣,٣٨٤,٠٠٠)	٢,٨٣٨,٠٠٠	صافي ربح (خسارة) السنة
		بنود الدخل الشامل الأخرى:
-	-	بمضامين: بنود الدخل الشامل الأخرى بعد الضريبة التي لن يتم تحويلها إلى الأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة
٧٦,٨٨٧	-	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية، بالصافي بعد الضريبة
٧٦,٨٨٧	-	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى
(٣,٣٠٧,١١٣)	٢,٨٣٨,٠٠٠	إجمالي الدخل الشامل للسنة





قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة للمصرف والشركات التابعة  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

		٢٠١٨						
مجموع حقوق مساهمين	مجموع الأحتياطيات	أرباح متدورة	المعوز الشركم	إحتياطي لتغير في قيمة العملة	إحتياطي مخاطر معاملة مصرفية عامة	إحتياطي آخر	إحتياطي إيجاري	رأس المال المكتسب وبالصافي
دينار عراقي (بالآلاف للدينار)	دينار عراقي (بالآلاف للدينار)	دينار عراقي (بالآلاف للدينار)	دينار عراقي (بالآلاف للدينار)	دينار عراقي (بالآلاف للدينار)	دينار عراقي (بالآلاف للدينار)	دينار عراقي (بالآلاف للدينار)	دينار عراقي (بالآلاف للدينار)	دينار عراقي (بالآلاف للدينار)
٢٢٠,٩٤٠,٠٧٨	١٠,٢٤٠,٠٧٨	١٠,٢١٢,٦١٣	(١٤,٨٥٢,٦١٣)	(٨٣,٩٣٣)	٥٢١,٠٠٦	٢٠٠,١٣٣	١٤,٠٤٢,٨٧١	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
(١,٠٨٩,٠٠٠)	(١,٠٨٩,٠٠٠)	١٩١,٠٠٠	(١,٢٨٥,٠٠٠)	-	-	-	٥,٠٠٠	-
(٢,٢٩٥,٢٤٣)	(٢,٢٩٥,٢٤٣)	-	(٢,٢٩٥,٢٤٣)	-	-	-	-	-
٧٦,٨٨٧	٧٦,٨٨٧	-	-	٧٦,٨٨٧	-	-	-	-
(٢,٢٠٧,٣٥١)	(٢,٢٠٧,٣٥١)	١٩١,٠٠٠	(٣,٥٨٠,٢٤٣)	٧٦,٨٨٧	-	-	٥,٠٠٠	-
٣٨,١٨٤	٣٨,١٨٤	-	-	-	٣٨,١٨٤	-	-	-
(١,٢٥٠,٠٠٠)	(١,٢٥٠,٠٠٠)	(١,٢٥٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-
٢١٥,٩٢	٢١٥,٩٢	(١,٧٦١,١٨٩)	١,٨١٩,٠٥٨	-	-	١٤٩,٠٠٠	٨,٢٢٣	-
٢٥٥,٩٣٦,٠٠٠	٥,٩٣٦,٠٠٠	٧,٤٩٢,٤٢٤	(١٦,٦١٣,٧٩٨)	(٧,٠٤٥)	٥٥٨,١٢٢	٤٤٩,١٣٣	١٤,٠٥٦,٠٩٤	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٨٤٧,٠٠٠								
٢٥٦,٧٨٣,٠٠٠								

