



**تقرير مجلس الإدارة
حول نشاط المصرف لسنة ٢٠٢٠
وتقرير مراقب الحسابات والبيانات المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠٢٠**





المحتويات

| |
|--|
| إعلان الدعوة الموجهة الى السادة المساهمين |
| أسماء السادة أعضاء مجلس الإدارة |
| فروع المصرف في أنحاء العراق |
| كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة |
| تقرير مجلس الإدارة عن نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١ |
| تقرير ادارة المخاطر المصرفية |
| تقرير مراقب الإمتثال |
| تقرير قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب |
| تقرير لجنة مراجعة الحسابات |
| تقرير مراقب الحسابات |
| قائمة المركز المالي للمصرف كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ |
| قائمة الدخل |
| قائمة الدخل الشامل |
| قائمة التغيرات في حقوق المساهمين |
| قائمة التدفقات النقدية |
| الكشوفات التحليلية |
| قائمة المركز المالي الموحدة للمصرف والشركات التابعة كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ |
| قائمة الدخل الشامل للموحدة للمصرف والشركات التابعة |
| قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة للمصرف والشركات التابعة |
| قائمة التدفقات النقدية |



أسماء السادة أعضاء مجلس الإدارة الأصليين :

| | |
|------------------------|------------------------|
| رئيس مجلس الإدارة | سيف يوسف غلام حسين |
| نائب رئيس مجلس الإدارة | سلام مصطفى هادي الحسني |
| عضو (المدير المفوض) | محاسن 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 الأوسط العراقي للإستثمار

فروع داخل بغداد

| البريد الإلكتروني | رقم الهاتف | العنوان | تاريخ المباشرة | الفرع الرئيسي | الرقم |
|-------------------|----------------------------|--|----------------|---------------|-------|
| main@imeib.iq | ٠٧٧٠٤٨٩١٠١٤ ٠٧٧٠٧٨٧٧٠٣٨ | محافظة بغداد – عرصات الهندية – حي بابل /محلة ٩٢٩ زقاق ٢٥ بناية ١٤ | ١٩٩٤/٥/٧ | ٧٨١ | ١ |
| alnoman@imeib.iq | ٠٧٩٠٦١٧٢٥٣٧ ٠٧٧٢١٨٣٦٨١٦ | بغداد – الأعظمية – مجاور محطة تعبئة وقود الاعظمية محلة ٣٠٨ شارع ٢١ مبنى ٢٨ | ١٩٩٥/٦/٢٥ | ٧٨٦ | ٢ |
| altqdm@imeib.iq | ٠٧٧٠٤٥٥٨٧٩٧ | بغداد – جميلة الصناعية- شارع علوة الطحين م ٥٢٢- ٥٦ ز- مبنى ٤٥ | ١٩٩٨/٥/٦ | ٧٨٩ | ٣ |
| njah@imeib.iq | ٠٧٧٠٠٦٢١٨٨٨ | بغداد- الكاظمية- الشوصة شارع المفيد المؤدي الى باب القبلة م ٤٢٣ ز ٣٥ مبنى ٤ | ٢٠٠٥/١٠/١٠ | ٧٩٤ | ٤ |
| alghoson@imeib.iq | ٠٧٨٢٦٩٥٩٤٤ ٠٧٧٠٥٨٢٥٤٨٢ | بغداد -المنصور- شارع ١٤ رمضان – محلة ٦٠٧ زقاق ١٨ – مبنى ١٦٣ | ٢٠٠٧/١٢/٣١ | ٧٩٦ | ٥ |

فروع خارج بغداد

| | | | | | |
|------------------|----------------------------|---|------------|-----|----|
| alfanar@imeib.iq | ٠٧٩٠١٥٥٤٠٣٧ | البصرة –العشار – بريهة - قرب الشركة العامة للسيارات | ١٩٩٧/٩/١٥ | ٧٨٢ | ١ |
| chnar@imeib.iq | ٠٧٧٢١٠٥٩٢٨٦ | السليمانية-شارع سالم – محلة ٤٠٤ زقاق ٩ عمارة ٢٥ مقابل كاتب العدل | ٢٠٠٦/٢/١ | ٧٨٤ | ٢ |
| almawrd@imeib.iq | ٠٧٧١٥٩٢٦٦٧٢ | الموصل – شارع الزهور مقابل شارع النبي يونس | ١٩٩٧/١/٧ | ٧٨٥ | ٣ |
| alkhair@imeib.iq | ٠٧٧٠٢٧١٦٧٠٦ | سامراء – باب القبلة – ساحة المتحف | ١٩٩٦/١٠/٢٤ | ٧٨٨ | ٤ |
| althiqa@imeib.iq | ٠٧٧٠٨٣٢٨٨٦٨ | الموصل – الدواسة- رقم القطعة ٥٠١ مقاطعة رقم ٣٨٨ | ١٩٩٦/١٠/٢٤ | ٧٩٠ | ٥ |
| alshroq@imeib.iq | ٠٧٧٠١٣٥٤٠١١ | كركوك – شارع الثورة- مقابل المستشفى الجمهوري العام | ١٩٩٩/١٢/١٤ | ٧٩٢ | ٦ |
| khaleel@imeib.iq | ٠٧٧٢٤٤٨٥٨٤٤ ٠٧٥٠٦٥٢٦١٢٥ | زاخو/كيسه – مجاور فندق بازار - رقم المقاطعة ٧/٨٣٤ | ٢٠٠٨/٦/٢٩ | ٧٩٨ | ٧ |
| support@imeib.iq | ٠٧٨١٢٥٤٧٤٩٥ | الحلة – شارع ٤٠ قرب تقاطع الطهامة مجاور اسواق المنار | ٢٠٠٨/١٢/٣٠ | ٧٩٩ | ٨ |
| mumayz@imeib.iq | ٠٧٨١٧٦٤٠٠٧١ | النجف الأشرف – حي الأمير محلة ١١٢ – ز ٦٧ – د ١٣٧ | ٢٠١١/٩/١٨ | ٨٠٠ | ٩ |
| saman@imeib.iq | ٠٧٧٠٦٥٠٥٣٢٨ ٠٧٥٠١٩٨٥٣٤٣ | اربيل – وارش شارع ٦٠ رقم القطعة ٧٧٢/١٩٠ | ٢٠١٢/٧/١٨ | ٨٠١ | ١٠ |
| taban@imeib.iq | ٠٧٧٢٩٦١٠٥٥٥ | دهوك الغربية رقم القطعة ٠٣٩/٩ مقاطعة ٨٢ محلة ٣٧٨ | ٢٠١٢/٨/٢٦ | ٨٠٢ | ١١ |
| Kisaa@imeib.iq | ٠٧٨١٩٨٥٤٢٢٣ | كربلاء المقدسة – شارع الوائي مقابل كلية القانون سابقاً | ٢٠١٥/٦/٢١ | ٨٠٣ | ١٢ |



الفروع المستقبلية

٥. الفلوجة / الأنبار

١. الكوت/ واسط

٦. السماوة / المثنى

٢. الديوانية / القادسية

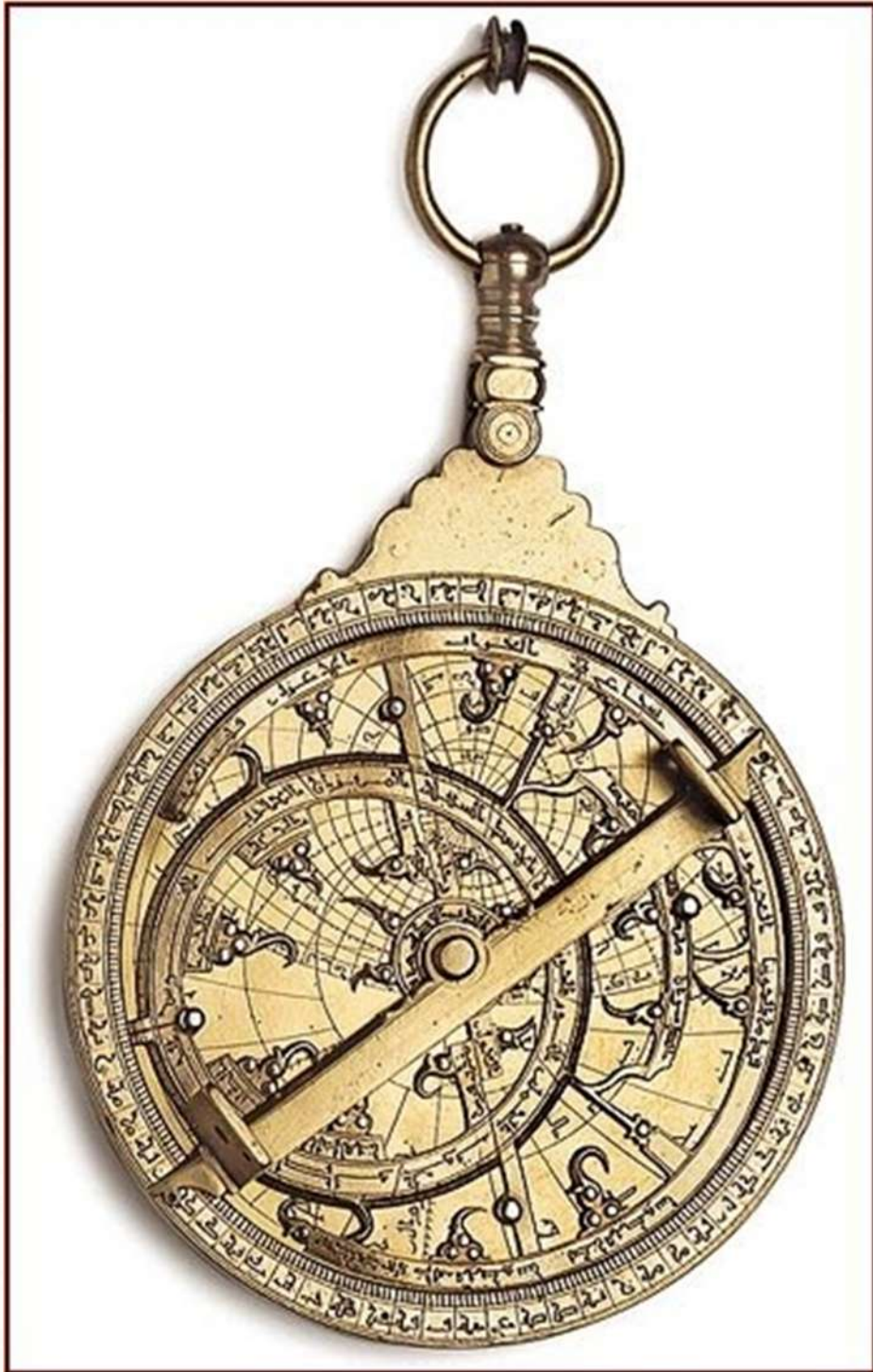
٧. العمارة / ميسان

٣. السيدية / بغداد

٨. الناصرية / ذي قار

٤. الزبير / البصرة







مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار
IRAQI MIDDLE EAST INVESTMENT BANK

كلمة رئيس مجلس الإدارة



كلمة رئيس مجلس الإدارة

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

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

يشرفني وبفخر واعتزاز أصالة عن نفسي ونيابة عن الزملاء أعضاء مجلس الإدارة أن أرحب بالجميع شاكراً إهتمامكم بتلبية دعوة الاجتماع للهيئة العامة لمناقشة التقرير السنوي والذي يمثل نتائج أعمال وأنشطة المصرف لعام ٢٠٢٠، والمتضمن البيانات والحسابات الختامية الموحدة ومناقشة تقرير مراقب الحسابات، وكذلك مناقشة تقرير لجنة مراجعة الحسابات للسنة المنتهية كما في ٣١ / كانون الأول ٢٠٢٠، تعتبر سنة ٢٠٢٠ من السنوات الصعبة التي مر بها العراق، مع ذلك استطاع المصرف أن يواجه الصدمات والصعاب نتيجة إتباع سياسة التحوط والتحفظ والتي تمكن فيها المصرف من مواجهة التقلبات السريعة والكبيرة وتحقيق نتائج جيدة رغم إنها ليست بمستوى الطموح ويأمل مستقبلاً من تحقيق الخطط الاستراتيجية والتوجهات المستقبلية. وعلى صعيد متصل ولكن من الجانب الأمني والسياسي شهد العراق جملة من التطورات والتحويلات التي أصابت والقت بظلالها على مشهد الاقتصاد العراقي، حيث عززت هذه التطورات الازمة الاقتصادية والتي تأثرت بها جميع القطاعات ولم يكن للقطاع المالي إستثناء منها، حيث عانى القطاع من تبعات هذه الأوضاع ولم يقتصر ذلك على انخفاض حجم الاعمال وارتفاع المخاطر ونمو حجم الديون المستحقة فقط بل وتعدت إلى انخفاض الإيرادات والسيولة النقدية. وفي سبيل المحافظة على الاستقرار النقدي في ظل هذه التحديات وبهدف إنشاء بيئة اقتصادية ومصرفية تسهم في تجاوز هذه الظروف وتعزيز التنمية المستدامة قام البنك المركزي العراقي بطرح حزمة من الإجراءات النوعية يذكر منها توفير خطوط إئتمانية قصيرة ومتوسطة الاجل بهدف خدمة القطاعات الاقتصادية ومنها قطاعات المشاريع الصغيرة والمتوسطة بالإضافة الى



القطاع الصناعي ضمن سعر فائدة تفضيلي وكما لا يخفى على حضراتكم فإن مصرفنا كان له دور كبير وفعال في المشاركة في هذه المبادرات والأنشطة الائتمانية بالإضافة إلى قيام مصرفنا بالمشاركة في تمويل النشاطات والمشاريع الإنسانية والثقافية والبيئية والفنية والمتمثلة بمبادرة (تمكين) والتي أطلقها البنك المركزي العراقي والتي تعتبر الأولى من نوعها في تاريخ الجهاز المصرفي.

وفي هذا السياق فإنه لاشك بأن تحسن البيئة الاقتصادية في البلد يشكل عاملاً أساسياً ومؤثراً في إنطلاقة المصرف بخطوات أكبر وأسرع على طريق بلوغ النمو المأمول في حجم أنشطته وفي قدرته على تلبية تطلعات عملائه وتحقيق عوائد مجزية على أسس متينة ومستقرة. وختاماً... لايسعني إلا أن أتوجه بوافر الشكر والتقدير للسادة ممثلي البنك المركزي العراقي ودائرة تسجيل الشركات وهيئة الاوراق المالية وكافة مساهمينا ومنتسبينا على دعمهم وإسهامهم الكبير فيما تحقق من أداء وانجازات خلال عام ٢٠٢٠. وفقنا الله جميعاً لخدمة عراقنا الحبيب والاسهام في نهوضه الاقتصادي ... وأكرر ترحيبي بكم وتحياتي لكم .

سيف يوسف غلام حسين

رئيس مجلس الإدارة





مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار
IRAQI MIDDLE EAST INVESTMENT BANK

تقرير مجلس الإدارة





بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

تقرير مجلس الإدارة السنوي عن نشاط المصرف خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ حضرات أعضاء الهيئة العامة المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

نقدم لحضراتكم تقرير مجلس إدارة مصرفكم (مصرف الشرق الأوسط العراقي للإستثمار) الشامل بشأن الحسابات الختامية المدققة للسنة المالية المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠٢٠ متضمناً بيانات ومعلومات عن أعمال ونشاط المصرف ونتائج تنفيذ الخطة السنوية ، الذي أعد وفقاً لأحكام المادتين (١١٧) و (١٣٤) من قانون الشركات المرقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ 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 :-

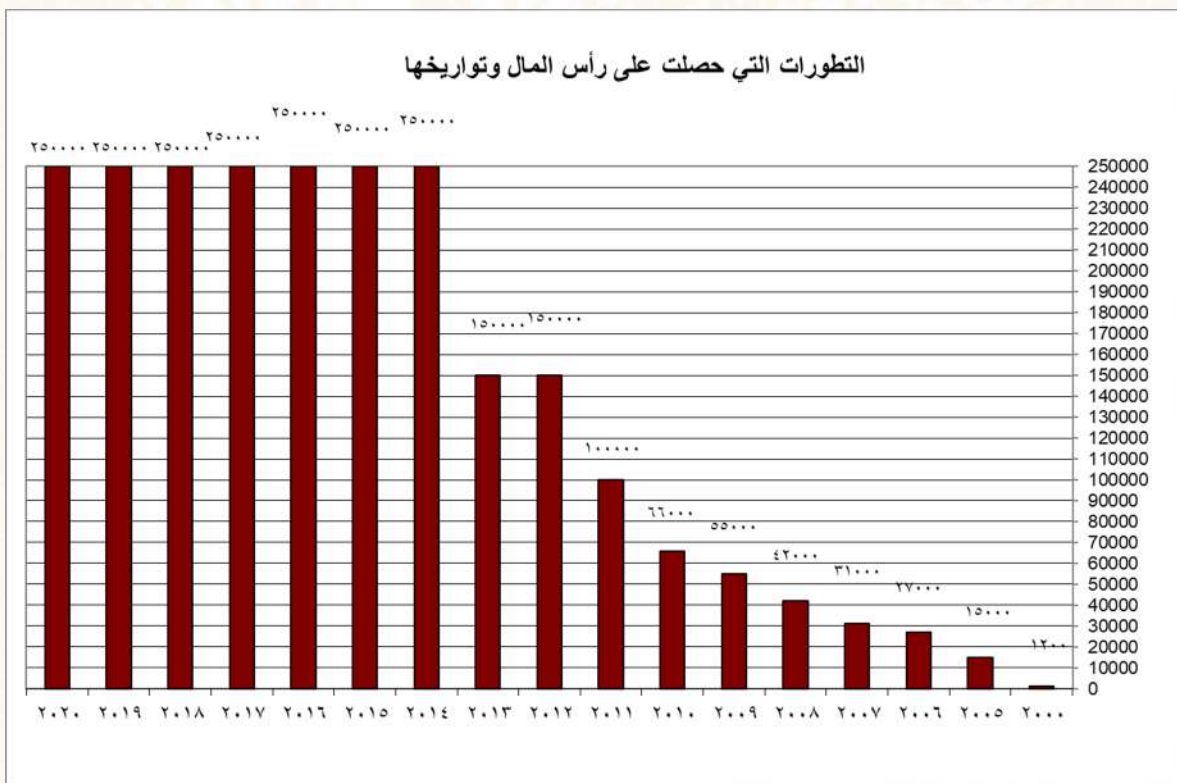
١- تأسيس المصرف :

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



٢ - التطورات التي حصلت على رأس المال وتواريخها :

خلال الفترة الممتدة من تأسيس المصرف في سنة ١٩٩٣ حتى نهاية السنة الحالية ٢٠٢٠ إستمر رأس مال المصرف بالزيادة المضطردة إلى أن وصل كما هو في نهاية السنة المالية ٢٠١٤/ بمقدار (٢٥٠) مليار دينار حيث أن قسم من الزيادات كانت نتيجة تحويل الأرباح القابلة للتوزيع إلى رأس المال والقسم الآخر كان نتيجة طرح أسهم جديدة لإكتتاب الجمهور.



٣- أهداف المصرف الرئيسية والأنشطة التي يقوم بها :

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



٤- عدد ومواقع فروع المصرف :

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

٥- نتائج تنفيذ الموازنة التخطيطية :

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

الموازنة التخطيطية للأنشطة المصرفية لعام ٢٠٢٠

أولاً : الموازنة التخطيطية للمصروفات :

مليون دينار

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



ثانياً: الموازنة التخطيطية للإيرادات :

مليون دينار

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

ثالثاً: الموازنة التخطيطية للموجودات داخل وخارج الميزانية:

مليون دينار

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



رابعاً : الموازنة التخطيطية للمطلوبات:

مليون دينار

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





٦ - المساهمة في شركات أخرى:

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

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



ثانياً :- بيانات تفصيلية وتحليلية :-

١ - العقود الهامة التي أبرمها المصرف خلال السنة :

أ - عقود أبنية المصرف المؤجرة للغير :

| مدة العقد | | مبلغ العقد | شاغل البناية |
|------------|----------|--------------------------|---|
| لغاية | من | | |
| ٢٠٢٠/٣/٣١ | ٢٠٢٠/١/١ | ٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار سنوياً | شركة الشرق الأوسط لإنتاج وتسويق الأسماك (جزء من فرع النعمان) |
| ٢٠٢٠/١٢/٣١ | ٢٠٢٠/١/١ | ٤,٠٠٠,٠٠٠ دينار سنوياً | شركة أرمك للإستثمارات السياحية والسفر والسياحة (جزء من فرع النعمان) |
| ٢٠٢٠/١٢/٣١ | ٢٠٢٠/١/١ | ٦,٠٠٠,٠٠٠ دينار سنوياً | شركة إبداع الشرق الأوسط للمقاولات العامة (جزء من فرع النعمان) |
| ٢٠٢٠/١٢/٣١ | ٢٠١٩/١/١ | ٩,٠٠٠,٠٠٠ دينار سنوياً | شركة بوابة عشتار للنظم وخدمات الدفع الالكتروني للاموال (جزء من بناية عقار البتاوين ٩٨/٣٢٣) |
| ٢٠٢٠/١٢/٣١ | ٢٠٢٠/٩/٣ | ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار سنوياً | مصرف الانصاري الإسلامي (جزء من بناية عقار البتاوين ٩٨/٣٢٣) |
| ٢٠٢٠/١٢/٣١ | ٢٠٢٠/١/١ | ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار سنوياً | مصرف القابض الاسلامي عقار قره شعبان ٣/١٨٠ في المنطقة الصناعية /شيخ عمر |

ب- عقود الخدمات المقدمة للمصرف :

| ت | التفاصيل | عدد العقود | مبالغ العقود (دينار) |
|---|---------------------|------------|----------------------|
| ١ | عقود تنظيف البنايات | ١٤ | ٦,٣٥٠,٠٠٠ |
| ٢ | عقود الصيانة | ٨ | ٤,٧٨٢,٥٠٠ |
| ٣ | عقود نقل العاملين | ٢٤ | ١٧,٠٠٠,٠٠٠ |



ج- عقود الأنظمة المصرفية والاتصالات وأجهزة الصراف الآلي

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



٢- الربح الصافي

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

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



٣- أرصدة الإحتياطيات :

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

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

٤- أرصدة التخصيصات

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



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

٥ - المبالغ المنفقة للأغراض أدناه لعام ٢٠٢٠ :

(ألف دينار)

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



٦ - حقوق المساهمين :

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

| دينار | |
|------------------------|-----------------------------------|
| ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | رأسمال المصرف |
| ١٣,٨٦٤,٠٢٧,٦٤٣ | الإحتياطي القانوني |
| ٣٠٠,١٣٢,٨٦٣ | إحتياطي توسعات |
| . | إحتياطي مخاطر مصرفية |
| (٧,٠٤٥,٢٦٦) | إحتياطي تغيير القيمة العادلة |
| ٧٣٤,٠٧٢,٧٤٠ | الفائض المتراكم (أرباح غير موزعة) |
| ٢٦٤,٨٩١,١٨٧,٩٨٠ | المجموع |



ثالثاً : أعضاء مجلس إدارة المصرف والمدير المفوض :-

أدناه أسماء السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والمدير المفوض ومقدار مساهمة كل منهم في رأس مال المصرف والمبالغ التي تسلموها من المصرف خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١ :

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

- ١- لم يقدم أي عضو من أعضاء مجلس إدارة المصرف قروضاً للمصرف أو تسلم منه قروضاً أو سلفة .
- ٢- عقد مجلس إدارة المصرف خلال السنة الحالية (٤٦) إجتماعاً وللمصرف دائرة متخصصة لمتابعة تنفيذ قرارات مجلس الإدارة .



رابعاً :- الرواتب والأجور والعمالة :-

بلغ عدد المنتسبين كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ (٦٣٤) منتسباً وبلغ إجمالي الأجور النقدية المدفوعة خلال السنة (٨,١٢٦,٢٢٧,٠٠٠) دينار وإن مدخولات كل منهم تزيد على (٤٥٠) ألف دينار شهريا مع الحوافز الشهرية ويتمتعون بمزايا عديدة منها تحمل المصرف تسديد ضريبة الدخل المتحققة على مدخولاتهم ويستحق المنتسب مكافأة تعويضية عند نهاية خدمته والتي لاتقل عن سنة كما يتحمل المصرف أجور نقلهم ، ويسعى المصرف إلى تطوير قابلياتهم عن طريق إشراكهم في الدورات التاهيلية والتخصصية في المعهد المصرفي الخاص بالمصرف أو في الدورات التي تقام من قبل رابطة المصارف والبنك المركزي العراقي والمصارف الأخرى وخارج العراق، وبسبب جائحة كورونا يتم اشراك الموظفين في دورات عبر المنصات الالكترونية لمواكبة كافة التطورات في المجال المصرفي وبإشراف البنك المركزي العراقي في سبيل الاستمرار في مواكبة كافة التغييرات في الأنشطة المصرفية ويقدم المصرف إعانات مالية عند وفاة أحد الأقرباء من الدرجة الأولى وشمول كافة المنتسبين بالتعويض الصحي عن العمليات الجراحية ، وفي أدناه أسماء وعناوين ووظائف خمسة من المنتسبين الذين تقاضوا أعلى دخل خلال السنة .

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



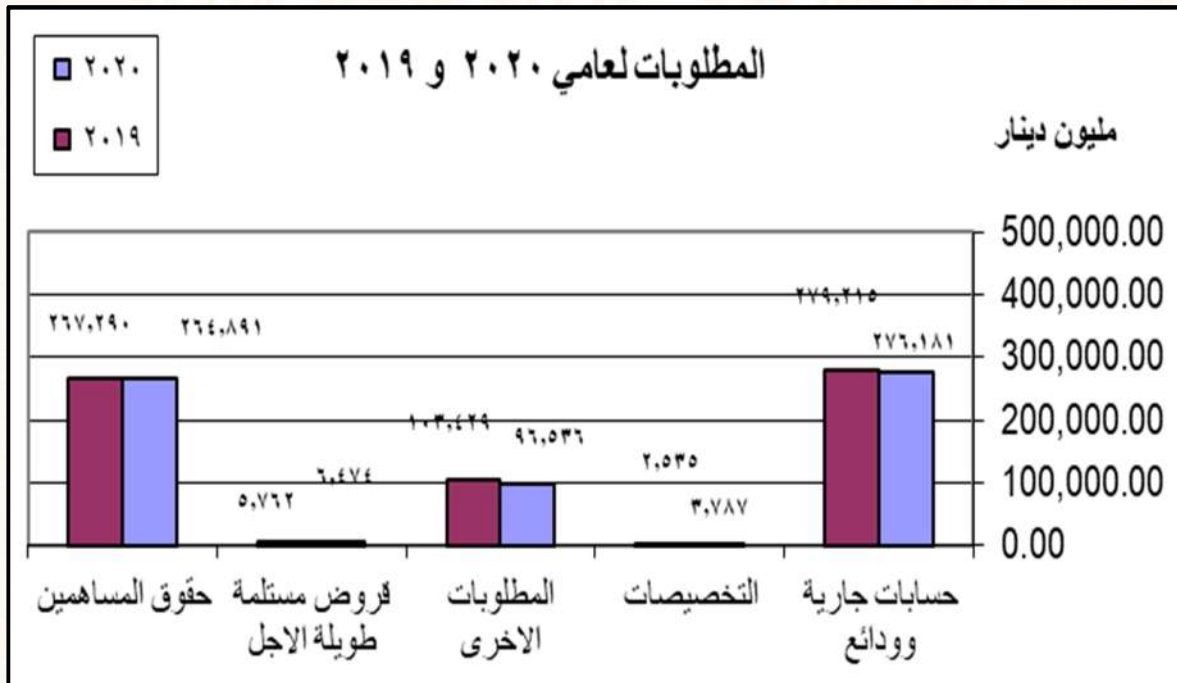
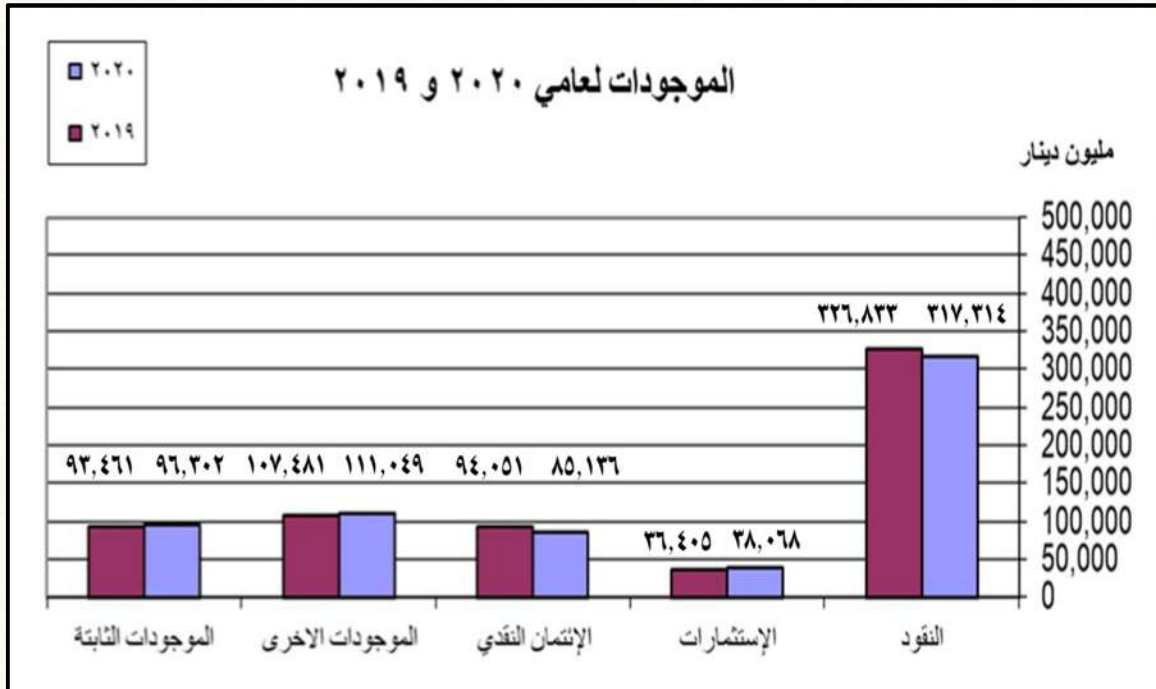
خامساً :- المركز المالي للمصرف كما هو في نهاية العام الحالي والسابق :

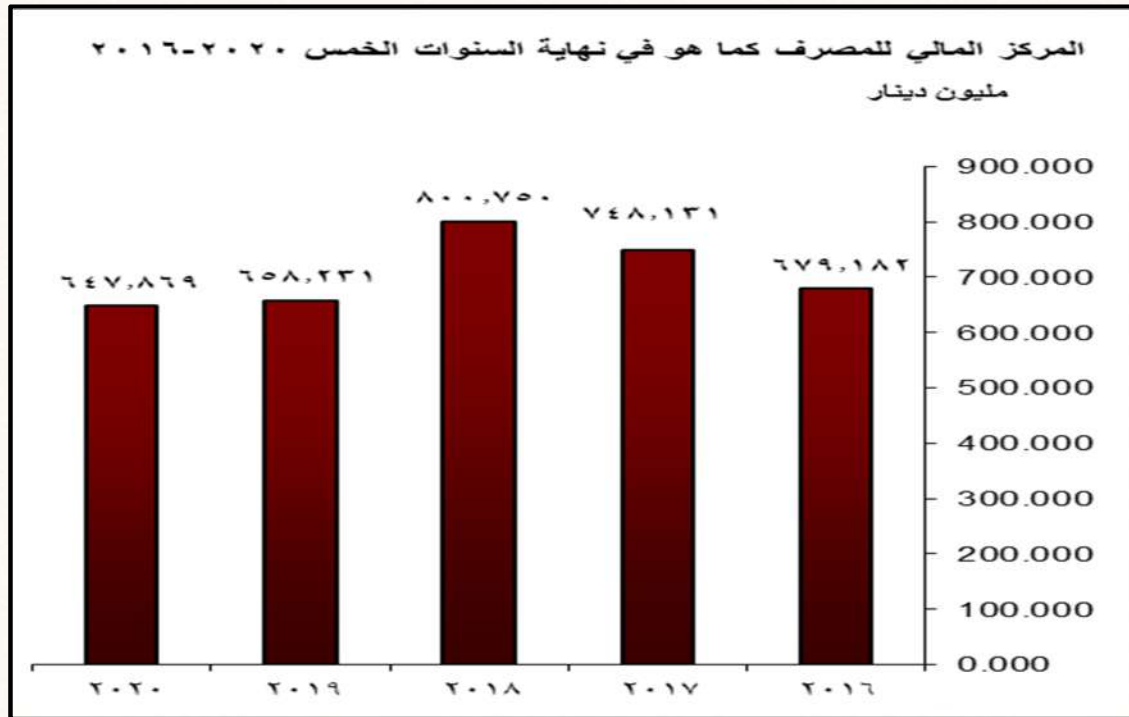
كان المركز المالي للمصرف عام ٢٠١٩/ (٦٥٨,٢٣١) مليون دينار وأصبح عام ٢٠٢٠ (٦٤٧,٨٦٩) مليون دينار بإنخفاض (١٠,٣٦٢) مليون دينار مانسبته (-١,٦) في جانب الموجودات إنخفض حساب النقود بمبلغ (٩,٥١٩) مليون دينار، والائتمان النقدي بمبلغ (٨,٩١٥) مليون دينار، وارتفع رصيد الاستثمارات بمبلغ (١,٦٦٣) مليون دينار والموجودات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

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

المركز المالي للمصرف كما هو في نهاية عامي ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ مليون دينار

| التغير % | مبلغ التغير | ٢٠١٩/١٢/٣١ | | ٢٠٢٠/١٢/٣١ | | إسم الحساب |
|----------|-------------|-------------------|---------|-------------------|---------|-------------------------|
| | | الأهمية النسبية % | الرصيد | الأهمية النسبية % | الرصيد | |
| | | | | | | الموجودات |
| | | | | | | النقود |
| (٢,٩) | (٩,٥١٩) | ٤٩,٨ | ٣٢٦,٨٣٣ | ٤٩ | ٣١٧,٣١٤ | |
| ٤,٦ | ١,٦٦٣ | ٥,٥ | ٣٦,٤٠٥ | ٦ | ٣٨,٠٦٨ | الإستثمارات |
| (٩,٥) | (٨,٩١٥) | ١٤,٣ | ٩٤,٠٥١ | ١٣ | ٨٥,١٣٦ | الإئتمان النقدي |
| ٣,٣ | ٣,٥٦٨ | ١٦,٣ | ١٠٧,٤٨١ | ١٧ | ١١١,٠٤٩ | موجودات أخرى |
| ٣,٠ | ٢,٨٤١ | ١٤,٢ | ٩٣,٤٦١ | ١٥ | ٩٦,٣٠٢ | الموجودات الثابتة |
| (١,٦) | (١٠,٣٦٢) | ١٠٠ | ٦٥٨,٢٣١ | ١٠٠ | ٦٤٧,٨٦٩ | المجموع |
| | | | | | | المطلوبات |
| | | | | | | حسابات جارية وودائع |
| (١,١) | (٣,٠٣٤) | ٤٢,٤ | ٢٧٩,٢١٥ | ٤٢ | ٢٧٦,١٨١ | |
| ٤٩,٤ | ١,٢٥٢ | ٠,٤ | ٢,٥٣٥ | ١ | ٣,٧٨٧ | التخصيصات |
| (٦,٧) | (٦,٨٩٣) | ١٥,٧ | ١٠٣,٤٣٩ | ١٥ | ٩٦,٥٣٦ | مطلوبات أخرى |
| ١٢,٤ | ٧١٢ | ٠,٩ | ٥,٧٦٢ | ١ | ٦,٤٧٤ | قروض مستلمة طويلة الأجل |
| (٠,٩) | (٢,٣٩٩) | ٤٠,٦ | ٢٦٧,٢٩٠ | ٤١ | ٢٦٤,٨٩١ | حقوق المساهمين |
| (١,٦) | (١٠,٣٦٢) | ١٠٠ | ٦٥٨,٢٣١ | ١٠٠ | ٦٤٧,٨٦٩ | المجموع |





سادساً:- النشاط المصرفي:

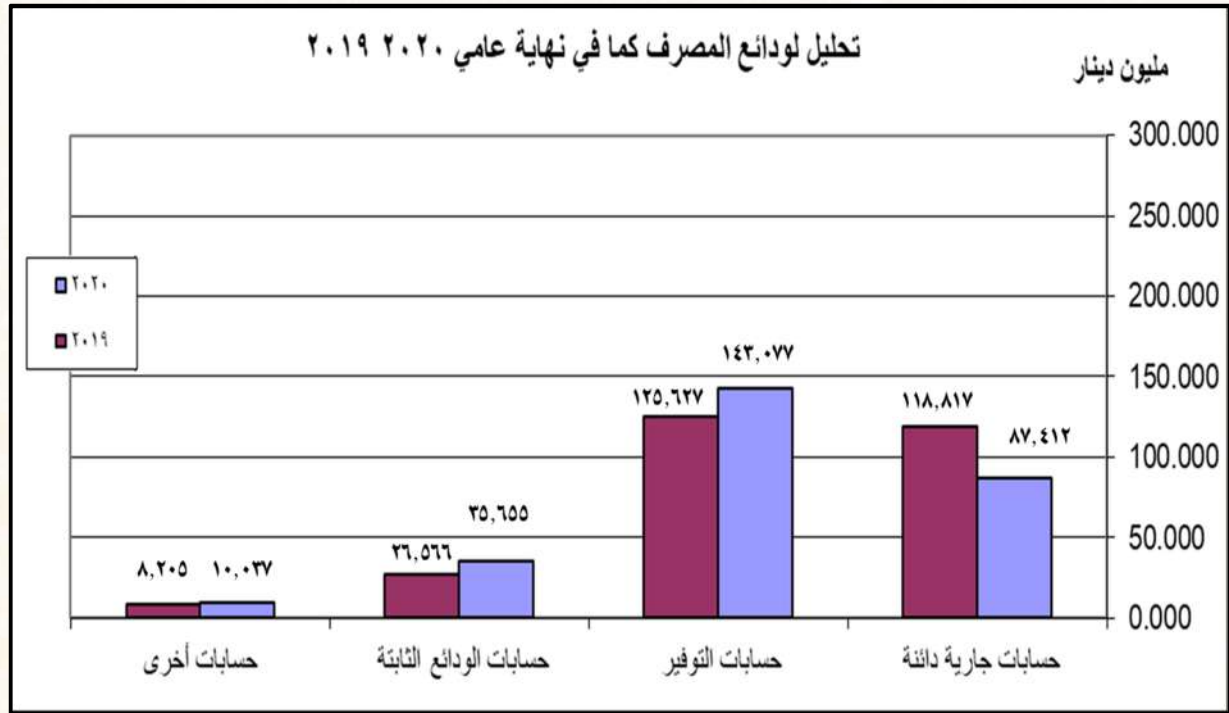
١- الودائع

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

مليون دينار

تحليل لودائع المصرف كما هي في نهاية عامي ٢٠١٩ و ٢٠٢٠

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



٢ - التسهيلات المصرفية:-

(أ) الإئتمان النقدي :

رؤية المصرف :

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

التحديات و المسؤولية 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 جزءاً من مسؤوليته تجاه المجتمع لاعتبار ان هذه المشاريع تمثل عامة الشعب العراقي .



يراعي المصرف تنوع المشاريع التي يتم تمويلها خاصة التي لها الاثر في تقليل انبعاث الكربون من خلال التركيز على المشاريع التي تكون مواقعها في اطراف مراكز المدن والمحافظات .

شكل عام (٢٠٢٠) تحدي كبير على كافة الاصعدة و القطاعات بسبب تفشي جائحة كورونا مما اثر على نشاط المشاريع الممولة من قبل المصرف و المشاريع التي بصدد تمويلها ، و لقد قام المصرف باتخاذ اجراءاته الاحترازية لمواجهة اثار هذ الجائحة من خلال اعادة هيكلة القروض الممنوحة للزبائن و حسب طبيعة نشاطهم و رغبتهم بالالتزام مع المصرف .