تفاصيل:  
فروض طويل الأجل  
حقوق الأقلية  
مجموع حقوق المساهمين



قائمة التدفقات النقدية للمصرف والشركات التابعة  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	ايضاح	الأنشطة التشغيلية
دينار عراقي (بالآلاف للتقدير)	دينار عراقي (بالآلاف للتقدير)		
(٣,٠٥٦,٠٠٠)	٢,٩٧٧,٠٠٠		ربح (خسارة) السنة قبل الضريبة
-	-		تعديلات:
٦,٩٥٤,٠٠٠	٣,٤٢١,٠٠٠		صافي إيرادات الفوائد
-	-		استهلاكات وإطفاءات
(١,٦٢٢,٠٠٠)	(٥٢,٠٠٠)		مخصص الخسائر الائتمانية
٢٤٥,٠٠٠	-		أرباح استثمارات
-	-		خسائر (أرباح) بيع الموجودات الثابتة
-	-		خسائر تدلي استثمارات في شركات تابعة
-	-		مخصصات متلوعة
(١,٤٨٩,٠٠٠)	٦,٣٤٦,٠٠٠		التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
			التغير في الموجودات والمطلوبات
٥,٧١٨,٠٠٠	٥٢٢,٠٠٠		السهيولات الائتمانية المباشرة
(٧,٢٣٠,٠٠٠)	(٥,٦١٨,٠٠٠)		موجودات أخرى
١٠٤,٦٧٢,٠٠٠	(١٥٨,١٧٦,٠٠٠)		ودائع العملاء
٣٢٣,٠٠٠	(٥٢١,٠٠٠)		تأمينات نقدية
(٤٥,٦٣٥,٠٠٠)	١٤,٢٠٨,٠٠٠		مطلوبات أخرى
(١,٥٤٨,٠٠٠)	(١,٣٨٦,٠٠٠)		المخزون
٥٦,٣٠٠,٠٠٠	(١٤٤,٦٢٥,٠٠٠)		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة والمخصصات
(١,٤٤٨,٠٠٠)	(٢٨,٠٠٠)		الضريبة المدفوعة
(١٩٥,٠٠٠)	(٢٣٨,٠٠٠)		مخصصات متلوعة مدفوعة
٥٤,٦٥٧,٠٠٠	(١٤٤,٨٩١,٠٠٠)		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(٤٢,٠٠٠)	٩٤,٠٠٠		موجودات مثالية بالقيمة المعادلة
-	-		استثمارات (أسهم) في شركات تابعة
(٣,٠٦٥,٠٠٠)	(٢,٦٠١,٠٠٠)		شراء ممتلكات ومعدات
٩٦٤,٠٠٠	٣٧,٠٠٠		بيع ممتلكات ومعدات
(٢,٨٧٦,٠٠٠)	(٩,٠٠٠)		موجودات غير ملموسة
١,٦٣٢,٠٠٠	٥٢,٠٠٠		توزيعات نقدية مقبوضة
(٣,٣٨٧,٠٠٠)	(٢,٤٢٧,٠٠٠)		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
٩٦٦,٠٠٠	١,٦٢٦,٠٠٠		قرض البنك المركزي العراقي
(١,٠٢٣,٠٠٠)	(١,٢٨٣,٠٠٠)		الاحتياطيات
(٥٧,٠٠٠)	٣٤٣,٠٠٠		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية
٤٩,٧٢٤,٠٠٠	(١٤٦,٩٧٥,٠٠٠)		صافي (النقص) الزيادة في النقد وما حكمه
٤٢٩,١٩٨,٠٠٠	٤٧٨,٩٢٢,٠٠٠		للقد وما في حكمه في بداية السنة
٤٧٨,٩٢٢,٠٠٠	٣٣١,٩٤٧,٠٠٠		للقد وما في حكمه في نهاية السنة



مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار  
IRAQI MIDDLE EAST INVESTMENT BANK

---

Board Report

About the Bank's activity for 2019

And the auditor's report and financial statements

For the year ended 31/12/2019



Mahmood R. I. Alfahad  
Certified Public Accountant

Dr. Ayad R. M. Alquryshi  
Certified Public Accountant

REF No. 397/11  
Date: 14 September 2020

To / Stockholders of Middle East Bank of Iraq for Investment (P.S.C)  
Auditors' Report for the financial year  
That ended on 31 December 2018

Greetings...

We have audited the financial position statement of Iraqi Middle East Investment Bank (P.S.C) as on 31 December 2019, Income Statement, Statement of Changes in Equity and Cash Flow Statement for the year ended at that date, and serial notes (from 1 to 33) and the management annual report that prepared in the accordance with provisions of amended companies law No. 21 for 1997 and the instructions and regulations that issued according to the mentioned law, and according to the Banks Law No. 94 for 2004 and according to the both known national and international recognized Auditing Standards.

We have obtained the information and clarifications that were in our opinion necessary to conduct our mission that we finished according to the implementing regulations, and according to the known audit procedures which contain needed tests for the company's activities within our specialty.

**Management Responsibility for the Financial Statements:**

Management is responsible for the preparation and disclosure of these financial statements fairly in accordance with International Accounting Standards, in addition the management responsibility to prepare and execute an internal control system especially concerning the preparation and disclosure of financial data fairly and free from material misstatement resulted by mistakes and fraudulent. Also the management responsible to determine and apply the relevant accounting policies and using the relevant accounting estimates.

**Auditors' Responsibility:**

Our responsibility is to express an opinion of these financial statements based on our audit according to the national and international standards on auditing. Those standards required that we planning and complete the audit to obtain a reasonable confirmation whether the data were free from material misstatement. The audit includes an examination on a test basis for the confirming data and documents for the amounts that reflected and disclosed in the balance sheet and accompanying statements for the year ended on 31 December 2019. Also include revaluation of accounting principles that applied by the management, and we assume that our audit provides a reasonable basis for our opinion, and we have the following clarifications and notes:



### 1- International Accounting Standards adoption:

The bank has continued adoption the International Accounting Standards for the fourth year.

A. The Historical Cost Approach has been adopted in valuating real estate and buildings and equipment instead of revaluation at the end of the financial year / 2019 following international standard No. (36) (Impairment of assets).

#### B. IFRS9:

The bank did not implement the financial reporting standard (IFRS 9) during the year 2019 despite the bank taking the necessary measures under the directives of the Central Bank of Iraq contained in its official letter No. (3/6/466) on 26 December 2018 regarding the formation of the committee to implement IFRS9 and preparing the methodology for calculating the expected credit losses and determining the quantitative effect of it, and the bank will apply it in the accounts of the year 2020, under the official letter of the Central Bank of Iraq No. (9/2/231) on 6 September 2020.

### 2- Events after reporting period :

In paragraph (8) of the management report, page (45), the bank's management disclosed the subsequent event after the date of the balance sheet on 31 December 2019, when the WHO announced that COVID19 is a pandemic on 11 March 2020 which led to stop or disrupt most businesses around the world due to the fear of spread of this pandemic , it has become imperative to follow the quarantine and restrict the movement of citizens to prevent the spread of that pandemic as well as take a number of appropriate preventive measures , and that may affect the bank's financial position and its result of the activity for the financial year 2020 as a result the financial statements for the year ended on 31 December 2019 were not issued until a date later than the day of announcing (the Corona pandemic) on 11 March 2020 and according to what was stated in International Accounting Standard No. (10) ((Events after the reporting period), depending on the principle of the necessary disclosure of this event without the need to amend the financial statements for the year 2019.

### 3- Financial position statement :

#### 3-1- Cash and Cash Equivalent:

The balance of cash and cash equivalent on 31 December 2019 amounting (326,833) million IQD, which decreased by (148,162) million IQD about (31%), as compared with the previous year amounted (474,995) million IQD and we have the following:



Details	31/12/2019 IQD	31/12/2018 IQD	Differences IQD
Cash on hand of the branches	128,054,186,422	240,587,311,108	(112,533,124,686)
Cash on hand of the general management	48,225,250,000	37,490,500,000	10,734,750,000
Total foreign currency cash	10,079,401,150	14,498,072,260	(4,418,671,110)
Cash on hand of Sector	12,638,000	30,559,000	(17,921,000)
Central Bank of Iraq	89,891,403,491	133,407,313,691	(43,515,910,200)
Central Bank of Iraq /Statutory deposits	40,826,274,560	38,136,661,080	2,689,613,480
Central Bank of Iraq / Insurances reserve	752,720,041	1,545,905,061	(793,185,020)
Local banks	2,817,870,933	2,425,468,831	392,402,102
Foreign banks	6,184,084,222	6,892,196,328	(708,112,106)
Foreign banks (Bank overdraft)	(10,589,132)	(19,410,828)	8,821,696
<b>Total</b>	<b>326,833,239,687</b>	<b>474,994,576,531</b>	<b>(148,161,336,844)</b>

From the table above we note some of the detailed indicators are shown as follows:

- The balance of cash on hand of the main branch and other branches amounting (186,372) million IQD on 31 December 2019 which includes total foreign currency cash and matches the cash counting report.
- All balances at Central Bank of Iraq amounting (131,470,398,092) IQD on 31 December 2019 have been matched with bank's statements and its confirmation letters.
- The balance of local banks amounting to(2,817,870,933) IQD on 31 December 2019, all balances have been matched with the local banks' statements and their confirmation letters.
- The monetary asset of foreign currency amounted (8,470,085) dollars on 31 December 2019, was evaluated on the exchange rate of (1190) Iraqi dinars per (US dollar) which equivalent to (10,079,401,150) IQD.
- Within the cash of local banks, the following bank balances were included:-

Bank's name	31/12/2019 IQD	31/12/2018 IQD
Rafidain Bank	666,972,919	666,972,978
Rasheed Bank	300,422,386	300,422,476
Dalal Bank	397,000,000	397,000,000
<b>Total</b>	<b>1,364,395,305</b>	<b>1,364,395,454</b>

The table above shows that there was no movement on banks' balances during the financial year 2019, which requires taking measures to find out the reasons for this or to settle the suspended accounts if any.

- The balances of foreign banks amounting to(6,184,084,222) IQD, the bank depended on SWIFT for matching these balances, and we did not obtain any confirmation letter from foreign banks regarding these balances on 31 December 2019.



G- Within the balance of foreign banks, an amount (1,474,807,579) IQD represents the remainder of the investments in the International Investment Company LLC. In the State of Kuwait, whereas (20,000) investment units were purchased by the previous management in 2006 at a price of (100) US dollars per unit with total amount (2,000,000) US dollars, we recommend to take the necessary measures to settle this account in accordance with the terms of the contract.

### 3-2- Investments:

#### A. Investment in subsidiaries:

- 1- The balance of the investment in subsidiary companies amounted (32,994,835,046) IQD on 31 December 2019 compared to its balance at the end of the previous year (33,336,935,046) IQD, with a decrease of (342,100,000) IQD due to the change of the Middle East Software Company from subsidiary company to one of the companies at fair value through Other comprehensive income where the bank's contribution in the aforementioned company decreased from (62%) to (3.421%).
- 2- A number of subsidiary companies are still exposed to losses on the result of activity and another part makes profits. The bank's share of the net results of the activity (accumulated losses) up to 31 December 2019 amounted (12,254,659,325) IQD, as shown in the following table:

	Subsidiary company	Capital Million IQD	%	Contribution Amount IQD	Profit / (loss) 31/12/2019 IQD	Bank's share 31/12/2019 IQD
1)	Bara'am Alkhair for stock exchange	100	100%	100,000,000	46,875,512	46,875,512
2)	ALribas for poultry	30,000	99%	24,381,090,082	(12,711,590,710)	(12,584,474,803)
3)	ARMIK for tourism investment	3,000	97%	2,749,356,138	(509,629,643)	(494,340,754)
4)	Ethad Alsharq Alawsat contracting	3,000	98%	2,864,938,826	(763,053,607)	(747,792,535)
5)	Ebdaa Ethad Alsharq Alawsat contracting	3,000	96%	2,899,450,000	1,588,617,974	1,525,073,255
	Net (loss) /profit			32,994,835,046	(12,348,780,474)	(12,254,659,325)

- 3- During the year 2017, the bank's management calculated losses of impairment of investments in subsidiary companies amounted (5,708) million IQD and deducted it from the investment balance in subsidiary companies.
- 4- According to the requirements of international accounting standards about taking into consideration the losses incurred by subsidiaries and the realized profits until 31 December 2019, and according to the previous table as follows:



Details	Amount IQD
The bank's share from the result of activity until 31 December 2019	12,254
<u>Less:</u>	<u>(5,708)</u>
The amount to be adopted as impairment losses for investments in subsidiary companies and deducted from the balance of those investments	<u>6,546</u>

**B. Financial assets at fair value through other comprehensive income statement:**

1- The balance of Financial assets at fair value through other comprehensive income amounting (3,409,908) thousand IQD on 31 December 2019, compared to (3,067,773) thousand IQD at the end of the previous year, all of them are not listed in the Iraq Stock Exchange, as shown in the following table:

#	Company's name	Capital Million IQD	%	Contribution Amount IQD	Profit / (loss) 31/12/2019 IQD	Bank's share 31/12/2019 IQD
1)	Middle East Software	10,000	3.421%	342,100,000	743,873,774	462,839,098
2)	Iraqi deposit insurance	100,000	0.79%	789,473,680	-	-
3)	Iraqi Company for Bank Guarantees	9,626	8.73%	841,068,000	-	52,427,000
4)	Iraq Stock Exchange/Erbil	5,000	7%	350,000,000	-	-
5)	Small business financing	16,464	11.66%	1,087,267,250	-	-
<b>Total</b>				<b>3,409,908,930</b>	<b>743,873,774</b>	<b>515,266,098</b>

2- The legal procedures have been completed to increase the capital of the Middle East Software and Systems Company (P.S.C) from (550,000,000) IQD to (10,000,000,000) IQD, according to the official letter of Companies' Registrar Authority No. (10620) dated on 16 April 2019. The bank did not participate in that increase, thus reducing its shareholding ratio from (62%) to (3.421%) of the capital.

**4- Credit:**

**A: Cash Credit:**

The balance of the cash credit amounting to (104,005,777,422) IQD 31 December 2019, compared to the balance at the end of the previous year amounted (104,258,315,425) IQD, the following table shows the details of cash credit:



Details	31/12/2019 IQD	31/12/2018 IQD	Differences IQD
Short term loans \ private sector \ companies	42,293,135,336	42,293,135,336	-
Short term loans \ private sector \ individuals	39,729,919,977	36,864,993,053	2,864,926,924
Account receivable\ private sector \ companies	13,377,798,740	13,375,765,922	2,032,818
Account receivable\ private sector \ individuals	3,256,464,999	5,660,643,985	(2,404,178,986)
Car loans	3,118,885,870	3,556,988,885	(438,103,015)
Employee advances	2,034,970,416	2,284,859,860	(249,889,444)
Agricultural loans	149,665,793	149,665,793	-
Gold loans	44,936,292	72,312,592	(27,376,300)
<b>Total</b>	<b>104,005,777,423</b>	<b>104,258,365,426</b>	<b>252,588,003</b>

- 1- The balance of loans and account receivable / individuals and companies / private sector on 31 December 2019, amounted (98,657,319,052) IQD compared to its balance at the end of the previous year amounted (98,194,538,295) IQD, with an increase of (462,780,757) IQD, and a percentage of (0.4%).
- 2- The interest rate to the total loan and account receivables on 31 December 2019 about (37%) compared to the rate at the end of the previous year about (33%).
- 3- The balance of the Short term loans \ private sector \ companies amounting (42,293,135,336) IQD , which is equal to its balance at the end of the previous year without any repayment.
- 4- The balance of short term loans \ private sector \ individuals was (39,729,919,977) IQD, compared to its balance at the end of the previous year amounted (36,864,993,053) IQD .
- 5- Most of the balances of Short term loans \ private sector \ companies borrowed by a number of subsidiaries of the bank and were due for repayment from previous years.
- 6- An increase in the balance of short term loans \ private sector \ individuals by (2,864,926,924) IQD over the previous year, which requires making the necessary efforts to pay off the above accounts at the level of the individuals and companies sectors.
- 7- The balance of Account receivable\ private sector \ companies amounted (13,377,798,740) IQD on 31 December 2019, compared to its balance as at the end of the previous year amounting (13,375,765,922) IQD, which without any payments or movement during the financial year 2019, especially the account of the Carthage Engineering and contracting Company with an amount up to (13,102) million IQD accrued from previous years, which requires making the necessary efforts to pay off the amounts owed by companies.
- 8- The balance of Account receivable\ private sector \ individuals amounted (5,660,643,985) dinars, which decreased by (2,404,178,986) dinars about (43%) from the previous year. We refer here to the efforts made to pay off the amounts owed by individuals, and we recommend that efforts to be continued to obtain the bank debt owed by others.
- 9- The balance of the car loan amounted (3,118,885,870) IQD on 31 December 2019, compared to its balance at the end of the previous year with an amount of (3,556,988,885) IQD, which constitutes a relatively high as compared with its repayment.