المشاريع المؤهلة للحصول على التمويل :

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

المنتجات التمويلية :

- تمويل الموجودات الثابتة (المكائن 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 والمتوسط والثقيل)

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 سواءً كانت طبيعية او معنوية وفق الانظمة و القوانين العراقية و تعطى الافضلية للمشاريع التي تملك وتدار من قبل عناصر نسائية والمشاريع التي تملك وتدار 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 توفرعامل الخبرة في مجال العمل لدى المقترض .
- و لكافة الانشطة التي لا تتعارض مع تعليمات المصرف و البنك المركزي العراقي و القوانين والانظمة 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 مبادرة البنك المركزي العراقي / الواحد ترليون دينار لتمويل المشاريع الصغيرة و المتوسطة و الكبيرة و قروض التمويل السكني (CBI) :

برنامج تمويل وطني مخصص للمشاريع الصغيرة و المتوسطة تم استحداثه من قبل البنك المركزي العراقي (مبادرة الـ (١) ترليون دينار عراقي) من خلال منح المصارف سلف تقوم الاخيرة بمنحها على شكل قروض للزبائن من اصحاب المشاريع الصغيرة و المتوسطة المتوافقة مع تعليمات البنك المركزي العراقي و المصرف ، مبالغ القروض تتراوح من (٥) خمسة ملايين دينار عراقي الى (٥٠) خمسون مليون دينار عراقي لتمويل المشاريع و هذه القروض تمنح بصلاحيية المصرف و التي تزيد مبالغها عن (٥٠) خمسون مليون دينار و لغاية (١) واحد مليار دينار بصلاحيية البنك المركزي العراقي و تسدد باقساط شهرية لمدة لا تزيد عن (٦٠) شهر بضمنها فترات السماح التي تصل الى (٦) اشهر ، وقروض شراء الوحدات السكنية الجاهزة تصل لغاية (١٠٠) مائة مليون دينار و تسدد باقساط شهرية لمدة لا تزيد عن (١٨٠) شهر بضمنها فترات السماح التي تصل الى (٦) اشهر .

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

برنامج التمويل المشترك للمشاريع الصغيرة و المتوسطة (ICF):

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



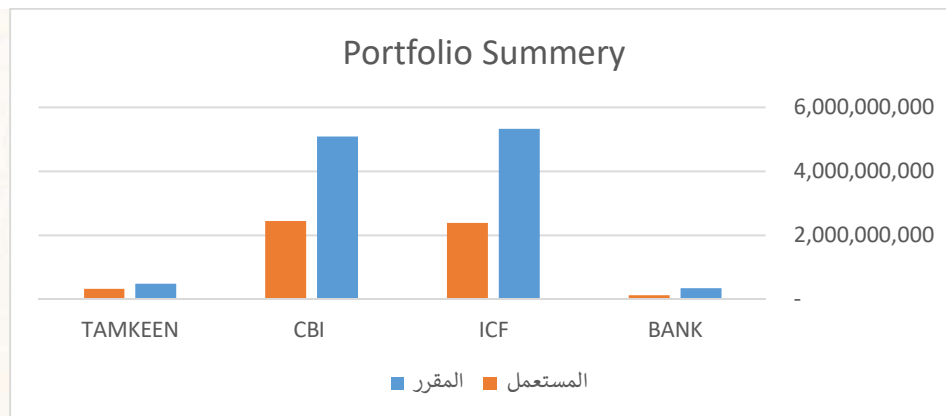
برنامج التمويل الذاتي للمشاريع الصغيرة و المتوسطة (BANK) :

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

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

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

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

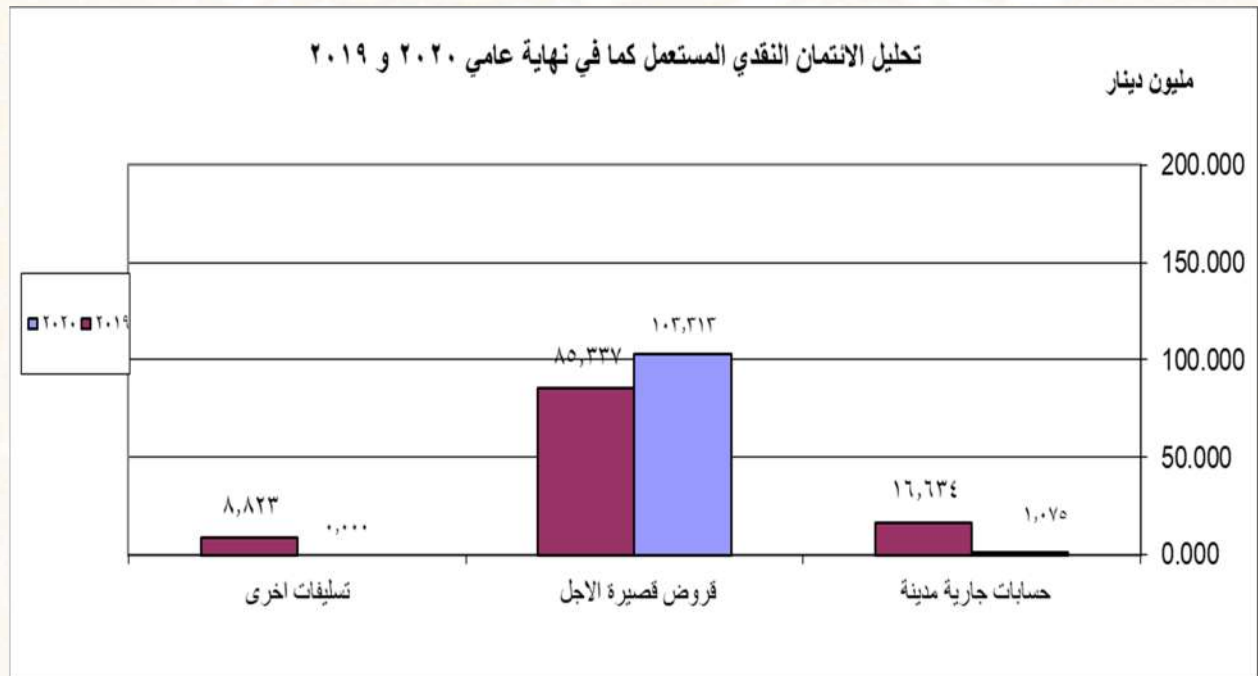


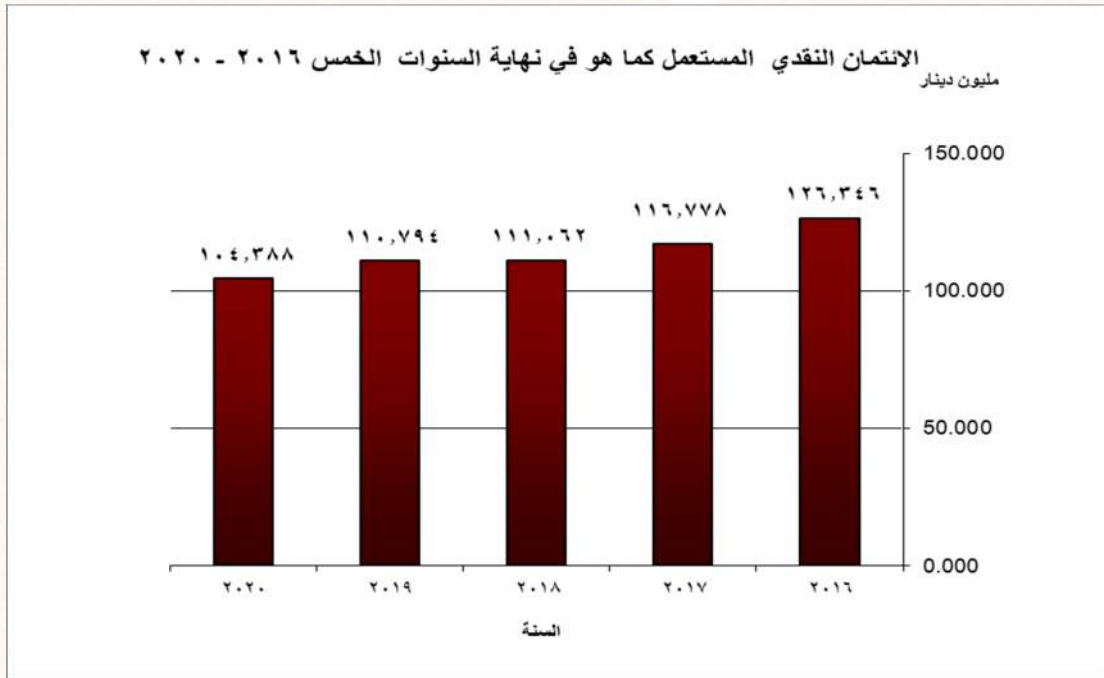


تحليل رصيد الإئتمان النقدي كما في عامي ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

مليون دينار

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





(ب) الإئتمان التعهدي :

تشكل خطابات الضمان والإعتمادات المستندية الصادرة الحسابين الرئيسيين في الإئتمان التعهدي، فارتفع رصيد الإعتمادات المستندية بمبلغ (٨٤٤) مليون دينار، وخطابات الضمان الداخلية بمبلغ (٣,٥٧٨) مليون دينار وخطابات الضمان الخارجية الصادرة بطلب ضمان الزبائن بمبلغ (٩١٤) مليون دينار ليكون مجموع الإرتفاع (٥,٣٣٦) مليون دينار وكما مفصل أدناه:-

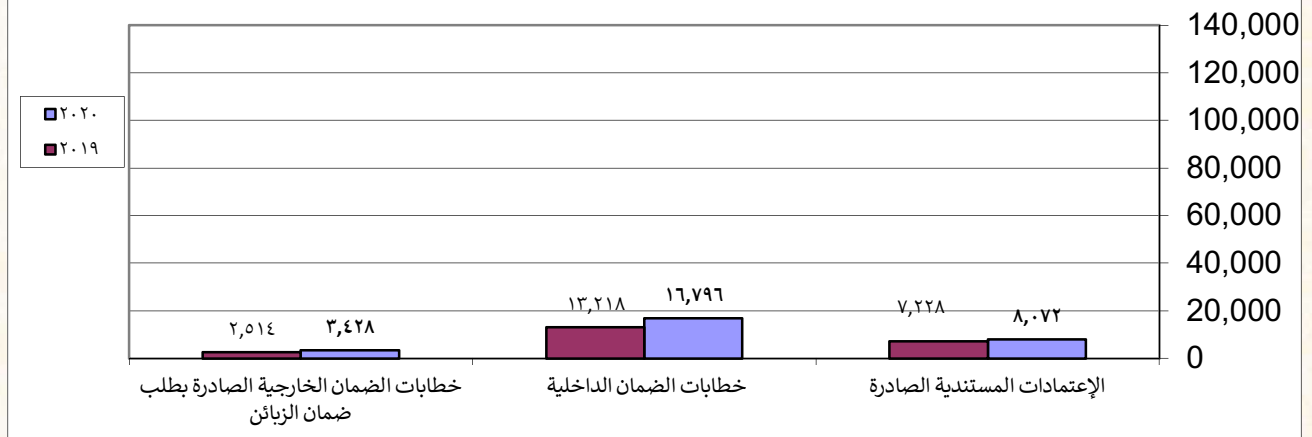
مليون دينار

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



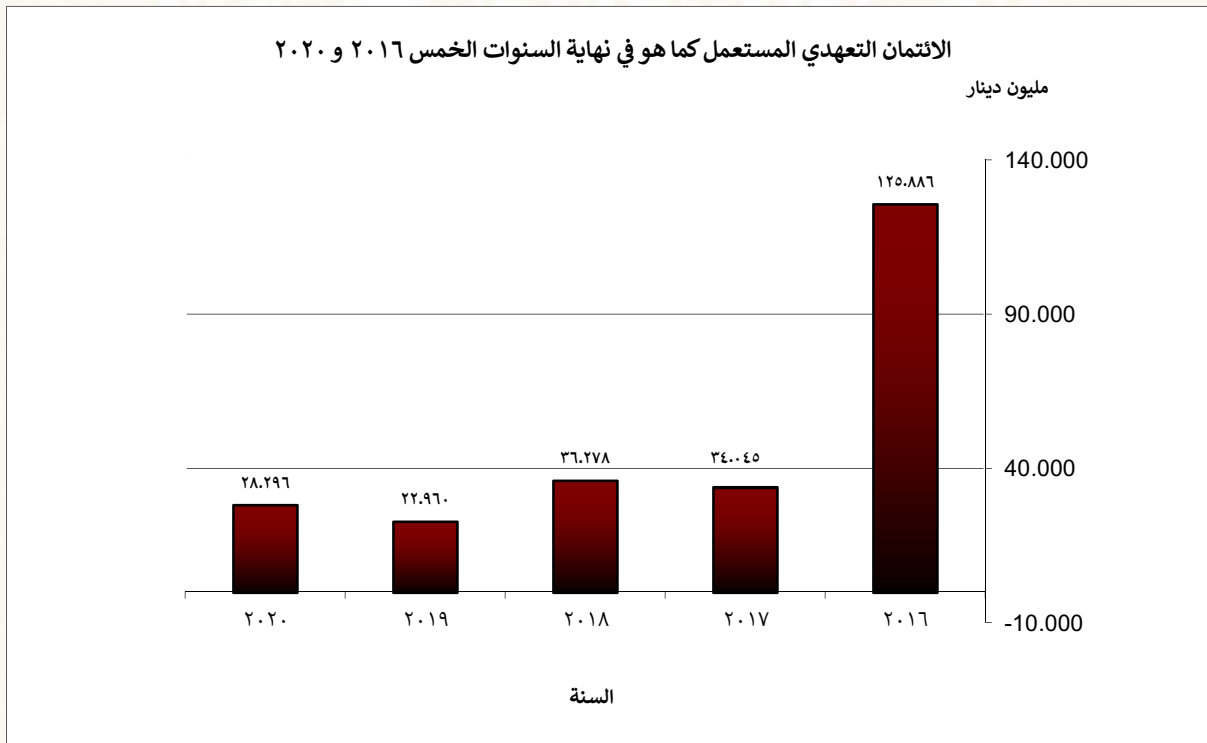
تحليل الائتمان التعهدي المستعمل في نهاية عامي ٢٠١٩ و ٢٠٢٠

مليون دينار



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

مليون دينار





التوزيع القطاعي للإئتمان النقدي والتعهدي المقرر في نهاية السنة الحالية

مليون دينار

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



(ج) الديون المشكوك بتحصيلها :

تم العمل على تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS9) إستناداً الى تعليمات البنك المركزي العراقي العدد (٢٠٧/٣/٩) المؤرخة في (٢٠١٨/٥/٢٤) واعتمد المصرف على منهجية تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية على أساس نموذج اعمال المصرف وخصائص التدفقات النقدية المتعلقة بالموجودات المالية وكذلك قياس الاستثمارات وإعادة تسميتها وقيام المصرف بقياس وتصنيف الأدوات المالية وحساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكل أداة مالية، وإن هذه المنهجية معدة من قبل المصرف والمصادق عليها من قبل مجلس إدارته وتم احتساب الأثر الكمي الناتج من تطبيق المعيار بالكامل والذي يمثل الفرق بين المخصصات السابقة كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ والحالية وبلغ (٢,٨٢١) مليون دينار الخاص فقط بالخسائر الائتمانية (النقدي والتعهدي) وباقي الأثر الكمي والبالغ (٩٧١) مليون دينار ويمثل المخصص على النقد لدى المصارف الخارجية والمدينون، وادناه جدول يبين فيه إحتساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها وفق التقارير المالية للمعايير المحاسبية .



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

مليون دينار

| اجمالي المخصص | ١٠ ٩ | | ٨٧٦٥ | ٤ ٣ ٢ ١ | | | درجة المخاطر | الرصيد | نوع الائتمان |
|---------------|-----------------|-------|-----------------|----------------|-----|------|----------------------|---------|---|
| | المرحلة الثالثة | | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | | | التصنيف الداخلي | | |
| | لغاية ١٠٠٪ | | لغاية ٥٠٪ | لغاية ١٠٪ | | | نسبة احتمالية التعثر | | |
| ١,٠٧٥ | ١٠٠ | | | | | | | ١,٠٧٥ | حسابات جارية مدينة/افراد |
| | ١٠٠ | | | | | | | | حسابات جارية مدينة/ شركات |
| ٧٥٥ | | | | | ٥ | | | ١٥,٧٦٧ | قروض قصيرة الاجل/ افراد |
| ٣,٥١٨ | | | | | ٦ | | | ٥٨,١١٩ | قروض قصيرة الاجل/ شركات |
| ٠ | | | | | | ٠,٠٣ | | ٥٧ | التسليف لقاء رهن مصوغات ذهبية |
| ١٥٠ | ١٠٠ | | | | | | | ١٥٠ | تسليف لعمليات متنوعة / زراعي |
| ٢,٦٩٢ | ٩٣ | | | | | | | ٢,٨٩٣ | سلف سيارات |
| ٦٤ | | | | | | ١ | | ٤,٢٩١ | قروض مبادرات البنك المركزي العراقي |
| ١٠,٣٢٣ | ٤٨ | | | | | | | ٢١,٣٦١ | ديون متأخرة التسديد |
| ٦٧٥ | ١٠٠ | | | | | | | ٦٧٥ | خطابات الضمان المدفوعة |
| ١٩,٢٥٢ | | | | | | | | ١٠٤,٣٨٨ | مجموع الائتمان النقدي |
| ١٦٧ | | | | | | ١ | | ١٦,٧٩٦ | خطابات الضمان الداخلية |
| ١٤٨ | | | | | | ٢ | | ٨,٠٧٢ | الاعتمادات الصادرة |
| ٦٢ | | | | | | ٢ | | ٣,٤٢٨ | خطابات الضمان الخارجية بطلب بضمن المرسلين |
| ٣٧٧ | | | | | | | | ٢٨,٣٩٦ | مجموع الائتمان التعهدي |
| | | | | | | | | ١٣٢,٦٨٤ | المجموع الكلي للائتمان |
| ١٩,٦٢٩ | ١٢,٢٢٣ | ٢,٦٩٢ | | ٣,٥١٩ | ٧٥٥ | ٤٤٠ | | ١٩,٦٢٩ | التخصيص |



أسس تحديد الخسائر الائتمانية

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

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

-احتمالية التعثر (PD) Probability of Default لكل درجة من درجات التصنيف، أسلوب احتساب كل من:

- معدل الخسارة عند التعثر (LGD) Loss Given Default

- قيمة التعرض عند التعثر (EAD) Exposure at Default

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

٢- نطاق التطبيق : كل عمليات التمويل النقدية وغير النقدية،

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

- أ- احتساب خسائر الائتمان المتوقعة (ECL) للأصول المالية المصنفة ضمن المرحلة الثالثة بنسبة ١٠٠٪ من صافي رصيد الدين المتعثر بعد استبعاد قيمة الضمانات المحتسبة وفقاً للبند «ي» الآتي ذكره لاحقاً، ويجب أن يدرج في هذه المرحلة حالات عدم الانتظام وفقاً لما تقضي به تعليمات البنك المركزي العراقي بشأن قواعد وأسس تصنيف التسهيلات الائتمانية وعمليات الاستثمار والتمويل السالفة الذكر، وذلك بدءاً من تحقق شروط عدم الانتظام و/أو بناء على الاعتبارات الأخرى المرتبطة بأوضاع الزبون .
- ب- يكون الحد الأدنى للخسائر المتوقعة في حالة التعثر في السداد (LGD) لعمليات التمويل غير المضمونة الممنوحة لجميع زبائن المصرف بما في ذلك المؤسسات المالية بنسبة ٥٠٪ للمديونيات ذات الأولوية الأعلى ، وبنسبة ٧٥٪ للديون ذات الأولوية الأقل .
- ج- يكون الحد الأدنى لاحتمالية التعثر (١ year PD) لعمليات التمويل الممنوحة لجميع زبائن المصرف بنسبة ١٪ .
- د- اعتبار الحد الأدنى لأجل استحقاق Maturity عمليات التمويل (بخلاف الاستهلاكي والمقسط) المصنفة في المرحلة الثانية على النحو التالي:



- ١ - السيناريو الأول : ٧ سنوات .
- ٢ - السيناريو الثاني : ١٠ سنوات .
- ٥- عند تقدير إجمالي قيمة التعرض عند التعثر في السداد EAD ، يتم تطبيق معامل التحويل الائتماني Credit Conversion Factor CCF على النحو التالي :
١٠٠٪ من الرصيد المستخدم من عمليات التمويل النقدية وغير النقدية،
- يتم تطبيق معامل التحويل الائتماني وفقا لمتطلبات تعليمات معيار الرفع المالي الصادرة عن البنك المركزي العراقي بالنسبة إلى الرصيد الممنوح وغير المستخدم،
٥- يتعين الحصول على موافقة مسبقة من البنك المركزي قبل إدراج أي من الأصول ضمن الموجودات ذات مخاطر الائتمان المنخفضة Low Credit Risk Exemptions ،
٦- يتم نقل المديونيات (بخلاف التمويل الاستهلاكي والمقسط) الى المرحلة الثانية في حال تحقق أحد الشروط التالية:
-التعثر في السداد لمدة تزيد على ٣٠ يوما،
- تراجع التصنيف الائتماني للزبون بدرجتين وذلك للزبائن ذوي الجودة الائتمانية العالية (investment grade) ودرجة واحدة بالنسبة إلى الزبائن ذوي الجودة الائتمانية المنخفضة Non-Investment Grade. مع موافاة البنك المركزي بمصفوفة التقييم الائتماني الداخلي المطبق لدى المصرف مع تحديد التقييم الائتماني الخارجي المعادل له،
ح- تصنيف جميع المديونيات المعادة جدولتها ضمن المرحلة الثانية،
ط- يتعين إخطار البنك المركزي العراقي مع إيضاح المبررات، وذلك عن الحالات التالية :
- نقل تصنيف أي من عمليات التمويل من المرحلة الثالثة الى أي من المرحلتين الثانية والاولى .
- نقل تصنيف أي من عمليات التمويل من المرحلة الثانية الى المرحلة الأولى شريطة انتفاء التصنيف لفترة لا تقل عن ١٢ شهرا أولا .
ي- يتم الالتزام بالضمانات المؤهلة للاستبعاد فقط (بحيث لا يتم الاعتماد بأي أنواع أخرى) ونسب الاستقطاع Haircuts .



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

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

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

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

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



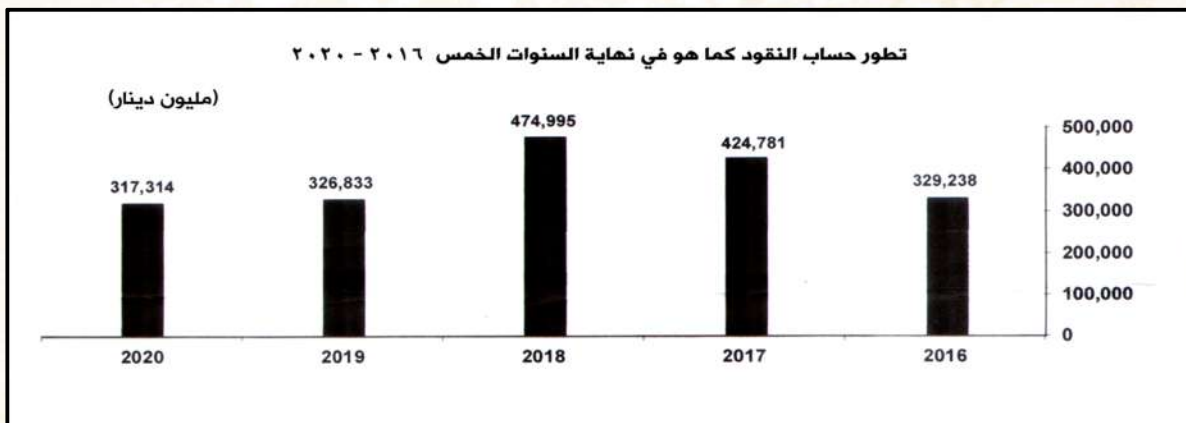
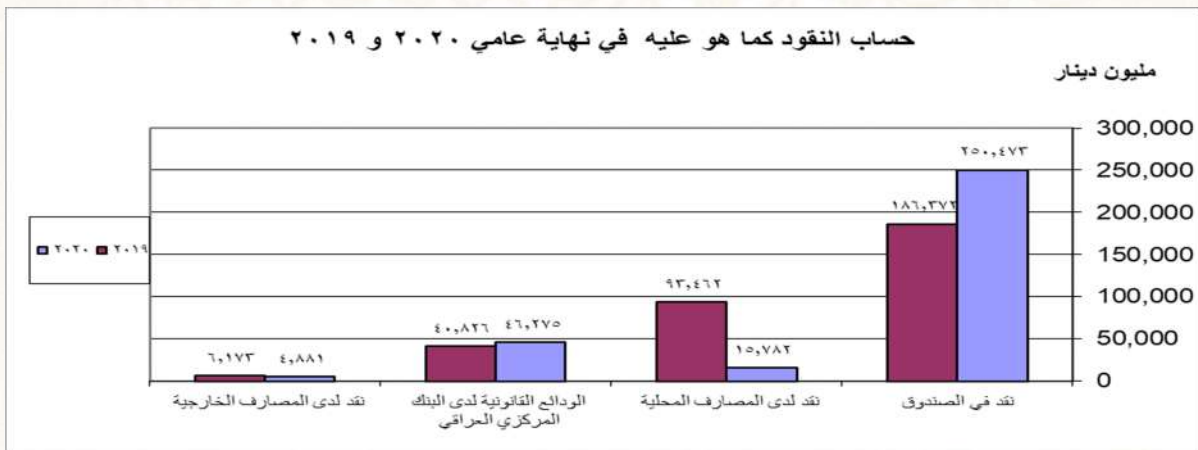
٣- النقود:

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

مليون دينار

تحليل حساب النقود كما هو في نهاية عامي ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

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





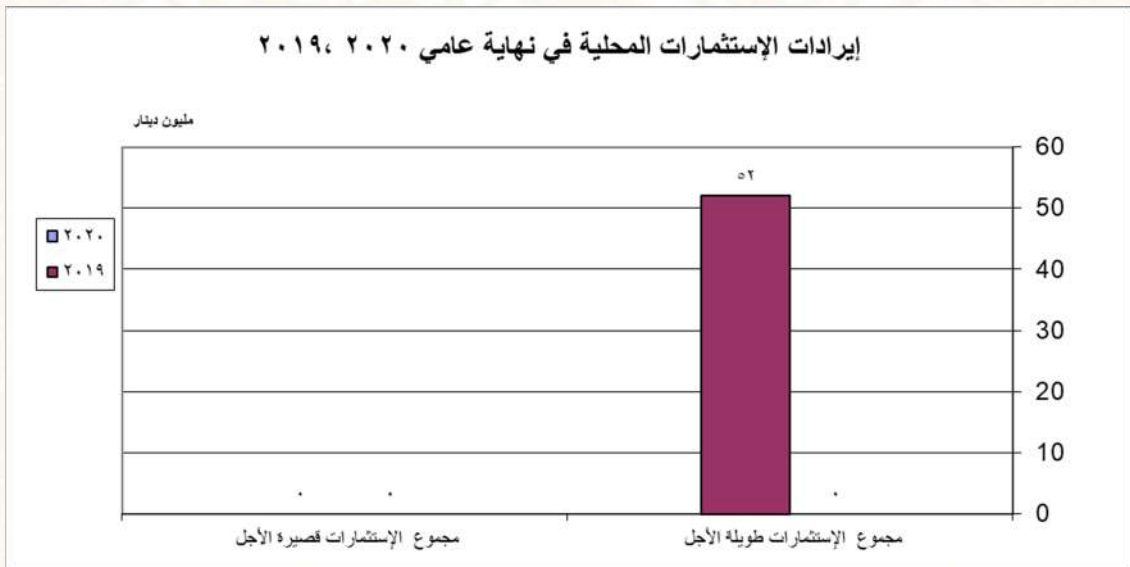
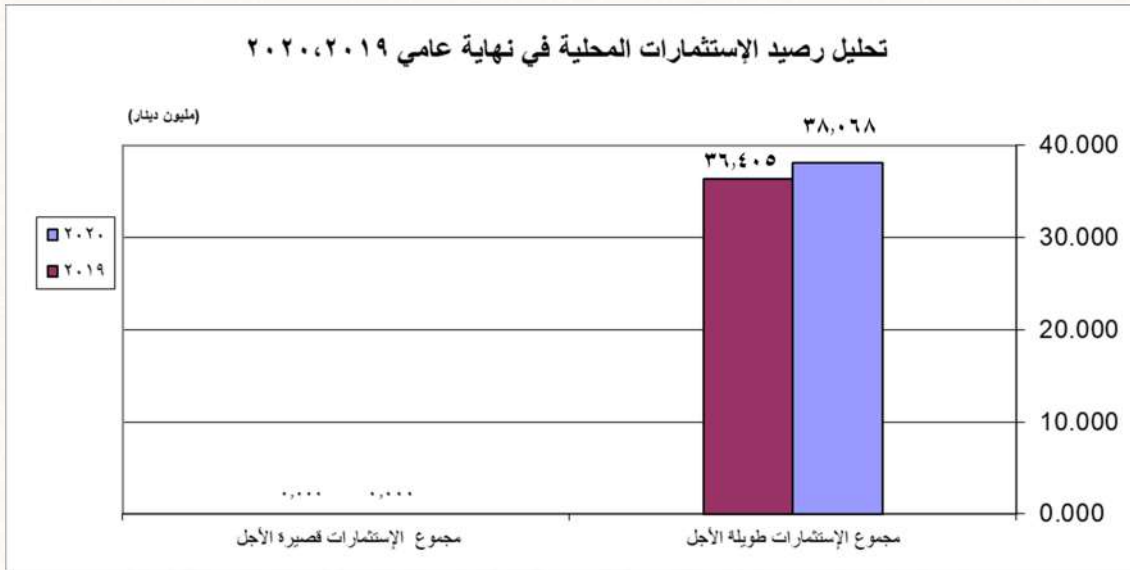
٤ - النشاط الإستثماري :

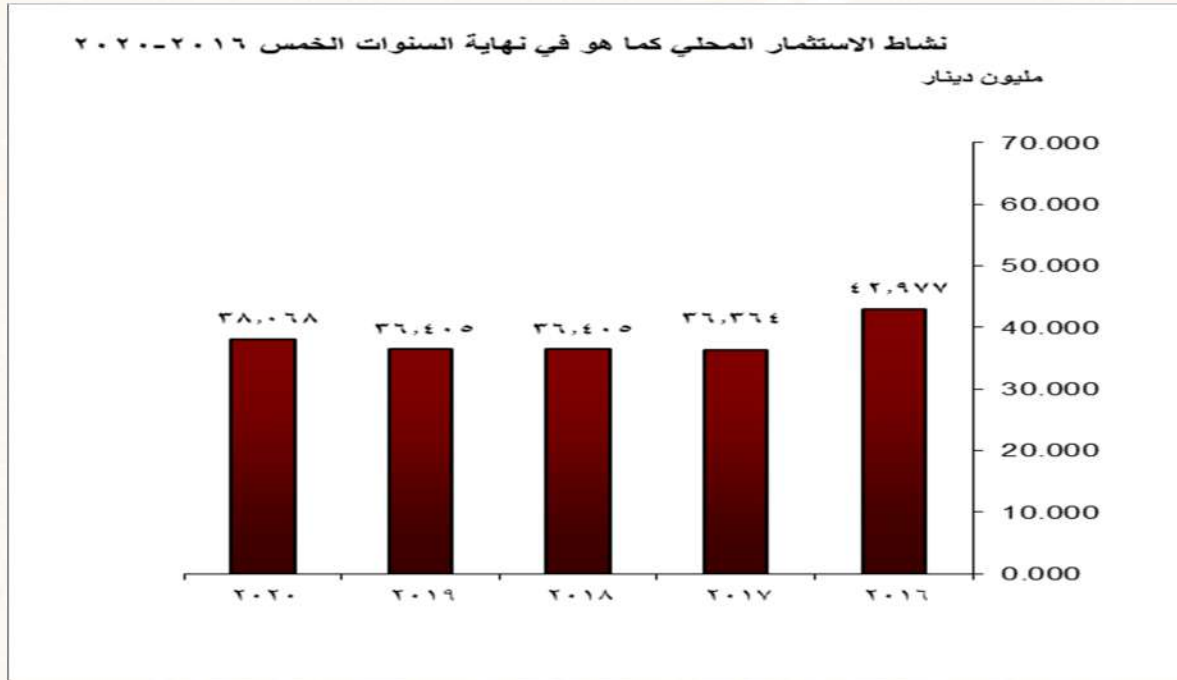
ارتفع حجم الإستثمارات لعام /٢٠٢٠ بمقدار (١,٦٦٣) مليون دينار عما كان عليه في نهاية السنة السابقة وإن السبب يعود الى المساهمة في شركة كلوبال اوبرجستك للإستثمارات،

تحليل الإستثمارات وإيراداتها كما في نهاية السنة الحالية والسابقة

مليون دينار

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





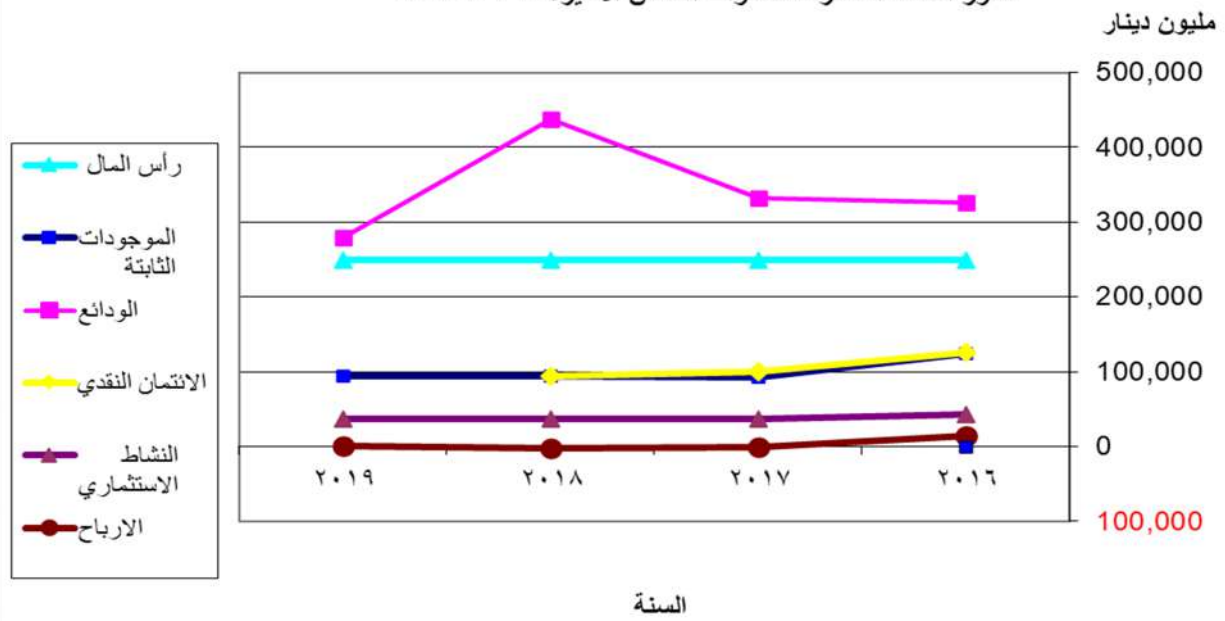
تطور أنشطة المصرف للسنوات الاخيرة ٢٠٢٠-٢٠١٦

مليون دينار

| ٢٠٢٠ | ٢٠١٩ | ٢٠١٨ | ٢٠١٧ | ٢٠١٦ | الحساب / السنة |
|---------|---------|---------|---------|---------|-------------------|
| ٢٥٠,٠٠٠ | ٢٥٠,٠٠٠ | ٢٥٠,٠٠٠ | ٢٥٠,٠٠٠ | ٢٥٠,٠٠٠ | رأس المال |
| ٩٦,٣٠٢ | ٩٣,٤٦١ | ٩٤,٠٧٥ | ٩٢,١١١ | ١٢٤,٠٢١ | الموجودات الثابتة |
| ٢٧٦,١٨١ | ٢٧٩,٢١٥ | ٤٣٧,٩٢١ | ٣٣٢,٥٧٩ | ٣٢٦,٥١٧ | الودائع |
| ٨٥,١٣٦ | ٩٤,٠٥١ | ٩٤,٥٧٢ | ١٠٠,٢٥٢ | ١٢٦,٣٤٦ | الإئتمان النقدي |
| ٣٨,٠٦٨ | ٣٦,٤٠٠ | ٣٦,٤٠٠ | ٣٦,٣٦٤ | ٤٢,٨٠٢ | النشاط الإستثماري |
| (٢,٠٩٦) | ٧٩ | (٢,٢٩٥) | (٥٨٢) | ١٤,٨٩٩ | الأرباح / الخسارة |



تطور أنشطة المصرف للسنوات الأخيرة ٢٠١٦-٢٠٢٠





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

| اسم الحساب | ٢٠٢٠ | | ٢٠١٩ | | الأهمية النسبية % | الأهمية النسبية % |
|-----------------------|------------------|--------------------|------------------|--------------------|-------------------|-------------------|
| | ألف دولار أمريكي | ألف دينار عراقي | ألف دولار أمريكي | ألف دينار عراقي | | |
| الموجودات | | | | | | |
| أوراق نقدية أجنبية | ١٢,٣٩٤ | ١٨,٠٩٥,٢٤٠ | ٨,٤٧٠ | ١٠,٠٧٩,٣٠٠ | ٩ | |
| نقد لدى المصارف | ١٥,٨٥٤ | ٢٣,١٤٦,٨٤٠ | ١٨,٣٩٨ | ٢١,٨٩٣,٦٢٠ | ٢٠ | |
| القروض الممنوحة | ٥,٠٠٧ | ٧,٣١٠,٢٢٠ | ٢,٩٦٦ | ٣,٥٢٩,٥٤٠ | ٤ | |
| الموجودات الأخرى | ٦١,٢١٤ | ٨٩,٣٧٢,٤٤٠ | ٦١,٢٠٥ | ٧٢,٨٣٣,٩٥٠ | ٦٧ | |
| المجموع | ٩٤,٤٦٩ | ١٣٧,٩٢٤,٧٤٠ | ٩١,٠٣٩ | ١٠٨,٣٣٦,٤١٠ | ١٠٠ | |
| المطلوبات | | | | | | |
| حسابات جارية | ٣١,٨٣٦ | ٤٦,٤٨٠,٥٦٠ | ٣٦,٤٠٧ | ٤٣,٣٢٤,٣٣٠ | ٤١ | |
| حسابات توفير | ٥١,٢٢٥ | ٧٤,٧٨٨,٥٠٠ | ٤٥,٧٢٨ | ٥٤,٤١٦,٣٢٠ | ٥٠ | |
| ودائع ثابتة | ٥,٠٩٠ | ٧,٤٣١,٤٠٠ | ٣,٠٥٨ | ٣,٦٣٩,٠٢٠ | ٣ | |
| إجمالي الودائع | ٨٨,١٥١ | ١٢٨,٧٠٠,٤٦٠ | ٨٥,١٩٣ | ١٠١,٣٧٩,٦٧٠ | ٩٤ | |
| المطلوبات الأخرى | ٦,٢٢٤ | ٩,٠٨٧,٠٤٠ | ٥,٧٥٢ | ٦,٨٤٤,٨٨٠ | ٦ | |
| التخصيصات | ٩٤ | ١٣٧,٢٤٠ | ٩٤ | ١١١,٨٦٠ | ٠ | |
| المجموع | ٩٤,٤٦٩ | ١٣٧,٩٢٤,٧٤٠ | ٩١,٠٣٩ | ١٠٨,٣٣٦,٤١٠ | ١٠٠ | |

- سعر الدولار لعام ٢٠٢٠ هو ١٤٦٠ دينار للدولار الأمريكي الواحد
- سعر الدولار لعام ٢٠١٩ هو ١١٩٠ دينار للدولار الأمريكي الواحد



٦- التوسط في بيع وشراء العملات الأجنبية :

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

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



٧- نبذة عن العلاقات المصرفية الخارجية :

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

٨- مراسلو المصرف في الخارج :

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

أسماء البنوك المراسلة (Corresponding Banks):-

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



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

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

| Turkish Republic | الجمهورية التركية |
|---------------------------------|---------------------|
| Turkish Vakiflar Bankasi/Ankara | بنك فاكفلاز / انقره |
| Aktif Bank / Istanbul | اكتف بنك / اسطنبول |



٩- نتائج نشاط فروع المصرف والإدارة العامة :

ندرج لكم أدناه جدول يبين فيه نتائج نشاط فروع المصرف والإدارة العامة لعام ٢٠٢٠:

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



١٠ - مؤشر الاداء المصرفي :

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



١١ - النشاط الإداري والخدمي :

أ - تنمية الموارد البشرية :

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

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

ب - تصنيف العاملين في المصرف :

(١) تصنيف عدد العاملين حسب التحصيل الدراسي في نهاية عامي ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ :

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



(٢) تصنيف العاملين حسب الدرجات الوظيفية :

السنة

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



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

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



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

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

ج - الخطة التدريبية المنفذة خلال العام ٢٠٢٠:

للتدريب والتأهيل مكانة خاصة 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 ٢٠٢٠ على مستوى المصرف وكما يلي :-



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

تصنيف الدورات في المعهد المصرفي حسب النشاط لعام ٢٠٢٠ :

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

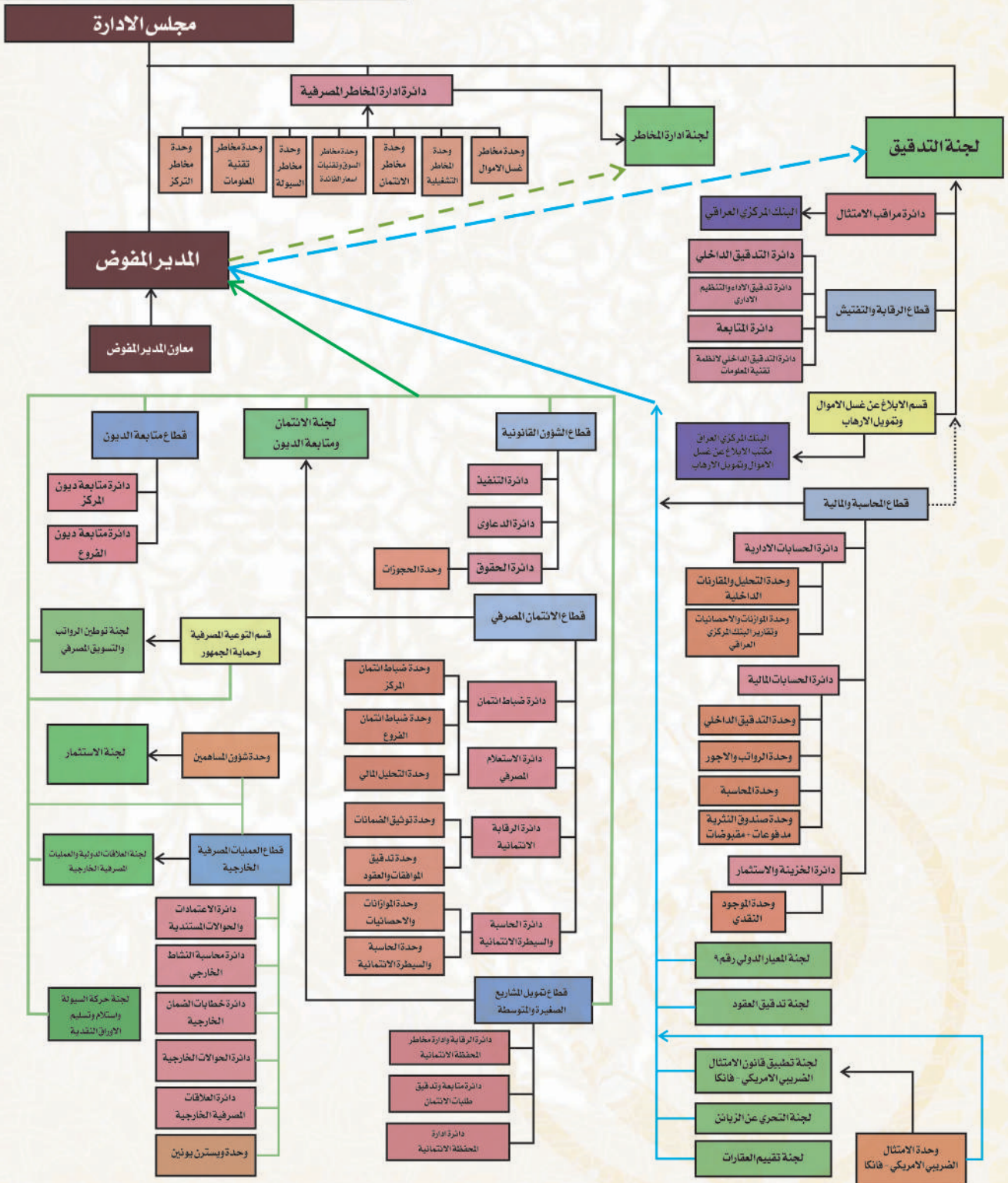


د - الهيكل التنظيمي للمصرف :

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

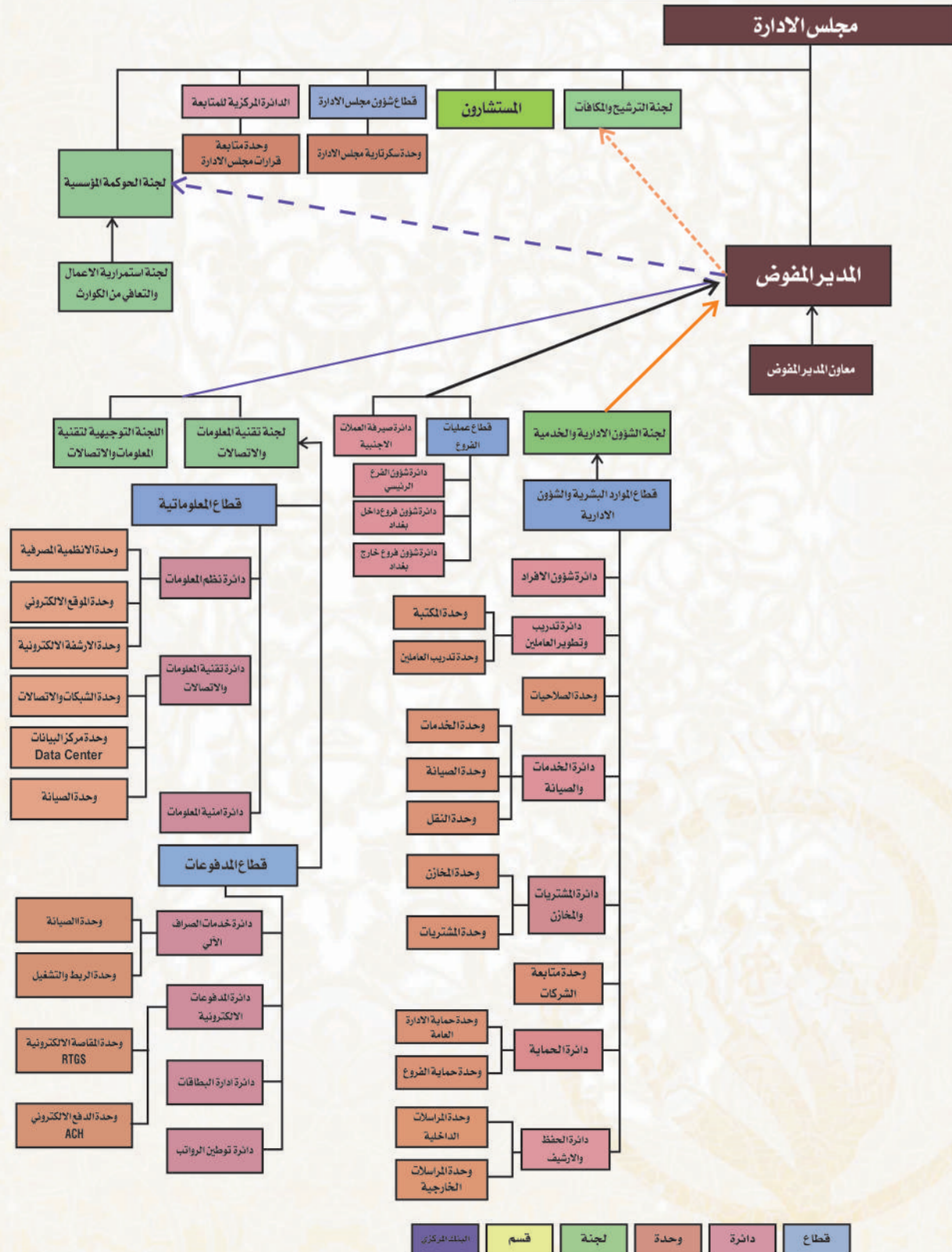


الهيكل التنظيمي لمصرف الشرق الاوسط العراقي للاستثمار





الهيكل التنظيمي لمصرف الشرق الاوسط العراقي للاستثمار





٩- مسؤوليات ومهام لجان مجلس الإدارة في عام ٢٠٢٠

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

أولاً :- تنظيم أعمال اللجان :-

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

ثانياً :- لجنة التدقيق :-

١- تشكيل اللجنة :-

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



١-٣ تم تشكيل اللجنة من عضوية السادة أدناه :-

- ١- السيد سلام مصطفى هادي / عضو مجلس الإدارة
رئيساً
٢- السيد وسام جابر جواد / عضو مجلس الإدارة
عضو
٣- السيد فارس حسن توفيق / عضو مجلس الإدارة
عضو
٤- السيد عماد خليل عبد الرضا / مدير تنفيذي لقطاع عمليات الفروع
مقرر

٢- أبرز مهام اللجنة :-

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



٣- أهم منجزات اللجنة :-

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



ثالثاً:- لجنة إدارة المخاطر :-

١- تشكيل اللجنة :-

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

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

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

٢- أبرز مهام لجنة إدارة المخاطر :-

٢-١ - مراجعة أسنراتيجية إدارة المخاطر لدى المصرف قبل اعتمادها من قبل المصرف .

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

٢-٣ - مراقبة المخاطر الائتمانية التي يتحملها المصرف ، سواء ما يتعلق بالمدخل المعياري أو المدخل المستند للتصنيف الداخلي ، والمخاطر التشغيلية ، ومخاطر السوق ، والمراجعه الاشرافية ، وأنضباط السوق الواردة في المقررات التي أصدرتها لجنة بازل للرقابة المصرفية .

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

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

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



٢-٧- التواصل المستمر مع مدير دائرة إدارة المخاطر والحصول على تقارير دورية منه حول الأمور ذات العلاقة بالوضع الحالي للمخاطر في المصرف وثقافة المخاطر ، إضافة الى التقارير الخاصة بالحدود والسقوف الموضوعية وأية تجاوزات لها وخطط تجنب المخاطر .

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

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

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

٣- أهم منجزات اللجنة :-

٣-١- عقدت اللجنة (١٥) أجتاع خلال السنة وبحضور كافة أعضائها .

٣-٢- قامت بأستلام التقارير المقدمة إليها من قبل القطاعات واللجان الفرعية والدوائر الأخرى في المصرف التالية:

- دائرة إدارة المخاطر .
- لجنة تقنية المعلومات والاتصالات .
- لجنة حركة السيولة وأستلام وتسليم الأوراق المالية .
- اللجنة الأئتمانية ومتابعة الديون .
- لجنة تطبيق قانون الأمتثال الضريبي (فاتكا) .
- لجنة توطين الرواتب والتسويق والأعلان المصرفي .
- لجنة الأستثمار .

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

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



- ٣-٥- الأطلاع على كافة التقارير (الشهرية أو الفصلية) المرسلة الى البنك المركزي العراقي من قبل دائرة إدارة المخاطر للأطلاع عليها وتثبيت ملاحظاتها أن وجدت قبل الأرسال .
- ٣-٦- إشرفت على أعداد السياسات والأجراءات الخاصة بأنواع المخاطر المصرفية والخاصة بدائرة إدارة المخاطر .

رابعاً:- لجنة الترشيح والمكافآت :-

١- تشكيل اللجنة :-

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

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

السيد سيف يوسف غلام حسين / رئيس مجلس الإدارة رئيساً

السيد فارس حسن توفيق / عضو مجلس الإدارة عضواً

السيد علاء محمد جواد / عضو مجلس الإدارة عضواً

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

٢- أبرز مهام اللجنة :-

٢-١- تحديد الأشخاص المؤهلين للانضمام الى عضوية مجلس الإدارة أو الإدارة العليا في المصرف عدا الأشخاص المؤهلين للعمل كمدير للتدقيق الداخلي الذي يكون من مسؤولية لجنة التدقيق .

٢-٢- أعداد سياسة المكافآت ورفعها الى مجلس الإدارة للموافقة عليها والأشراف على تطبيقها.

٢-٣- التأكد من أن سياسة منح المكافآت تأخذ بالحسبان أنواع المخاطر كافة التي يتعرض لها المصرف، بحيث يتم الموازنة بين الأرباح المتحققة ودرجة المخاطر التي تتضمنها الأنشطة والأعمال المصرفية .



٢-٤ - وضع سياسة الأحلال لتأمين وظائف الإدارة التنفيذية بالمصرف على أن تراجع بشكل سنوي على الأقل، بحيث يكون المصرف جاهز للتعامل بشكل طبيعي مع أي تغيير قد يطرأ على شاغلي وظائف الإدارة التنفيذية دون تأثير على أداء المصرف وأستمرار تنفيذ عملياته.

٢-٥ - الأشراف على عملية تقييم أداء الموارد البشرية في المصرف ، ولاسيما الإدارة التنفيذية ومراجعة التقارير الخاصة بذلك ورفع التوصيات بشأنها الى مجلس الإدارة.

٣- أهم منجزات اللجنة :-

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

خامساً:- لجنة الحوكمة المؤسسية :-

تشكيل اللجنة :-

- ١-١ - تتكون اللجنة من ثلاثة أعضاء غالبيتهم من الأعضاء المستقلين ومن غير التنفيذيين وتضم اللجنة رئيس المجلس وتم تكليف أمين سر المجلس بمهام مقرر اللجنة .
- ١-٢ - تم تشكيل اللجنة من عضوية السادة :-

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



٢- مهام اللجنة :-

٢-١ - مراجعة تطبيق دليل الحوكمة المؤسسية الصادر من البنك المركزي العراقي، والأشراف على أعداد دليل الحوكمة المؤسسية الخاص بالمصرف وفقاً لحجم عمليات المصرف وتعدد وتنوع أنشطته وتحديثه ومراقبة تطبيقه.

٢-٢ - أشراف وأعداد تقرير الحوكمة وتضمينه في التقرير السنوي للمصرف.

٢-٣ - التأكيد من تطبيق المصرف لمبادئ حوكمة الشركات والممارسة السليمة له.

٣- أهم منجزات اللجنة :-

٣-١ - أشرفت على أعداد دليل الحوكمة المؤسسية الخاص بالمصرف وعلى الموثائق الخاصة باللجان المشكلة في المصرف وأرسال نسخ منها الى البنك المركزي العراقي .

٣-٢ - قامت اللجنة بالتأكد من تطبيق المصرف لمبادئ حوكمة الشركات والممارسات السليمة وبصورة دورية .

٣-٣ - تقوم اللجنة متابعة تطبيق مفردات دليل الحوكمة في العمليات المصرفية من خلال التقارير التي تحال اليها من الإدارة العليا واللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة واللجان الأخرى المنبثقة من الإدارة التنفيذية الأسبوعية والشهرية والفصلية .



سابعاً - عقارات المصرف ومشروعات تحت التنفيذ:-

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

١- عقارات المصرف المشيدة والمشغولة من قبل الفروع :

(مليون دينار)

| القيمة الدفترية للعقار (بعد تنزيل الإندثار) | الكلفة الكلية | كلفة الأبنية | كلفة الأراضي | المساحة (متر مربع) | اسم الفرع | موقع العقار |
|---|---------------|--------------|--------------|--------------------|-----------|-----------------------------|
| محافظه بغداد | | | | | | |
| ٤٩٣ | ٨٦٩ | ٦٢٦ | ٢٤٣ | ٤١٢ | النعمان | الأعظمية رقم ٦٣/١٦ |
| ١٤٣ | ٤٩٤ | ١٩٥ | ٢٩٩ | ١١٥ | النجاح | الكاظمية رقم ١٤/١٤٢٦ |
| ٣٥٧ | ١,٣٠٦ | ٧٣٥ | ٥٧١ | ٢٨٠ | الغصون | الداودي ١٤ رمضان رقم ٩٤٧/٣ |
| ١,٧٣٦ | ٢,٥١٢ | ٢,١٤٣ | ٣٦٩ | ٩٨٤ | المستقبل | الشيخ عمر قره شعبان ٣/١٨٠ |
| ٦,١٣٤ | ٨,٩٠٥ | ٧,٢٥٥ | ١,٦٥٠ | ١,١٠٠ | الزاهر | شارع سلمان فائق ٣٢٣/٩٨ |
| ١٩,٠٢٤ | ٢٢,١٤٤ | ٢١,٦١٦ | ٥٢٨ | ١,٥٠٠ | الإدارة | العرصات البو جمعة ٣٣٢/٤٨ |
| ٣٧٠ | ٥,٧٧١ | ٤١١ | ٥,٣٦٠ | ١,٤٠٠ | الكراج | العرصات البو جمعة ٧٩٨ و ٧٩٧ |
| ٣,٥٥١ | ٤,٣١٥ | ٤,٠٣٢ | ٢٨٣ | ٦٠٠ | التقدم | جميلة/ وزيرية ٣٨٠٤/١ |
| ٧٧٣ | ١,٩٧١ | ٨٤٧ | ١,١٢٤ | ١,١٣٦ | مخزن | مخزن دار الاعظمية ١٨٢/١٠ |
| محافظه التأميم | | | | | | |
| ١,٨٦٦ | ٢,٦٨٩ | ٢,١٦٨ | ٥٢١ | ٢٩٩ | الشروق | كركوك الأولى ١٢٢٧/٧ |
| محافظه السليمانية | | | | | | |
| ٢,٢٦١ | ٣,٧٩٧ | ٢,٦٢٨ | ١,١٦٩ | ٣٩٠ | جنار | شارع سالم ١٩٧/٣٠٨ |
| محافظه صلاح الدين | | | | | | |
| ٢٣٣ | ٤١٢ | ٣١٠ | ١٠٢ | ٣٦٤ | الخير | سامراء رقم ٢٧٦٦ |
| محافظه نينوى | | | | | | |
| ١,٦١٢ | ٢,٣٧٥ | ٢,٠٥٥ | ٣٢٠ | ٣٠٠ | الثقة | موصل / الدواسة رقم ٢٥٣/٥٠١ |
| ٤,٨٥٢ | ٧,٤٧٩ | ٥,٩١٤ | ١,٥٦٥ | ١,٠٩٤ | المورد | الموصل دركزلية ٢٩٤/٢٢٠ |



| | | | | محافظه بابل | |
|--------|--------|--------|--------|---------------|---|
| ٧٣٨ | ١,١٦٣ | ٩٧١ | ١٩٢ | ٢٧٨ | الحلة رقم ٢١٥/٥٣ الداعم |
| | | | | محافظه أربيل | |
| ٢٨٥ | ١,٣٧٣ | ٦٦٢ | ٧١١ | ٣٠٠ | أربيل وارث ١٠٩/١١٧ جومان |
| ٢,١٣١ | ٣,٦١٣ | ٢,٥٣٤ | ١,٠٧٩ | ٣٢٦ | أربيل ١٩/٧٧٢ شارع ٦٠ سامان |
| ١,٧١٢ | ٢,٤٣٣ | ٢,٠٣٦ | ٣٩٧ | ٢٦٧ | أربيل عين كاوة ١٦٣/٤٢٦ كاني |
| | | | | محافظه دهوك | |
| ٥٢ | ١,٢٣٩ | ٦٧ | ١,١٧٢ | ٤٠٠ | زاخو شارع الخليل ٣٤٦٦/٢ الخليل |
| ١,٧٦٥ | ٢,٩٨١ | ٢,٢٠٧ | ٧٧٤ | ٣٦١ | زاخو / كيسه ٧/٨٥٣ بلند |
| ٢,٨٦٢ | ٣,٨٩٣ | ٣,٤٠٧ | ٤٨٦ | ٣٧٩ | دهوك الغربية ق ٩/٣٩ م تابان |
| | | | | محافظه واسط | |
| ١,٠٩٢ | ١,٦٨٧ | ١,٠٩٢ | ٥٩٥ | ٢٠٧ | الكوت / السراي ٤٥١/٢٢٧ الشمول |
| | | | | محافظه النجف | |
| ١,٦٨٥ | ٢,٧٤٤ | ٢,٠٣٩ | ٧٠٥ | ٣٦٢ | حي الامير ١٤٢٩٠/٢ المميز |
| | | | | محافظه كربلاء | |
| ١,٧٠٧ | ٢,٥٥٠ | ١,٩٣٨ | ٦١٢ | ٢٠٧ | كربلاء ق ٩/٦ مق ٧/ الكساء |
| | | | | محافظه البصرة | |
| ٣,٤٩٣ | ٥,٢٧٩ | ٣,٧٩٧ | ١,٤٨٢ | ٦٤٤ | بصرة بريهة ق ٣٤/٢ الفنار |
| ٢٤٠ | ٢٥٠ | ٢٥٠ | ٢٥٠ | ٩٤٠ | بناية الزبير الكوت موقع بديل ومخزن/٣٣١ الفنار |
| ٦١,١٦٧ | ٩٤,٤٩٤ | ٧١,٩٣٥ | ٢٢,٥٥٩ | - | المجموع |

مليون دينار

٢- عقارات المصرف قيد الإنشاء :

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



٣- عقارات المصرف غير المشيدة :-

| موقع العقار | المساحة (متر مربع) | كلفة الأراضي | كلفة الأبنية | الكلفة الكلية |
|----------------------|-----------------------|-----------------|--------------|---------------|
| محافظة بغداد | | | | |
| السيدية ٩٨٠/٤٣ | ٥١٠ | ١,٢٣٥ | | ١,٢٣٥ |
| محافظة نينوى | | | | |
| الشيخ عمر ٦٥/٣١٧ | ٧٢٦ | ٣٧٥ | | ٣٧٥ |
| الشيخ عمر ٦٦/٣١٧ | ٣١٠ | ٢٥٤ | | ٢٥٤ |
| أربيل | | | | |
| كويسنجق ٧٨٢/٤/٤٣٣ | ٧٨٢ | ٢٣٣ | | ٢٣٣ |
| المتنى: | | | | |
| السماوة ٢٣/١٣/١٥ | ٤٢٢ | ٧٤٤ | | ٧٤٤ |
| الانبار: | | | | |
| الفلوجة رقم ٢٧٧٩٨/٩ | ٣٠٦ | ٥١٥ | | ٥١٥ |
| البصرة | | | | |
| بصرة / الزبير ١/١١٢٣ | ٢١٧ | ٩٧ | | ٩٧ |
| المجموع | - | ٣,٤٥٣ | | ٣,٤٥٣ |

٤ - العقارات المنتقلة ملكيتها الى المصرف نتيجة تسوية ديون :-

مليون دينار

| موقع العقار | المساحة (متر مربع) | كلفة الأراضي | كلفة المباني | الكلفة الكلية |
|----------------------------|-----------------------|--------------|---------------|---------------|
| سليمانية ابلاخ ٧٢/٢٢ | ٩٥٨ | | ٣,١٥٨ | ٢,٥٢٦ |
| سليمانية ملكندي ١٩٧/٣٥ | ٦٣٧ | | ٦,١٥٥ | ٤,٩٢٤ |
| عقار ٣٢٧/١٦٨ بتاوين الغدوة | ٨٥٣ | | ٢,٣٠٨ | ٢,٣٠٨ |
| المجموع الكلي | | | ١١,٦٢١ | ٩,٧٥٨ |



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

مليون دينار

| الكلفة الكلية للعقار بعد تنزيل الاندثار | كلفة الأراضي | المساحة (متر مربع) | موقع العقار |
|--|-----------------|-----------------------|----------------------|
| ١,١٦٠ | ١,٤٥٠ | ٢٩٠ | سليمانية سرشقام ٩٢/١ |
| ٣٠٩ | ٣٨٦ | ٨٣ | سليمانية سرشقام ٥٣٥ |
| ٦٤٠ | ٨٠٠ | ١٧١,٩ | سليمانية سرشقام ٥٤١ |
| ١,٠٦٩ | ١,٣٣٧ | ٢٦٧,٣٥ | سليمانية سرشقام ٥٤٤ |
| ١,٩٤٢ | ٢,٤٢٧ | ٤٨٥ | سليمانية سرشقام ٢٦٥ |
| ٣٧٣ | ٤٦٦ | ٩٣,٢٨ | سليمانية سرشقام ٥٣٦ |
| ١,٤٥٦ | ١,٨٢٠ | ٣٦٤ | سليمانية سرشقام ٥٤٢ |
| ١,٠٤٠ | ١,٣٠٠ | ٥٩,٩٥ | سليمانية سرشقام ٥٤٥ |
| ٧٤٨ | ٩٣٤ | ١٨٦,٨٨ | سليمانية سرشقام ٥٢٥ |
| ٢,٢٠٠ | ٢,٧٥٠ | ٥٥٠ | سليمانية سرشقام ٥٤٠ |
| ٨٥٧ | ١,٠٧٢ | ٢١٤,٣٤ | سليمانية سرشقام ٥٤٣ |
| ٢,٧٢٢ | ٢,٧٢٢ | ٩٤١,٦ | البو جمعة ٣٣٢/٦٩ |
| ١٤,٥١٦ | ١٧,٤٦٤ | | المجموع الكلي |



٦- خلاصة اقيام عقارات المصرف أعلاه :

| نوع العقار | عدد العقارات | كلفة الأراضي | كلفة المباني | القيمة الدفترية للأراضي | القيمة الدفترية للمباني | القيمة الكلية |
|---|--------------|---------------|---------------|-------------------------|-------------------------|----------------|
| عقارات المصرف المنفذه والمشغولة من قبل الفروع | ٢٦ | ٢٢,٥٥٩ | ٧١,٩٣٥ | ٠ | ٦١,١٦٧ | ٨٣,٧٢٦ |
| عقارات المصرف قيد الإنشاء | ٣ | ١,٦٧٥ | ١,٩٨١ | ٠ | ١,٩٨١ | ٣,٦٥٦ |
| عقارات المصرف أراضي بناء غير مشيدة | ٧ | ٣,٤٥٣ | ٠ | ٠ | ٠ | ٣,٤٥٣ |
| العقارات نتيجة تسوية ديون | ٣ | | ١١,٦٢١ | ٠ | ٩,٧٥٨ | ٩,٧٥٨ |
| الاراضي نتيجة تسوية ديون | ١٢ | ١٧,٤٦٤ | ٠ | ١٤,٥١٦ | ٠ | ١٤,٥١٦ |
| المجموع | ٥١ | ٤٥,١٥١ | ٨٥,٥٣٧ | ١٤,٥١٦ | ٧٢,٩٠٦ | ١١٥,١٠٩ |

٧- مشروعات تحت التنفيذ

٢٦٤١

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



ثامناً : الإستيراد والتصدير :-

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

تاسعاً : التوسعات خلال السنة :-

لا توجد أي توسعات خلال السنة .

عاشراً : التغييرات والأحداث الجوهرية اللاحقة لتاريخ الميزانية العامة :-

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

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

٣- استناداً الى تعليمات البنك المركزي العراقي العدد ٢٤٤٠/١/٦ في ٢٠٢٠/١٢/٢٠ تم تغير سعر صرف العملة الاجنبية من ١١٩٠ الى ما مابين ادناه :
١٤٥٠ سعر شراء الدولار من وزارة المالية

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

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

٤- قيام المصرف بتطبيق مشروع الارشفة الالكترونية وادارة الوثائق والارشفة الالكترونية للحفاظ على سلامة المعلومات والوثائق الالكترونية من خلال توفير كافة التجهيزات والمتطلبات التي تتوافق مع الانظمة.

٥- قام المصرف بالتعاقد على مشروع المنصة الرقمية الخاصة بأجهزة الموبايل بكافة التسهيلات المصرفية (CAPITAL DIGITAL) واقامة الدورات التدريبية لموظفي المصرف من هم من اصحاب الاختصاص لتطوير الخدمات المصرفية بكافة انواعها خدمة للزبائن ولصالح المصرف.



٦- قام مصرف الشرق الاوسط العراقي للاستثمار بالتعاون مع شركة ويسترن يونين بتقديم

خدمة تحويل الاموال السريع عبر نظام ويسترن يونين.

وبدأ المصرف المباشرة بالتحويل الفعلي لزبائن المصرف الفرع الرئيسي بتاريخ ٢٠٢١/٤/١ ومن ثم اصبحت كافة فروع المصرف داخل وخارج العاصمة بغداد تعمل بتقديم هذه الخدمة (عدا فروع مدينة الموصل حسب تعليمات الشركة).

وبإمكان الافراد الراغبين بالتحويل التوجه الى اي فرع من فروع المصرف لغرض تحويل او استلام الاموال عن طريق نظام التحويلات السريع (ويسترن يونين) خلال دقائق معدودة وتتيح هذه الخدمة (بالإضافة الى الايرادات الناتجة من عمولة التحويلات المنفذة عن طريق فروع المصرف) اطلاع الافراد الراغبين بالتحويل او استلام الاموال على المنتجات والخدمات المقدمة من قبل المصرف والتعرف عليها.

٧- ان مصرفنا باشر بالتعاون مع شركة استشارية دولية (شركة آرنست ويونغ) بتنفيذ ضوابط الحوكمة والادارة المؤسسية لتقنية المعلومات والاتصالات في القطاع المصرفي بموجب خطة عمل تنتهي عند وصول المصرف الى المستويات المحددة في المعيار الدولي (COBIT ٢٠١٩).

٨- اضافة نظام الطابور (Q-SYSTEM) على كافة فروع المصرف.

٩- اضاف المصرف الى النظام الشامل منصة الكترونية متخصصة بادارة المخاطر والامتثال مرتبط بنظام غسل الاموال وتمويل الارهاب والذي يقوم بتحليل كافة العمليات المصرفية وفق المعايير والتي تشمل (OFACH, CE, CH, WORLD CHECK) وقوائم المنع المحلية والامتثال الضريبي للحسابات الاجنبية فاتكا .



الحادي عشر : السياسة المحاسبية:-

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

إستناداً إلى توجيهات البنك المركزي العراقي بكتابهم المرقم ٢٤٤٠/١/٦ في ٢٠٢٠/١٢/٢٠ تم تقييم العملات الأجنبية بسعر (١٤٦٠) إعتباراً من ٢٠٢٠/١٢/٢٠ ، كما تم تطبيق المعيار الدولي (IFRS) رقم (٩) في قياس وتصنيف الأدوات المالية وحساب الخسائر المتوقعة لكل أداة مالية بالإعتماد على منهجية تطبيق المعيار الدولي (IFRS) رقم (٩) على أساس الأدوات المالية الخاصة بالمصرف متضمنة كافة الأسس والضوابط والتعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي، وتم العمل على احتساب الأثر الكمي بالكامل الناتج عن تطبيق هذا المعيار.

الثاني عشر - أمور أخرى :

دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف

• دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف :

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

ولابد من الاشارة بأن موضوع " الحوكمة المؤسسية للمصارف " يحظى بأهمية خاصة في مجال المال والاعمال في الوقت الحاضر ، لما تعود به من نفع وفائدة على المصارف والمجتمع في آن واحد ومن التعاريف الشائعة للحوكمة بأنها " مجموعة من القوانين والانظمة والسياسات التي تؤثر



في توجيهه وادارة المصرف بهدف مراقبة وتحقيق الجودة والتميز في الاداء وذلك عن طريق اختيار الاساليب المناسبة والفعالة لتحقيق اهداف المصرف ومراعاة حقوق المساهمين وكافة الاطراف ذوي العلاقة " وبصورة عامة فإن الحوكمة تعني " وجود نظم تحكم العلاقات بين الاطراف الاساسية في المصرف - اعضاء مجلس الادارة - الادارة التنفيذية - المساهمين .. الخ بهدف تحقيق الشفافية والعدالة ومكافحة الفساد ومنح حق مساءلة ادارة المصرف لحماية المساهمين والتأكد من ان المصرف يعمل على تحقيق اهدافه واستراتيجياته الطويلة الامد " كما انها تعني مجموعة القوانين والنظم والقرارات التي تهدف الى تحقيق الجودة والتميز في الأداء ، ومن أدوات

الحوكمة المؤسسية :

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



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

القسم الاول – التعاريف

القسم الثاني – الحوكمة المؤسسية ويشمل :-

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

القسم الثالث – الاطراف الرئيسية في الحوكمة ويشمل :-

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

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



رابعاً – الادارة التنفيذية وتشمل :-

- ملائمة اعضاء الادارة التنفيذية

القسم الرابع – اللجان ويشمل :-

اولاً - اللجان المنبثقة عن المجلس وتتضمن :-

١ . الاطار العام لتشكيل ومتابعة اللجان

٢ . تنظيم اعمال اللجان

٣ . لجنة التدقيق

٤ . لجنة ادارة المخاطر

٥ . لجنة الترشيح والمكافآت

٦ . لجنة الحوكمة المؤسسية

ثانياً – اللجان المنبثقة عن الادارة التنفيذية وتتضمن :-

١ . اللجنة الائتمانية ومتابعة الديون

٢ . لجنة الاستثمار

٣ . لجنة تقنية المعلومات والاتصالات

٤ . اللجنة التوجيهية لتقنية المعلومات والاتصالات

ثالثاً – اللجان الدائمة الفرعية وتتضمن :-

١ . لجنة تطبيق المعيار الدولي رقم (٩)

٢ . لجنة الشؤون الادارية والخدمية

٣ . لجنة تدقيق العقود

٤ . لجنة آلية تطبيق قانون الامتثال الضريبي الامريكي

٥ . لجنة 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 .

١٢. لجنة المعيار الدولي (IFRS٩).

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

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

اولاً - التدقيق الداخلي

ثانياً - علاقة المجلس بالمراقب الخارجي

ثالثاً - علاقة المجلس بإدارة المخاطر

رابعاً - علاقة المجلس بإدارة الامتثال

خامساً - علاقة المجلس بأدارة مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب

سادساً - الافصاح والشفافية .



10: Other things , Corporate Governance Guide for Banks

Corporate Governance Guide for Banks issued by our bank based on the circular of Central Bank of Iraq /The Banking control Department/Banks Performance Analysis and Risk Control Department number 422/6/9 dated 21/11/2018 , Article 2 of the guide requires banks to form a committee drawn up by the Board of Directors called the " Corporate Governance committee", which would prepare a governance guide for the bank and shall be approved by the Board of Directors in accordance with the minimum requirements of the guide for Corporate Governance issued by the Central Bank of Iraq , The Bank shall post its Governance Guide on its website and shall ensure that the guide hereof shall obligatorily apply to all the operating banks in Iraq as of the issuance hereof, The foreign banks branches shall be excluded from all the provisions related to the Board and Committees,

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

Corporate Governance tools

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

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

In view of the above, our bank issued its own guide, which contained 70 pages, It included the following sections and Scopes:



Section 1

- Definitions

Section 2

- Corporate Governance and includes

First - Governance definition

second - Governance Philosophy and its existence Justifications

third – Governance principles and aims

fourth - Governance benefits and controls

section 3

- Main governance parties, include:

First- the relationship among parties

second - Shareholder and stakeholders

third - Board of Directors and includes

1- Board Composition

2- Qualification and Independence of Board Member

3- Board Meetings

4- Board Duties and Responsibilities

5- Chairman of the Board Duties and responsibilities

6- Selection and Appointment of the Director Manager

7- Responsibilities and functions of the Secretary of the Board

8 - conflict of interests

Fourth section:

Executive management includes

- Pandering the members of the executive department,

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

1- General framework for the formation and follow-up of committees

2- Committees 3 are organized.

3- Auditing Committee

4- Risk Management Committee

5- Nomination and Remuneration Committee.

6- Corporate Governance Committee.

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

1- the Orthodox committee and the follow-up of the Aliyon

2- The committee of investment



- 3- Information and Communication Technology
- 4 - ict Steering Committee

Third - Subcommittees, including

- 1- the Committee for the Application of International Standard No,9
- 2- Administrative and Service Affairs Committee
- 3- Contract Audit Committee
- 4- Commission for the Application of the U,S, Tax Compliance Act,
- 5- Payroll Settlement and Bank Marketing Committee
- 6- Liquidity Movement Committee and Receiving and Delivery of Contractual Papers
- 7- Business Continuity and Disaster Recovery Committee
- 8- Customer Activity Inquiry Committee
- 9- Committee on International Relations and External Banking
- 10- Real Estate Evaluation Committee,
- 11- Temporary Committees,

These committees were created in line with the direction of the Bank's Board of Directors in organizing, standardization of the different aspects of the Bank's work and placing them within clear and specific scientific contexts, The group of permanent committees and subcommittees was formed, and their tasks and links were defined in the light of the Bank's actual need and the expansion of its banking activities and services, These committees should be to assist and support the existing committees of the Bank's Board of Directors, the Executive Administration and other sectors in carrying out their respective tasks, it being noted that these committees are not a substitute for administrative structures The reports of these committees shall be transmitted to the committees established by the Board of Directors 0 and by the delegated manager

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

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



٢- نظم المعلومات والاتصالات:

١- نظام اوربون

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

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

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

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



- ٢- أ- يقوم مصرفنا حالياً بتأسيس مركز للتعافي من الكوارث بذات المواصفات و المعايير داخل العراق ليصبح مجمل عمليات المصرف فيما يخص تكنولوجيا المعلومات تدار من داخل البلد.
- ب- باشر المصرف بالتعاون مع شركة استشارية دولية (شركة آرنست ويونغ) 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 (٢٠١٩ COBIT).
- ج- بناء على متطلبات البنك المركزي العراقي بتوفير نظام ارشفة الكترونية من خلال التعاقد مع احدى الشركات المتخصصة لهذه الانظمة.
- د- من ضمن خطة قطاع المعلوماتية بتحديث الانظمة المساندة والتي تعمل حالياً (الرواتب و نظام الافراد) اضافة الى تحديث الحاسبات و انظمة التشغيل التي تعمل عليها.
- ذ- اضافة نظام الطابور (Q-System) على كافة فروع المصرف.
- ر- بناء على متطلبات البنك المركزي العراقي في اضافة خدمات جديدة باستخدام الاجهزة الذكية (الموبايل).

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

إستناداً إلى المادة (١٦) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ فقد بلغت كفاية رأس المال نهاية عام ٢٠٢٠ (١٠٦٪) وفي عام ٢٠١٩ كانت (١١١٪) حسب جدول الاوزان المرجحة لدرجة المخاطر لبنود الميزانية العامة وإن الحد الأدنى المقرر بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي هو (١٥٪) وبموجب قانون المصارف (١٢٪) وبموجب تعهدات مؤتمر بازل (٨٪) وعلى هذا الاساس فإن متانة المقدرة المالية لمصرفكم قد تجاوزت النسبة المحددة بموجب القانون بأضعاف .

وإستناداً إلى تعليمات البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم ١٩٣٩/٦ في ٢٠١٦/١٢/٢٢ على اعتماد نسبة تغطية السيولة LCR (الشهرية) وادنى نسبة هي (٨٠٪) ويزداد سنوياً بنسبة (١٠٪) وتم العمل عليها إعتباراً من عام ٢٠١٦ ، وحقق المصرف مانسبته (١٧٢٪) وبالنسبة لصافي التمويل المستقر NSFR (الفصلي) أدنى نسبة تكون (١٠٠٪) وحقق المصرف مانسبته (١٨١٪) بمعنى أنه تجاوز النسبة المحددة لغاية ٢٠٢٠/١٢/٣١ وهذا دليل على قوة المقدرة المالية للمصرف .



٤- المبالغ المنفقة على البحث والتطوير :-

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

٥- الإفصاح عن الإحتمالات الطارئة والأحداث الهامة:-

لا توجد إحتمالات طارئة وأحداث مهمة .

٦- مخصص هبوط قيمة الإستثمارات وكيفية احتسابه:-

لم يتم تخصص أي مبلغ كإحتياطي فرق القيمة العادلة بين القيمة السوقية في سوق العراق للأوراق المالية والكلفة المسجلة في سجلات المصرف لغاية ٢٠٢٠/١٢/٣١ لأن جميع مساهمات المصرف في شركات غير مدرجة في سوق العراق للأوراق المالية بإستثناء شركتي إبداع الشرق الأوسط للمقاولات وشركة الريباس للدواجن والاعلاف وحالياً مدرجة في السوق الموازي وليس في السوق النظامي.