- 10-The balance of the Gold loans amounted (44,936,292) IQD on 31 December 2019, which is less than the balance at the end of the previous year.
- 11-The balance of agricultural loans amounted (149,665,793) IQD on 31 December 2019, which is equal to the balance at the end of the previous year without any repayment.
- 12-The provision of decreasing in cash credit amounted (16,743) million IQD on 31 December 2019, while in the previous year it was (16,489) million IQD, which is approximate to the previous year. In our opinion, the calculated provision is not sufficient.

The above indicators confirm the accumulation of debts owed by customers and the repayments are not commensurate with the amount of the debt, as well as the increased interest calculated as a result of loan default and overdraft.

**B: Contractual Credit:**

- 1- The balance of letters of guarantee (local and foreign) decreased to (15,732) million IQD on 31 December 2019, compared to the balance at the end of the previous year amounted (26,084) million IQD, in spite of the decrease in the activity above, its revenues increased. The reason is that most of the letters of guarantee have been extended and additional revenues have been realized as a result of that extension.
- 2- The balance of letters of credits amounted (7,228) million IQD on 31 December 2019, compared to the balance amounted (10,193) million IQD with a decrease of (2,965) million IQD of the previous year, and the received insurances amounted (1,052) million IQD, and their revenues earned amounted (27,249,061) IQD compared to the revenues of the previous year amounted (16,372,581) IQD.

**5- Debtors:**

The balance of debtors amounted (90,214,324,608) IQD on 31 December 2019, compared to the balance of (82,931,798,660) IQD at the end of the previous year, which with an increase of (7,282,525,948) IQD about (8.8%), the following table shows the details of debtors:



Details	31/12/2019 IQD	31/12/2018 IQD	Differences IQD
Debtors\ private sector \ companies	93,386,095	96,078,095	(2,692,000)
Debtors\ private sector \ individuals	2,466,643,093	2,131,609,557	335,033,536
Foreign debtors	-	23,526,300	(23,526,300)
Non-trade receivable	39,908,640,022	39,196,024,117	712,615,905
Security deposits	60,400,000	60,400,000	-
Loan or overdraft interests	36,847,904,841	30,854,227,822	5,993,677,019
Accrued revenue	441,790,739	443,914,889	(2,124,150)
Stored Materials and supplies	32,457,633	35,190,973	(2,733,340)
Cash discrepancy	10,887,000	11,836,000	(949,000)
Legal fees	439,996,178	396,306,889	43,689,289
Advances for activity purposes	3,604,000,000	2,260,300,000	1,343,700,000
Employee advances	14,275,000	4,775,000	9,500,000
Debtors for delayed debt (unpaid debt)	1,082,520,507	1,652,659,237	(570,138,730)
Debtors of letters of guarantee	677,080,959	680,765,199	(3,684,240)
Delayed debt (unpaid debt)/ shipping documents	4,503,760,108	4,503,758,883	1,225
Advances for USD exchange	30,582,434	580,425,699	(549,843,265)
<b>Total</b>	<b>90,214,324,609</b>	<b>82,931,798,660</b>	<b>7,282,525,949</b>

- A- Within the balance of non-trade receivables amounted (32,877,923,000) IQD, which represents the debt owed by the former chairman and others for the lawsuits against them in the Iraqi courts that have not been resolved up to its date. We referred to it in our report of the previous year no. (750/35 MS / 2019) on 12 September 2019.
- B- The balance of accrued interests of (loans and overdraft) amounted (36,847,904,841) IQD on 31 December 2019 compared to its balance of (30,854,227,822) IQD at the end of the previous year without collection. We recommend making the necessary efforts to settle and collect it.
- C- Within the balance of debtor, amounts without any payments or settlements during the financial year 2019, and most of them were due from previous years. As shown in the following table :

Details	31/12/2019 IQD	31/12/2018 IQD
Delayed debt (unpaid debt)/ shipping documents	4,503,760,108	4,503,758,883
Debtors of letters of guarantee	677,080,959	680,765,199
Accrued revenue	441,790,739	443,914,889
<b>Total</b>	<b>5,622,631,806</b>	<b>5,628,438,971</b>



D- Some debt accounts without collection or settlement and higher than the previous year, as shown below:

Details	31/12/2019 IQD	31/12/2018 IQD
Advances for activity purposes	3,604,000,000	2,260,300,000
Debtors\ private sector \ individuals	2,466,643,093	2,131,609,557
Legal fees	439,996,178	396,306,889
<b>Total</b>	<b>6,510,639,271</b>	<b>4,788,216,446</b>

knowing that within the advances for activity purposes an amount of (3,195,000,000)IQD, which represents an advance owed by the subsidiary company of the bank (Ribas For Feed), which was supposed to be recorded within the loans owed by the subsidiary companies. We recommend to follow and collect it.

E- The balance of delayed debts (unpaid debts) decreased to an amount of (1,082,520,507) IQD on 31 December 2019, compared to its balance of (1,652,659,237) IQD at the end of the previous year, which is a good indicator for the collection of these debts. We recommend continuing to make the necessary efforts in this trend.

F- Due to the increase in the balance of the debtors account on 31 December 2019, compared to the previous year, we recommend making the necessary provision to face the possible credit losses as a result of non-payment.

### **3-5- Other assets:**

#### **A- Property, plant and equipment:**

1. An inventory of property and equipment was carried out by the bank's management and under our supervision, and the results were identical to what was documented in the records at the end of the financial year 2019.
2. We confirm what was mentioned in our report of the previous year regarding the Land Cruiser car (2011) numbered (267345 / Erbil) and registered to person name. We recommend registering it to the bank name.

#### **B- projects in progress:**

The balance of projects in progress have not changed during the year amounting (297,276,269) IQD. We recommend making the settlement of this account and adding it to the bank's property and building.

### **3-6- Current accounts and deposits:**

There is a significant decrease in savings accounts and accounts payable , except for deposits and drafts drawn on banks, which have been increased at the end of the year 2019 compared with the previous year , as shown in the following table :



Details	31/12/2019 IQD	31/12/2018 IQD	Differences IQD
Accounts payable	119,225,421,332	252,221,250,412	(132,995,829,080)
Savings accounts	125,626,868,598	158,180,549,156	(32,553,680,558)
Fixed deposits	26,566,133,536	19,200,646,028	7,365,487,508
Letter of guarantee insurance	6,744,232,252	7,242,524,444	(498,292,192)
Letter of credit insurance	1,052,317,631	1,075,844,490	(23,526,859)
Certified checks	151,629,918	186,508,474	(34,878,556)
Drafts drawn on the bank	926,031,113	904,771,986	21,259,127
Checks drawn on the bank	7,072,597	14,343,289	(7,270,692)
<b>Total</b>	<b>280,299,706,977</b>	<b>439,026,438,279</b>	<b>(158,726,731,302)</b>

- A- The balance of accounts payable amounted (119,225,421,332) IQD on 31 December 2019, compared to the balance of (252,221,250,412) on 31 December 2018, which decreased by (132,995,829,080) IQD about (52.7%).
- B- The balance of the savings accounts amounted (125,626,868,598) IQD on 31 December 2019, compared to the balance of (125,626,868,598) on 31 December 2018, which decreased by (32,553,680,558) IQD about (20.6%).
- C- The balance of the fixed deposits amounted (26,566,133,536) IQD on 31 December 2019, compared to the balance of (19,200,646,028) on 31 December 2018, which increased by (7,365,487,508) IQD about (27.7%).
- D- There is a decrease in the following accounts except for the increase in the drafts drawn on the bank:

Details	Decrease/Increase IQD
Letter of guarantee insurance	(498,292,192)
Letter of credit insurance	(23,526,859)
Certified checks	(34,878,556)
Checks drawn on the bank	(7,270,692)
Drafts drawn on the bank	21,259,127
<b>Total</b>	<b>(542,709,172)</b>

- E- There is a significant decrease of (158,727) million IQD from most of the aforementioned accounts indicates a decline in the bank's activities and a decrease in its positive results.



### 3-7- Creditors:

The balance of the creditors amounted (102,343,967,696) IQD on 31 December 2019, compared to its balance of (87,480,050,380) IQD at the end of the previous year which increased by (14,863,917,316) IQD about (17%).

Details	31/12/2019 IQD	31/12/2018 IQD	Differences IQD
Accrued and unpaid interests	63,361,534,954	57,486,096,029	5,875,438,925
Payment received in advance	17,931,289,418	9,807,845,572	8,123,443,846
Withholding amounts	7,552,389,937	7,525,390,514	26,999,423
Creditors / financial sector	4,142,690,275	4,436,260,819	(293,570,544)
Dividend payable	4,158,566,288	4,506,985,763	(348,419,475)
Accrued stamp duties	1,888,590,842	1,899,749,581	(11,158,739)
Accrued interests / running interests	633,960,812	407,508,235	226,452,577
Creditors/government sector	435,250,000	-	435,250,000
Revenue received in advance	184,019,489	-	184,019,489
Amounts received for companies registration	346,170,000	264,268,000	81,902,000
Accounts and remittances under the settlement	261,784,947	4,883,094	256,901,853
Deceased clients' balances and compensations	376,090,655	190,142,976	185,947,679
Amounts seized upon authorities' request	446,265,823	415,962,000	30,303,823
Unclaimed amounts	380,231,102	206,743,309	173,487,793
Employees deductions	84,052,284	216,727,100	(132,674,816)
Creditors / private sector/ individuals	81,412,351	41,013,843	40,398,508
Accrued administrative expenses	72,000,000	64,000,000	8,000,000
Trade payables	1,625,000	430,000	1,195,000
Deposit for companies share subscription	6,043,519	6,043,519	-
<b>Total</b>	<b>102,343,967,696</b>	<b>87,480,050,354</b>	<b>14,863,917,342</b>