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

ب- الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف :

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

ج - الدعاوى المحسومة سواء كانت مقامة من أعلى المصرف :

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



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

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

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

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



١٠ - تصنيف عدد المساهمين :

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

إزائها :

| الأهمية النسبية % لعدد الأسهم | عدد الأسهم | الأهمية النسبية % لعدد المساهمين | عدد المساهمين | عدد الأسهم | |
|----------------------------------|-----------------|-------------------------------------|---------------|------------|-------------|
| | | | | من | إلى |
| ٠,١١٤ | ٢٨١,٢٦٩,٥٢٧ | ٥٩,٢٠٥ | ١٠٦٠٩ | ١٠٠٠٠٠ | ١ |
| ٠,٥٩٥ | ١,٤٨٧,٤٦٠,٥٢٥ | ٢٥,٦١٠ | ٤٥٨٩ | ١٠٠٠٠٠٠ | ١٠٠٠٠١ |
| ٢,٥٠٠ | ٦,٢٥١,١٧٢,٨٤٨ | ١٠,٥٣٦ | ١٨٨٨ | ١٠٠٠٠٠٠٠ | ١٠٠٠٠٠١ |
| ٥,٠٠٧ | ١٢,٥١٨,٢٥١,٧٧٥ | ٣,١٩٨ | ٥٧٣ | ٥٠٠٠٠٠٠٠ | ١٠٠٠٠٠٠١ |
| ٢,٩٦٣ | ٧,٤٠٧,٦٧٩,٢٠٢ | ٠,٥٨٠ | ١٠٤ | ١٠٠٠٠٠٠٠٠ | ٥٠٠٠٠٠٠١ |
| ١٠,١٢٠ | ٢٥,٣٠٠,٦٣٢,٨٧٥ | ٠,٦٤٧ | ١١٦ | ٥٠٠٠٠٠٠٠٠ | ١٠٠٠٠٠٠٠١ |
| ٤,٣٠٦ | ١٠,٧٦٥,٤٥٢,٣٨٥ | ٠,٠٨٤ | ١٥ | ١٠٠٠٠٠٠٠٠٠ | ٥٠٠٠٠٠٠٠١ |
| ٧٤,٣٩٥ | ١٨٥,٩٨٨,٠٨٠,٨٦٣ | ٠,١٤٠ | ٢٥ | فأكثر | ١٠٠٠٠٠٠٠٠٠١ |
| ١٠٠ | ٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠ | ١٠٠ | ١٧٩١٩ | المجموع | |

١١ - دائرة إدارة المخاطر المصرفية :-

إدارة المخاطر :-

دائرة إدارة المخاطر هي تنظيم متكامل يهدف الى مجابهة المخاطر الحالية والمستقبلية بأفضل الوسائل وأحدث الطرق عن طريق تحديد الخطر وتحليله وقياسه وتقييمه ومعالجته عن طريق مجموعة من الاجراءات التي تستهدف القضاء على تلك المخاطر بشكل نهائي أو التخفيف من حدة الاضرار الناجمة عن وقوعها كي لا تؤدي الى خسائر مادية فادحة وحسب الآلية الموجودة في السياسات والاجراءات الخاصة بالدائرة والمعتمدة من قبل مجلس إدارة المصرف وفق تقارير فصلية وشهرية وعند اكتشاف أي حالة أنحر 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 بالإفصاح عن كافة أنواع المخاطر التي من الممكن ان يتعرض لها المصرف، ومن أعمال الدائرة:

١ - التقارير الشهرية

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

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

• نسبة السيولة .

• نسبة التشغيل .

• نسبة كلفة النشاط .

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

ج- اعداد تقرير (الأستحقاق الغير مقبوض) لأكثر من (٦٠) يوم لجميع الفروع (حيث يتم احتساب

أستحقاق الديون التي مضى عليها أكثر من (٦٠) يوم ولم تسدد) .

د- اعداد تقرير (الأستحقاق الغير مقبوض) لجميع الفروع حيث يمثل احتساب أستحقاق الديون

من يوم واحد فصاعداً ماعدا الديون المتأخرة التسديد (المتعثرة) المقيدة على حساب

المدينون .

هـ- اعداد تقرير (مخاطر غسل الأموال) يتضمن مخاطر الزبائن (المرتفعة والمرتفعة جداً)

وأرسالها الى مكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لأجراء اللازم عليها .

و- صدرت الدائرة بعض المذكرات حسب مستجدات العمل اليومي وعند ملاحظة أي انحراف

بخصوص العمل المصرفي .



٢ - التقارير الفصلية

أ- أعداد جداول (سيناريوهات الأختبارات الضاغطة) للمخاطر الرئيسية في المصرف بشكل فصلي وحسب تعليمات البنك المركزي العراقي ذي العدد ٣٣٠/٦/٩ في ٢٠١٨/٩/١٢ .

ب- قياس إحتساب مخاطر السيولة (السيولة حسب سلم الأستحقاق) .

ج- قياس التركيز في مصادر الأموال بأستخدام طريقة التركيز الفردي .

د- كفاية رأس المال وفق معيار بازل II و III .

٣- قام موظفي الدائرة بإجراء زيارات ميدانية لفروع المصرف للأطلاع على وضعية الفروع والوقوف على أهم المخاطر التي قد تؤثر على أعمالها ليتسنى للدائرة تلافيتها .

٤- تحديث السياسات و الإجراءات الخاصة بالدائرة وفق ضوابط دليل العمل الرقابي الخاص بأدارة المخاطر في المصارف الصادر من البنك المركزي العراقي .

٥- أعداد دليل العمل الرقابي (ضوابط إدارة المخاطر الخاص بالمصرف) وقد تم المصادقة عليه من قبل مجلس إدارة المصرف .

٦- أعداد السياسات والإجراءات الخاصة بوحدة المخاطر ضمن تشكيل الهيكل الإداري للدائرة والمدرجة أسمائها أدناه :-

- سياسات وإجراءات وحدة مخاطر الإئتمان .
- سياسات وإجراءات وحدة المخاطر التشغيلية .
- سياسات وإجراءات وحدة مخاطر غسل الأموال .
- سياسات وإجراءات وحدة مخاطر السيولة .
- سياسات وإجراءات وحدة مخاطر السوق وتقلبات أسعار الفائدة .

٧- إشترك موظفي الدائرة في الدورات الخارجية عن بعد عدد (٦) .

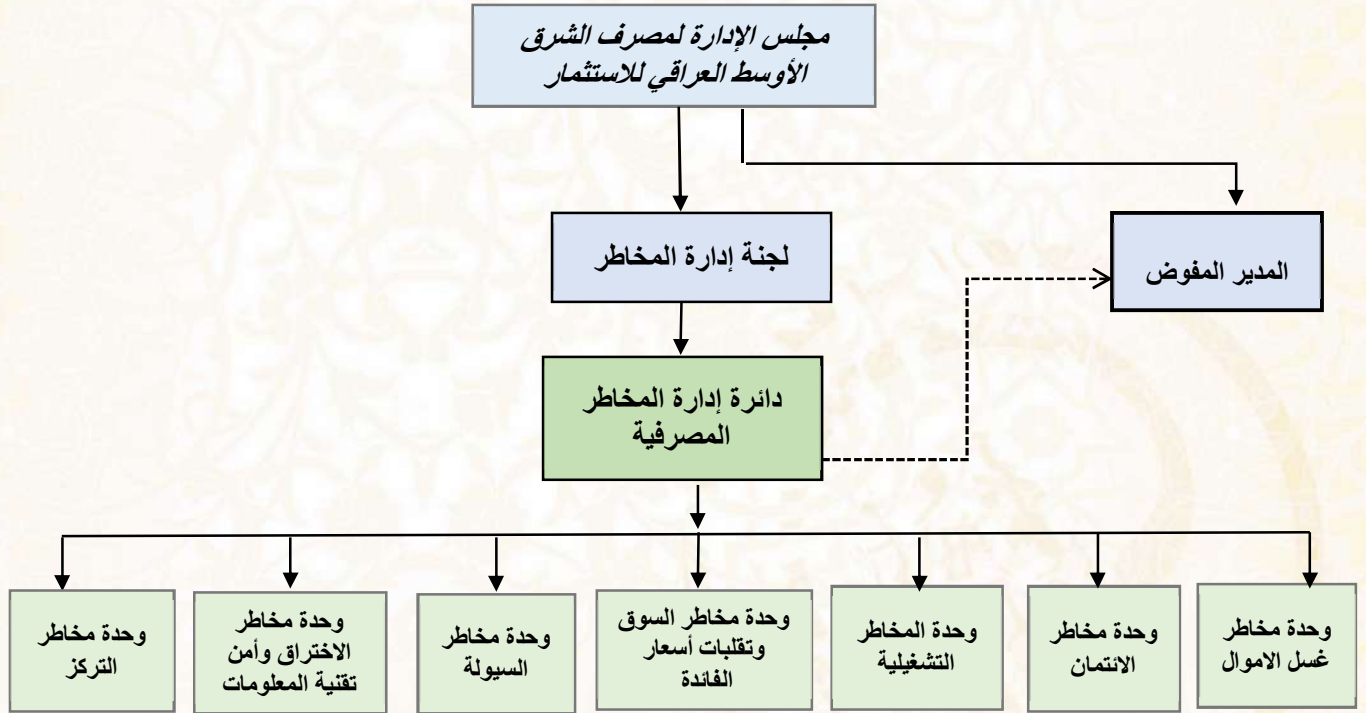


٨- الهيكل التنظيمي (تبعية دائرة إدارة المخاطر المصرفية): -

■ ترتبط دائرة إدارة المخاطر المصرفية بمجلس إدارة المصرف وذلك حسب الهيكل التنظيمي المعتمد، حيث تقوم برفع تقاريرها مباشرة إلى مجلس الإدارة من خلال لجنة إدارة المخاطر وترسل نسخة منه إلى الإدارة التنفيذية العليا وإلى البنك المركزي العراقي فصلياً، وتقوم بتصنيف إدارة المخاطر لسبعة أقسام رئيسة وهي:

- وحدة مخاطر غسل الأموال.
- وحدة مخاطر الائتمان.
- وحدة المخاطر التشغيلية.
- وحدة مخاطر السوق وتقلبات أسعار الفائدة.
- وحدة مخاطر السيولة.
- وحدة مخاطر الاختراق وأمن تقنية المعلومات.
- وحدة مخاطر التركيز.

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



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



٩- معايير تقييم المخاطر من حيث الاحتمالية والتأثير:-

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

تقييم المخاطر

| | | | | | | |
|------------|-----------|------------|-------|-------|-------|------------|
| | مؤكد | | | | | |
| | محتمل | | | | | |
| الاحتمالية | متوسط | | | | | |
| | نادر | | | | | |
| | غير محتمل | | | | | |
| | | منخفض جداً | منخفض | معتدل | مرتفع | مرتفع جداً |

الأثر

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



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

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

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

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



| الوصف | التصنيف | الدرجة |
|--|------------|--------|
| تأثير محدود على تحقيق أهداف العمل، مثل:- | منخفض | ٢ |
| <ul style="list-style-type: none"> تأخر مؤقت في تحقيق الأهداف. خسائر محدودة او قصيرة الأجل على السمعة. زيادة مؤقتة في التكاليف. | منخفض جداً | ١ |
| <ul style="list-style-type: none"> آثار محدودة على الدخل او الإيرادات. تأثير غير جوهري نسبياً على تحقيق أهداف العمل. | | |

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

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

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



١٠ - نسب المخاطر المقبولة

ندرج لكم أدناه نسب المخاطر المقبولة الخاصة بجميع أنواع المخاطر المصرفية

نسب المخاطر المقبولة من قبل مجلس إدارة المصرف

| نوع الخطر الرئيسي | نوع الخطر الفرعي | مقياس الخطر | مستوى جيد | مستوى منخفض | متوسط | مترفع جداً | نسب المخاطر المقبولة |
|-------------------|------------------|--------------|-------------|-------------|-------------|-------------|----------------------|
| مالي الائتم | نوع الخطر الفرعي | نسبة التغطية | مترفع جداً | منخفض | متوسط | مترفع جداً | نسب المخاطر المقبولة |
| | | | نسب التغطية | نسب التغطية | نسب التغطية | نسب التغطية | نسب التغطية |
| | | | نسب التغطية | نسب التغطية | نسب التغطية | نسب التغطية | نسب التغطية |
| | | | نسب التغطية | نسب التغطية | نسب التغطية | نسب التغطية | نسب التغطية |
| | | | نسب التغطية | نسب التغطية | نسب التغطية | نسب التغطية | نسب التغطية |
| | | | نسب التغطية | نسب التغطية | نسب التغطية | نسب التغطية | نسب التغطية |
| | | | نسب التغطية | نسب التغطية | نسب التغطية | نسب التغطية | نسب التغطية |
| | | | نسب التغطية | نسب التغطية | نسب التغطية | نسب التغطية | نسب التغطية |
| | | | نسب التغطية | نسب التغطية | نسب التغطية | نسب التغطية | نسب التغطية |
| | | | نسب التغطية | نسب التغطية | نسب التغطية | نسب التغطية | نسب التغطية |



| | | | | | | | |
|--|--|---|--|---|---|--|----------------------------|
| حركة الأموال الشهيرة تكون على الاغلب بمقدار (٢٤٥٠٠٠٠٠) دينار. | حركة الأموال الشهيرة تكون على الاغلب بمقدار (٢٢٠٠٠٠٠٠) دينار. | حركة الأموال الشهيرة تكون على الاغلب بمقدار (٢٠٠٠٠٠٠٠) دينار. | حركة الأموال الشهيرة تكون على الاغلب بمقدار (١٠٠٠٠٠٠٠) دينار. | حركة الأموال الشهيرة تكون على الاغلب بمقدار (١٠٥٠٠٠٠) دينار. | حركة الأموال الشهيرة تكون على الاغلب بمقدار (٥٠٠٠٠٠) دينار. | تلقون مكانة غسل الأموال وتمويل الإرهاب | غسل الأموال وتمويل الإرهاب |
| حركة الأموال الشهيرة تكون على الاغلب بمقدار (١٥٠٠٠) دولار. | حركة الأموال الشهيرة تكون على الاغلب بمقدار (١٥٠٠٠) دولار. | حركة الأموال الشهيرة تكون على الاغلب بمقدار (٧٠٠٠٠) دولار. | حركة الأموال الشهيرة تكون على الاغلب بمقدار (١٠٠٠٠) دولار. | حركة الأموال الشهيرة تكون على الاغلب بمقدار (١٠٠٠٠) دولار. | حركة الأموال الشهيرة تكون على الاغلب بمقدار (٥٠٠٠٠) دولار. | AML | غسل الأموال وتمويل الإرهاب |
| تمتص مخاطر غسل الأموال بالنسبة للزبون حسب أهمية الزبون- طبيعة الإقامة- نوع الخدمة- نشاط الزبون- مصدر الأموال) اذا كانت درجة المخاطر تتراوح (١-١٠٠) من فوق. | تمتص مخاطر غسل الأموال بالنسبة للزبون حسب أهمية الزبون- طبيعة الإقامة- نوع الخدمة- نشاط الزبون- مصدر الأموال) اذا كانت درجة المخاطر تتراوح (١-١٠٠٠٠) من فوق. | تمتص مخاطر غسل الأموال بالنسبة للزبون حسب أهمية الزبون- طبيعة الإقامة- نوع الخدمة- نشاط الزبون- مصدر الأموال) اذا كانت درجة المخاطر تتراوح (١-٤٠٠٠) من فوق. | تمتص مخاطر غسل الأموال بالنسبة للزبون حسب أهمية الزبون- طبيعة الإقامة- نوع الخدمة- نشاط الزبون- مصدر الأموال) اذا كانت درجة المخاطر تتراوح (١-٤٠٠) من فوق. | تمتص مخاطر غسل الأموال بالنسبة للزبون حسب أهمية الزبون- طبيعة الإقامة- نوع الخدمة- نشاط الزبون- مصدر الأموال) اذا كانت درجة المخاطر تتراوح (١-٥٠) من فوق. | تمتص مخاطر غسل الأموال بالنسبة للزبون حسب أهمية الزبون- طبيعة الإقامة- نوع الخدمة- نشاط الزبون- مصدر الأموال) اذا كانت درجة المخاطر تتراوح (١-٥٠) من فوق. | | |
| أحداث تؤدي الى امتياز لغة ٢ جهات من الاطراف المحلية ذات العلاقة (حكومة، جهات معترف بها) (٢٨) من المركز المالي | أحداث تؤدي الى امتياز لغة ٢ جهات من الاطراف المحلية ذات العلاقة (حكومة، جهات معترف بها) (٢٦) من المركز المالي | أحداث تؤدي الى امتياز لغة (٢٤) من المركز المالي | أحداث تؤدي الى امتياز لغة (٢٤) من المركز المالي | أحداث تؤدي الى امتياز لغة (٢٤) من المركز المالي | أحداث لا تؤدي الى امتياز لغة أي طرف داخلي أو خارجي (حكومة، جهات معترف بها) (٢١) من المركز المالي | سمة | سمة |
| وجود دعوى أو التزامات قانونية تجاه المصرف وبالعكس ذات اثر على الوضع المالي وسمة المصرف (٢٨) من المركز المالي | وجود دعوى أو التزامات قانونية تجاه المصرف وبالعكس ذات اثر محدود على الوضع المالي وسمة المصرف (٢٦) من المركز المالي | وجود دعوى أو التزامات قانونية تجاه المصرف وبالعكس ذات اثر محدود على الوضع المالي وسمة المصرف (٢٤) من المركز المالي | وجود دعوى أو التزامات قانونية تجاه المصرف وبالعكس ذات اثر محدود على الوضع المالي وسمة المصرف (٢٤) من المركز المالي | وجود دعوى أو التزامات قانونية تجاه المصرف وبالعكس ذات اثر محدود على الوضع المالي وسمة المصرف (٢٤) من المركز المالي | وجود دعوى أو التزامات قانونية تجاه المصرف وبالعكس ليس لها اثر على الوضع المالي وسمة المصرف (٢١) من المركز المالي | عائوبي | عائوبي |
| أثر يتطلب إعادة وضع استراتيجيتنا الجديدة (٨) من المركز المالي | أثر يتطلب تعديلات جوهرية في الاستراتيجية المصرفية وخططه التشغيلية (٦) من المركز المالي | أثر واضح يتطلب تعديل وتحسين الاستراتيجية المصرفية والخطط التشغيلية (٥) من المركز المالي | أثر محدود يتطلب تعديل بسيط لاستراتيجية المصرف (٤) من المركز المالي | أثر محدود يتطلب تعديل بسيط لاستراتيجية المصرف (٤) من المركز المالي | أثر طفيف بما لا يؤثر على الاستراتيجية المصرفية (٢) من المركز المالي | استراتيجي | استراتيجي |
| مؤكدة | محتمل | متوسط | ناذر | غير محتمل | | | |
| * المخاطر الداخلية احتمالية حدوث الخطر في (٦٠-٦٥) فائتر من العمليات | * المخاطر الداخلية احتمالية حدوث الخطر في (٦١-٦٨) من العمليات | * المخاطر الداخلية احتمالية حدوث الخطر في (٦١-٦٥) من العمليات | * المخاطر الداخلية احتمالية حدوث الخطر في (٦٤-٦٥) من العمليات | * المخاطر الداخلية احتمالية حدوث الخطر في (٦٤-٦٥) من العمليات | * المخاطر الداخلية احتمالية حدوث الخطر في (٦٢) من العمليات | احتمالية حدوث | احتمالية |
| * احتمال حدوث المخاطر الخارجية (٨) مرات كل (٥) سنوات | * احتمال حدوث المخاطر الخارجية (٦-٨) مرات كل (٥) سنوات | * احتمال حدوث المخاطر الخارجية (٥-٦) مرات كل (٥) سنوات | * احتمال حدوث المخاطر الخارجية (٥-٦) مرات كل (٥) سنوات | * احتمال حدوث المخاطر الخارجية (٥) مرات كل (٥) سنوات | * احتمال حدوث المخاطر الخارجية مرة واحدة كل (١) سنوات | | |



١٢ - مراقب الامتثال

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

إضافة لمراعاة الفقرات الواردة في المادة (٤) من الضوابط الرقابية الصادرة عن البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم (٣٠٦/٤/١/٩) المؤرخ في ٢٠١٦/٩/١٩ والخاصة بمراقب الامتثال. ونظراً لأهمية المهام والمسؤوليات الملقاة على عاتقه فإن تعيينه يتم من قبل مجلس إدارة المصرف كما إنه يحضر اجتماعات المجلس بصفة مراقب وقد الزمت التعليمات المشار إليها في بداية التقرير مراقب الإمتثال بتقديم تقارير فصلية وقد تضمنت تلك التقارير المحاور التالية :-

- ١- التحقق من مدى التزام المصرف بقرارات مجلس الإدارة والسياسات الداخلية وتنفيذها ، بالإضافة الى الاجراءات المقررة بموجب القوانين والتعليمات التي يصدرها البنك المركزي العراقي .
- ٢- القيام بدراسة السياسات والاجراءات المتعلقة بنشاط المصرف والتحقق من مدى انسجامها مع القوانين واللوائح والتعليمات التنظيمية والعمل على تحديثها وفقاً لمتطلبات تطور النشاط المصرفي.
- ٣- مراجعة الاجراءات التي تتبعها الادارات المختلفة في المصرف والتأكد من انسجامها مع القوانين والانظمة المختصة ومتابعة الانحرافات وتقديم المقترحات لمعالجتها وتحسينها .
- ٤- التنسيق مع القسم القانوني في التعرف على القوانين والانظمة والتعليمات المتعلقة بالنشاط المصرفي والعمليات المصرفية سواء كانت بصورة مباشرة أو غير مباشرة .
- ٥- المساهمة في عقد الدورات التدريبية حول السياسات والاجراءات الواجب اتباعها والتأكيد على ضرورة التزام جميع العاملين بها بشكل عام والعاملين الجدد بشكل خاص والتعاون



في هذا المجال مع إدارة معهد التدريب والبحوث التابع إلى قطاع الموارد البشرية في المصرف .

٦- التعاون مع مختلف الادارات في المصرف وخاصة مع لجنة التسويق والاعلان بقصد توسيع المنتجات والخدمات المصرفية المقدمة الى الزبائن لتشمل جميع مجالات العمل التي لم يتم تغطيتها سابقاً .

٧- القيام بتنظيم النشاطات والخدمات المصرفية بما يقابلها من متطلبات قانونية وتعليمات متعلقة بها وأن يتم ذلك عن طريق تحديد القانون المختص الواجب التطبيق ومن ثم وضع الاعمال والنشاطات والخدمات المصرفية التي تندرج تحته.

٨- التعاون مع قطاع عمليات الفروع في اعمام جميع الكتب الصدارة عن البنك المركزي العراقي وبدون تأخير، بالاضافة 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 .

١٢- لجنة مراجعة الحسابات :

يتم تشكيل لجنة مراجعة الحسابات من أعضاء مجلس الإدارة الذين تختارهم الهيئة العامة للمصرف وفق المادة (٢٤) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ التي حددت مهامها وكيفية تشكيلها ، وسبق للهيئة العامة أن إختارت نائب رئيس مجلس الإدارة السيد سلام الحسني رئيساً للجنة وعضوي المجلس السيديين وسام جابر جواد و فارس حسن النجفي ، وتجدر ان 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 والضوابط الرقابية العدد (٣٠٦/٤/١/٩) والمعممة بتاريخ ٢٠١٦/٩/١٩ وتعليمات العناية الواجبة لعام ٢٠١٧ .
- ٢- تنفيذ اللوائح التنفيذية والتنظيمية الصادرة عن البنك المركزي العراقي حول كيفية تطبيق مبدأ (اعرف زبونك) والتحقق من هوية الزبون من خلال ملئ استمارة الـ KYC عند فتح الحساب .
- ٣- ان قسمنا يمارس اختصاصه بصورة مستقلة بما يكفل لها الحفاظ على سرية المعاملات التي ترد اليها من فروع المصرف واتخاذ الإجراءات اللازمة بعد التوصل الى نتائج عمليات التدقيق والفحص والكشف عن المعاملات في حالة عدم وجود شبهة غسل الأموال وتمويل الإرهاب على هذه المعاملات مع اتخاذ الإجراءات المناسبة وحفظها مع العمليات غير المشبوهة .
- ٤- تزويد فروع وقطاعات المصرف كافة بالإجراءات الخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب .
- ٥- من خلال نظامنا المصرفي (Orion) يتم تدقيق أسم الزبون قبل فتح الحساب في شاشة البحث لمضاهاة الاسم مع أسماء اللائحة السوداء للتأكد من عدم ورود اسمه ضمن قوائم المشبوهين المحلية والدولية (OFAC, UN, CE, HM, WORLD CHECK) مع ارفاق نسخة من شاشة البحث باللغتين العربية والإنكليزية مع استمارة فتح الحساب ، وعند عدم وجود تطابق بالأسماء يقوم الموظف بإجراءات فتح الحساب حسب تعليمات البنك المركزي وعند أكمال الاجراءات يقوم موظفي الارتباط في الفرع بمتابعة حركاته التي تزيد عن ١٥ مليون دينار عراقي وعن ١٠ آلاف دولار أمريكي .
- ٦- ادراج الأسماء على اللائحة السوداء (القائمة المحلية) وبالتفصيل ادناه :-
 - أسماء الزبائن المتوقعين عن الدفع .
 - أسماء الزبائن المغلقة حساباتهم بسبب صدور قرار يمنع التعامل معهم .
 - أسماء الأشخاص والشركات الممنوع التعامل معهم بسبب صدور قرار يمنع التعامل معهم .



- أسماء المتهمين لغرض منعهم من اجراء اية تحويلات مالية وشراء الدولار من نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية في البنك المركزي العراقي .
- أسماء الأشخاص المحجوزة أموالهم .
- رفع الأسماء من شاشة اللائحة السوداء الخاصة بالمتوقفين عن الدفع لزوال الأسباب استناداً الى الكتب الصادرة عن البنك المركزي العراقي .
- ٧- دخولنا على شاشة التفعيل في نظامنا المصرفي لغرض تفعيل العمليات الغير مشبوهة التي تظهر عند اجراء عمليات التحويل للحوالات الداخلية والخارجية وعند فتح الحساب بأنواعها وعند تحديث البيانات وهذه العملية تنجز من قبلنا حصراً .
- ٨- يمنع منعاً باتاً فتح الحسابات بأسماء مستعارة أو لأشخاص وهميين واعتماد اسم صاحب الحساب الحقيقي عند ذلك.
- ٩- رفع تقارير معاملة مشبوهة الى مكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب عند وجود معاملة اشتباه لغرض اتخاذ إجراءات اللازمة بشأنها واعلامنا بالنتائج.
- ١٠- حفظ المستندات الثبوتية والكشوفات لحركة الزبائن المختلفة من (أيداع ، سحب ، حوالة...الخ) لتكون جاهزة عند طلبها من قبل البنك المركزي العراقي لأغراض التدقيق.
- ١١- لازلنا مستمرين في تحديث بيانات الزبائن لغرض تحديد نوع النشاط الذي يمارسه الزبون بأضافة المهنة الحقيقية للزبون في أستمارة الـ (KYC) وملى حقول بيانات الزبائن على نظامنا المصرفي ، ومطالبة الزبون بتزويدنا بما يثبت نشاطه لغرض حفظها مع مستمسكاته المحفوظة لدينا مسبقاً فأن كان تاجراً لابد من تزويدنا بهوية غرفة التجارة وأن كان يعمل بمجال الصيرفة تزويدنا بأجازة ممارسة مهنة الصيرفة صادرة عن البنك المركزي وأن كان موظف حكومي تزويدنا بهوية موظفي الدولة وان كان صاحب مكتب عقار يزودنا بعقد أيجار المكتب وهكذا مع باقي المهن لابد من وجود ما يثبت ذلك.
- ١٢- تزويد الهيئة العامة للضرائب شهرياً بكشوفات تفصيلية عن مشتريات الدولار للحوالات الخارجية (شركات) .
- ١٣- يقوم قسمنا بتزويد البنك المركزي العراقي / المديرية العامة للأحصاء والأبحاث شهرياً بكشف الحوالات الخارجية الصادرة والواردة) و(الاعتمادات المستندية) مع كشوفات تحليلية وقرص CD وفلاش.
- ١٤- يقوم قسمنا بتزويد البنك المركزي العراقي/ دائرة مراقبة الصيرفة ومكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب بتقارير فصلية المتضمنة أوجه نشاط قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الارهاب في مصرفنا.



- ١٥ - تزويد مكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب سنوياً بأستمارة المعلومات الخاصة بالمصرف كل سنة منتهية
- ١٦ - تم متابعة اصدار التاسع الخاص بلجنة بازل لعام ٢٠٢٠ الذي يبين التغييرات الحاصلة بمعدلات الحاصلة بمخاطر مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب بعدد من الدول وسيتم تحديث هذه القوائم مع القوائم السابقة الذي تم اصدارها بعام ٢٠١٧ .
- ١٧ - تم التعميم على فروع المصرف كافة الورقة الاسترشادية الخاصة بمخاطر غسل الاموال وتمويل الارهاب المرتبطة بانتشار فيروس كورونا .

١٥ - انظمة الرقابة الداخلية

قطاع الرقابة والتفتيش :

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

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

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



١. مهام وواجبات قطاع الرقابة والتفتيش:

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

٢. الارتباط الإداري لقطاع الرقابة والتفتيش:

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

٣. أنظمة الرقابة الداخلية :

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



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

• الرقابة المحاسبية Accounting Control :

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

• الرقابة الإدارية Administrative con :

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

• الضبط الداخلي Internal Check System :

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

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

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

سيف يوسف غلام حسين
رئيس مجلس الإدارة





مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار
IRAQI MIDDLE EAST INVESTMENT BANK

مراجعة الحسابات



لجنة مراجعة الحسابات لعام ٢٠٢٠

السادة أعضاء الهيئة العامة لمصرف الشرق الأوسط العراقي للإستثمار المحترمين

السادة الحضور الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ...

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

١- السيد سلام الحسني / رئيساً

٢- السيد وسام الشافعي / عضواً

٣- السيد فارس النجفي / عضواً

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



- ١- قامت اللجنة بمراقبة مدى فاعلية التدقيق الخارجي بجميع مراحلہ والتأكد من تكامل برنامج التدقيق المعد من قبل مراقبي الحسابات الخارجيين وكذلك التأكد من تغطيته لكافة أوجه الأنشطة والاعمال المصرفية ومن ضمنها الأخطاء الجوهرية، كما تمت مراجعة تقرير مراقب الحسابات للعام ٢٠٢٠ وبكافة فقراته وإتخذت الإجراءات اللازمة بشأنها رغم أنه كان إيجابی.
- ٢- تم التأكد من قيام المصرف بإعداد وتنظيم بياناته المالية وفقاً للقواعد المحاسبية الوطنية والدولية ووفقاً للتشريعات النافذة وهي تعكس صورة واضحة وكاملة عن نشاط المصرف للفترة من ٢٠٢٠/١/١ ولغاية ٢٠٢٠/١٢/٣١ وهي منظمة وفقاً لمتطلبات قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وكذلك قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والأنظمة والتعليمات النافذة.
- ٣- تدعم اللجنة توجه الإدارة في التوسع لزيادة عدد الفروع للمصرف في المحافظات الأخرى لتدعم شبكة الخدمات المصرفية المقدمة وكذلك لزيادة نسبة الودائع الجارية للمصرف.
- ٤- أطلعت اللجنة على التقرير المقدم من قبل مراقب الحسابات الذي أشار الى نشاط المصرف بالتفاصيل من حيث سلامة كافة إجراءاته، لذلك تؤكد اللجنة على سلامة كافة الإجراءات التي إتخذها المصرف لحماية حقوق المساهمين وإن أداء المصرف خلال السنة كان جيداً وإن الأرصدة الظاهرة في الموازنة الختامية هي خير دليل على ذلك.
- ٥- إن المجموعة الدفترية المستخدمة متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمنت حسب تقرير اللجنة على كافة الموجودات والمطلوبات والاستخدامات والموارد وكلك أشرفت اللجنة على عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية والتي تمت بشكل سليم وكانت نتائج الجرد مطابقة للسجلات وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقاً للأسس والاحوال والمبادئ المعتمدة.



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

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

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

وتفضلوا بقبول وافر الاحترام...

سلام مصطفى الحسني
رئيس اللجنة

وسام جابر جواد
عضواً

فارس حسن النجفي
عضواً



مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار
IRAQI MIDDLE EAST INVESTMENT BANK

تقرير مراقب الحسابات





الى / السادة مساهمي مصرف الشرق الاوسط العراقي للاستثمار «شركة مساهمة خاصة»
المحترمين

م / تقرير مراقب الحسابات

تحية طيبة

يسرنا أن نعلمكم بأننا دققنا قائمة المركز المالي لمصرف الشرق الاوسط العراقي للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) كما هي في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٠ وقائمتي الدخل والدخل الشامل الاخر وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفق النقدي للسنة المنتهية بذات التاريخ، والايضاحات التي تحمل التسلسل من (١-٣٣) والتقارير السنوي لأدارة المصرف المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ ووفقاً لمعايير التدقيق المحلية والدولية المعترف بها .
لقد حصلنا على المعلومات والايضاحات التي كانت برأينا ضرورية لاداء مهمتنا التي قمنا بها طبقاً للتشريعات النافذة ووفقاً لاجراءات التدقيق المتعارف عليها والتي شملت الاختبارات اللازمة لأوجه نشاط المصرف الواقعة ضمن اختصاصنا.

مسؤولية الادارة:-

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

مسؤولية مراقب الحسابات:-

ان مسؤوليتنا هي ابداء الرأي المهني المحايد عن البيانات المالية المقدمة لنا ، وذلك وفقاً لادلة ومعايير التدقيق المعتمدة ، وتتطلب هذه المعايير ان نقوم بتخطيط وانجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما اذا كانت البيانات خالية من اي خطأ جوهري ، ويشمل التدقيق الفحص على أساس اختبائي للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٠ والافصاح عنها، كما يشمل تقييم المبادئ المحاسبية التي اعتمدها الادارة ، وفي اعتقادنا ان تدقيقنا يوفر أساساً معقولاً للرأي الذي نبديه، ولدينا الايضاحات والملاحظات التالية :-



أولاً:- تطبيق المعايير المحاسبية الدولية

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

- أ- اعتماد مبدأ التسجيل بالتكلفة التاريخية في تقييم الممتلكات والمباني والمعدات بدلاً من إعادة التقييم في نهاية السنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٠ وفقاً لما جاء بالمعيار الدولي رقم (٣٦) (الانخفاض في قيمة الأصول).
- ب- معيار الإبلاغ المالي (IFRS ٩)

تم العمل على تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) وذلك استناداً لتعليمات البنك المركزي العراقي العدد(٢٠٧/٣/٩) والمؤرخة في (٢٠١٨/٥/٢٤) والتي من خلالها وضع مسودة التعليمات الإرشادية لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (IFRS ٩) ، وبناءً على ذلك قام المصرف بتشكيل لجنة خاصة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) وذلك بموجب الامر الاداري المرقم (٢١٣/٨/٤٢٠٠) والمؤرخ في (٢٠١٩/٢/١٤).

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

- ١- الخطة الاستراتيجية للمصرف.
- ٢- مجلس ادارة المصرف.
- ٣- منهجية تطبيق المعيار.

وبهذا الخصوص نود بيان الاتي :-

اعتمد المصرف في منهجية تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS ٩) على اساس الادوات المالية الخاصة بالمصرف وكذلك تصنيفها على اساس نموذج اعمال المصرف وخصائص التدفقات النقدية المتعلقة بالموجودات المالية وكذلك قياس الاستثمارات وإعادة تسميتها. عمل المصرف ولغرض تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على اعداد منهجية رصينة متضمنة كافة الاسس والضوابط والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي والتي تم من خلالها تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

وبناء على المنهجية المعدة من قبل المصرف المصادق عليها من قبل مجلس ادارته تم العمل على احتساب الاثر الكمي الناتج عن تطبيق المعيار والذي يمثل الفرق بين المخصصات الحالية



والبالغة كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩ (١٦,٦٠٤,٧٠٢,٤٤٥) دينار وبين مقدار المخصصات المكونة وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والبالغة (٢١,٦٣٧,٦٩٩,٥٧٢) دينار وقد بلغ الفرق بين مخصصات الحالية والمخصصات المحتسبة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) (٥,٠٣٢,٩٩٧,١٢٧) دينار.

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

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

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

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



ثانياً:- قائمة المركز المالي/الميزانية العامة

٢-١- النقود :

بلغ رصيد النقد في خزائن وصناديق المصرف والنقد المودع لدى البنك المركزي العراقي بما فيه الودائع القانونية والمصارف المحلية والخارجية (٣١٧,٤١١,٩٤٣) الف دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٠ بانخفاض عن نهاية السنة السابقة بمبلغ (٩,٤٢١,٢٩٧) الف دينار حيث كان الرصيد في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩ (٣٢٦,٨٣٣,٢٤٠) الف دينار وبنسبة (٠.٣) ، والجدول ادناه يبين تفاصيل النقود:-

| البيان | ٢٠٢٠/١٢/٣١ الف دينار | الرصيد في ٢٠١٩/١٢/٣١ الف دينار | الفروقات الف دينار | الاهمية النسبية |
|---------------------------------------|-------------------------|--------------------------------------|-----------------------|--------------------|
| نقد في الصندوق | ٢٥٠,٤٧٣,٦٨٦ | ١٨٦,٣٧١,٤٧٥ | ٦٤,١٠٢,٢١١ | ٧٩% |
| البنك المركزي العراقي / حسابات جارية | ١١,٥٥٨,٧٢٦ | ٩٠,٦٤٤,١٢٤ | (٧٩,٠٨٥,٣٩٨) | ٣,٦% |
| البنك المركزي العراقي / ودائع قانونية | ٤٧,١٤١,٤٧٦ | ٤٠,٨٢٦,٢٧٥ | ٦,٣١٥,٢٠١ | ١٤,٩% |
| نقد لدى المصارف المحلية | ٣,٣٥٧,١١٠ | ٢,٨١٧,٨٧١ | ٥٣٩,٢٣٩ | ١% |
| نقد لدى المصارف الخارجية | ٤,٨٨٠,٩٤٥ | ٦,١٧٣,٤٩٥ | (١,٢٩٢,٥٥٠) | ١,٥% |
| يطرح : مخصص مخاطر / نقد | (٩٧,٦١٨) | - | (٩٧,٦١٨) | - |
| المجموع | ٣١٧,٣١٤,٣٢٥ | ٣٢٦,٨٣٣,٢٤٠ | (٩,٥١٨,٩١٥) | ١٠٠% |

وفي ادناه بعض من المؤشرات التفصيلية بالجدول اعلاه:-

أ- بلغ رصيد النقد في خزائن وصناديق المركز والفروع مبلغاً (٢٥٠,٤٧٣,٦٨٦) الف دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٠ بما فيه رصيد الاوراق النقدية الاجنبية وهو مطابق لرصيد الجرد الفعلي.

ب- تم مطابقة الأرصدة النقدية المودعة لدى البنك المركزي العراقي والبالغة (٥٨,٧٠٠,٢٠٢) الف دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٠ مع كشوفات البنك المذكور والتأييدات الصادره عنه.



- ج- بلغ رصيد النقد لدى المصارف المحلية (٣,٣٥٧,١١٠) الف دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٠ وان تلك الارصدة مطابقة مع كشوفات وتأيبادات المصارف المعنية
- د- بلغ رصيد النقد المودع لدى المصارف الخارجية (٤,٨٨٠,٩٤٥) الف دينار حيث تم اعتماد السويقت في مطابقة أرصدة تلك الحسابات ولم نحصل على تأيبادات بصحة الارصدة كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٠.
- هـ- لم نحصل على سويقت بالارصدة للمصارف الخارجية التالية :-
- ١- بنك الاسكان للتجارة / مبلغ (٨٤٣) يورو.
 - ٢- البنك الاردني للاستثمار / مبلغ (٢٥,٣٩٢) دولار.
 - ٣- بنك اوف بيروت / لبنان / مبلغ (٥٤٩,٥٩٤) دولار.
 - ٤- بنك القاهرة / عمان / مبلغ (١,٢٢٦) دولار.
- و- تم اعتماد اسعار تقييم العملات الى الدينار العراقي بموجب نشرة البنك المركزي العراقي كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٠ والموضحة في ادناه :-

| العملة | دينار عراقي |
|--------------|-------------|
| دولار | ١٤٦٠ |
| يورو | ١٧٩٢.٢٩٦ |
| باوند | ١٩٧١ |
| ليرة تركية | ٤٠٠.٩٨٨ |
| دينار اردني | ٢٠٥٩.٩٢ |
| درهم اماراتي | ٣٩٧.٦٥٧ |



٢-٢- الاستثمار في الشركات:

أ- الاستثمار في الشركات التابعة

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

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



ب- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

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

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

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



٢-٣- الائتمان

أ- الائتمان النقدي

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

| الفروقات | الرصيد في ٢٠١٩/١٢/٣١ الف دينار | الرصيد في ٢٠٢٠/١٢/٣١ الف دينار | البيان |
|--------------|--------------------------------------|--------------------------------------|------------------------------------|
| ١٥,٨٢٥,٤٥٨ | ٤٢,٢٩٣,١٣٥ | ٥٨,١١٨,٥٩٣ | قروض قصيرة الاجل/خاص/شركات |
| (١٩,٦٧١,٤١٢) | ٣٩,٧٢٩,٩١٩ | ٢٠,٠٥٨,٥٠٧ | قروض قصيرة الاجل /خاص/افراد |
| (١٥,٥٥٩,٣٦٥) | ١٦,٦٣٤,٢٦٤ | ١,٠٧٤,٨٩٨ | حسابات جارية مدينة قطاع خاص |
| ١٤,٤٩١,١٣٨ | ١,٠٨٥,٠٣٧ | ١٥,٥٧٦,١٧٩ | مدينون ديون متأخرة التسديد |
| ٠ | ٦٧٤,٥٦٥ | ٦٧٤,٥٦٥ | مدينو خطابات الضمان المدفوعة |
| ٥٦٠,٧٠٥ | ٢,٥٦٠,٠٢٩ | ٣,١٢٠,٧٣٣ | مدينو قطاع خاص |
| (١,٨٣٩,٤٤٢) | ٤,٥٠٣,٧٦٠ | ٢,٦٦٤,٣١٨ | ديون متأخرة التسديد /مستندات الشحن |
| ١٢,٤٤٠ | ٤٤,٩٣٦ | ٥٧,٣٧٥ | التسليف لقاء رهن مصوغات ذهبية |
| ٠ | ١٤٩,٦٦٦ | ١٤٩,٦٦٦ | تسليف لعمليات متنوعة /زراعي |
| (٢٢٥,١٨٨) | ٣,١١٨,٨٨٦ | ٢,٨٩٣,٦٩٨ | سلف سيارات |
| | | | ينزل :- |
| (٢,٤٨٣,٨٢٤) | (١٦,٣٠١,٤٢٦) | (١٨,٧٨٥,٢٦٠) | مخصص مخاطر التزامات نقدية (أ) |
| (٢٥,٠١٤) | (٤٤١,٧٩١) | (٤٦٦,٨٠٥) | فوائد معلقة (ب) |
| (٨,٩١٤,٥١٣) | ٩٤,٠٥٠,٩٨٠ | ٨٥,١٣٦,٤٦٧ | المجموع |



ولدينا على ذلك ما يلي :

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

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

٢- قروض قصيرة الاجل قطاع خاص / افراد

بلغ رصيد قروض قصيرة الاجل الافراد (٢٠,٠٥٨,٥٠٨) الف دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٠ بانخفاض عن السنة السابقة بمقدار (١٩,٦٧١,٤١٢) الف دينار وبنسبة (٥٠%) بضمن الشركة العراقية للكفالات المصرفية.

٣- الحسابات الجارية المدينة

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

٤- ديون متأخرة التسديد

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

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

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



٥- سلف السيارات

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

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

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

٨- بلغت نسبة الفوائد الى اجمالي حسابات القروض والجارية المدينة كما في ٣١/ كانون الاول/٢٠٢٠ بحدود (١٪) علماً بأنها كانت في نهاية السنة السابقة بحدود (٣٪).
يلاحظ من الجدول ادناه تركيز الائتمان لدى (٤) زبائن وبنسبه ٦٤٪ وبمبلغ (٦٧,٥٠٩) مليون من مجموع الائتمان الكلي البالغ (١٠٤,٣٨٨) مليون دينار.

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



ب- الائتمان التعهدي

١. ازداد نشاط خطابات الضمان بنوعيه الداخلي والخارجي حيث بلغ رصيدهما (٢٠٠,٢٢٤,٢٧٩) الف دينار في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٠ مقارنة بالرصيد في نهاية السنة السابقة بمبلغ (١٥,٧٣٢,١٢٢) الف دينار وبالتالي زادت ايراداته عن السنة السابقة بمقدار (٨٧,٠٠٠) الف دينار حيث بلغت الايرادات في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٠ (٥٩٤,٨٨٧) الف دينار مقارنة بالسنة السابقة والبالغة (٥٠٧,٨٨٧) الف دينار.
٢. بلغ رصيد الاعتمادات المستندية (٨,٠٧١,٨٦٥) الف دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٠ مقارنة بالرصيد في نهاية السنة السابقة بمبلغ (٧,٢٢٨,٢٢٦) الف دينار اي بزيادة مقدارها (٨٤٣,٦٣٩) الف دينار وبالتالي زادت ايراداته عن السنة السابقة بمقدار (٢,٣٦٥,٥٥٦) الف دينار حيث بلغت الايرادات في نهاية السنة ٢٠٢٠ (٢,٣٩٢,٨٠٥) الف دينار مقارنة بالسنة السابقة والبالغة (٢٧,٢٤٩) الف دينار، ويرجع السبب الى ان اغلب الاعتمادات تم تمديدها وتحققت ايرادات اضافية نتيجة ذلك التمديد.
٣. بلغت تامينات خطابات الضمان الداخلية (٨,٢٠٣,٧٠٧) الف دينار وتشكل نسبة (٤٩%) من رصيد خطابات الضمان الداخلي المصدرة البالغة (١٦,٧٩٦,٠٠٠) الف دينار ، اما بالنسبة لخطابات الضمان الخارجية البالغ رصيدها (٣,٤٢٨,٠٠٠) الف دينار فأنها مضمونة بخطابات ضمان مقابلة ، وبلغت التامينات النقدية لقاء الاعتمادات المستندية الصادرة (١,٢٨٠,١٤٠) الف دينار والتي تشكل نسبة (١٥%) من رصيد الاعتمادات المستندية المصدرة البالغة (٨,٠٧١,٨٦٥) الف دينار.

٢-٤ الموجودات الأخرى:-

- بلغ رصيدها (١١١,٠٤٨,٥٥١) الف دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٠ بينما كان في نهاية السنة السابقة (١٠٧,٤٨٠,٧٠٤) الف دينار بزيادة مقدارها (٣,٥٦٧,٨٤٧) الف دينار وبنسبه مقدارها (٣%) ولدينا على ذلك ما يلي:
- أ- ضمن رصيد ذمم مدينة اخرى مبلغ (٣٢,٨٧٩,٢٣٢) الف دينار تمثل ديون مسجلة بذمة رئيس مجلس الادارة السابق والذي تم تسجيله بناء على طلب هيئة الاوراق المالية بكتابها المرقم (٥٢٩/١٠) في ٢٠١٨/٤/١ وصدر قرار الحكم لصالح المصرف (قرار محكمة التمييز الاتحادية بالعدد ٦٣٤ الهيئة الاستئنافية منقول ٢٠٢١/ والمؤرخ في ٢٠٢١/٢/٢٤)



المتضمن تصديق قرار محكمة استئناف الرصافة الصادر بالدعوى المرقمة ٩٦/س/٢٠٢٠/٢ ولم يتم استحصال المبلغ لتاريخه.

ب- بلغت الفوائد المستحقة على ارصدة حسابات القروض والسحب على المكشوف مبلغ مقداره (٣٠,٧٧٠,٤١٣) الف دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٠ مقارنة برصيدا البالغ (٣٧,٢٨٩,٦٩٦) الف دينار في نهاية السنة السابقة دون تحصيل، نوصي ببذل الجهود اللازمة لتصفيتها واستحصالها.

ج- بلغت الموجودات الاخرى (٢١,٠٤١,١٧٣) الف دينار كما في ٣١/١٢/٢٠٢٠ يقابله مبلغ (٤٨٣,٣٤١) الف دينار في السنة السابقة بزيادة مقدارها (٢٠,٥٥٧,٨٣٢) الف دينار ولدينا على ذلك مايلي:-

ج-١- ضمن رصيد الموجودات الاخرى مبلغ (٢,٩٩١) مليون دينار والذي يمثل تاسيس شركة امنية تابعة للمصرف بنسبة مساهمة (١٠٠٪) تحت مسمى شركة الشرق الاوسط للخدمات الامنية بالاضافة الى شراء عجلات مدرعة لاندكروز عدد (٩) لصالح المصرف والتي تم تحويل مبلغ (٢) مليار دينار من راسمال الشركة الاسمي الى حساب الاستثمارات في سنة ٢٠٢١ .

ج-٢- ضمن البند اعلاه ارصدة بعضها يعود للسنة السابقة ويتطلب متابعتها:-

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



٢-٥- الموجودات الثابتة ومشروعات تحت التنفيذ

أ- العقارات المستملكة نتيجة تسوية ديون :-

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

ج- مشروعات تحت التنفيذ :-

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

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

٢-٦- حسابات التوفير والودائع والحسابات الجارية الدائنة

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

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



- أ- الانخفاض في حسابات جارية دائنة من (١١٩,٢٢٥,٤٢٠) الف دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩ الى مبلغ (٨٧,٩٦٤,٨٢٣) الف دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٠ وبمبلغ (٣١,٢٦٠,٥٩٧) الف دينار وبحدود نسبة (٢٦٪).
- ب- الارتفاع في حسابات التوفير من (١٢٥,٦٢٦,٨٦٩) دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩ الى مبلغ (١٤٣,٠٧٧,٤٦٢) دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٠ وبمبلغ (١٧,٤٥٠,٥٩٣) دينار وبحدود نسبة (١٤٪).
- ج- الارتفاع في حسابات الودائع الثابتة من (٢٦,٥٦٦,١٣٤) دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩ الى مبلغ (٣٥,٦٥٤,٣٩٠) دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٠ وبمبلغ (٩,٠٨٨,٢٥٦) دينار وبحدود نسبة (٣٤٪).

٢-٧- المطلوبات الاخرى (الدائنون)

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

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

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

٢-٨- قروض طويلة الاجل

بلغ رصيد حساب قرض البنك المركزي العراقي (٦,٤٧٤,٤٨٧) الف دينار في نهاية سنة ٢٠٢٠ مقارنة برصيده في نهاية السنة السابقة بمبلغ (٥,٧٦١,٩٨٧) الف دينار وبارتفاع مقداره (٧١٢,٥٠٠) الف دينار دينار وبحدود (١٢٪) نوصي بتوسيع العمل في المحافظة للنهوض بالاقتصاد الوطني وخدمة لقطاع المشاريع الصغيرة والمتوسطة.



ثالثاً:- نتائج النشاط

بيان الدخل (حساب الارباح والخسائر)

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

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



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

ب- بلغ اجمالي المصروفات للسنة المالية /٢٠٢٠ مبلغ (٣٢,٤٧١,٢٧٢) الف دينار بزيادة عن السنة السابقة مقدارها (٩,٤٥٢,٣٤٤) الف دينار وبنسبة (٤١%) وقد تركز هذه الزيادة في جميع بنود المصروفات عدا الرواتب والاجور والمستلزمات السلعية.

ج- بلغ اجمالي الايرادات للسنة المالية /٢٠٢٠ مبلغ (٣٠,٣٧٥,٤٤٢) الف دينار مقارنة بالسنة السابقة بارتفاع مقداره (٧,١٦٢,٧٢٥) الف دينار وبنسبة (٣١%) وقد تركز الارتفاع في ايراد مزاد العملة ويليها ايراد بيع وشراء العملات الاجنبية وعمولة اعتمادات مستندية اما الانخفاض فقد تركز في بند فوائد القروض الممنوحة ويليها فوائد الحسابات الجارية المدينة وعمولة الحوالات الداخلية.

د- بلغت ايرادات القروض والحسابات الجارية (١,١٧٨,٢٤٥) الف دينار لسنة ٢٠٢٠ وبنسبة ١% حيث بلغ مجموع القروض والحسابات الجارية (٨٢,٣٥٢,٧٣٧) الف دينار كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ بينما كانت الايرادات (٤,١٦٠,١٩٤) الف دينار في سنة ٢٠١٩ وبنسبة ٤% حيث بلغ رصيد القروض والحسابات الجارية (١٠,١٩٧,٨٠٧) الف دينار.



٥- بلغت مصاريف ودائع التوفير وودائع الاجل (٤,٨٤٧,٤٨٩) الف دينار لسنة ٢٠٢٠ وبنسبة ٢.٧٪ كان ارصدها في ٢٠٢٠/١٢/٣١ (١٧٨,٧٣١,٨٥٢) الف دينار بينما بلغت مصاريفها لسنة ٢٠١٩ (٥,٠٠٦,٦٨٨) الف دينار وبنسبة ٣.٢٪ من ارصدها البالغة (١٥٢,١٩٣,٠٠٣) الف دينار.

رابعاً:- نافذة بيع وشراء العملة الاجنبية

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

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



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

| الايوان الصافي دينار | المبالغ المباعة | | | المبالغ المشتراة | | | اليان |
|-------------------------|-----------------------|--------------------|-----------------------|------------------------|---------------------|------------------------|---|
| | حجم المبيعات دينار | سعر البيع دينار | حجم المبيعات دولار | حجم المشتريات دينار | سعر الشراء دينار | حجم المشتريات دولار | |
| ١٠٨,٠٠٠,٠٠٠ | ١٢,٩٦٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٢٠٠ | ١٠٨,٠٠٠,٠٠٠ | ١٢,٨٥٢,٠٠٠,٠٠٠ | ١١٩٠ | ١٠٨,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٠١٩/١٢/٣١ مزار العملة /حوالات في مجموع الحوالات ٢٠١٩ |
| ١٠٨,٠٠٠,٠٠٠ | ١٢,٩٦٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٢٠٠ | ١٠٨,٠٠٠,٠٠٠ | ١٢,٨٥٢,٠٠٠,٠٠٠ | ١١٩٠ | ١٠٨,٠٠٠,٠٠٠ | |
| ١,٣٠٩,٧٠٠,٠٠٠ | ٧٢,٩٨١,٣٠٠,٠٠٠ | ١١٩٢ | ٦٠٤,٨٥٠,٠٠٠ | ٧١٩,٧٧١,٥٠٠,٠٠٠ | ١١٩٠ | ٦٠٤,٨٥٠,٠٠٠ | |
| ٣,٧,٨٦٠,٠٠٠ | ٩١,٨٩٦,٣١٠,٠٠٠ | ١١٩٤ | ٧٦,٩٦٥,٠٠٠ | ٩١,٥٨٨,٣٥٠,٠٠٠ | ١١٩٠ | ٧٦,٩٦٥,٠٠٠ | |
| ١,٧٦٤,٩٥٠,٠٠٠ | ٤٣١,٨٣٣,٥٠٠,٠٠٠ | ١١٩٥ | ٣٥٢,٩٩٠,٠٠٠ | ٤٣٠,٥٨١,١٠٠,٠٠٠ | ١١٩٠ | ٣٥٢,٩٩٠,٠٠٠ | ٢٠٢٠/١/٢ حوالات لفترة من ٢٠٢٠/١٢/٢٠ لغاية |
| ٦٥,٩٤٠,٠٠٠ | ١٣,١٤٤,٠٤٠,٠٠٠ | ١١٩٦ | ١٠,٩٩٠,٠٠٠ | ١٣,٠٧٨,١٠٠,٠٠٠ | ١١٩٠ | ١٠,٩٩٠,٠٠٠ | |
| ٨,٣٠٨,٦٠٠,٠٠٠ | ٩٩٧,٠٣٢,٠٠٠,٠٠٠ | ١٣٠٠ | ٨٣,٠٨٦,٠٠٠ | ٩٨٨,٧٣٢,٤٠٠,٠٠٠ | ١١٩٠ | ٨٣,٠٨٦,٠٠٠ | |
| ١١,٦٥٧,٥٠٠,٠٠٠ | ٢,٣٤٤,٨٧٦,٥٠٠,٠٠٠ | / | ١,٨٧٦,٦٥٥,٠٠٠ | ٢,٣٣٣,٢١٩,٤٥٠,٠٠٠ | ١١٩٠ | ١,٨٧٦,٦٥٥,٠٠٠ | ٢٠٢٠ مجموع الحوالات |
| ١١,٧٦٥,٥٠٠,٠٠٠ | ٢,٣٥٧,٨٣٦,٥٠٠,٠٠٠ | / | ١,٨٨٧,٤٥٥,٠٠٠ | ٢,٣٤٦,٠٧١,٤٥٠,٠٠٠ | ١١٩٠ | ١,٨٨٧,٤٥٥,٠٠٠ | ٢٠٢٠/٢٠١٩ مجموع الحوالات |
| ١,٢٠٠,٠٠٠ | ٧١٥,٣٠٠,٠٠٠ | ١١٩٢ | ٦٠٠,٠٠٠ | ٧١٤,٠٠٠,٠٠٠ | ١١٩٠ | ٦٠٠,٠٠٠ | ٢٠١٩ حصة المصرف |
| ١,٢٠٠,٠٠٠ | ٧١٥,٣٠٠,٠٠٠ | ١١٩٢ | ٦٠٠,٠٠٠ | ٧١٤,٠٠٠,٠٠٠ | ١١٩٠ | ٦٠٠,٠٠٠ | ٢٠١٩ حصة المصرف |
| ٥,٠٤٠,٠٠٠ | ٢,٠٣٨,٤٠٠,٠٠٠ | ١١٩٢ | ٢,٥٢٠,٠٠٠ | ٢,٩٩٨,٨٠٠,٠٠٠ | ١١٩٠ | ٢,٥٢٠,٠٠٠ | ٢٠١٩ مجموع حصة المصرف |
| ٩,٠٠٠ | ٣٥,٧٩٠,٠٠٠ | ١١٩٣ | ٣,٠٠٠ | ٣٥,٧٠٠,٠٠٠ | ١١٩٠ | ٣,٠٠٠ | ٢٠٢٠ حصة المصرف |
| ٥,١٣٠,٠٠٠ | ٢,٠٣٩,٦٣,٠٠٠ | / | ٢,٥٥٠,٠٠٠ | ٣,٠٣٤,٥٠٠,٠٠٠ | ١١٩٠ | ٢,٥٥٠,٠٠٠ | ٢٠٢٠ مجموع حصة المصرف |
| ٦,٣٣,٠٠٠ | ٣,٧٥٤,٨٣,٠٠٠ | / | ٣,١٥٠,٠٠٠ | ٣,٧٤٨,٥٠٠,٠٠٠ | / | ٣,١٥٠,٠٠٠ | ٢٠٢٠/٢٠١٩ مجموع حصة المصرف |
| ٥٩,٠٢٨,٠٥٠ | ٣٥١,٨٠٦,٩٠٩,٨٠٠ | ١١٩٢ | ٣٩٥,١٤٠,٠٢٥ | ٣٥١,٣١٦,٦٣٩,٧٥٠ | ١١٩٠ | ٣٩٥,١٤٠,٠٢٥ | |
| ٦٣٣,١٦٦,٨١٠ | ١٥١,٠٧٥,٩١٧,٥٩٠ | ١١٩٥ | ١٢٦,٤٣٣,٣٦٢ | ١٥٠,٤٤٣,٨٠٠,٧٨٠ | ١١٩٠ | ١٢٦,٤٣٣,٣٦٢ | اعتمادات |
| ٥,٦١٩,٣٣٣,١٨٠ | ٦٧٤,٣٠٦,٧٨١,٦٠٠ | ١٣٠٠ | ٥٦١,٩٣٢,٣١٨ | ٦٦٨,٦٨٧,٥٥٨,٤٣٠ | ١١٩٠ | ٥٦١,٩٣٢,٣١٨ | |
| ٦,٨٤١,٦٣٠,٠٤٠ | ١,١٧٧,١٨٩,٦٠٨,٩٩٠ | / | ٩٨٢,٤٨٥,٧٠٥ | ١,١٧٠,٣٤٧,٩٨٨,٩٥٠ | ١١٩٠ | ٩٨٢,٤٨٥,٧٠٥ | مجموع الاعتمادات |
| ٢٧٣,٥٤٠,٠٠٠ | ١٦٣,٣٩٩,٨٤,٠٠٠ | ١١٩٢ | ١٣٦,٧٧٠,٠٠٠ | ١٦٣,٧٥٦,٣٠٠,٠٠٠ | ١١٩٠ | ١٣٦,٧٧٠,٠٠٠ | شركات الصيرفة |
| ١٧,٦٤٠,٠٠٠ | ٧,٠١٤,٨٤,٠٠٠ | ١١٩٣ | ٥,٨٨٠,٠٠٠ | ٦,٩٩٧,٣٠٠,٠٠٠ | ١١٩٠ | ٥,٨٨٠,٠٠٠ | شركات الصيرفة |
| ١٨٠,٠٠٠ | | | | | | | فروقات نقدية تخص شركات الصيرفة |
| ٢٩١,٣٦٠,٠٠٠ | ١٧٠,٠٤٤,٦٨٠,٠٠٠ | / | ١٤٢,٦٥٠,٠٠٠ | ١٦٩,٧٥٢,٥٠٠,٠٠٠ | ١١٩٠ | ١٤٢,٦٥٠,٠٠٠ | مجموع شركات الصيرفة |
| ١٨,٩٠٤,٣٦٠,٤٠ | ٣,٦٠,٨٨٣,٦١٨,٩٩٠ | / | ٣,٠١٦,٧٤٠,٧٠٥ | ٣,٥٨٩,٩٣١,٤٣٨,٩٥٠ | ١١٩٠ | ٣,٠١٦,٧٤٠,٧٠٥ | مجموع مشتريات ٢٠٢٠ |



خامساً- امور اخرى عامة

١- الدعاوى القانونية:-

أ- الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير :-

بلغ عدد الدعاوى (٢٨) دعوى مجموع مبالغها (٨,٢٣٦,٩٢٢,٩٣٦) دينار

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

ب- الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف:-

بلغ عدد الدعاوى (٣) دعوى مجموع مبالغها (٢٧,٤٦٣,٨٥١) دينار جميعها محسومة لصالح المصرف.

٢- كفاية رأس المال

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

٣- قيمة السهم الواحد

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

٤- مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

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



ولقد اطلعنا على تقارير قسم مكافحة غسيل الاموال المرسلة الى البنك المركزي العراقي والتي أعدت وفقاً للقانون والتعليمات الصادره بموجبه ويتم عرضها وفق مناقشتها دورياً من قبل ادارة المصرف.

٥- الرقابة الداخلية

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

٦- مراقب الامتثال

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

وطبقاً لما هو مدون في سجلات المصرف والايضاحات المعطاة لنا:

- أ- ان النظام المحاسبي المحوسب المستخدم من قبل المصرف كان متفق مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمن حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ومصروفات وايرادات المصرف ، وان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات التي تضمن عدالة ووضوح هذه البيانات بدرجة تتناسب مع حجم نشاط المصرف.
- ب- ان عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت بشكل مناسب وبإشرافنا، وتم التقييم وفقاً للاسس والاصول والمبادئ المحاسبية المعتمدة طبقاً للمعايير المحاسبية الدولية باستثناء الموجودات الثابتة اذ تم اعتماد الكلف التاريخية.
- ج- ان البيانات المالية قد نظمت وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية وبما يتفق مع التشريعات المرعية وهي متفقة تماما مع ماتظهره السجلات وانها منظمة طبقا لكل من قانون الشركات المعدل وقانون المصارف والانظمة والتعليمات النافذة.



الرأي:

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

للتفضل بالاطلاع واتخاذ اللازم مع التقدير

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

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



مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار
IRAQI MIDDLE EAST INVESTMENT BANK

القوائم المالية المنفصلة غير الموحدة





قائمة المركز المالي - غير الموحدة

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠

| ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ | إيضاحات | الموجودات |
|-----------------------------------|-----------------------------------|---------|--|
| دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | | |
| ٣١٧,٨٤١,٨٧٤ | ٣٠٩,١٧٣,٨٨٨ | ٣ | نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي |
| ٨,٩٩١,٣٦٦ | ٨,١٤٠,٤٣٧ | ٤ | أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى |
| ٩٤,٠٥٠,٩٨١ | ٨٥,١٣٦,٤٦٧ | ٥ | تسهيلات ائتمانية مباشرة |
| ٣,٤٠٩,٩٠٩ | ٥,٠٧٣,٣٣٧ | ٦ | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| ٣٢,٩٩٤,٨٣٥ | ٣٢,٩٩٤,٨٣٥ | ٦ | استثمارات في شركات تابعة |
| ٩٣,٢٥٣,٧٥٥ | ٩٤,٢٧٨,٥٢٦ | ٧ | ممتلكات ومعدات |
| ٢٠٨,٠٧٠ | ٢,٠٢٢,٧٠٩ | ٨ | موجودات غير ملموسة |
| ١٠٧,٤٨٠,٧٠٤ | ١١١,٠٤٨,٥٥١ | ٩ | موجودات أخرى |
| ٦٥٨,٢٣١,٤٩٤ | ٦٤٧,٨٦٨,٧٥٠ | | مجموع الموجودات |
| | | | المطلوبات وحقوق المساهمين |
| | | | المطلوبات |
| ٤٠٨,٨٧٨ | ٥٥٢,٧٤٥ | ١٠ | ودائع مصارف ومؤسسات مالية أخرى |
| ٢٧١,٠٠٩,٥٤٦ | ٢٦٦,١٤٣,٩٣٠ | ١١ | ودائع العملاء |
| ٧,٧٩٦,٥٥٠ | ٩,٤٨٤,٠٤٧ | ١٢ | تأمينات نقدية |
| ٥,٧٦١,٩٨٧ | ٦,٤٧٤,٤٨٧ | ١٣ | قرض البنك المركزي العراقي |
| ٢,٤٢٠,٤٢٦ | ٣,٣٧٧,٧١٠ | ١٤ | مخصصات متنوعة |
| ١١٥,١١٢ | ٤٠٨,٥٧٢ | ١٥ | مخصص ضريبة الدخل |
| ١٠٣,٤٢٨,٦٩٩ | ٩٦,٥٣٦,٠٧٠ | ١٦ | مطلوبات أخرى |
| ٣٩٠,٩٤١,١٩٨ | ٣٨٢,٩٧٧,٥٦١ | | مجموع المطلوبات |
| | | | حقوق المساهمين |
| ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | | رأس المال والمدفوع |
| ١٣,٨٦٤,٠٢٨ | ١٣,٨٦٤,٠٢٨ | ١٧ | إحتياطي إجباري |
| ٣٠٠,١٣٣ | ٣٠٠,١٣٣ | ١٧ | إحتياطيات أخرى |
| ٣٠٣,٢٧٧ | - | ١٧ | إحتياطي مخاطر مصرفية عامة |
| (٧,٠٤٥) | (٧,٠٤٥) | ٦ | إحتياطي القيمة العادلة |
| ٢,٨٢٩,٩٠٣ | ٧٣٤,٠٧٣ | | أرباح مدورة |
| ٢٦٧,٢٩٠,٢٩٦ | ٢٦٤,٨٩١,١٨٩ | | مجموع حقوق المساهمين |
| ٦٥٨,٢٣١,٤٩٤ | ٦٤٧,٨٦٨,٧٥٠ | | مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين |

رئيس مجلس الإدارة
سيف يوسف غلام حسين

معاون المدير المفوض
محمد كنعان خورشيد

المدير التنفيذي
لقطاع المحاسبة والمالية

نيران داود سلمان

خضوعاً لتقريرنا المرقم (١١/٣٨٧) والمؤرخ في ٦ / ايلول / ٢٠٢١

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

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



قائمة الدخل - غير الموحدة
كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠

| ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ | إيضاحات |
|----------------------------------|----------------------------------|---|
| دينار عراقي (بآلاف الدينانير) | دينار عراقي (بآلاف الدينانير) | |
| ٤,١٨٨,٦٢٨ | ١,٢١١,٢٧٥ | ١٩ إيرادات الفوائد |
| (٥,٠٢٩,٤٣٨) | (٤,٨٧١,٥١٤) | ٢٠ مصروفات الفوائد |
| (٨٤٠,٨١٠) | (٣,٦٦٠,٢٣٩) | صافي إيرادات الفوائد |
| ٢,٧٣٢,٦٥٦ | ٥,٢٩٣,٢٦٤ | ٢١ صافي إيرادات العمولات |
| ١,٨٩١,٨٤٦ | ١,٦٣٣,٠٢٥ | صافي إيرادات الفوائد والعمولات |
| ٥٢,٤٢٧ | - | ٦ أرباح استثمارات |
| ٩٣٠ | ١٣٥,٨٨٨ | صافي ارباح بيع موجودات ثابتة |
| ٦٩,٤٧١ | ٢,٦٥٠,١٧٨ | فروقات تحويل عملات أجنبية |
| ١٣,٧١٥,٧٣٨ | ١٨,٩٠٤,٣٦٠ | ٢٢ ايراد بيع وشراء/مزايا العملة |
| ٥٠٤,٦٦٠ | (٣٥٩,٢٧٨) | ٢٢ صافي أرباح العمليات الأخرى |
| ١٦,٢٣٥,٠٧٢ | ٢٢,٩٦٤,١٧٣ | صافي ايرادات التشغيل |
| (٩,٢٥٣,٣٧٥) | (٨,١٢٦,٢٢٧) | ٢٣ رواتب الموظفين وما في حكمها |
| (٤,٠٨٨,٥٩٤) | (٦,٥٢٧,٨٧٣) | ٢٤ مصاريف تشغيلية أخرى |
| (٢,٥٤٧,٥٩٦) | (٧,١٤٤,١٧٥) | ٨-٧ استهلاكات واطفاءات |
| (٣٥,٦٢٥) | (٣٢,٢٧٨) | مصروف مخصصات متنوعة |
| (١١٦,٠٩٣) | (٢,٨٢٠,٨٧٨) | ٥ مخصص الخسائر الائتمانية |
| - | - | خسائر تدني استثمارات في شركات تابعة |
| - | - | خسائر بيع موجودات ثابتة |
| (١٦,٠٤١,٢٨٣) | (٢٤,٦٥١,٤٣١) | إجمالي المصاريف |
| ١٩٣,٧٨٩ | (١,٦٨٧,٢٥٨) | (الخسارة) الربح قبل ضريبة الدخل |
| ١١٥,١١٢ | (٤٠٨,٥٧٢) | ١٥ ضريبة الدخل |
| ٧٨,٦٧٧ | (٢,٠٩٥,٨٣٠) | خسارة السنة (الربح) |
| ٠,٠٠٠٣ | (٠,٠٠٨) | ٢٦ الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من خسارة ربح السنة |

معاون المدير المفوض
محمد كنعان خورشيد

المدير التنفيذي
لقطاع المحاسبة والمالية
نيران داود سلمان



قائمة الدخل الشامل الاخر- غير الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

| ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ | إيضاح |
|-----------------------------------|-----------------------------------|--|
| دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | |
| ٧٨,٦٧٧ | (٢,٠٩٥,٨٣٠) | 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 |
| (٧,٠٤٥) | (٧,٠٤٥) | ٦ التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية |
| - | - | إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى |
| ٧١,٦٣٢ | (٢,١٠٢,٨٧٥) | إجمالي الدخل الشامل للسنة |



قائمة التغيرات في حقوق المساهمين – غير الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

| مجموع حقوق المساهمين | أرباح مدفوعة | إحتياطي القيمة العادلة | إحتياطي مخاطر مصرفية عامة | إحتياطي ائدي | إحتياطي إيجاري | رأس المال المدفوع | |
|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|----------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|------------------------------------|
| دينار عراقي (بالآلاف المتأثير) | دينار عراقي (بالآلاف المتأثير) | دينار عراقي (بالآلاف المتأثير) | دينار عراقي (بالآلاف المتأثير) | دينار عراقي (بالآلاف المتأثير) | دينار عراقي (بالآلاف المتأثير) | دينار عراقي (بالآلاف المتأثير) | |
| ٢٦٧,٢٩٠,٢٩٦ | ٢,٨٢٩,٩٠٣ | (٧,٠٤٥) | ٢٠٣,٢٧٧ | ٣٠٠,١٣٣ | ١٣,٨٦٤,٠٢٨ | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٠٢٠ |
| (٢,٠٩٥,٨٣٠) | (٢,٠٩٥,٨٣٠) | - | - | - | - | - | الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ |
| (٢,٠٩٥,٨٣٠) | (٢,٠٩٥,٨٣٠) | - | - | - | - | - | خسارة السنة |
| (٣٠,٣٢٧٧) | - | - | (٣٠,٣٢٧٧) | - | - | - | بنود الدخل الشامل الأخرى |
| - | - | - | - | - | - | - | محول إلى مخصص مخاطر مصرفية عامة |
| - | - | - | - | - | - | - | محول إلى الإحتياطي الاجباري |
| - | - | - | - | - | - | - | أرباح موزعة |
| ٢٦٤,٨٩١,١٨٩ | ٧٣٤,٠٧٣ | (٧,٠٤٥) | - | ٣٠٠,١٣٣ | ١٣,٨٦٤,٠٢٨ | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ |
| مجموع حقوق المساهمين | أرباح مدفوعة | إحتياطي القيمة العادلة | إحتياطي مخاطر مصرفية عامة | إحتياطي ائدي | إحتياطي إيجاري | رأس المال المدفوع | |
| دينار عراقي (بالآلاف المتأثير) | دينار عراقي (بالآلاف المتأثير) | دينار عراقي (بالآلاف المتأثير) | دينار عراقي (بالآلاف المتأثير) | دينار عراقي (بالآلاف المتأثير) | دينار عراقي (بالآلاف المتأثير) | دينار عراقي (بالآلاف المتأثير) | |
| ٢٦٧,٤٦٧,٥٣٣ | ٢,٧٥٥,١٥٩ | (٧,٠٤٥) | ٥٥٩,١٩٢ | ٣٠٠,١٣٣ | ١٣,٨٦٤,٠٢٨ | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٠١٩ |
| ٧٤,٧٤٤ | ٧٤,٧٤٤ | - | - | - | - | - | الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ |
| - | - | - | - | - | - | - | خسارة السنة |
| ٧٤,٧٤٤ | ٧٤,٧٤٤ | - | - | - | - | - | بنود الدخل الشامل الأخرى |
| (٢٥٥,٩١٥) | - | - | (٢٥٥,٩١٥) | - | - | - | إجمالي الدخل الشامل للسنة |
| ٣,٩٣٤ | - | - | - | - | ٣,٩٣٤ | - | محول إلى إحتياطي مخاطر مصرفية عامة |
| - | - | - | - | - | - | - | محول إلى الإحتياطي الاجباري |
| - | - | - | - | - | - | - | أرباح موزعة |
| ٢٦٧,٢٩٠,٢٩٦ | ٢,٨٢٩,٩٠٣ | (٧,٠٤٥) | ٢٠٣,٢٧٧ | ٣٠٠,١٣٣ | ١٣,٨٦٤,٠٢٨ | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ |





قائمة التدفقات النقدية - غير الموحدة
للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

| ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ | إيضاح | الأنشطة التشغيلية |
|----------------------------------|----------------------------------|-------|--|
| دينار عراقي (بآلاف الدينائير) | دينار عراقي (بآلاف الدينائير) | | |
| ١٩٣,٧٨٩ | (١,٦٨٧,٢٥٨) | | (خسارة) السنة قبل الضريبة تعديلات: |
| ٢,٥٤٧,٥٩٦ | ٢,٣٣٣,٢١٦ | | ** استهلاكات واطفاءات |
| ١١٦,٠٩٣ | ٢,٨٢٠,٨٧٨ | | مخصص الخسائر الائتمانية |
| (٥٢,٤٢٧) | - | | أرباح استثمارات |
| (٩٣٠) | (١٣٥,٨٨٨) | | ارباح بيع الموجودات الثابتة |
| - | - | | خسائر تدني استثمارات في شركات تابعة |
| (٣٥,٦٢٥) | ٣٢,٢٧٨ | | مخصصات متنوعة |
| ٢,٧٦٨,٤٩٦ | ٣,٣٦٣,٢٢٦ | | التدفقات النقدية (المستخدم في) من أنشطة تشغيلية قبل التغيير في الموجودات والمطلوبات التغيير في الموجودات والمطلوبات |
| ٢٦٥,٥٨١ | ٨,٦١١,٢٣٧ | | التسهيلات الائتمانية المباشرة |
| (٦,٧٧٧,٦٤٤) | (٣,٥٦٧,٨٤٧) | | موجودات أخرى |
| (١٥٨,١٧٥,١٢٩) | (٤,٨٦٥,٦١٦) | | ودائع العملاء |
| (٥٢١,٨١٨) | ١,٦٨٧,٤٩٧ | | تأمينات نقدية |
| ١٥,١٩١,٤٤٦ | (٦,٦٥٢,٤٢٢) | | مطلوبات أخرى |
| - | ١,٦٨٣,٨١٥ | | الفوائد المقبوضة |
| (١٤٧,٢٤٩,٠٦٨) | (٤,٦١١,٦٢٣) | | الفوائد المدفوعة |
| (١١٥,١١٢) | (٤٠٨,٥٧٢) | | صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة والمخصصات |
| (٢١٩,٢٢٠) | ٩٥٧,٢٨٤ | | الضريبة المدفوعة |
| (١٤٧,٥٨٣,٤٠٠) | (٤,٠٦٢,٩١١) | | مخصصات متنوعة مدفوعة |
| | | | صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية |
| | | | الأنشطة الاستثمارية |
| (٣,٠٧٨,٤١٦) | (٣,٢٦٣,٨٠١) | | شراء ممتلكات ومعدات |
| ١,٢١٣,٠٨٧ | ٣,١٠٩,٥٢٠ | | بيع ممتلكات ومعدات |
| (٩,٣١٧) | (١,٩١١,٠٠٠) | | شراء موجودات غير ملموسة |
| - | (٢,٣٤٣,٤٥٥) | | المشاريع تحت التنفيذ |
| (٣٦) | (١,٦٦٣,٤٢٨) | | شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| ٥٢,٤٢٧ | - | | بيع استثمارات في شركات تابعة |
| (١,٨٢٢,٣٥٥) | (٦,٠٧٢,١٦٤) | | توزيعات نقدية مقبوضة |
| | | | صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية |
| | | | الأنشطة التمويلية |
| ١,٦٢٥,٨٥٠ | ٧١٢,٥٠٠ | | قرض البنك المركزي العراقي |
| (٣٧٢,٦٤٠) | (٢٤٠,٢٠٧) | | أرباح موزعة |
| ١,٢٥٣,٢١٠ | ٤٧٢,٢٩٣ | | صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية |
| (١٤٨,١٥٢,٤٤٥) | (٩,٦٦٢,٧٨٢) | | صافي الزيادة في النقد وما حكمه |
| ٤٧٤,٥٧٦,٨٠٧ | ٣٢٦,٤٢٤,٣٦٢ | | النقد وما في حكمه في بداية السنة |
| ٣٢٦,٤٢٤,٣٦٢ | ٣١٦,٧٦١,٥٨٠ | ٢٥ | النقد وما في حكمه في نهاية السنة |

** يبلغ رصيد الاندثارات (٧.١٤٤.١٧٦) الف دينار منه (٢.٣٣٣.٢١٦) الخاص بالموجودات الثابتة باستثناء الموجودات المستلمة نتيجة تسوية دين وبالباقي (٤.٨١٠.٩٦٠) الف دينار والتي تم تنزيلها من كشف الموجودات الاخرى .