A- Within the balance of creditors, accrued and unpaid interests amounted (63,361,534,954) IQD, which are shown in the following: -

1. An amount of (32,877,932,000) IQD has been recorded as a debt owed by the former Chairman of the Board of Directors and others and mentioned in paragraph(3-3-A) / Debtors above.
2. An amount of (30,483,602,954) IQD for accrued and unpaid interest and similar to the accounting treatment above, where it has a corresponding balance in the debtor's account (loans and overdrafts interests).

In our opinion, this treatment is not correct. Nevertheless, the important is to collect this amount owed by the clients.

B- There are suspended amounts within the creditors' accounts, we recommend to settle them, as shown in the following table:



Details	Amount IQD
Accounts and remittances under the settlement	261,784,947
Deceased clients' balances and compensations	376,090,655
Unclaimed amounts	380,231,102
<b>Total</b>	<b>1,018,106,704</b>

### 3-8- Long-term loans:

The balance of the Central Bank of Iraq loan amounted (5,761,986,667) IQD at the end of 2019, compared to its balance of (4,136,136,667) IQD at the end of the previous year, with an increase of (1,625,850,000) IQD and a rate of (39%).

We recommend using this loan for the purpose to which it was set up in financing small and medium businesses to enhance the national economy and serve the investment sector.

3-9- The balance of total assets amounted (658,231,494) thousand IQD compared to the previous year amounted (800,749,802) thousand IQD with decrease of (142,518,308) thousand IQD and a rate of (18%). This decrease was concentrated in cash item, at an amount of (147,854,448) thousand IQD with a rate of (32%), an increase in the debtor's item amounting (6,777,644) thousand dinars with a rate of (7%), and a decrease in the clients' deposits by (37%).

## 4- The results of the activity

### 4-1- Income statement:

A- The bank achieved an income before income tax of (193,789,225) IQD for the financial year 2019 compared to losses for the previous year amounting to (2,295,241,551) IQD, as shown in the table below:

Details (Expenses)	2019 IQD	2018 IQD	Differences IQD
Salaries and wages	9,253,375,375	9,682,036,762	(428,661,387)
Banking operations	6,276,104,330	7,513,706,447	(1,237,602,117)
Commodity expenses	565,969,586	574,020,591	(8,051,005)
Service expenses	2,533,753,883	3,201,304,912	(667,551,029)
Depreciation and amortization	2,547,596,231	2,648,922,922	(101,326,691)
Transferable expenses	1,836,844,397	1,523,226,338	313,618,059
Other expenses	5,283,430	248,062,901	(242,779,471)
<b>Total</b>	<b>23,018,927,232</b>	<b>25,391,280,873</b>	<b>(2,372,353,641)</b>



Details (Revenues)	31/12/2019 IQD	31/12/2018 IQD	Differences IQD
Revenue of service activity	164,284,300	238,114,915	(73,830,615)
Revenue of foreign currency auction	13,715,738,000	2,832,904,620	10,882,833,380
Revenue of foreign currencies exchange	69,470,942	27,808,476	41,662,466
Loan interests	2,872,283,952	1,266,645,427	1,605,638,525
Overdrafts interests	1,252,500,937	3,070,946,429	(1,818,445,492)
Domestic money transfer charges	1,495,209,775	1,530,093,160	(34,883,385)
Wire transfer fees	26,366,211	9,018,033,128	(8,991,666,917)
Credit card commission	141,322,916	191,045,086	(49,722,170)
Letter of credits commission	27,249,061	16,372,581	10,876,480
Letters of guarantee commission	507,887,201	486,586,736	21,300,465
Bank commissions	2,133,969,266	1,846,769,116	287,200,150
Investment revenues	57,658,705	1,521,080,320	(1,463,421,615)
Other revenues	748,775,191	549,639,328	199,135,863
<b>Total</b>	<b>23,212,716,457</b>	<b>22,596,039,322</b>	<b>616,677,135</b>

B- The total expenses for the financial year 2019 amounted (23,018,927,232) IQD, with a decrease of (2,372,253,641) IQD from the previous year by (9.4%). This decrease was estimated to be concentrated in all items of expenses except for the item of transferable expenses.

C- The total revenues for the financial year 2019 amounted (23,212,716,457) IQD compared to the previous year, with an increase of (616,677,135) IQD by (2.7%). The increase concentrated in the foreign currency auction revenues followed by the loan interests and bank commissions, and the decrease concentrated foreign currencies exchange revenues item (accounting treatment for the year 2019 has been changed by recording foreign currency auction revenues, while in previous years they were recorded as wire transfer fees) as well as the overdraft interests and the investment revenue item.