إيضاحات حول القوائم المالية – غير الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

١- معلومات عامة

أسس مصرف الشرق الأوسط العراقي للإستثمار كشركة مساهمة خاصة إستناداً لقانون الشركات رقم (٣٦) لسنة ١٩٨٣ النافذة حينذاك، بموجب شهادة التأسيس الصادرة عن دائرة تسجيل الشركات المرقمة م ش/٥٢١١ والمؤرخة في ١٩٩٣/٧/٧ برأسمال إسمي مقداره (٤٠٠) مليون دينار عراقي سدد منه (١٠٠) مليون دينار عراقي، وبعد أن حصل المصرف على إجازة الصيرفة من البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم ص أ/ د /٤٩١/٤ والمؤرخ في ١٩٩٣/٩ /٢٨ وفقاً لأحكام قانون البنك المركزي العراقي النافذ حينذاك المرقم (٦٤) لسنة ١٩٧٦، باشر المصرف بممارسة أعماله عن طريق الفرع الرئيسي أولاً حيث إستقبل الجمهور يوم ١٩٩٤/٥/٨. يقوم المصرف بتقديم الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال (١٧) فرعاً تعمل داخل العراق، منها خمسة فروع تعمل داخل بغداد واثنى عشر فرعاً خارجها. يتكون رأس المال المكتتب به و المدفوع بالكامل من ٢٥٠ مليار سهم، قيمة كل سهم ١ دينار عراقي، تم زيادة رأس المال خلال سنة ٢٠١٤ من ١٥٠ مليار دينار عراقي إلى ٢٥٠ مليار دينار عراقي حيث ان قسم من الزيادات كانت نتيجة تحويل الأرباح القابلة للتوزيع إلى رأس المال والقسم الاخر كان نتيجة طرح أسهم للاكتتاب وزيادة رأس المال للمصرف.

٢- السياسات المحاسبية الهامة

٢- ١ أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية للمصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات معايير التقارير المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة معايير لمحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي العراقي، وفقاً للسياسات المحاسبية المذكورة في الايضاح رقم ٢.٢ أدناه ، تم إعداد القوائم المالية من قبل إدارة المصرف لأغراض الالتزام بمتطلبات البنك المركزي العراقي وفقاً لمعايير ، تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية بإستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية . تم إعداد القوائم المالية بالدينار العراقي وهي العملة الرئيسية للمصرف، باستثناء ما ذكر غير ذلك، تم تقرب 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 وعمولات التسهيلات الائتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب الفوائد والعمولات المعلقة .
يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين) .
يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق .

التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتم إظهار التسهيلات الائتمانية بالتكلفة المطفأة بعد تنزيل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة والفوائد والعمولات المعلقة .
يتم تكوين مخصص تدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة إذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للمصرف وعندما يتوفر دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا التدني 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 للإعتراف 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 التغيير في القيمة العادلة في حساب خاص ضمن حقوق الملكية، وعند التخلص منها يتم قيد الأرباح أو الخسائر في حساب الأرباح المدورة مباشرة، ولا يتم قيدها في قائمة الدخل.

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

موجودات مالية 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 والتي تتمثل بالدفعات من اصل الدين والفائدة على الرصيد القائم،
- أن تتضمن الشروط التعاقدية لأداة الدين تواريخ محددة للتدفقات النقدية والتي تمثل فقط دفعات رأس المال والفوائد عليها،

وفي حال عدم توفر أحد الشرطين، أو كليهما، يتم تصنيف الأداة المالية كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، كما يتوفر للمصرف الخيار باعتماد تصنيف الأداة المالية كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل حتى لو توفرت الشروط المذكورة عندما يقلل هذا التصنيف أي إعتراف 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 إحتساب وقيد مبلغ التدني في قائمة الدخل، يتم قيد إيرادات الفوائد من الموجودات المالية بالكلفة المطفأة في قائمة الدخل.

٢.٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

التدني في قيمة الموجودات المالية

يقوم المصرف بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي لتحديد فيما اذا كانت 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 المطفأة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر الفائدة الأصلي.
 - يتم تسجيل التدني في قائمة الدخل كما يتم تسجيل اي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات لأدوات الدين المالية في قائمة الدخل .
- استبعاد الموجودات والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

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

- ينقضي الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل ؛ أو
- يحتفظ المصرف بالحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل ولكن بالمقابل تتحمل التزاماً بدفع التدفقات النقدية بالكامل دون تأخير مادي إلى طرف ثالث بموجب ترتيب "القبض والدفع"؛ أو عندما (أ) يقوم بتحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو (ب) لم يتم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل ولكنه حول السيطرة على هذا الأصل .

عندما يقوم المصرف بتحويل حقوق استلام التدفقات النقدية من الأصل ولم يقوم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو تحول السيطرة على الأصل يتم تسجيل الأصل بمقدار استمرار المصرف بالسيطرة على هذا الأصل، يتم قياس السيطرة المستمرة التي تأخذ شكل الضمان على الأصل المحول بالقيمة الدفترية الأصلية لذلك الأصل أو الحد الأقصى للمقابل المطلوب 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 للالتزام جديد .



٢-٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

قياس القيمة العادلة

- يقوم المصرف بقياس الأدوات المالية مثل المشتقات المالية والموجودات غير المالية بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية، حيث ان اسعار الاغلاق بذلك التاريخ في الاسواق النشطة تمثل القيمة العادلة للموجودات المالية التي لها اسعار سوقية وفي حال عدم توفر اسعار معلنة او عدم وجود تداول نشط لبعض الادوات والمشتقات المالية او عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها :

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

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

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

- تقيس المنشأة القيمة العادلة للموجودات أو الالتزامات باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو يأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بعين الاعتبار قدرة المشاركين في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل استخدام له أو بيعه لمشارك آخر سوف يستخدم الموجودات بأفضل استخدام له.

-يقوم المصرف باستخدام أساليب تقييم الملائمة وتتناسب مع الظروف وتوفير المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل غير مباشر .

التقاص

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

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية بعد تنزيل الإستهلاك المتراكم وخسائر التدني المتراكمة إن وجدت، تشمل تكلفة الممتلكات والمعدات الكلفة المتكبدة لإستبدال أي من مكونات الممتلكات والمعدات ومصاريف التمويل للمشاريع الإنشائية طويلة الأجل إذا تحققت شروط الإعتراف، يتم إثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل عند تحققها، يتم احتساب



الإستهلاك (بإستثناء الأراضي حيث أن الأراضي لا تستهلك) باستخدام طريقة القسط الثابت وفقاً للعمر الإنتاجي المتوقع كما يلي:

| العمر الإنتاجي (سنوات) | |
|---------------------------|-------------------|
| ١٠-٢٤ | مباني |
| ○ | آلات ومعدات |
| ○ | وسائل نقل وإنتقال |
| ○ | عدد وقوالب |
| ○ | الأثاث |

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

تتم مراجعة القيم المتبقية للأصول والأعمار الإنتاجية وطرق الإستهلاك في كل سنة مالية ويتم تعديلها لاحقاً إن لزم الأمر.

٢-٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

المشاريع تحت التنفيذ

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

الموجودات غير الملموسة

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



يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة، ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في قائمة الدخل، أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل . لا يتم رسمة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال المصرف ويتم تسجيلها في قائمة الدخل في نفس الفترة.

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

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

إستثمار في شركات تابعة

يتم قيد الإستثمار في الشركات التابعة بالكلفة، ويتم قيد توزيعات الأرباح المقبوضة من الشركات التابعة في قائمة الدخل، 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 الى 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.



مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

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

الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف نتيجة تسوية ديون

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

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

إستخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المصرف القيام بتقديرات وإجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الإلتزامات المحتملة، كما أن هذه التقديرات والإجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في بنود الدخل الشامل الآخر، وبشكل خاص يتطلب من إدارة المصرف إصدار أحكام وإجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.



٢-٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

إستخدام التقديرات (تتمة)

- في إعتقاد إدارة المصرف بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي :
- مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية: تم احتساب مخصص تدني التسهيلات الائتمانية بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS٩) وذلك استناداً الى تعليمات البنك المركزي العراقي واعتمد المصرف على منهجية تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية على اساس نموذج اعمال المصرف وخصائص التدفقات النقدية المتعلقة بالموجودات المالية وكذلك قياس الاستثمارات واعادة تسميتها وقيام المصرف بقياس وتصنيف الادوات المالية وحساب الخسائر الائتمانية المتوقعه لكل اداة مالية وتم احتساب الاثر الكمي الناتج من تطبيق المعيار بالكامل والذي يتم إثبات خسارة تدني قيمة العقارات المستملكة إعتماً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل لجنة تقييم العقارات مع مخمين خارجيين لغايات إثبات خسارة التدني 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 إعتماً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم تسجيل خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل.
 - تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدن 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.



٢-٣ التغييرات في السياسة المحاسبية

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

أ) التعديلات التي لم ينتج اثر جوهري على البيانات المالية للمصرف
- التعديلات على المعيار الدولي رقم ١ بدءاً من كانون الثاني ٢٠٢٠ وعرض القوائم المالية تتعلق هذه التعديلات بشأن تعريف الاهمية ، توضح هذه التعديلات تعريف الاعمال حيث نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية الاطار المفاهيمي لاعداد التقارير المالية المعدل يشمل ذلك التعريفات المعدلة للموجودات والمطلوبات بالاضافة الى ارشادات جديدة بشأن القياس والغاء الاعتراف والعرض والافصاح.

ب) معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول
- تعديل معيار اسعار الفائدة المرحلة الثانية (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ومعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ .

- الممتلكات والمعدات تطبيق معيار المحاسبة الدولية رقم ١٦ .
حيث يتم تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديده في القوائم المالية للمصرف عندما تكون قابلة للتطبيق والاعتماد لهذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة قد لا يكون لها تاثير جوهري على القوائم المالية للمصرف في فترة التطبيق .

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

١ - معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الادوات المالية
قام المصرف بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ابتداءً من ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ حيث انه خلال شهر تموز ٢٠١٤ قام مجلس معايير المحاسبة الدولية باصدار النسخة النهائية من



معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الادوات المالية) والذي سيحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ المالية (الادوات المالية - الاعتراف والقياس) وجميع الاصدارات السابقة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ، يجمع معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) جميع جوانب المحاسبة الثلاثة المتعلقة بالادوات المالية : التصنيف والقياس والتدني في القيمة ومحاسبة التحوط.

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

٣- نقد و أرصدة لدى البنك المركزي العراقي

| ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ | |
|---------------------------------|---------------------------------|----------------------------|
| دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | |
| ١٨٦,٣٧١,٤٧٥ | ٢٥٠,٤٧٣,٦٨٦ | النقد في الصندوق |
| | | الأرصدة لدى البنك المركزي: |
| ٩٠,٦٤٤,١٢٤ | ١١,٥٥٨,٧٢٦ | الحسابات الجارية |
| ٤٠,٨٢٦,٢٧٥ | ٤٧,١٤١,٤٧٦ | ودائع إلزامية * |
| ١٣١,٤٧٠,٣٩٩ | ٥٨,٧٠٠,٢٠٢ | |
| ٣١٧,٨٤١,٨٧٤ | ٣٠٩,١٧٣,٨٨٨ | |

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



٤. أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى

| ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ | |
|-----------------------------------|-----------------------------------|----------------------------|
| دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | |
| ٢,٨١٧,٨٧١ | ٣,٣٥٧,١١٠ | بنوك ومؤسسات مصرفية محلية |
| ٦,١٧٣,٤٩٥ | ٤,٨٨٠,٩٤٥ | بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية |
| ٨,٩٩١,٣٦٦ | ٨,٢٣٨,٠٥٥ | |
| - | ٩٧,٦١٨ | يطرح مخصص مخاطر / نقد |
| ٨,٩٩١,٣٦٦ | ٨,١٤٠,٤٣٧ | |

| ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ | ٥ - تسهيلات ائتمانية مباشرة |
|-----------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|
| دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | |
| - | - | القروض والتسهيلات الممنوحة |
| - | - | مستندات الشحن / خاص شركات |
| ٤,٥٠٣,٧٦٠ | ٢,٦٦٤,٣١٨ | مستندات الشحن / خارجي |
| ٨٥,٣٣٦,٥٤٣ | ٨١,٢٧٧,٨٣٩ | ديون فوائد مستندات الشحن |
| ٨٩,٨٤٠,٣٠٣ | ٨٣,٩٤٢,١٥٧ | قروض ممنوحة قصيرة الأجل |
| ١٦,٦٣٤,٢٦٤ | ١,٠٧٤,٨٩٨ | حسابات جارية مدينة |
| ١,٠٨٢,٥٢١ | ١٥,٥٦٧,٧٨٧ | التسهيلات الأخرى |
| ٢,٥١٦ | ٨,٣٩٢ | مدينو ديون متأخرة التسديد |
| ٦٧٤,٥٦٥ | ٦٧٤,٥٦٥ | تسهيلات ائتمانية مباشرة غير نقدية |
| ٢,٥٦٠,٠٢٩ | ٣,١٢٠,٧٣٣ | مدينون خطابات الضمان المدفوعه |
| ٤,٣١٩,٦٣١ | ١٩,٣٧١,٤٧٧ | مدينو قطاع خاص |
| (١٦,٣٠١,٤٢٦) | (١٨,٧٨٥,٢٦٠) | يطرح: |
| (٤٤١,٧٩١) | (٤٦٦,٨٠٥) | مخصص مخاطر التزامات نقدية (أ) |
| (١٦,٧٤٣,٢١٧) | (١٩,٢٥٢,٠٦٥) | فوائد معلقة (ب) |
| ٩٤,٠٥٠,٩٨١ | ٨٥,١٣٦,٤٦٧ | صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة |

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



٥. تسهيلات ائتمانية مباشرة (تتمة)
أ - مخصص مخاطر التزامات نقدية

| ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ |
|---------------------------------|---------------------------------|
| دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بآلاف الدنانير) |
| (١٠,٤٦٩,٠٠٣) | (١٦,٣٠١,٤٢٦) |
| (٥,٥٧٦,٥٠٧) | - |
| (٢٥٥,٩١٦) | (٢,٤٨٣,٨٣٤) |
| (١٦,٣٠١,٤٢٦) | (١٨,٧٨٥,٢٦٠) |

الرصيد كما في بداية السنة
مخصص المناطق الساخنة
الاسترداد/الاضافات
الرصيد كما في نهاية السنة

ب - فوائد معلقة

| ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ |
|---------------------------------|---------------------------------|
| دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بآلاف الدنانير) |
| (٤٤٣,٩١٦) | (٤٤١,٧٩١) |
| ٢,١٢٥ | (٢٥,٠١٤) |
| (٤٤١,٧٩١) | (٤٦٦,٨٠٥) |

الرصيد كما في بداية السنة
الاسترداد/الاضافات
الرصيد كما في نهاية السنة

٦. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

| ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ |
|---------------------------------|---------------------------------|
| دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بآلاف الدنانير) |
| - | - |
| ٣,٤٠٩,٩٠٩ | ٥,٠٧٣,٣٣٧ |
| ٣,٤٠٩,٩٠٩ | ٥,٠٧٣,٣٣٧ |

أسهم مدرجة في الأسواق المالية
أسهم غير مدرجة في الأسواق المالية

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

| ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ |
|---------------------------------|---------------------------------|
| دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بآلاف الدنانير) |
| (٧,٠٤٥) | (٧,٠٤٥) |
| - | - |
| (٧,٠٤٥) | (٧,٠٤٥) |

رصيد بداية السنة
التغير في القيمة العادلة
رصيد نهاية السنة



٦. استثمارات في شركات تابعة

| ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ | |
|----------------------------------|----------------------------------|--|
| دينار عراقي (بآلاف الدينانير) | دينار عراقي (بآلاف الدينانير) | |
| ٢٤,٣٨١,٠٩٠ | ٢٤,٣٨١,٠٩٠ | شركة الريباس |
| ٢,٨٦٤,٩٣٩ | ٢,٨٦٤,٩٣٩ | شركة اتحاد الشرق الاوسط للمقاولات |
| ٢,٨٩٩,٤٥٠ | ٢,٨٩٩,٤٥٠ | شركة ابداع الشرق الاوسط للمقاولات والاستثمارات |
| ٢,٧٤٩,٣٥٦ | ٢,٧٤٩,٣٥٦ | شركة آرمك للاستثمارات السياحية |
| - | - | شركة الشرق الاوسط للبرامجيات والنظم |
| ١٠٠,٠٠٠ | ١٠٠,٠٠٠ | براعم الخير للوساطة |
| ٣٢,٩٩٤,٨٣٥ | ٣٢,٩٩٤,٨٣٥ | |
| - | - | مخصص تدني استثمار في شركات تابعة |
| ٣٢,٩٩٤,٨٣٥ | ٣٢,٩٩٤,٨٣٥ | |

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

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

| رأس المال المكتتب | | نسبة الملكية | | بلد المنشأ | |
|-------------------------------------|----------------------------------|--------------|------|------------|--|
| ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ | ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ | | |
| دينار عراقي (بآلاف الدينانير) | دينار عراقي (بآلاف الدينانير) | % | % | | |
| ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٩٩ | ٩٩ | العراق | شركة الريباس |
| ٣,٠٠٠,٠٠٠ | ٣,٠٠٠,٠٠٠ | ٩٨ | ٩٨ | العراق | شركة اتحاد الشرق الاوسط للمقاولات شركة ابداع الشرق الاوسط للمقاولات والاستثمارات |
| ٣,٠٠٠,٠٠٠ | ٣,٠٠٠,٠٠٠ | ٩٦ | ٩٦ | العراق | شركة آرمك للاستثمارات السياحية |
| ٣,٠٠٠,٠٠٠ | ٣,٠٠٠,٠٠٠ | ٩٧ | ٩٧ | العراق | |
| ١٠٠,٠٠٠ | ١٠٠,٠٠٠ | ١٠٠ | ١٠٠ | العراق | براعم الخير للوساطة |



٧. ممتلكات ومعدات

| المجموع | مشاريع تحت التنفيذ**٤ | الأثاث | عدد وقوالب | وسائل نقل وأمتال*٣ | الات ومعدات | مباني | أراضي | |
|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------|
| دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | الكلفة: |
| ١١٠,٠٣٠,٣٥٩ | ٢٩٧,٣٧٦ | ٥,٦٣٢,٤٢٧ | ٢٣٨,٤٢٢ | ١,٠٥١,٧١٠ | ١,٧٠١,٩١٠ | ٧٣,٤١٢,٨٤٩ | ٢٧,٦٨٥,٦٦٥ | الرصيد في بداية السنة |
| ٥,٩٠٥,٥٧١ | ٢,٦٤١,٧٧٠ | ١٥١,٣٤١ | - | - | ٣,٤١٣ | ٣,١٠٩,٠٤٧ | - | الإضافات*١ |
| (٣,٤٠٧,٨٣٥) | (٢٩٨,٣١٥) | (٦٥,٧٩٩) | (١٠٤) | (٤٣٧,٦٦٧) | - | (٢,٦٠٥,٩٥٠) | - | الإستيعادات*٢ |
| ١١٢,٥١٧,٩٩٥ | ٢,٦٤٠,٧٣١ | ٥,٧١٧,٩٦٩ | ٢٣٨,٣١٨ | ٦١٤,٠٤٣ | ١,٧٠٥,٣٢٣ | ٧٣,٩١٥,٩٤٦ | ٢٧,٦٨٥,٦٦٥ | الرصيد في نهاية السنة |
| ١٦,٧٦٦,٥٠٤ | - | ٤,٦٧٧,٤٤٣ | ١٤٤,٠٩٦ | ١,٠١٨,٣٤٧ | ١,٥٧٧,٧٦٤ | ٩,٣٤٨,٨٥٤ | - | الاستهلاك المتركم: |
| ١,٩٣٩,٥٧٨ | - | ٣٨,٠٧٧٤ | ٤٧,١٠٩ | ١٩,٩٣٧ | ٧٤,٨٩١ | ١,٤١٦,٨٦٧ | - | الرصيد في بداية السنة |
| (٤٦٦,٦١٣) | - | (٤٢,٣٣٠) | (٤٢) | (٤٢٤,٢٤١) | - | - | - | الاستهلاك للسنة*٥ |
| ١٨,٣٣٩,٤٦٩ | - | ٥,١٥٨,٨٨٧ | ١٩١,١٦٣ | ٦١٤,٠٤٣ | ١,٦٥٢,٦٥٥ | ١٠,٧٦٥,٧٢١ | - | الرصيد في نهاية السنة |
| ٩٤,٣٧٨,٥٣٦ | ٢,٦٤٠,٧٣١ | ٧,٠٢٠,٨٢ | ٤٧,١٥٥ | ٠ | ٥٢,٦٦٨ | ٦٣,١٥٠,٢٢٥ | ٢٧,٦٨٥,٦٦٥ | صافي القيمة التقديرية |

ملاحظات:

- *١ تمثل الإضافات على حساب المباني شراء عقار البوخمسة (٢,٦٠٦) مليون دينار، إضافة الى مصاريف عقار الديوانية فرع الرقوة الجديد بمبلغ (٤٥١) مليون دينار.
- *٢ تمثل الاستيعادات المباني والبالغ رصيدها (٢,٦٠٦) مليون دينار تحويل عقار البوخمسة / النهران وتم تنزيل المبلغ ضمن فترة الشطب والاستيعاد لحساب مشاريع تحت التنفيذ الجداول.
- *٣ تمثل الاستيعادات في حساب وسائل نقل وانتقال عن بيع سيارات المصرف البالغ عددها (٧) سيارات (٣) نوع صالون و(٤) نوع حمل.
- *٤ تم اطفاء مبلغ (٢٩٧,٣٧٦) الف دينار عن قيمة الشركة الحبيطة لصناعة الطابوق / النهران وتم تنزيل المبلغ ضمن فترة الشطب والاستيعاد لحساب مشاريع تحت التنفيذ اعلاه.
- *٥ تم احتساب اندثار على الموجودات غير الملموسة بمبلغ (٩٦,٣١١) الف دينار وقف ظهرت ضمن كشف الموجودات الغير ملموسة ليصبح اجمالي الاندثرات (٧١,٤٤١,١٧٥) الف دينار وهو ما ثبتت في كشف الدخل الغاية
- *٦ تم احتساب اندثار على المباني المستملكة بمبلغ (٤,٨١٠,٩٦٠) الف دينار حسب تعليمات البنك المركزي العراقي وظهر المبلغ ضمن كشف الموجودات الاذرى بالصافي .

٢٠٢٠/١٢/٣١



٧. ممتلكات ومعدات

| المجموع | مشاريع تحت التنفيذ* | الأثاث | عدد وقوائم | وسائل نقل وانتقال | الات ومعدات | مباني | أراضي |
|--------------------|---------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي |
| (بالآلاف الدنانير) | (بالآلاف الدنانير) | (بالآلاف الدنانير) | (بالآلاف الدنانير) | (بالآلاف الدنانير) | (بالآلاف الدنانير) | (بالآلاف الدنانير) | (بالآلاف الدنانير) |
| ١٠٨,١٥٤,٩٣٠ | ٢٩٧,٢٧٦ | ٥,٥٨٩,٨٧٦ | ٢٣٨,٤٣٢ | ١,٠٥١,٧١٠ | ١,٧١٠,٠١٤ | ٧٣,٩٥٥,٩٦٧ | ٢٦,٣١١,٦٦٥ |
| ٣,٠٧٨,٤١٦ | - | ١١٣,٥٠٧ | - | - | ١٠,٠٣٧ | ١,٥٨٠,٨٨٢ | ١,٣٧٤,٠٠٠ |
| (١,٣١٣,٠٨٧) | - | (٧٠,٩٥٦) | - | - | (١٨,١٣١) | (١,١٣٤,٠٠٠) | - |
| ١١٠,٠٣٠,٣٥٩ | ٢٩٧,٢٧٦ | ٥,٦٣٢,٤٢٧ | ٢٣٨,٤٣٢ | ١,٠٥١,٧١٠ | ١,٧٠١,٩١٠ | ٧٣,٤١٣,٨٤٩ | ٢٧,٦٨٥,٦٦٥ |
| ١٤,٣٧٤,٩٠٩ | - | ٤,٠٩٣,٣٣٥ | ٩٦,٥٧٧ | ٨٤٦,١٤٠ | ١,٤٠٥,٩٨٧ | ٧,٩٣٢,٨٧٠ | - |
| ٢,٤٥١,٣٩٠ | - | ٦٣٥,٦٤٨ | ٤٧,٥١٩ | ١٧٣,٢٠٧ | ١٨٠,٠٣٢ | ١,٤١٥,٩٨٤ | - |
| (٥٩,٧٩٥) | - | (٥١,٥٤٠) | - | - | (٨,٣٥٥) | - | - |
| ١٦,٧٦٦,٥٠٤ | - | ٤,٦٧٧,٤٤٣ | ١٤٤,٠٩٦ | ١,٠١٨,٣٤٧ | ١,٥٧٧,٧٦٤ | ٩,٣٤٨,٨٥٤ | - |
| ٩٣,٢٥٣,٧٥٥ | ٢٩٧,٢٧٦ | ٣٥٤,٩٨٤ | ٩٤,٣٢٦ | ٣٣,٣٦٣ | ١٣٤,١٤٦ | ٦٤,٠٦٣,٩٩٥ | ٢٧,٦٨٥,٦٦٥ |

الكلفة:

الرصيد في بداية السنة

الإضافات

الاستهلاكات

الرصيد في نهاية السنة

الاستهلاك المتراكم:

الرصيد في بداية السنة

الاستهلاك للسنة

الاستهلاكات

الرصيد في نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية

* تمثل مشاريع تحت التنفيذ كلفة معمل طابق النورون



٧. موجودات غير ملموسة

| ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ | |
|----------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------|
| دينار عراقي (بآلاف الدينانير) | دينار عراقي (بآلاف الدينانير) | |
| | | التكلفة: |
| ١,٠١٦,١٥٠ | ١,٠٢٥,٤٦٧ | الرصيد في بداية السنة |
| — | (٥٤٣,٦٦٣) | تعديلات |
| — | ٤٨١,٨٠٤ | الرصيد في بداية السنة بعد التعديلات |
| ٩,٣١٧ | ١,٩١١,٠٠٠ | إضافات |
| ١,٠٢٥,٤٦٧ | ٢,٣٩٢,٨٠٤ | الرصيد في نهاية السنة |
| | | الإطفاء المتراكم: |
| (٧٢١,١٩١) | (٨١٧,٣٩٧) | الرصيد في بداية السنة |
| — | ٥٤٣,٦٦٣ | تعديلات |
| — | (٢٧٣,٧٣٤) | الرصيد في بداية السنة بعد التعديلات |
| (٩٦,٢٠٦) | (٩٦,٣٦١) | اطفاءات |
| (٨١٧,٣٩٧) | (٣٧٠,٠٩٥) | الرصيد في نهاية السنة |
| ٢٠٨,٠٧٠ | ٢,٠٢٢,٧٠٩ | صافي القيمة الدفترية |

ملاحظة

تم تعديل الارصدة في بداية السنة الخاص بالتكلفة والاندثار المتراكم للموجودات الغير ملموسة لغرض



٩ - موجودات أخرى

| ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ | |
|----------------------------------|----------------------------------|---|
| دينار عراقي (بآلاف الدينانير) | دينار عراقي (بآلاف الدينانير) | |
| ٢٤,٠٥٤,٨٠٠ | ٢٩,٠٨٤,٣٣٥ | * عقارات وارااضي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة |
| ٣٩,٩٠٨,٦٤٠ | ٣٢,٨٧٩,٢٣٢ | ذمم مدينة اخرى |
| | ٨٧٣,٠٨٨ | نفقات قضائية |
| ٦٠,٤٠٠ | ٣٦٥,٩٠٠ | تأمينات لدى الغير |
| ٣٧,٢٨٩,٦٩٦ | ٣٠,٧٧٠,٤١٣ | فوائد وايرادات برسوم القبض |
| ٢,٠٤٩,٢٤٥ | ١,٧١٥,٢٠٨ | سلف موظفين |
| - | - | دفعات مقدمة مقابل استثمار |
| ٣٠,٥٨٢ | ٠ | سلف بيع وشراء الدولار |
| ٣,٦٠٤,٠٠٠ | ٣,٢٥٠ | سلف لأغراض النشاط |
| ٤٨٣,٣٤١ | ٢١,٠٤١,١٧٣ | اخرى |
| | | ينزل : |
| - | (٨٧٣,٠٨٨) | مخصص مخاطر مدينون |
| - | (٤,٨١٠,٩٦٠) | مخصص عقارات تصفية |
| <u>١٠٧,٤٨٠,٧٠٤</u> | <u>١١١,٠٤٨,٥٥١</u> | |

* ملاحظة : تمثل عقارات وارااضي آلت ملكيتها الى المصرف وفاء ديون رصيد اول المددة والبالغ (٢٤,٠٥٤,٨٠٠) الف دينار مضاف لها العقارات التي تم استملاكها سنة ٢٠٢٠ وهي :

- عقار البوجمة ٦٩/٣٣٢ / بمبلغ (٢,٧٢١,٤٤٣) الف دينار
- عقار بتاوين ١٦٨/٣٢٧ / بمبلغ (٢,٣٠٨,٠٩٢) الف دينار



١٠ - ودائع مصارف ومؤسسات مالية أخرى

| ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ | |
|---------------------------------|---------------------------------|-------------------------|
| دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | |
| ٤٠٨,٨٧٨ | ٥٥٢,٧٤٥ | حسابات جارية وتحت الطلب |
| ٤٠٨,٨٧٨ | ٥٥٢,٧٤٥ | |

١١ - ودائع العملاء

| ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ | |
|---------------------------------|---------------------------------|-------------------------|
| دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | |
| ١١٨,٨١٦,٥٤٢ | ٨٧,٤١٢,٠٧٨ | حسابات جارية وتحت الطلب |
| ١٢٥,٦٢٦,٨٦٩ | ١٤٣,٠٧٧,٤٦٢ | ودائع توفير |
| ٢٦,٥٦٦,١٣٤ | ٣٥,٦٥٤,٣٩٠ | ودائع لأجل |
| ٢٧١,٠٠٩,٥٤٦ | ٢٦٦,١٤٣,٩٣٠ | |

١٢ - تأمينات نقدية

| ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ | |
|---------------------------------|---------------------------------|-------------------------------|
| دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | |
| ١,٠٥٢,٣١٨ | ١,٢٨٠,١٤٠ | تأمينات مقابل إتمادات مستندية |
| ٦,٧٤٤,٢٣٢ | ٨,٢٠٣,٧٠٧ | تأمينات مقابل خطابات ضمان |
| - | ٢٠٠ | تأمينات لقاء خزائن مؤجرة |
| ٧,٧٩٦,٥٥٠ | ٩,٤٨٤,٠٤٧ | |



١٣ - قرض البنك المركزي العراقي

تم منح مصرف الشرق الأوسط العراقي للأستثمار قرصاً بمبلغ (١٠,٠٧٥,٠٠٠,٠٠٠) عشرة مليار وخمسة وسبعون مليون دينار عراقي ضمن مبادرة الصندوق الوطني لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة لدى البنك المركزي العراقي على عدة دفعات خلال الأعوام من ٢٠١٥ لغاية ٢٠٢٠ من أجل تحقيق التنمية الاقتصادية والاجتماعية من خلال دعم المشاريع الصغيرة والمتوسطة، يستحق القرض على دفعات ربع سنوية، على أن تكون نسب الفائدة والهوامش الادارية على مبلغ القرض (التي تتحقق للبنك المركزي والمصارف المشاركة والجهات الضامنة للقرض) ويكون سعر الفائدة والعمولات التي يتحملها المقترض وكما يلي:

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

١٣ . قرض البنك المركزي العراقي (تتمة)

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

| ٢٠٢٠ | ٢٠١٩ | |
|-----------------------------------|-----------------------------------|------------------|
| دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | |
| ٥,٧٦١,٩٨٧ | ٤,١٣٦,١٣٧ | رصيد بداية السنة |
| ١,٥٧٥,٠٠٠ | ٣,٠٠٠,٠٠٠ | الإضافات |
| (٨٦٢,٥٠٠) | (١,٣٧٤,١٥٠) | التسديدات |
| ٦,٤٧٤,٤٨٧ | 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 بالإضافة الى مخصص التزامات تعهدية ان الحركة على حساب مخصص تعويض نهاية الخدمة ومخصص الالتزامات التعهدية خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ ٢٠١٩ كما يلي :

| ٢٠٢٠ | ٢٠١٩ | |
|-----------------------------------|-----------------------------------|----------------------------|
| دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | |
| ٢,٤٢٠,٤٢٦ | ٢,٦٣٩,٦٤٦ | رصيد بداية السنة |
| - | - | الإضافات |
| ٧٠٠,١١٧ | | مخصص مكافأة نهاية الخدمة |
| ٣٧٦,٢٤٦ | | مخصص مخاطر التزامات تعهدية |
| ١١٩,٠٧٩ | (٢١٩,٢٢٠) | التسديدات |
| ٣,٣٧٧,٧١٠ | ٢,٤٢٠,٤٢٦ | رصيد نهاية السنة |



١٥ . مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

| ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ | |
|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------------|
| دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | |
| - | - | رصيد بداية السنة |
| ١١٥,١١٢ | ٤٠٨,٥٧٢ | ضريبة الدخل المستحقة للسنة |
| - | - | ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة * |
| - | - | ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة |
| ١١٥,١١٢ | ٤٠٨,٥٧٢ | رصيد نهاية السنة |

* تم خلال العام الحصول على مخالصة لضريبة دخل المصرف عن نتائج عام ٢٠١٩، نتج عن هذه التسوية عجز بمبلغ ٣٤٧,٠٧١ الف دينار عراقي

١٥ . ضريبة الدخل (تتمة)

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

| ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ | |
|---------------------------------|---------------------------------|---|
| دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | |
| ١٩٣,٧٨٩ | (١,٦٨٧,٢٥٨) | الربح المحاسبي قبل ضريبة الدخل |
| (٥٢,٤٢٧) | - | أرباح غير خاضعة للضريبة |
| ٦٢٦,٠٤٨ | ٤,٤١١,٠٧١ | مصروفات غير مقبولة ضريبياً |
| ٧٦٧,٤١٠ | ٢,٧٢٣,٨١٣ | الربح الضريبي |
| ١١٥,١١٢ | ٤٠٨,٥٧١ | ضريبة الدخل المستحقة للهيئة العامة للضرائب نسبة ١٥٪ |
| ١١٥,١١٢ | ٤٠٨,٥٧١ | تسوية ضريبة سنوات سابقة |

* يتم احتساب مبلغ الضريبة وفقاً لقانون الضريبة العراقي اي بنسبة ١٥٪ من الربح الضريبي بمبلغ (٤٠٨,٥٧١) الف دينار



١٦ . مطلوبات أخرى

| ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ | |
|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | |
| ٦٣,٩٩٥,٤٩٥ | ٥٦,٤٤٦,٨٢٣ | فوائد مستحقة غير مدفوعة |
| ٧,٥٥٢,٣٩٠ | ٧,٦٣٠,٢٧٤ | تامينات مستلمه |
| ٤,١٥٨,٥٦٦ | ٣,٩١٨,٣٦٠ | توزيعات أرباح |
| ٢٤,٤٨٣,٤٩٧ | ٢٥,١٧٧,٣٨٧ | ذمم دائنة |
| ١,٠٨٤,٧٣٤ | ٥٨٧,٧٨٣ | شيكات بنكية مصدقة |
| ٧٢,٠٠٠ | ٨٠,٠٠٠ | مصاريف مستحقة غير مدفوعة |
| ٣٨٠,٢٣١ | ٦٦٧,٧٣٢ | مبالغ غير مطالب بها |
| ٣٧٦,٠٩١ | ٣٣٣,٦٢٩ | أرصدة وتعويضات العملاء المتوفين |
| ٤٤٦,٢٦٦ | ٤٦٤,٨٧٢ | مبالغ محجوزه بطلب جهات رسمية |
| ١٨٤,٠١٩ | ٦٦,١٥٥ | ايرادات مستلمة مقدما |
| ٣٥٢,٢١٤ | ٩٠,٦٧٠ | مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات |
| ٣٤٣,١٩٦ | ١,٠٧٢,٣٨٥ | أخرى |
| ١٠٣,٤٢٨,٦٩٩ | ٩٦,٥٣٦,٠٧٠ | |





١٧. الاحتياطات

- احتياطي إجباري

وفقاً لقانون الشركات العراقي يقتطع ما نسبته ٥٪ (كحد أدنى) من دخل السنة بعد الضرائب كاحتياطي إجباري، لا يجوز أن تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن ٥٠٪ من رأس مال المصرف، كما لا يجوز توزيع الاحتياطي الإجباري أو أية عوائد ناتجة عنه على المساهمين، يجوز الإستمرار في الإقتطاع بموافقة الهيئة العامة للمصرف على أن لا يتجاوز الاحتياطي الإجباري ما نسبته ١٠٠٪ من رأس مال المصرف ،

- احتياطات أخرى

تشتمل الاحتياطات الأخرى على احتياطي التوسع،

- احتياطات مخاطر مصرفية عامة

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

١٨ - الأرباح والخسائر

١.١٨ الربحية (الخسائر)

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

٢:١٨ أرباح موزعة

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

١٩. إيرادات الفوائد

| ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ | |
|-----------------------------------|-----------------------------------|--------------------------|
| دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | |
| ٢,٩٠٢,٤٦١ | ٩٠٥,٧٧٤ | قروض وكمبيالات |
| ١,٢٥٧,٧٣٣ | ٢٧٢,٤٧١ | حسابات جارية مدينة/دائنة |
| ٢٨,٤٣٤ | ٣٣,٠٣٠ | بطاقة الائتمان |
| | | اخرى |
| ٤,١٨٨,٦٢٨ | ١,٢١١,٢٧٥ | |



٢٠. مصروفات الفوائد

| ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ | |
|---------------------------------|---------------------------------|----------------------------|
| دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | |
| ٣,٩١٠,٧٣٠ | ٣,٦٢٣,٢٤٧ | ودائع توفير |
| ١,٠٩٥,٩٥٨ | ١,٢٢٤,٢٤٢ | ودائع لأجل |
| ٢٢,٧٥٠ | ٢٤,٠٢٥ | فوائد مدفوعة للبنك المركزي |
| ٥,٠٢٩,٤٣٨ | ٤,٨٧١,٥١٤ | |

٢١ - صافي إيرادات العمولات

| ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ | |
|---------------------------------|---------------------------------|-----------------------|
| دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | |
| ٥٠٧,٨٨٧ | ٥٩٤,٨٨٧ | تسهيلات غير مباشرة |
| ١,٥٢١,٥٧٦ | ١,٠٧٠,٤١٠ | حوالات بنكية |
| ١٥٥,٩٢٧ | ٢,٤٦٢,٠٣٩ | تسهيلات مباشرة |
| ٥٤٧,٢٦٦ | ١,١٦٥,٩٢٨ | أخرى |
| - | - | تطرح العمولات المدينة |
| ٢,٧٣٢,٦٥٦ | ٥,٢٩٣,٢٦٤ | |

١:٢٢ إيراد بيع وشراء/مزداد العملة

| مجموع العمولة | مجموع المبالغ بالدولار | |
|---------------------------------|------------------------|--|
| دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | دولار (الف دولار) | |
| ٢٩١,٣٦٠ | ١٤٢,٦٥٠ | المبالغ المشتراة لصالح شركات الصرافة المشاركة من خلال مصرفنا في نافذة البنك المركزي لبيع وشراء العملة الاجنبية |
| ٥,١٣٠ | ٢,٥٥٠ | المبالغ المشتراة من البنك المركزي لصالح المصرف (نقد) لغرض بيعها للزبائن لاغراض السفر |
| ١١,٦٥٧,٠٥٠ | ١,٨٧٦,٦٥٥ | مزداد الحوالات من خلال المشاركة من نافذة البنك المركزي |
| ٦,٨٤١,٦٢٠ | ٩٨٣,٤٨٦ | مزداد الاعتمادات من خلال المشاركة من نافذة البنك المركزي |
| ١٨,٧٩٥,١٦٠ | ٣,٠٠٥,٣٤١ | المجموع |
| ١٠٨,٠٠٠ | ١٠,٨٠٠ | يضاف الإيراد المتحقق عن تنفيذ حوالات لسنة ٢٠١٩ |
| ١,٢٠٠ | ٦٠٠ | يضاف الإيراد المتحقق من تنفيذ نقد لسنة ٢٠١٩ |
| ١٨,٩٠٤,٣٦٠ | ٣,٠١٦,٧٤١ | المجموع الكلي |



١:٢٢ إيراد بيع وشراء/مزاed العملة (تتمة)

| الإيراد الصافي دينار | المبالغ المباعة | | | المبالغ المشتراة | | | البيان |
|-------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|------------------------|---------------------|------------------------|--|
| | حجم المبيعات دينار | سعر البيع دينار | حجم المبيعات دولار | حجم المشتريات دينار | سعر الشراء دينار | حجم المشتريات دولار | |
| ١٠٨,٠٠٠,٠٠٠ | ١٢,٩٦٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٢٠٠ | ١٠,٨٠٠,٠٠٠ | ١٢,٨٥٢,٠٠٠,٠٠٠ | ١١٩٠ | ١٠,٨٠٠,٠٠٠ | مزاed العملة /حوالات في ٢٠١٩/١٢/٢١ |
| ١٠٨,٠٠٠,٠٠٠ | ١٢,٩٦٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٢٠٠ | ١٠,٨٠٠,٠٠٠ | ١٢,٨٥٢,٠٠٠,٠٠٠ | ١١٩٠ | ١٠,٨٠٠,٠٠٠ | مجموع الحوالات ٢٠١٩ |
| ١,٢٠٩,٧٠٠,٠٠٠ | ٧٢٠,٩٨١,٢٠٠,٠٠٠ | ١١٩٢ | ٦٠٤,٨٥٠,٠٠٠ | ٧١٩,٧٧١,٥٠٠,٠٠٠ | ١١٩٠ | ٦٠٤,٨٥٠,٠٠٠ | حوالات للفترة من |
| ٣٠٧,٨٦٠,٠٠٠ | ٩١,٨٩٦,٢١٠,٠٠٠ | ١١٩٤ | ٧٦,٩٦٥,٠٠٠ | ٩١,٥٨٨,٣٥٠,٠٠٠ | ١١٩٠ | ٧٦,٩٦٥,٠٠٠ | ٢٠٢٠/١/٢ |
| ١,٧٦٤,٩٥٠,٠٠٠ | ٤٣١,٨٢٣,٠٥٠,٠٠٠ | ١١٩٥ | ٣٥٢,٩٩٠,٠٠٠ | ٤٣٠,٠٥٨,١٠٠,٠٠٠ | ١١٩٠ | ٣٥٢,٩٩٠,٠٠٠ | ولغاية |
| ٦٥,٩٤٠,٠٠٠ | ١٣,١٤٤,٠٤٠,٠٠٠ | ١١٩٦ | ١٠,٩٩٠,٠٠٠ | ١٣,٠٧٨,١٠٠,٠٠٠ | ١١٩٠ | ١٠,٩٩٠,٠٠٠ | ٢٠٢٠/١٢/٢٠ |
| ٨,٣٠٨,٦٠٠,٠٠٠ | ٩٩٧,٠٣٢,٠٠٠,٠٠٠ | ١٢٠٠ | ٨٢٠,٨٦٠,٠٠٠ | ٩٨٨,٧٢٣,٤٠٠,٠٠٠ | ١١٩٠ | ٨٢٠,٨٦٠,٠٠٠ | مجموع الحوالات ٢٠٢٠ |
| ١١,٦٥٧,٠٥٠,٠٠٠ | ٢,٢٤٤,٨٧٦,٥٠٠,٠٠٠ | / | ١,٨٧٦,٦٥٥,٠٠٠ | ٢,٢٣٣,٢١٩,٤٥٠,٠٠٠ | ١١٩٠ | ١,٨٧٦,٦٥٥,٠٠٠ | مجموع الحوالات ٢٠٢٠/٢٠١٩ |
| ١١,٧٦٥,٠٥٠,٠٠٠ | ٢,٢٥٧,٨٣٦,٥٠٠,٠٠٠ | / | ١,٨٨٧,٤٥٥,٠٠٠ | ٢,٢٤٦,٠٧١,٤٥٠,٠٠٠ | ١١٩٠ | ١,٨٨٧,٤٥٥,٠٠٠ | حصة المصرف ٢٠١٩ |
| ١,٢٠٠,٠٠٠ | ٧١٥,٢٠٠,٠٠٠ | ١١٩٢ | ٦٠٠,٠٠٠ | ٧١٤,٠٠٠,٠٠٠ | ١١٩٠ | ٦٠٠,٠٠٠ | مجموع حصة المصرف ٢٠١٩ |
| ١,٢٠٠,٠٠٠ | ٧١٥,٢٠٠,٠٠٠ | ١١٩٢ | ٦٠٠,٠٠٠ | ٧١٤,٠٠٠,٠٠٠ | ١١٩٠ | ٦٠٠,٠٠٠ | حصة المصرف ٢٠٢٠ |
| ٥,٠٤٠,٠٠٠ | ٣,٠٠٣,٨٤٠,٠٠٠ | ١١٩٢ | ٢,٥٢٠,٠٠٠ | ٢,٩٩٨,٨٠٠,٠٠٠ | ١١٩٠ | ٢,٥٢٠,٠٠٠ | مجموع حصة المصرف ٢٠٢٠ |
| ٩٠,٠٠٠ | ٣٥,٧٩٠,٠٠٠ | ١١٩٣ | ٣٠,٠٠٠ | ٣٥,٧٠٠,٠٠٠ | ١١٩٠ | ٣٠,٠٠٠ | مجموع حصة المصرف ٢٠٢٠ |
| ٥,١٣٠,٠٠٠ | ٣,٠٣٩,٦٣٠,٠٠٠ | / | ٢,٥٥٠,٠٠٠ | ٣,٠٣٤,٥٠٠,٠٠٠ | ١١٩٠ | ٢,٥٥٠,٠٠٠ | مجموع حصة المصرف ٢٠٢٠/٢٠١٩ |
| ٦,٣٣٠,٠٠٠ | ٣,٧٥٤,٨٣٠,٠٠٠ | / | ٣,١٥٠,٠٠٠ | ٣,٧٤٨,٥٠٠,٠٠٠ | / | ٣,١٥٠,٠٠٠ | اعتمادات |
| ٥٩٠,٢٨٠,٠٥٠ | ٣٥١,٨٠٦,٩٠٩,٨٠٠ | ١١٩٢ | ٢٩٥,١٤٠,٠٢٥ | ٣٥١,٣١٦,٦٢٩,٧٥٠ | ١١٩٠ | ٢٩٥,١٤٠,٠٢٥ | مجموع الاعتمادات |
| ٦٣٢,١١٦,٨١٠ | ١٥١,٠٧٥,٩١٧,٥٩٠ | ١١٩٥ | ١٢٦,٤٢٣,٣٦٢ | ١٥٠,٤٤٣,٨٠٠,٧٨٠ | ١١٩٠ | ١٢٦,٤٢٣,٣٦٢ | شركات الصيرفة |
| ٥,٦١٩,٢٢٣,١٨٠ | ٦٧٤,٣٠٦,٧٨١,٦٠٠ | ١٢٠٠ | ٥٦١,٩٢٣,٣١٨ | ٦٦٨,٦٨٧,٥٥٨,٤٣٠ | ١١٩٠ | ٥٦١,٩٢٣,٣١٨ | فروقات نقدية تخص شركات الصيرفة |
| ٦,٨٤١,٦٢٠,٠٤٠ | ١,١٧٧,١٨٩,٦٠٨,٩٩٠ | / | ٩٨٣,٤٨٥,٧٠٥ | ١,١٧٠,٣٤٧,٩٨٨,٩٥٠ | ١١٩٠ | ٩٨٣,٤٨٥,٧٠٥ | مجموع شركات الصيرفة |
| ٢٧٣,٥٤٠,٠٠٠ | ١٦٣,٠٢٩,٨٤٠,٠٠٠ | ١١٩٢ | ١٣٦,٧٧٠,٠٠٠ | ١٦٢,٧٥٦,٣٠٠,٠٠٠ | ١١٩٠ | ١٣٦,٧٧٠,٠٠٠ | مجموع شركات الصيرفة |
| ١٧,٦٤٠,٠٠٠ | ٧,٠١٤,٨٤٠,٠٠٠ | ١١٩٣ | ٥,٨٨٠,٠٠٠ | ٦,٩٩٧,٢٠٠,٠٠٠ | ١١٩٠ | ٥,٨٨٠,٠٠٠ | مجموع شركات الصيرفة |
| ١٨٠,٠٠٠ | | | | | | | مجموع مشتريات ٢٠٢٠ |
| ٢٩١,٣٦٠,٠٠٠ | ١٧٠,٠٤٤,٦٨٠,٠٠٠ | / | ١٤٢,٦٥٠,٠٠٠ | ١٦٩,٧٥٣,٥٠٠,٠٠٠ | ١١٩٠ | ١٤٢,٦٥٠,٠٠٠ | |
| ١٨,٩٠٤,٣٦٠,٠٤٠ | ٣,٦٠٨,٨٢٥,٦١٨,٩٩٠ | / | ٣,٠١٦,٧٤٠,٧٠٥ | ٣,٥٨٩,٩٢١,٤٣٨,٩٥٠ | ١١٩٠ | ٣,٠١٦,٧٤٠,٧٠٥ | |



٢٠٢٢ صافي أرباح العمليات الأخرى

| ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ |
|-----------------------------------|-----------------------------------|
| دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) |
| - | - |
| - | - |
| (١٦٣,٧٥٠) | (٨١٥,٥١٧) |
| ٤٩٤,٥٧٣ | ٢٧٣,٨٤٢ |
| ٩١,٤٠٠ | ١٣٦,٨٥٠ |
| ٨٢,٤٣٧ | ٤٥,٥٤٧ |
| ٥٠٤,٦٦٠ | (٣٥٩,٢٧٨) |

ذمم مستردة من الزبائن نتيجة غرامات تم استقطاعها من المصرف من قبل البنك المركزي نيابة عن الزبائن
استرداد احتياطي مخاطر مصرفية عامة
صافي أرباح العمليات الأخرى
ايرادات عرضيه
ايجار الموجودات الثابتة
أخرى

| ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ |
|-----------------------------------|-----------------------------------|
| دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) |
| ٥,٨١١,٣٠١ | ٤,٩٠٥,٨٢١ |
| ٤٠,٦٥٧ | - |
| ٦,٨٠٠ | ١١,٥٢٥ |
| ١,٤٥٧,٢٠٣ | ١,٢١٠,٧٠٣ |
| ١,٢٨٧,١٥٠ | ٧٤٨,٥١٧ |
| ٤٨٧,٩٤٢ | ٤٧٧,٥٢٢ |
| ٦٥,٦٢٩ | ٧٠٠,١١٨ |
| ٩١,١٩٣ | ٧٢,٠٢١ |
| ٥,٥٠٠ | - |
| ٩,٢٥٣,٣٧٥ | ٨,١٢٦,٢٢٧ |

٢٠٢٢ - رواتب الموظفين ومافي حكمها

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



٢٤ - مصاريف تشغيلية أخرى

| ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ | |
|-----------------------------------|-----------------------------------|---------------------------|
| دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | |
| ١,٢٤٢,٨٧٣ | ٨٣٢,٦٣١ | رسوم واشتراكات |
| ٢٦٣,٠٩٧ | ٢٣٩,٢٧١ | اجور سفر والايقادات |
| ٥٦٠,٢٥٣ | ١,٠٩٣,٠٦٧ | إتصالات وانترنت |
| ٢٨٣,٨٨٣ | ١٢٠,٦٣٩ | خدمات مهنية واستشارات |
| ٣٨٢,٨٥٠ | ٣٨٢,١٠٢ | صيانة |
| ٢٣٦,٦٤٥ | ١,٣٧٤,٥٠٦ | خدمات قانونية |
| ١٥٧,٧٠٨ | ٨٥,٠٨٤ | نقل سلع وبضائع |
| ٢٥١,٥٤٠ | ١٠٥,٤٤٩ | مياه وكهرباء |
| ١٧٥,٧٨١ | ١٨٤,٠٥٦ | الوقود والزيوت |
| ٢٥٣,٢٤٠ | ٧٨٧,٨٥٨ | تبرعات للغير |
| ٤٣,٧٠٣ | ٣٧,١٧٩ | إعلانات |
| ١٣٨,٦٤٨ | ٥٧,٣٠٦ | قرطاسية و اللوازم |
| ١٢,٧٨٣ | ٦,٨٣٤ | ضيافة |
| ١,٠٦٠ | ٢,٦١٥ | إيجارات وخدمات |
| ٧٢,٠٠٠ | ٨٠,٠٠٠ | اجور تدقيق مراقب الحسابات |
| ١٢,٥٣٠ | ١,١٣٩,٢٧٦ | أخرى |
| ٤,٠٨٨,٥٩٤ | ٦,٥٢٧,٨٧٣ | |

٢٥ - النقد وما في حكمه

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

| ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ | |
|-----------------------------------|-----------------------------------|--|
| دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | |
| ٣١٧,٨٤١,٨٧٤ | ٣٠٩,١٧٣,٨٨٨ | نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي |
| ٨,٩٩١,٣٦٦ | ٨,١٤٠,٤٣٧ | أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى |
| (٤٠٨,٨٧٨) | (٥٥٢,٧٤٥) | ودائع مصارف ومؤسسات مالية أخرى |
| ٣٢٦,٤٢٤,٣٦٢ | ٣١٦,٧٦١,٥٨٠ | |



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

| ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ | |
|-----------------------------------|-----------------------------------|--|
| دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | |
| ٧٨,٦٧٧ | (٢,٠٩٥,٨٣٠) | ربح السنة (خسارة) |
| سهم (بالآلاف) | سهم (بالآلاف) | |
| ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | المتوسط المرجح لعدد الأسهم المكتتب بها خلال السنة |
| دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | |
| ٠,٠٠٠,٠٠٣ | (٠,٠٠٨) | الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من (خسارة) ربح السنة |

٢٧- المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تمت خلال السنة معاملات مع هذه الجهات تمثلت في رواتب ومكافآت ومصاريق أخرى الجدول ادناه يبين ملخص لمنافع للادارة العليا:

| ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ | |
|-----------------------------------|-----------------------------------|---------------------------|
| دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | طبيعة العلاقة |
| ٢,٥٤٨,٦٩٨ | ٢,٦٣٩,٦٥٢ | الإدارة العليا |
| | | رواتب ومكافآت ومنافع أخرى |

٢٨- القيمة العادلة للأدوات المالية

قياس القيمة العادلة

- يستخدم المصرف الترتيب التالي لأساليب وبدائل التقييم وذلك في تحديد وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:
- المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة لنفس الموجودات والمطلوبات.
 - المستوى الثاني: تقنيات أخرى حيث تكون كل المدخلات التي لها تأثير مهم على القيمة العادلة يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو بشكل غير مباشر من معلومات السوق .
 - المستوى الثالث: تقنيات أخرى حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات من السوق يمكن ملاحظتها.



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

| المستوى الأول | المستوى الثاني | المستوى الثالث | إجمالي |
|---|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بآلاف الدنانير) |
| - | ٥,٠٧٣,٣٣٧ | - | ٥,٠٧٣,٣٣٧ |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر | | | |
| المستوى الأول | المستوى الثاني | المستوى الثالث | إجمالي |
| دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بآلاف الدنانير) |
| - | ٣,٤٠٩,٩٠٩ | - | ٣,٤٠٩,٩٠٩ |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر | | | |

٢٩. القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

٣٠. إدارة المخاطر

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

مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات

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



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

| ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ | |
|-----------------------------------|-----------------------------------|--|
| دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | |
| ١٣١,٤٧٠,٣٩٨ | ٥٨,٧٠٠,٢٠٢ | بنود داخل قائمة المركز المالي |
| ٨,٩٩١,٣٦٦ | ٨,١٤٠,٤٣٧ | أرصدة لدى البنك المركزي العراقي |
| | | أرصدة لدى مصارف والمؤسسات المالية الأخرى |
| | | تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي: |
| ٤٩,٩٦٧,٥٣٠ | ٢٦,٢٢٦,٨٢٠ | للأفراد |
| ٤٤,٠٨٣,٤٥١ | ٥٨,٩٠٩,٦٤٧ | الشركات الكبرى |
| ٣,٤٠٩,٩٠٩ | ٥,٠٧٣,٣٣٧ | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| ٣٢,٩٩٤,٨٣٥ | ٣٢,٩٩٤,٨٣٥ | استثمارات في شركات تابعة |
| ١٠٧,٤٨٠,٧٠٤ | ١١١,٠٤٨,٥٥١ | موجودات أخرى |
| ٣٧٨,٣٩٨,١٩٣ | ٣٠١,٠٩٣,٨٢٩ | مجموع البنود داخل قائمة المركز المالي |
| | | بنود خارج قائمة المركز المالي |
| ١٥,٧٣٢,١٥٨ | ٢٠,٢٢٤,٢٧٩ | خطابات ضمان |
| ٧,٢٢٨,٢٢٦ | ٨,٠٧١,٨٦٥ | اعتمادات مستندية |
| ٢٢,٩٦٠,٣٨٤ | ٢٨,٢٩٦,١٤٤ | مجموع البنود خارج قائمة المركز المالي |
| ٤٠١,٣٥٨,٥٧٧ | ٣٢٩,٣٨٩,٩٧٣ | إجمالي البنود داخل وخارج قائمة المركز المالي |

٣٠. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (النقدي-التعهدي)

تم العمل على تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS٩) وذلك استنادا الى تعليمات البنك المركزي العراقي العدد (٢٠٧/٣/٩) المؤرخ في (٢٠١٨/٥/٢٤) واعتمد المصرف على منهجية تطبيق المعيار الدولي (IFRS٩) للتقارير المالية على اساس نموذج اعمال المصرف وخصائص التدفقات النقدية المتعلقة بالموجودات المالية وكذلك قياس الاستثمارات واعادة تسميتها وقيام المصرف بقياس وتصنيف الادوات المالية وحساب الخسائر الائتمانية المتوقعه لكل اداة مالية وفق منهجية معدة من قبل المصرف ومصادق عليها من قبل مجلس ادارته وتم احتساب الاثر الكمي الناتج من تطبيق المعيار بالكامل وبزيادة وقدرها (٢,٥٥٦,٨٠٤) الف دينار الخاص فقط بالخسائر الائتمانية (النقدي - التعهدي) وباقى الاثر الكمي والبالغ (٩٧٠,٧٠٦) الف دينار يمثل مخصص على النقد في المصارف الخارجية والمدينون وادناه جدول يبين فيه احتساب مخصص المشكوك في تحصيلها وفق التقارير المالية للمعايير المحاسبية .



| اجمالي المخصص | ١٠ | | | | | ٩ | | | | ٨ | | | ٧ | | ٦ | | ٥ | | ٤ | | ٣ | | ٢ | | ١ | | درجة المخاطر | الرصيد | نوع الإئتمان |
|------------------|-----------------|--|--|--|--|-----------------|--|--|--|----------------|--|--|--------------------|--|----------------------------|--|---|--|----------|--|---------|--|---------|--|------------|-----------------------------|-----------------|---|--------------|
| | المرحلة الثالثة | | | | | المرحلة الثانية | | | | المرحلة الاولى | | | التصنيف الداخلي | | نسبة احتمالية التعثر | | | | | | | | | | | | | | |
| | لغاية ١٠٠٪ | | | | | لغاية ٥٠٪ | | | | لغاية ١٠٪ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ١٠٠٧٤٠٨٩٣ | ١٠٠ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | ١٠٠٧٤٠٨٩٣ | حسابات جارية مدينة/افراد | |
| ٥ | ١٠٠ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | ٥ | حسابات جارية مدينة/شركات | |
| ٧٥٥٠٢٦٧ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | ٥ | | ١٥٠٧٦٧٠٤٣٤ | قروض قصيرة الاجل / افراد | | | |
| ٣٠١٨٠٣٥٢ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | ٦ | | ٥٨٠١١٨٠٥٩٢ | قروض قصيرة الاجل / شركات | | | |
| ١٨ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | ٥٧٠٣٧٦ | التسليف لقاء رهن مصنوعات ذهبية | |
| ١٤٩٠٦٦٦ | ١٠٠ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | ١٤٩٠٦٦٦ | تسليف لعمليات متنوعه / زراعي | |
| ٢٠٦٩٢٠٢٠٤ | | | | | | ٩٣ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | ٢٠٨٩٢٠٦٩٨ | سلف سيارات | |
| ٦٣٠٦٨٠ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | ٤٠٢٩١٠٠٧٣ | قروض مبادرات البنك المركزي العراقي | |
| ١٠٠٣٢٣٠٤١٥ | ٤٨ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | ٢١٠٣٦١٠٢٢٩ | ديون متأخرة التسديد | |
| ٦٧٤٠٥٦٥ | ١٠٠ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | ٦٧٤٠٥٦٥ | خطابات الضمان المدفوعه | |
| ١٩٠٣٥٢٠٠٦٥ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | ١٠٤٠٣٨٨٠٥٣٢ | مجموع الإئتمان النقدي | |
| ١٦٦٠٩٩٤ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | ١٦٠٧٩٦٠١٦١ | خطابات الضمان الداخلية | |
| ١٤٧٠٧٨٦ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | ٨٠٠٧١٠٨٦٥ | الإعتمادات الصادرة | |
| ٦١٠٤٦٥ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | ٣٠٤٢٨٠١١٨ | خطابات الضمان الخارجية بطلب بضمان المراسلين | |
| ٣٧٦٠٢٤٦ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | ٢٨٠٢٩٦٠١٤٤ | مجموع الإئتمان التعهدي | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | ١٣٢٠٦٨٤٠٦٧٦ | المجموع الكلي للإئتمان | |
| ١٩٠٦٢٨٠٣١١ | ١٢٠٢٢٢٠٥٤٤ | | | | | ٢٠٦٩٢٠٢٠٤ | | | | | | | | | | | | | ٣٠١٨٠٣٥٢ | | ٧٥٥٠٢٦٧ | | ٤٣٩٠٩٤٤ | | ١٩٠٦٢٨٠٣١١ | التخصيص | | | |



٣٠ - إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات (تتمة)

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

| إجمالي | مصارف | | أفراد | |
|-----------------------------------|--|---|-----------------------------------|--------------------------------------|
| | ومؤسسات | الشركات | | |
| دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | مصرفية أخرى دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | الكبرى دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | |
| ٣٦٧,٢٠٦,٧٩٧ | ٣١٧,٤١١,٩٤٤ | ٢٨,٠٧٣,٨٢٣ | ٢١,٧٢١,٠٣٠ | مقبولة المخاطر منها مستحقة: |
| ١,٠٠٧,٦٩٣ | - | ٥٦٨,١٢٧ | ٤٣٩,٥٦٦ | من ٣١ لغاية ٦٠ يوم غير عاملة: |
| ٥٣,٥٨٥,٩٨٦ | - | ٣٠,٢١١,٢٢٤ | ٢٣,٣٧٤,٧٦٢ | هالكة |
| ٤٢١,٨٠٠,٤٧٦ | ٣١٧,٤١١,٩٤٤ | ٥٨,٨٥٣,١٧٤ | ٤٥,٥٣٥,٣٥٨ | المجموع |
| (٩٧,٦١٩) | ٩٧,٦١٩ | | | ينزل:مخصص مخاطر/نقد |
| (٤٦٦,٨٠٥) | - | ٢٥٣,٩٥٣ | ٢١٢,٨٥٢ | ينزل: فوائد معلقة |
| (١٨,٧٨٥,٢٦٠) | - | ١١,٦٥٤,١٦٦ | ٧,١٣١,٠٩٤ | ينزل: مخصص التدني |
| ٤٠٢,٤٥٠,٧٩٢ | ٣١٧,٣١٤,٣٢٥ | ٤٦,٩٤٥,٠٥٥ | ٣٨,١٩١,٤١٢ | الصافي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ |
| ٤٢٠,٨٨٤,٢٢١ | ٣٢٦,٨٣٣,٢٤٠ | ٤٤,٠٨٣,٤٥١ | ٤٩,٩٦٧,٥٣٠ | الصافي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ |



٣٠. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات (تتمة)

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

| المنطقة الجغرافية | داخل العراق | خارج العراق (الشرق الأوسط) | إجمالي |
|--|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| البند | دينار عراقي (بآلاف الدينانير) | دينار عراقي (بآلاف الدينانير) | دينار عراقي (بآلاف الدينانير) |
| نقد و أرصدة لدى البنك المركزي العراقي | ٣٠٩,١٧٣,٨٨٨ | - | ٣٠٩,١٧٣,٨٨٨ |
| أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي: | ٣,٣٥٧,١١٠ | ٤,٧٨٣,٣٢٧ | ٨,١٤٠,٤٣٧ |
| للأفراد | ٢٦,٢٢٦,٨٢٠ | - | ٢٦,٢٢٦,٨٢٠ |
| للشركات | ٥٨,٩٠٩,٦٤٧ | - | ٥٨,٩٠٩,٦٤٧ |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال استثمارات في شركات تابعة | ٣,٤٠٩,٩٠٩ | ١,٦٦٣,٤٢٨ | ٥,٠٧٣,٣٣٧ |
| موجودات أخرى | ٣٢,٩٩٤,٨٣٥ | - | ٣٢,٩٩٤,٨٣٥ |
| | ١١١,٠٤٨,٥٥١ | - | ١١١,٠٤٨,٥٥١ |
| الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ | ٥٤٥,١٢٠,٧٦٠ | ٦,٤٤٦,٧٥٥ | ٥٥١,٥٦٧,٥١٥ |
| الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ | ٥٥٨,٥٩٦,١٧٤ | ٦,١٧٣,٤٩٥ | ٥٦٤,٧٦٩,٦٦٩ |



٣٠. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات (تتمة)

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

| القطاع الاقتصادي | مالي | تجارة | صناعي | بنية | زراعة | ثقل | خدمات | ثقل واتصالات | أنواع | حكومي وقطاع عام | إجمالي |
|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| | دينار عراقي (بالآلاف) | دينار عراقي (بالآلاف) | دينار عراقي (بالآلاف) | دينار عراقي (بالآلاف) | دينار عراقي (بالآلاف) | دينار عراقي (بالآلاف) | دينار عراقي (بالآلاف) | دينار عراقي (بالآلاف) | دينار عراقي (بالآلاف) | دينار عراقي (بالآلاف) | دينار عراقي (بالآلاف) |
| البنك | - | - | - | - | - | - | - | - | - | ٣٠٩,١٧٣,٨٨٨ | ٣٠٩,١٧٣,٨٨٨ |
| تقعد و أرصدة لدى البنك المركزي العراقي | - | - | - | - | - | - | - | - | - | ٨١٤,٠٤٣٧ | ٨١٤,٠٤٣٧ |
| أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى | ٤,٧٨٣,٣٢٧ | - | - | - | - | - | - | - | - | ٢,٦٥٧,١١٠ | ٧,٤٤٠,٤٣٧ |
| تسهيلات ائتمانية مبالغرة - صافي | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | ٨٥,١٣٦,٤٦٧ |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر | ٥,٠٧٣,٣٢٧ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | ٥,٠٧٣,٣٢٧ |
| استثمارات في شركات تابعة | ١٠٠,٠٠٠ | - | - | - | ٢٤,٣٨١,٠٩٠ | - | ٨,٥١٣,٧٤٥ | - | - | - | ٣٢,٩٩٤,٨٣٥ |
| موجودات أخرى | ١١١,٠٤٨,٥٥١ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | ١١١,٠٤٨,٥٥١ |
| الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ | ١٢١,١٠٣,٨٣٣ | - | - | - | ٥,٩٥٦,٠٩٠ | - | ٨,٥١٣,٧٤٥ | - | - | ٣٣,٦٥٩,٧٤٤ | ٥٦٤,٧٦٩,٦٦٩ |
| الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ | ١١٧,١٦٤,١٠٩ | ١٧,٥٠٨,٤٥١ | - | - | ٥,٩٥٦,٠٩٠ | - | ٨,٥١٣,٧٤٥ | - | - | ٣٣,٦٥٩,٧٤٤ | ٥٦٤,٧٦٩,٦٦٩ |



٣٠. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق

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

١. مخاطر سعر الفائدة

٢. مخاطر سعر الصرف (القطع)

٣. مخاطر تغير اسعار (الاستثمارات) الاسهم والسندات

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

١- مخاطر اسعار الفائدة :-

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

٢- مخاطر سعر الصرف (القطع):-

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية، يعتبر الدينار العراقي عملة الأساس للمصرف، يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لقائمة المركز المالي لكل عملة لدى المصرف، يتم مراقبة مركز العملات الأجنبية بشكل يومي ويتم اتباع استراتيجيات للتحوط وللتأكد من الاحتفاظ بمركز العملات الأجنبية ضمن الحدود المعتمدة.

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

٣- مخاطر التغير في أسعار الأسهم

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



٣٠. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

٤. فجوة إعادة تسعير الفائدة

يتم التصنيف على أساس فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب،

| المجموع | عناصر بدون فائدة | أكثر من سنة | من ٦ أشهر إلى سنة | من شهر إلى ٦ أشهر | أقل من شهر |
|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| دينار عراقي (بالآلاف المتأثير) | دينار عراقي (بالآلاف المتأثير) | دينار عراقي (بالآلاف المتأثير) | دينار عراقي (بالآلاف المتأثير) | دينار عراقي (بالآلاف المتأثير) | دينار عراقي (بالآلاف المتأثير) |
| ٢٠٩,١٧٣,٨٨٨ | ٢٠٩,١٧٣,٨٨٨ | - | - | - | - |
| ٨١٤,٠٤٣٧ | ٨١٤,٠٤٣٧ | - | - | - | - |
| ٨٥١,٣٦٦,٤٦٧ | - | ٨٢,٣٦٦,٤٣٠ | ٩٥٥,٦٤٣ | ٦٧٨,٦٣٦ | ١٨٧,٨٩٥ |
| ٥٠,٧٢٣,٣٢٧ | - | ٥٠,٧٢٣,٣٢٧ | - | - | - |
| ٣٢,٩٩٤,٨٣٥ | - | ٣٢,٩٩٤,٨٣٥ | - | - | - |
| ٩٤,٢٧٨,٥٣٦ | ٩٤,٢٧٨,٥٣٦ | - | - | - | - |
| ٢,٠٢٢,٧٠٩ | ٢,٠٢٢,٧٠٩ | - | - | - | - |
| ١١١,٠٤٨,٥٥١ | ١١١,٠٤٨,٥٥١ | - | - | - | - |
| ٦٤٧,٨٦٨,٧٥٠ | ٥٢٤,٦٦٤,١١١ | ١٢١,٢٨٢,٤٧٥ | ٩٥٥,٦٤٣ | ٦٧٨,٦٣٦ | ١٨٧,٨٩٥ |
| ٥٥٢,٧٤٥ | ٥٥٢,٧٤٥ | - | - | - | - |
| ٢٦٦,١٤٢,٩٣٠ | ٢٢٩,٧٨٧,٥٠٤ | ٢٥,٣٥٩,٩٧٩ | ١,٠١٢,٠٣٦ | - | ٨٤٥,١١٦ |
| ٩,٤٨٤,٠٤٧ | - | ٨,١٣٩ | ٣,٢٣٦,٧٤١ | ٤,٢٠٠,٥٣١ | ١,٩٤٨,٦٤٦ |
| ٦,٤٧٤,٤٨٧ | - | ٦,٤٧٤,٤٨٧ | - | - | - |
| ٢,٣٧٧,٧١٠ | ٢,٣٧٧,٧١٠ | - | - | - | - |
| ٤٠,٨٥٢ | ٤٠,٨٥٢ | - | - | - | - |
| ٩٦,٥٢٦,١٧٠ | ٩٦,٥٢٦,١٧٠ | - | - | - | - |
| ٣٨٢,٩٧٧,٥٦١ | ٣٢,٦٦٢,٦٠١ | ٣١,٨٧٣,٦٠٥ | ١٢,٣٤٧,٧٢ | ٤,٢٠٠,٥٣١ | ٢,٧٩٣,٧٦٢ |
| ٢٦٤,٨٩١,١٨٩ | ١٩٤,٠٠١,٥١٠ | ٨٩,٥٠٨,٨٨٠ | (١٢,٣٥١,٤٣٩) | (٢,٦٢١,٨٩٥) | (٢,٦٠٥,٨١٧) |
| - | ٢٦٤,٨٩١,١٨٩ | ٧,٨٨٩,٦٧٩ | (١,٨٦٩,١٩١) | (٦,٢٢٧,٧٦٢) | (٢,٦٠٥,٨١٧) |
| ٦٥٨,٢٣١,٤٩٤ | ٥٢٧,٧٧٥,٧٦٩ | ٨٨,٦٩٤,٦٢١ | ٥٢٥,١٦٩ | ١٥,٢٢٩,٩١١ | ٢٦,٠٠٦,٠٢٤ |
| ٢٩,٠٤١,١٩٨ | ٢٥,٨١٦,٥٢٨ | ٢٣,١٢٤,٢٩٦ | ٢,٨٦٩,٠٨٨ | - | ١٤,١٢١,٢٨٦ |
| ٢٦٧,٢٩٠,٢٩٦ | ١٧٦,٩٥٩,٢٤١ | ٦٥,٥٦,٣٢٥ | (٢,٢٤٢,٩١٩) | ١٥,٢٢٩,٩١١ | ١١,٨٨٤,٧٣٨ |
| - | ٢٦٧,٢٩٠,٢٩٦ | ٩,٢٣١,٠٥٥ | ٢٤,٧٧٠,٧٣٠ | ٢٧,١١٤,٦٤٩ | ١١,٨٨٤,٧٣٨ |

الموجوبات:

تقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
موجوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال السجل الشامل الأخر
استثمارات في شركات تابعة
ممتلكات ومعدات، صافي
موجوبات غير ملموسة
موجوبات أخرى
مجموع الموجوبات

المطلوبات:

ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى
ودائع العملاء
تأمينات تقنية
قرض البنك المركزي العراقي
مخصصات متوقعة
مخصص ضريبة الدخل
مطلوبات أخرى
مجموع المطوبات
فجوة إعادة تسعير الفائدة
الفجوة التراكمية

٢٠١٩ كانون الأول



٣٠. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

٥. التركيز في مخاطر العملات الأجنبية

| درهم اماراتي | جنيه إسترليني | ليرة تركية | دينار اردني | دولار أمريكي | يورو | ٢٠٢٠ |
|------------------|------------------|---------------|----------------|-----------------|--------|---|
| الموجودات | | | | | | |
| - | - | - | - | - | - | نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي ٢٤,٩٣٨ |
| ١,٠٥٣ | ١ | ٢,٢٠٥ | ٣٥١ | ١٧٦ | ٣,٣١٠ | أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى ٣,٣١٠ |
| - | - | - | - | - | ٥,٠٠٧ | تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي ٥,٠٠٧ |
| - | - | - | - | - | ٦١,٢١٤ | موجودات أخرى ٦١,٢١٤ |
| ١,٠٥٣ | ١ | ٢,٢٠٥ | ٣٥١ | ١٧٦ | ٩٤,٤٦٩ | إجمالي الموجودات ٩٤,٤٦٩ |
| المطلوبات | | | | | | |
| - | - | - | - | - | - | ودائع عملاء ٨٨,١٥١ |
| - | - | - | - | - | - | تأمينات نقدية ٥,٠١٤ |
| ١,٠٥٣ | ١ | ٢,٢٠٥ | ٣٥١ | ١٧٦ | ١,٣٠٤ | مطلوبات أخرى ١,٣٠٤ |
| ١,٠٥٣ | ١ | ٢,٢٠٥ | ٣٥١ | ١٧٦ | ٩٤,٤٦٩ | إجمالي المطلوبات ٩٤,٤٦٩ |
| - | - | - | - | - | - | صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي - |
| - | - | - | - | - | - | التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي ١٤,٣٩٤ |



| دولار أمريكي | يورو | دينار اردني | ليرة تركية | جنيه إسترليني | درهم اماراتي | ٢٠١٩ |
|--|------|-------------|------------|---------------|--------------|------------------|
| الموجودات | | | | | | |
| نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي | | | | | | |
| ٢٠,٦٠٩ | - | - | - | - | - | |
| أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي | | | | | | |
| ٣,٥٤٠ | ١٩٧ | ١٨٠ | ٢,٢٠٥ | ١ | ١,٤٣٧ | |
| ٦,٨٩٧ | - | - | - | - | - | |
| ٥٩,٩٩٣ | - | - | - | - | - | |
| ٩١,٠٣٩ | ١٩٧ | ١٨٠ | ٢,٢٠٥ | ١ | ١,٤٣٧ | إجمالي الموجودات |
| المطلوبات | | | | | | |
| ودائع عملاء | | | | | | |
| ٨٥,١٩٧ | - | - | - | - | - | |
| تأمينات نقدية | | | | | | |
| ٤,٤٩٦ | - | - | - | - | - | |
| ١,٣٤٦ | ١٩٧ | ١٨٠ | ٢,٢٠٥ | ١ | ١,٤٣٧ | مطلوبات أخرى |
| ٩١,٠٣٩ | ١٩٧ | ١٨٠ | ٢,٢٠٥ | ١ | ١,٤٣٧ | إجمالي المطلوبات |
| صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي | | | | | | |
| - | - | - | - | - | - | |
| التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي | | | | | | |
| ١٥,٧٢٠ | - | - | - | - | - | |

٣٠. إدارة المخاطر (تتمة) مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها، ولوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتوزيع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات ومواءمة آجالها واحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

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

| المطلوبات: | أقل من شهر | من شهر حتى ستة واحدة | من ستة واحد حتى ٥ سنوات | بeyond | المجموع |
|---------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| | ديتار عراقي (بالآلاف الدنانير) | ديتار عراقي (بالآلاف الدنانير) | ديتار عراقي (بالآلاف الدنانير) | ديتار عراقي (بالآلاف الدنانير) | ديتار عراقي (بالآلاف الدنانير) |
| ودائع العملاء | - | - | - | ٥٥٢,٧٤٥ | ٥٥٢,٧٤٥ |
| تأمينات تقنية | ٨٤٥,١١٦ | ١٠,١٢٠,٣٣١ | ٢٥,٢٩٠,٩٧٩ | ٢٢٩,٧٨٧,٥٠٤ | ٢٣٦,١٤٣,٩٣٠ |
| قرض البنك المركزي العراقي | - | - | ٦,٤٧٤,٤٨٧ | - | ٦,٤٧٤,٤٨٧ |
| مخصصات متنوعة | - | - | - | ٢,٣٧٧,٧١٠ | ٢,٣٧٧,٧١٠ |
| مخصص ضريبة الدخل | - | - | - | ٤٠٨,٥٧٢ | ٤٠٨,٥٧٢ |
| مطلوبات أخرى | - | - | - | ٩٦,٥٣٦,٠٧٠ | ٩٦,٥٣٦,٠٧٠ |
| اجمالي المطلوبات | ٢,٧٩٣,٧٦٢ | ١٧,٦٤٧,٥٩٣ | ٣١,٨٧٣,٦٠٥ | ٢٣٠,٦٦٢,٦٠١ | ٢٨٢,٩٧٧,٥٦١ |
| اجمالي الموجودات | ١٨٧,٨٩٥ | ١,٦٣٤,٣٦٩ | ١٢١,٢٨٢,٤٧٥ | ٥٢٤,٦٦٤,١١١ | ٦٤٧,٨٦٨,٧٥٠ |
| ٢٠١٩ | | | | | |
| اجمالي المطلوبات | ١٤١,٢١١,٣٨٦ | ٢,٨٦٩,٠٨٨ | ٢٣,١٣٤,٣٩٦ | ٢٥٠,٨١٦,٥٧٨ | ٢٩٠,٩٤١,١٩٨ |
| اجمالي الموجودات | ٢٦,٠٠٦,٠٢٤ | ١٥,٧٥٥,٠٨٠ | ٨٨,٦٩٤,٦٣١ | ٥٢٧,٧٧٥,٧٦٩ | ٦٥٨,٣٣١,٤٩٤ |





٣٠. إدارة المخاطر (تتمة)
مخاطر السيولة (تتمة)

بنود خارج المركز المالي

| ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ | |
|-----------------------------------|-----------------------------------|------------------|
| دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | |
| ١٥,٧٣٢,١٢٢ | ٢٠,٢٢٤,٢٧٩ | خطابات الضمان |
| ٧,٢٢٨,٢٢٦ | ٨,٠٧١,٨٦٥ | إعتمادات مستندية |
| ٢٢,٩٦٠,٣٤٨ | ٢٨,٢٩٦,١٤٤ | |