#### 4-2- Foreign currency auction :

- The purchases from the foreign currency auction window and the revenues earned from it during the financial year 2019 as listed below:



Details	Amount (USD)
Purchases for the purpose of foreign transfer	2,865,919,000
Purchases for the purpose of foreign currency exchange companies	294,210,000
Purchases for the purpose of the bank's monetary auction	6,950,000
<b>Total</b>	<b>3,167,079,000</b>

Details	Amount (USD)
Revenue of the foreign transfer	13,180,618,000
Revenue of foreign currency exchange companies	588,420,000
Revenue of monetary auction	13,900,000
<b>Total revenues of foreign currency auction</b>	<b>13,782,938,000</b>
<u>Add:-</u>	
Revenue earned from the execution of foreign transfers for the year 2018	42,000,000
<b>Total</b>	<b>13,824,938,000</b>
<u>Less:-</u>	
The amounts that were not realized during the year that pertain to the year 2020 and shown as suspended amounts in the bank statement, as detailed below:	
Bank share	(1,200,000)
Foreign transfer	(108,000,000)
<b>Total</b>	<b>(109,200,000)</b>
<b>Total revenues</b>	<b>13,715,738,000</b>

**5- Other general matters:**

**5-1- Lawsuits:**

**1- Lawsuits that filed by the bank against others:**

A- The number of cases is (19) lawsuits amounted (41,393,000,647) IQD, and detailed as follows: -



Type of lawsuit	NO.	Amount
Lawsuits rejected	-	-
Lawsuits under investigation	10	41,142,222,543
Lawsuits resolved in favor of the bank	2	58,916,376
Lawsuits to be executed	5	175,794,909
Lawsuits have been paid	2	16,066,819
<b>Total</b>	<b>19</b>	<b>41,393,000,647</b>

**B- Lawsuits that filed by others against the bank:**

The number of cases is (11) lawsuits amounted (2,888,964,523) IQD, and detailed as follows: -

Type of lawsuit	NO.	Amount
Lawsuits rejected	5	1,794,756,724
Lawsuits under investigation	2	-
Lawsuits resolved in favor of the others	4	1,093,937,799
Lawsuits to be executed	-	-
Lawsuits have been paid	-	-
<b>Total</b>	<b>11</b>	<b>2,888,694,523</b>

**5-2- Capital adequacy:**

The capital adequacy ratio reached(111.2%) , which is higher than the minimum ratio determined by the Central Bank of Iraq stated to be (12%).

**5-3- Stock price:**

The stock price at the market is (0.1) IQD according to the last session of Iraq stock Exchange Market ended on 31 December 2019 , while it was (0.13) IQD according to the last session of 2018, and comparing with the stock book value of (1.070) IQD at the end of 2019.

**5-4- Anti-Money Laundering and Terrorism financing:**

The bank is implementing measures to prevent money laundering and terrorist financing during the year under audit, and these measures are implemented in accordance with the Anti-Money Laundering and Terrorism Financing Law No. 39 of 2015 and the instruction issued by the Central Bank of Iraq, and we have seen the anti-money laundering reports that were sent to the Central Bank of Iraq that were prepared in accordance with the mentioned law and its instructions.

**5-5- Internal Control:**

reviewed. The internal control system included the necessary procedures that were fit with the size and nature of the banks' activities. These reports included all the bank's activities and its branches and diagnosed many important observations that were presented to the Board of Directors. Most of these observations were liquidated by the Internal Control Department and in cooperation with the senior management of the bank.

**5-6- Compliance Observer:**

We have reviewed the reports of the compliance observer for the year under audit that were prepared according to the instructions of the Central Bank of Iraq and were discussed in the bank's board of directors.

**According to the bank's records and the clarifications that were given to us:**

1. The computerized accounting system that used by the bank was suitable with the keeping records system and included as we estimate recording all of the assets, liabilities, expenditures and revenues of the bank and the internal control system included all necessary procedures to provide the accuracy and correct data with a degree that considered suitable with bank activities.
2. The inventory of property, plant and equipment and the cash assets count were in the right way under our observation and the valuation conducted according to the principles and basis adopted by International Accounting Standards, except the property, plant and equipment which adopted the historical cost approach.
3. The financial statements prepared according to the International Accounting Standards consistent with legislation and it is completely agree with what records shown and it's organized according to both amended companies law, banks law and its instructions.



**Opinion**

By taking the clarifications and notes above into consideration, our opinion according to the information and clarifications that were provided to us, the financial data and the attached management report match with the records and comply with legal requirements and regulations, and it expresses the financial position of the bank fairly and clearly with performance indicators included as on 31 December 2019 and its results of activity and cash flows for the year that ended at that date.

**Please review and take the appropriate action ...With regards**

Mahmood R. Ibrahim Al-Fahad  
Certified Public Accountant  
Member of Iraqi CPAs Association  
From Adel Alshaybi Audit firm

Dr. Ayad R. Mahdi Alquryshi  
Certified Public Accountant  
Member of Iraqi CPAs Association