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

| ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ | الخزينة | المؤسسات | الأفراد | إجمالي موجودات القطاع |
|--------------|--------------|-------------|--------------|--------------|-----------------------|
| | | | | | |
| ٢٢٢,٢١٢,٧١٦ | ٣٠,٣٧٥,٤٤١ | ٦,٥٥٣,٧٥٥ | ٢١,٢٩٧,١٦٤ | ٢,٥٢٤,٥٢٢ | نتائج أعمال القطاع |
| (٢٣,٠١٨,٥٢٧) | (٣٢,٠٦٢,٦٩٩) | (٣,٧٩٢,٥٨٤) | (١٣,٣٢١,٩١٤) | (١٤,٩٤٨,٢٠١) | مصاريف موزعة |
| ١٩٣,٧٨٩ | (١,٦٨٧,٢٥٨) | ٢,٧٦١,١٧١ | ٧,٩٧٥,٢٥٠ | (١٢,٤٢٣,٦٧٩) | الربح قبل الضريبة |
| - | (٤٠,٨٥٧٢) | - | (٤٠,٨٥٧٢) | - | ضريبة الدخل |
| ١٩٣,٧٨٩ | (٢,٠٩٥,٨٣٠) | ٢,٧٦١,١٧١ | ٧,٥٦٦,٦٧٨ | (١٢,٤٢٣,٦٧٩) | صافي ربح السنة |
| ٦٥٨,٢٣١,٤٩٤ | ٦٤٧,٨٦٨,٧٥٠ | ٥٥٤,٨١٧,٧٦٩ | ٤٤,٠٨٣,٤٥١ | ٤٩,٩٦٧,٥٣٠ | إجمالي موجودات القطاع |
| ٣٩٠,٩٤١,١٩٨ | ٣٨٢,٩٧٧,٥٦١ | ٨٤,٠٩٩,٧٣٤ | ٦٠,٤٦٠,٥٩٥ | ٢٣٨,٤١٧,٢٣٢ | إجمالي مطلوبات القطاع |
| - | - | - | - | - | مصاريف رأسمالية |
| ٢,٥٤٧,٥٩٦ | ٧,١٤٤,١٧٥ | - | - | - | إستثمارات والإطفاءات |



٣١. إدارة رأس المال

إن الهدف الرئيسي من إدارة رأس المال المصرف هو الحفاظ على نسب رأس مال ملائمة بشكل يدعم نشاط المصرف ويُعظم حقوق المساهمين،

يقوم المصرف بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات الظروف الاقتصادية وطبيعة العمل، لم يقم المصرف بإجراء أية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة،

يتألف رأس مال المصرف من رأس المال المدفوع والاحتياطي الاجباري والاحتياطيات الأخرى واحتياطي مخاطر مصرفية عامة واحتياطي القيمة العادلة والأرباح المدورة بمبلغ ٢٦٤,٨٩١,١٨٩ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل ٢٦٧,٢٩٠,٢٩٦ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩،

متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال

أصدر البنك المركزي العراقي في جلساته المنعقدة بتاريخ ٢٧ و٢٨ أيلول ٢٠١٠ قرار بزيادة رأس مال كافة المصارف العاملة في العراق إلى ٢٥٠ مليار دينار عراقي وذلك على النحو التالي:

- زيادة رأس مال المصرف إلى ١٠٠ مليار دينار عراقي وذلك كحد أقصى في تاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١١،
- زيادة رأس مال المصرف إلى ١٥٠ مليار دينار عراقي وذلك كحد أقصى في تاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٢،
- زيادة رأس مال المصرف إلى ٢٥٠ مليار دينار عراقي وذلك كحد أقصى في تاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٣،

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



كفاية رأس المال

| ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ | |
|-----------------------------------|-----------------------------------|---|
| دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | |
| ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | رأس المال الاساسي |
| ١٣,٨٦٤,٠٢٨ | ١٣,٨٦٤,٠٢٨ | رأس المال المدفوع |
| ٣٠٠,١٣٣ | ٣٠٠,١٣٣ | كفاية الاحتياطيات المعلنة |
| ٢,٨٢٩,٩٠٣ | ٧٣٤,٠٧٣ | احتياطيات أخرى |
| ٢٦٦,٩٩٤,٠٦٤ | ٢٦٤,٨٩٨,٢٣٤ | الارباح المدورة |
| | | مجموع رأس المال الأساسي |
| ٣٠٣,٢٧٧ | - | رأس المال المساند |
| ٢,٤٢٠,٤٢٦ | ٣,٣٧٧,٧١٠ | احتياطي مخاطر مصرفية عامة |
| (٧,٠٤٥) | (٧,٠٤٥) | تخصيصات متنوعة |
| ٢,٧١٦,٦٥٨ | ٣,٣٧٠,٦٦٥ | احتياطي القيمة العادلة |
| ٢٦٩,٧١٠,٧٢٢ | ٢٦٨,٢٦٨,٨٩٩ | مجموع رأس المال المساند |
| | | مجموع رأس المال الاساسي والمساند |
| ٢٦١,٧٧٠,٦٨٣ | ٢٣٤,١٠٠,٩٧٩ | مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل الميزانية |
| ٩,٢٣٤,٩٦٢ | ١٢,٩٧٩,٩٨٩ | مجموع الموجودات الخطرة المرجحة خارج الميزانية |
| ٢٧١,٠٠٥,٦٤٥ | ٢٤٧,٠٨٠,٩٦٨ | مجموع الموجودات الخطرة المرجحة |
| %١٠٠ | %٩٢ | نسبة كفاية رأس المال % |



٣٢. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

| ٢٠٢٠ | لغاية سنة | أكثر من سنة | المجموع |
|--|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| الموجودات: | دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بآلاف الدنانير) |
| نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي | ٣٠٩,١٧٣,٨٨٨ | - | ٣٠٩,١٧٣,٨٨٨ |
| أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى | ٨,١٤٠,٤٣٧ | - | ٨,١٤٠,٤٣٧ |
| تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | ١,٨٢٢,١٦٤ | ٨٣,٣١٤,٣٠٣ | ٨٥,١٣٦,٤٦٧ |
| استثمارات في شركات تابعة | - | ٥,٠٧٣,٣٣٧ | ٥,٠٧٣,٣٣٧ |
| ممتلكات ومعدات، صافي موجودات غير ملموسة | - | ٣٢,٩٩٤,٨٣٥ | ٣٢,٩٩٤,٨٣٥ |
| موجودات أخرى | ٩٤,٢٧٨,٥٢٦ | - | ٩٤,٢٧٨,٥٢٦ |
| مجموع الموجودات | ١١١,٠٤٨,٥٥١ | - | ١١١,٠٤٨,٥٥١ |
| المطلوبات: | ٥٢٦,٤٨٦,٢٧٥ | ١٢١,٣٨٢,٤٧٥ | ٦٤٧,٨٦٨,٧٥٠ |
| ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى | ٥٥٢,٧٤٥ | - | ٥٥٢,٧٤٥ |
| ودائع العملاء | ٣٦,٣٥٦,٤٢٦ | ٢٢٩,٧٨٧,٥٠٤ | ٢٦٦,١٤٣,٩٣٠ |
| تأمينات نقدية | ٩,٤٧٥,٩٠٨ | ٨,١٣٩ | ٩,٤٨٤,٠٤٧ |
| قرض البنك المركزي العراقي | ٦,٤٧٤,٤٨٧ | - | ٦,٤٧٤,٤٨٧ |
| مخصصات متنوعة | ٣,٣٧٧,٧١٠ | - | ٣,٣٧٧,٧١٠ |
| مخصص ضريبه الدخل | ٤٠٨,٥٧٢ | - | ٤٠٨,٥٧٢ |
| مطلوبات أخرى | ٩٦,٥٣٦,٠٧٠ | - | ٩٦,٥٣٦,٠٧٠ |
| مجموع المطلوبات | ١٥٣,١٨١,٩١٨ | ٢٢٩,٧٩٥,٦٤٣ | ٣٨٢,٩٧٧,٥٦١ |
| الصافي | ٣٧٣,٣٠٤,٣٥٧ | (١٠٨,٤١٣,١٦٨) | ٢٦٤,٨٩١,١٨٩ |



٣٢. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات (تتمة)

| ٢٠١٩ | لغاية سنة | أكثر من سنة | المجموع |
|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) |
| ٣١٧,٨٤١,٨٧٤ | - | - | ٣١٧,٨٤١,٨٧٤ |
| ٨,٩٩١,٣٦٦ | - | - | ٨,٩٩١,٣٦٦ |
| ٩٤,٠٥٠,٩٨١ | ٥٢,٢٨٩,٨٧٧ | - | ١٤٦,٣٤٠,٨٥٨ |
| ٣,٤٠٩,٩٠٩ | ٣,٤٠٩,٩٠٩ | - | ٦,٨١٨,٨١٨ |
| ٣٢,٩٩٤,٨٣٥ | ٣٢,٩٩٤,٨٣٥ | - | ٦٥,٩٨٩,٦٧٠ |
| ٩٣,٢٥٣,٧٥٥ | - | - | ٩٣,٢٥٣,٧٥٥ |
| ٢٠٨,٠٧٠ | - | - | ٢٠٨,٠٧٠ |
| ١٠٧,٤٨٠,٧٠٤ | - | - | ١٠٧,٤٨٠,٧٠٤ |
| ٦٥٨,٢٣١,٤٩٤ | ٨٨,٦٩٤,٦٢١ | - | ٧٤٦,٩٢٦,١١٥ |
| ٤٠٨,٨٧٨ | - | - | ٤٠٨,٨٧٨ |
| ٢٧١,٠٠٩,٥٤٦ | ٢٣,١٣٤,٢٩٦ | - | ٢٩٤,١٤٣,٨٤٢ |
| ٧,٧٩٦,٥٥٠ | - | - | ٧,٧٩٦,٥٥٠ |
| ٥,٧٦١,٩٨٧ | - | - | ٥,٧٦١,٩٨٧ |
| ٢,٤٢٠,٤٢٦ | - | - | ٢,٤٢٠,٤٢٦ |
| ١١٥,١١٢ | - | - | ١١٥,١١٢ |
| ١٠٣,٤٢٨,٦٩٩ | - | - | ١٠٣,٤٢٨,٦٩٩ |
| ٣٩٠,٩٤١,١٩٨ | ٢٣,١٣٤,٢٩٦ | - | ٤١٤,٠٧٥,٤٩٤ |
| ٢٦٧,٢٩٠,٢٩٦ | ٦٥,٥٦٠,٣٢٥ | - | ٣٣٢,٨٥٠,٦٢١ |

٣٣. ارتباطات والتزامات محتملة

أ. ارتباطات والتزامات ائتمانية

| ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ |
|-----------------------------------|-----------------------------------|
| دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) |
| ١٥,٧٣٢,١٢٢ | ٢٠,٢٢٤,٢٧٩ |
| ٧,٢٢٨,٢٢٦ | ٨,٠٧١,٨٦٥ |
| ٢٢,٩٦٠,٣٤٨ | ٢٨,٢٩٦,١٤٤ |

خطابات ضمان
اعتمادات مستندية

ب. بلغ إجمالي عقود الإيجار التشغيلية للعام ٢٠٢٠ (١٣٦,٨٥٠) الف دينار عراقي سنوياً.

ج. القضايا المقامة على المصرف .

لا يوجد قضايا جوهرية مقامة على مصرف الشرق الأوسط العراقي للأستثمار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وفي تقدير قطاع الشؤون القانونية للمصرف فإنه لن يترتب على المصرف أية إلتزامات لقاء هذه القضايا .



قائمة المركز المالي الموحدة للمصرف والشركات التابعة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

| ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ | إيضاحات | الموجودات |
|---------------------------------|---------------------------------|---------|--|
| دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | | |
| ٣١٨.٠١٢.٠٠٠ | ٣٠٩.٤١٠.٠٠٠ | ٣ | نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي |
| ١٤.٣٤٤.٠٠٠ | ١٤.٨٤٩.٠٠٠ | ٤ | أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| ٩٤.٠٥١.٠٠٠ | ٨٥.١٣٧.٠٠٠ | ٥ | تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي |
| ١٠٠.١٨١.٠٠٠ | ١١.٨٣٢.٠٠٠ | ٦ | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| - | - | | استثمارات في شركات تابعة |
| ٣.٢٥٧.٠٠٠ | ٤.٢١٧.٠٠٠ | | المخزون |
| ١٣٠.٧٢٩.٠٠٠ | ١٣٩.٢٨١.٠٠٠ | ٧ | ممتلكات ومعدات، صافي |
| ٢.٥٦٣.٠٠٠ | ٤.٠٢٦.٠٠٠ | ٨ | موجودات غير ملموسة |
| ١١١.١٠٠.٠٠٠ | ١١٤.٦٧٥.٠٠٠ | ٩ | موجودات أخرى |
| ٦٨٤.٢٣٧.٠٠٠ | ٦٨٣.٤٢٧.٠٠٠ | | مجموع الموجودات |
| | | | <u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u> |
| | | | <u>المطلوبات</u> |
| ٤٠٩.٠٠٠ | ٥٥٣.٠٠٠ | ١٠ | ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى |
| ٢٧١.٠٠٩.٠٠٠ | ٢٦٦.١٤٤.٠٠٠ | ١١ | ودائع العملاء |
| ٧.٧٩٧.٠٠٠ | ٩.٤٨٤.٠٠٠ | ١٢ | تأمينات نقدية |
| ٥.٧٦٢.٠٠٠ | ٦.٤٧٤.٠٠٠ | ١٣ | قرض البنك المركزي العراقي |
| ٢.٤٣٧.٠٠٠ | ٣.٣٩٤.٠٠٠ | ١٤ | مخصصات متنوعة |
| ١٦٤.٠٠٠ | ٤٩٢.٠٠٠ | ١٥ | مخصص ضريبة الدخل |
| ٢٦.٩٥٧.٠٠٠ | ٣٤.٣٨٢.٠٠٠ | | القروض المستلمة طويلة الاجل |
| ١١١.٣٦٤.٠٠٠ | ١٠٣.٢٧٢.٠٠٠ | ١٦ | مطلوبات أخرى |
| ٤٣٥.٨٩٩.٠٠٠ | ٤٢٤.١٩٥.٠٠٠ | | مجموع المطلوبات |
| | | | <u>حقوق المساهمين</u> |
| ٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠ | ٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠ | | رأس المال المكتتب به والمدفوع |
| ٧.٨٨٨.٠٠٠ | ٨.٨٠٤.٠٠٠ | ١٧ | احتياطيات |
| ٤٥٠.٠٠٠ | ٤٢٨.٠٠٠ | | حقوق الاقلية |
| ٢٥٨.٣٣٨.٠٠٠ | ٢٥٩.٢٣٢.٠٠٠ | | مجموع حقوق المساهمين |
| ٦٨٤.٢٣٧.٠٠٠ | ٦٨٣.٤٢٧.٠٠٠ | | مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين |

رئيس مجلس الإدارة
سيف يوسف غلام حسين

معاون المدير المفوض
محمد كنعان خورشيد

المدير التنفيذي
لقطاع المحاسبة والمالية
نيران داود سلمان

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

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

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



قائمة الدخل الموحدة للمصرف والشركات التابعة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

| ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ | إيضاحات | |
|-----------------------------------|-----------------------------------|---------|---|
| دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | | |
| (٨٤١.٠٠٠) | (٣.٦٦٠.٠٠٠) | ٢٠ | صافي إيرادات الفوائد |
| ٢.٧٣٣.٠٠٠ | ٥.٢٩٣.٠٠٠ | ٢١ | صافي إيرادات العملات |
| ٥٢.٠٠٠ | - | | أرباح استثمارات |
| ١.٠٠٠ | ١٣٦.٠٠٠ | | صافي ارباح بيع موجودات ثابتة |
| ١٣.٧٨٥.٠٠٠ | ٢١.٥٥٤.٠٠٠ | ٢٢ | أرباح فروقات تحويل عملات أجنبية |
| ١٤.١٧١.٠٠٠ | ١٨.٤٣٨.٠٠٠ | | ايراد النشاط الجاري |
| ١٧.٠٠٠ | ٤.٠٠٠ | | ايراد فوائد دائنة |
| ٥٢٨.٠٠٠ | (١٨١.٠٠٠) | ٢٢ | الايادات التحويلية الاخرى |
| ٣٠.٤٤٦.٠٠٠ | ٤١.٥٨٤.٠٠٠ | | مجموع الايرادات |
| | | | المصاريف التشغيلية |
| (١٠.٨٠٣.٠٠٠) | (٩.٩٤٨.٠٠٠) | ٢٣ | رواتب الموظفين وما في حكمها |
| (١٣.٠٩٤.٠٠٠) | (١٩.٠٦٠.٠٠٠) | ٢٤ | مصاريف تشغيلية أخرى |
| (٣.٤٢١.٠٠٠) | (٨.٠٧٥.٠٠٠) | ٨-٧ | استهلاكات واطفاءات |
| (٣٥.٠٠٠) | (٤٣.٠٠٠) | | مصروف مخصصات متنوعة |
| (١١٦.٠٠٠) | (٢.٨٢١.٠٠٠) | ٥ | مخصص الخسائر الائتمانية |
| - | - | | خسائر تدني استثمارات في شركات تابعة |
| - | - | | خسائر بيع موجودات ثابتة |
| (٢٧.٤٦٩.٠٠٠) | (٣٩.٩٤٧.٠٠٠) | | إجمالي المصاريف التشغيلية |
| ٢.٩٧٧.٠٠٠ | ١.٦٣٧.٠٠٠ | | صافي ربح (خسارة) الفترة قبل ضريبة الدخل |
| (١٣٩.٠٠٠) | (٤٤٤.٠٠٠) | ١٥ | تنزل: ضريبة الدخل |
| ٢.٨٣٨.٠٠٠ | ١.١٩٣.٠٠٠ | | صافي ربح (خسارة) الفترة بعد ضريبة الدخل |
| ١١.٠٠٠ | ١٠.٠٠٠ | | احتياطي الزامي |
| ٢.٨٢٧.٠٠٠ | ١.١٨٣.٠٠٠ | | الاحتياطيات (فائض/عجز) |
| ٢.٨٣٨.٠٠٠ | ١.١٩٣.٠٠٠ | | المجموع |



قائمة الدخل الشامل الموحدة للمصرف والشركات التابعة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

| ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ | إيضاح |
|---------------------------------|---------------------------------|---|
| دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | |
| ٢.٨٣٨.٠٠٠ | ١.١٩٣.٠٠٠ | صافي ربح (خسارة) السنة |
| | | بنود الدخل الشامل الأخرى: |
| | | يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى بعد الضريبة التي لن يتم |
| - | - | تحويلها إلى الأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة |
| - | - | التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية، بالصافي بعد |
| | | الضريبة |
| - | - | إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى |
| ٢.٨٣٨.٠٠٠ | ١.١٩٣.٠٠٠ | إجمالي الدخل الشامل للسنة |



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

| رأس المال المكتتب به والمذموم | احتياطي إجباري | احتياطي اخرى | احتياطي مخاطر مصرفية عامة | احتياطي التغير في القيمة العادلة | العجز المتراكم | أرباح مدورة | مجموع الاحتياطيات | مجموع حقوق المساهمين |
|-------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|--|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) |
| ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٠٠,٠٠٠ | - | - | - | ٣,٠٨٨,٠٠٠ | ١٩١,٠٠٠ | ٣,٢٨٩,٠٠٠ | ٣,٢٨٩,٠٠٠ |
| - | - | - | - | - | (٢٠,٩٥,٨٣٠) | - | (٢٠,٩٥,٨٣٠) | (٢٠,٩٥,٨٣٠) |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | ١٠٠,٠٠٠ | - | - | - | ٩٩٢,١٧٠ | ١٩١,٠٠٠ | ١,١٩٣,١٧٠ | ١,١٩٣,١٧٠ |
| - | - | - | (٣,٠٣,٢٧٧) | - | - | - | (٣,٠٣,٢٧٧) | (٣,٠٣,٢٧٧) |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | ٢٦١,١٧ | ٢٦١,١٧ | ٢٦١,١٧ |
| ٢٥٨,٨٠٤,٠٠٠ | ٤٤٩,١٣٣ | ١٤,٠٠٥,٠٩٤ | - | (٧,٠٤٥) | (١٣,٠٠١,٦٢٨) | ٧,٣٥٨,٤٤٦ | ٨,٨٠٤,٠٠٠ | ٢٥٨,٨٠٤,٠٠٠ |

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠

إضافات على احتياطيات الشركات التابعة

ربح السنة للمصرف

بنود الدخل الشامل الأخرى

إجمالي الدخل الشامل للسنة

محول من احتياطي مخاطر مصرفية عامة

أرباح موزعة

التسويات خلال السنة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

تضاف:

حقوق الأقلية

مجموع حقوق المساهمين

٤٢٨,٠٠٠

٢٥٩,٢٢٢,٠٠٠



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

| مجموع حقوق المساهمين | مجموع الاحتياطيات | أرباح مدوّرة | العجز المتراكم | احتياطي التغير في القيمة العادلة | احتياطي مخاطر مصرفية عامة | احتياطي ائحة | احتياطي ائحة | رأس المال المكتتب به والمضوع |
|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|----------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) |
| ٢٥٥.٩٣٦.٠٠٠ | ٥.٩٣٦.٠٠٠ | ٧.٤٩٢.٤٢٤ | (١.٦.١٢.٧٩٨) | (٧.٠٤٥) | ٥٥٩.١٩٢ | ٤٤٩.١٣٣ | ١٤.٠٥٦.٠٩٤ | ٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠ |
| ٢.٧٥٩.٠٠٠ | ٢.٧٥٩.٠٠٠ | ١٣٢.٠٠٠ | ٢.٦٣.٠٠٠ | - | - | - | ٧.٠٠٠ | - |
| ٧٩.٠٠٠ | ٧٩.٠٠٠ | ٧٥.٠٠٠ | - | - | - | - | ٤.٠٠٠ | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ٢.٨٣٨.٠٠٠ | ٢.٨٣٨.٠٠٠ | ٢.٧٠٠ | ٢.٦٣.٠٠٠ | - | - | - | ١١.٠٠٠ | - |
| (٢٥٥.٩١٥) | (٢٥٥.٩١٥) | - | - | - | (٢٥٥.٩١٥) | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ١٨٧.٩١٥ | ١٨٧.٩١٥ | ١٨٧.٩١٥ | - | - | - | - | - | - |
| (٨١٨.٠٠٠) | (٨١٨.٠٠٠) | (٧٤٦.٠٠٠) | - | - | - | - | (٧٢٠.٠٠٠) | - |
| ٢٥٧.٨٨٨.٠٠٠ | ٧.٨٨٨.٠٠٠ | ٧.١٤١.٣٣٩ | (١٢.٩٩٢.٧٩٨) | (٧.٠٤٥) | ٢.٢٢.٧٧٧ | ٤٤٩.١٣٣ | ١٢.٩٩٥.٠٩٤ | ٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠ |

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

تضاف:

حقوق الاطّية

مجموع حقوق المساهمين

٢٠١٩

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩

إضافات على احتياطيات الشركات التابعة

ربح السنة للمصرف

بنود الدخل الشامل الأخرى

إجمالي الدخل الشامل للسنة

محول من احتياطي مخاطر مصرفية عامة

أرباح موزعة

التسويات خلال السنة

استبعاد احتياطيات شركة الشرق الاوسط للبرامجيات



قائمة التدفقات النقدية للمصرف والشركات التابعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠

| ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ | إيضاح | الأنشطة التشغيلية |
|-----------------------------------|-----------------------------------|-------|---|
| دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | | |
| ٢.٩٧٧.٠٠٠ | ١.٦٣٧.٠٠٠ | | ربح (خسارة) السنة قبل الضريبة |
| - | - | | <u>تعديلات:</u> |
| - | - | | صافي إيرادات الفوائد |
| ٣.٤٢١.٠٠٠ | ٣.٢٦٤.٠٠٠ | | استهلاكات واطفاءات |
| - | ٢.٨٢١.٠٠٠ | | مخصص الخسائر الائتمانية |
| (٥٢.٠٠٠) | - | | أرباح استثمارات |
| - | - | | خسائر (أرباح) بيع الموجودات الثابتة |
| - | - | | خسائر تدني استثمارات في شركات تابعة |
| ٦.١٠٨.٠٠٠ | ٧.٧٢٢.٠٠٠ | | التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغيير في الموجودات والمطلوبات |
| | | | <u>التغيير في الموجودات والمطلوبات</u> |
| ٥٢٢.٠٠٠ | ٥.٧٩.٠٠٠ | | التسهيلات الائتمانية المباشرة |
| (٥.٦١٨.٠٠٠) | (٣.٥٧٥.٠٠٠) | | موجودات أخرى |
| (١٥٨.١٧٦.٠٠٠) | (٤.٨٦٥.٠٠٠) | | ودائع العملاء/نهاية غير متوقعة للصيغة |
| (٥٢١.٠٠٠) | ١.٦٨٧.٠٠٠ | | تأمينات نقدية |
| ١٤.٢٠٨.٠٠٠ | (٨.٠٩٢.٠٠٠) | | مطلوبات أخرى |
| (١.٣٨٦.٠٠٠) | (٩٦٠.٠٠٠) | | المخزون |
| (١٤٤.٨٦٣.٠٠٠) | (٢.٢٩٣.٠٠٠) | | صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة |
| (٢٨.٠٠٠) | (١١٦.٠٠٠) | | والمخصصات |
| (٢٣٨.٠٠٠) | ٩٥٧.٠٠٠ | | الضريبة المدفوعة |
| (١٤٤.٨٩١.٠٠٠) | (١.٤٥٢.٠٠٠) | | مخصصات متنوعة |
| | | | <u>صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية</u> |
| | | | <u>الأنشطة الاستثمارية</u> |
| ٩٤.٠٠٠ | (١.٦٥١.٠٠٠) | | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| (٣.٦٠١.٠٠٠) | (١٤.١٩٣.٠٠٠) | | شراء ممتلكات ومعدات |
| ٣٧.٠٠٠ | ٣.١١.٠٠٠ | | بيع ممتلكات ومعدات |
| (٩.٠٠٠) | (٢.١٩٦.٠٠٠) | | موجودات غير ملموسة |
| ٥٢.٠٠٠ | - | | توزيعات نقدية مقبوضة |
| (٣.٤٢٧.٠٠٠) | (١٤.٩٣٠.٠٠٠) | | صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية |
| | | | <u>الأنشطة التمويلية</u> |
| ١.٦٢٦.٠٠٠ | ٧١٢.٠٠٠ | | قرض البنك المركزي العراقي |
| - | ٧.٤٢٥.٠٠٠ | | القروض المستلمة طويلة الاجل |
| (١.٢٨٣.٠٠٠) | ٤.٠٠٠ | | الاحتياطيات |
| ٣٤٣.٠٠٠ | ٨.١٤١.٠٠٠ | | صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية |
| (١٤٦.٩٧٥.٠٠٠) | (٨.٢٤١.٠٠٠) | | صافي (النقص) الزيادة في النقد وما حكمه |
| ٤٧٨.٩٢٢.٠٠٠ | ٣٣١.٩٤٧.٠٠٠ | | النقد وما في حكمه في بداية السنة |
| ٣٣١.٩٤٧.٠٠٠ | ٣٢٣.٧٠٦.٠٠٠ | | النقد وما في حكمه في نهاية السنة |



مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار
IRAQI MIDDLE EAST INVESTMENT BANK





بنك الشرق الأوسط العراقي للاستثمار



IRAQI MIDDLE EAST INVESTMENT BANK



Opinion

By taking the clarifications and notes above into consideration, our opinion according to the information and clarifications that 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 through what include of performance indicates as on 31 December 2020 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**

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



5- Internal Control:

The internal control reports, plans and programs prepared for this purpose have been 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.

6- Compliance Controller:

We have reviewed the reports of the Compliance Controller for the year under audit that were prepared according to the instructions of the Central Bank of Iraq and were discussed with 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 uses by the bank was suitable with the keeping records system , upon our estimation , it includes recording all of the assets ,liabilities, expenditures , and revenues of the company and the internal control system includes 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 done appropriately under our observation and the valuation conducted according to the principles and basis adopted by International Accounting Standards, except for the property, plant, and equipment which adopted the historical cost approach.
3. The financial statements have been prepared according to the International Accounting Standards and in accordance with the applicable legislation, and it completely agrees with what is shown in records and it's organized according to both amended companies law, banks law, and its instructions.



Fifth- Other general matters

1- Lawsuits:

1- Lawsuits that filed by the bank against others:

A- The number of cases is (28) lawsuits amounted (8,236,922,936) IQD, and detailed as follows: -

| Type of lawsuit | NO. | Amount / IQD |
|------------------------------|-----------|----------------------|
| Lawsuits under investigation | 8 | 124,450,553 |
| Lawsuits resolved | 20 | 8,112,472,383 |
| Total | 28 | 8,236,922,936 |

B- Lawsuits that filed by others against the bank:

The number of cases is (3) lawsuits amounted (27,463,851) IQD, all has been resolved in favor of the bank.

2- Capital adequacy:

The capital adequacy ratio reached (106.2%), which is higher than the minimum ratio determined by the Central Bank of Iraq at (12%).

3- Stock price:

The stock price at the market is (0.12) IQD according to the last session of Iraq stock Exchange Market ended on 31 December 2020 , while it was (0.1) IQD according to the last session of 2019.

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 instructions 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.



Table of the window for buying and selling foreign currency from the Central Bank of Iraq:-

| Details | Purchased amounts | | | Amounts sold | | | Net Profits IQD |
|--|-----------------------|-------------------|--------------------------|----------------------|-------------------|--------------------------|-----------------------|
| | Purchased amounts USD | Exchange rate IQD | Purchased amounts IQD | Amounts sold USD | Exchange rate IQD | Amounts sold IQD | |
| Foreign transfers on 31/12/2019 | 10,800,000 | 1190 | 12,852,000,000 | 10,800,000 | 1200 | 12,960,000,000 | 108,000,000 |
| Total Foreign transfers 2019 | 10,800,000 | 1190 | 12,852,000,000 | 10,800,000 | 1200 | 12,960,000,000 | 108,000,000 |
| Foreign transfers for the period from 2/1/2020 to 20/12/2020 | 604,850,000 | 1190 | 719,771,500,000 | 604,850,000 | 1192 | 720,981,200,000 | 1,209,700,000 |
| | 76,965,000 | 1190 | 91,588,350,000 | 76,965,000 | 1194 | 91,896,210,000 | 307,860,000 |
| | 352,990,000 | 1190 | 420,058,100,000 | 352,990,000 | 1195 | 421,823,050,000 | 1,764,950,000 |
| | 10,990,000 | 1190 | 13,078,100,000 | 10,990,000 | 1196 | 13,144,040,000 | 65,940,000 |
| | 830,860,000 | 1190 | 988,723,400,000 | 830,860,000 | 1200 | 997,032,000,000 | 8,308,600,000 |
| | 1,876,655,000 | 1190 | 2,233,219,450,000 | 1,876,655,000 | / | 2,244,876,500,000 | 11,657,050,000 |
| Total Foreign transfers 2019/2020 | 1,887,455,000 | 1190 | 2,246,071,450,000 | 1,887,455,000 | / | 2,257,836,500,000 | 11,765,050,000 |
| Bank share for 2019 | 600,000 | 1190 | 714,000,000 | 600,000 | 1192 | 715,200,000 | 1,200,000 |
| Total bank share for 2019 | 600,000 | 1190 | 714,000,000 | 600,000 | 1192 | 715,200,000 | 1,200,000 |
| Bank share for 2020 | 2,520,000 | 1190 | 2,998,800,000 | 2,520,000 | 1192 | 3,003,840,000 | 5,040,000 |
| | 30,000 | 1190 | 35,700,000 | 30,000 | 1193 | 35,790,000 | 90,000 |
| Total bank share for 2020 | 2,550,000 | 1190 | 3,034,500,000 | 2,550,000 | / | 3,039,630,000 | 5,130,000 |
| Total bank share for 2019/2020 | 3,150,000 | / | 3,748,500,000 | 3,150,000 | / | 3,754,830,000 | 6,330,000 |
| Letter of credits | 295,140,025 | 1190 | 351,216,629,750 | 295,140,025 | 1192 | 351,806,909,800 | 590,280,050 |
| | 126,423,362 | 1190 | 150,443,800,780 | 126,423,362 | 1195 | 151,075,917,590 | 632,116,810 |
| | 561,922,318 | 1190 | 668,687,558,420 | 561,922,318 | 1200 | 674,306,781,600 | 5,619,223,180 |
| Total Letter of credits | 983,485,705 | 1190 | 1,170,347,988,950 | 983,485,705 | / | 1,177,189,608,990 | 6,841,620,040 |
| foreign currency exchange companies | 136,770,000 | 1190 | 162,756,300,000 | 136,770,000 | 1192 | 163,029,840,000 | 273,540,000 |
| Cash differences related to exchange companies | 5,880,000 | 1190 | 6,997,200,000 | 5,880,000 | 1193 | 7,014,840,000 | 17,640,000 |
| Total exchange companies | 142,650,000 | 1190 | 169,753,500,000 | 142,650,000 | / | 170,044,680,000 | 291,360,000 |
| Total Purchases for 2020 | 3,016,740,705 | 1190 | 3,589,921,438,950 | 3,016,740,705 | / | 3,608,825,618,990 | 18,904,360,040 |



Fourth:- Foreign currency auction

- The purchases from the foreign currency auction window and the revenues earned as listed below:

| Details | Amount (USD) |
|---|----------------------|
| Purchases for foreign transfer | 1,887,455,000 |
| Purchases for letters of credit | 983,485,705 |
| Purchases for foreign currency exchange companies | 142,650,000 |
| Purchases for the bank's monetary auction | 3,150,000 |
| Total | 3,016,740,705 |

| Details | Amount (IQD) |
|--|-----------------------|
| Revenue of the foreign transfer | 11,657,050,000 |
| Revenues of letters of credit | 6,841,620,040 |
| Revenue of foreign currency exchange companies | 291,180,000 |
| Revenue of monetary auction | 5,130,000 |
| Total revenues of foreign currency auction | 18,794,980,040 |
| <u>Add:-</u> | |
| Revenue earned from the execution of foreign transfers for the year 2019 | 108,000,000 |
| Revenue earned of the bank's share for the year 2019 | 1,200,000 |
| Cash differences related to exchange companies | 180,000 |
| Total | 109,380,000 |
| Total revenues | 18,904,360,040 |

- ❖ The annex represents the window for buying and selling foreign currency from the Central Bank of Iraq



- B- The total expenses for the fiscal year 2020 amounted (32,471,272) thousand IQD, with a increase of (9,452,344) IQD from the previous year about (41%). This increase was estimated to be concentrated in all items of expenses except for salaries and commodity expenses.
- C- The total revenues for the fiscal year 2020 amounted (30,375,442) thousand IQD compared to the previous year, with an increase of (7,162,725) thousand IQD by (31%). The increase concentrated in the foreign currency auction revenues followed by foreign currencies exchange revenue and Letter of credits commission, and the decrease concentrated in Loan interests, Overdrafts interests, and Domestic money transfer commission.
- D- The Interests from loans and current accounts amounted (1,178,245) thousand IQD for the fiscal year 2020, at a rate of (1%) from the total of loans and current accounts amounted (82,352,737) thousand IQD on 31 December 2020, while the Interest amounted (4,160,194) thousand IQD in the fiscal year 2019 at a rate of (4%) from the total of loans and current accounts amounted (10,197,807) thousand IQD.
- E- The Interests expenses of savings accounts and Term Deposits amounted (4,847,489) thousand IQD for the fiscal year 2020, at a rate of (2.7%) from the total of savings accounts and Term Deposits which amounted (178,731,852) thousand IQD on 31 December 2020, while the Interest expenses amounted (5,006,688) thousand IQD in the fiscal year 2019 at a rate of (3.2%) from the total of savings accounts and Term Deposits amounted (152,193,003) thousand IQD



Third - Results of the bank's activity

3-1- Income Statement:

A- The bank incurred a loss of (2,095,830) thousand IQD for the fiscal year 2020, compared to the profits for the previous year amounted (193,789) thousand IQD, as shown in the table below :

| Details (Expenses) | 2020 Thousand IQD | 2019 Thousand IQD | Differences Thousand IQD |
|-------------------------------|----------------------|----------------------|-----------------------------|
| Salaries and wages | 8,126,227 | 9,253,375 | (1,127,148) |
| Banking operations | 9,837,872 | 6,276,104 | 3,561,768 |
| Commodity expenses | 442,845 | 565,970 | (123,125) |
| Service expenses | 4,005,950 | 2,533,754 | 1,472,196 |
| Depreciation and amortization | 7,144,175 | 2,547,597 | 4,596,578 |
| Transferable expenses | 2,728,569 | 1,836,844 | 891,725 |
| Other expenses | 185,634 | 5,284 | 180,350 |
| Total | 32,471,272 | 23,018,928 | 9,452,344 |

| Details (Revenues) | 2020 Thousand IQD | 2019 Thousand IQD | Differences Thousand IQD |
|--|----------------------|----------------------|-----------------------------|
| Revenue of service activity | 166,825 | 164,284 | 2,541 |
| Revenue of foreign currency auction | 18,904,360 | 13,715,738 | 5,188,622 |
| Revenue of foreign currencies exchange | 2,650,179 | 69,471 | 2,580,708 |
| Loan interests | 902,876 | 2,872,284 | (1,969,408) |
| Overdrafts interests | 271,253 | 1,252,501 | (981,248) |
| Domestic money transfer commission | 1,056,657 | 1,495,210 | (438,553) |
| Foreign transfer commission | 13,753 | 26,366 | (12,613) |
| Credit card commission | 90,758 | 141,323 | (50,565) |
| Letter of credits commission | 2,392,805 | 27,249 | 2,365,556 |
| Letters of guarantee commission | 594,888 | 507,888 | 87,000 |
| Bank commissions | 2,745,859 | 2,133,969 | 611,890 |
| Investment revenues | 1,218 | 57,659 | (56,441) |
| Other revenues | 584,011 | 748,775 | (164,764) |
| Total | 30,375,442 | 23,212,717 | 7,162,725 |



2-7- Other Liabilities (Creditors):

The balance of the creditors amounted (96,536,070) thousand IQD on 31 December 2020, compared to its balance of (103,428,699) thousand IQD at the end of the previous year which decreased by (6,892,629) thousand IQD. Below are the most important indicators:-

A- Within the balance of creditors, an amount of outstanding accrued interests (56,446,823) thousand IQD, which represents the amount that has been recorded as a debt owed by the former Chairman of the Board of Directors and against whom a lawsuit is filed in the courts, bearing in mind that this account has a corresponding accounts within the debtors in the amount of (32,879,232) thousand IQD, which we referred in our last year report within the other assets paragraph, as well as an amount up to (23,570,000) thousand IQD which was recorded on the account of outstanding accrued interests for other customers.

B- Within the balance of creditors, an amount of (90,670) thousand IQD represents amounts received for companies registration that require to be settled, to which we referred in our last year report.

2-8- Long Term Loans

The balance of the Central Bank of Iraq loan amounted (6,474,487) thousand IQD at the end of the fiscal year 2020, compared to its balance at the end of the previous year amounted (5,761,987) thousand IQD, with an increase of (712,500) thousand IQD at a rate (12%). We recommend expanding the work in the portfolio to improve the national economy and serve SMEs.



C- The Total assets amounted (647,868,750) thousand IQD compared to the previous year, which amounted (658,231,494) thousand IQD, with a decrease of (10,362,744) thousand IQD, at a rate of (1.5%).

2-6- Customers' deposits

The balance of Customers' deposits amounted (266,696,675) thousand IQD on 31 December 2020, compared to the balance on 31 December 2019 amounted (271,418,423) thousand IQD , with a decrease of (4,721,748) thousand IQD at a rate (1%) , as shown below:-

| Details | 31/12/2020 Thousand IQD | 31/12/2019 Thousand IQD | Differences Thousand IQD |
|-----------------------------|----------------------------|----------------------------|-----------------------------|
| Current and Demand Accounts | 87,964,823 | 119,225,420 | (31,260,597) |
| Savings accounts | 143,077,462 | 125,626,869 | 17,450,593 |
| Term Deposits | 35,654,390 | 26,566,134 | 9,088,256 |
| Total | 266,696,675 | 271,418,423 | (4,721,748) |

- A- The balance of Current accounts amounted (87,964,823) thousand IQD on 31 December 2020, compared to the balance of (119,225,420) thousand IQD on 31 December 2019, which decreased by (31,260,597) thousand IQD at a rate (26%).
- B- The balance of Savings accounts amounted (143,077,462) thousand IQD on 31 December 2020, compared to the balance of (125,626,869) thousand IQD on 31 December 2019, which increased by (17,450,593) thousand IQD at a rate (14 %).
- C- The balance of Term Deposits amounted (35,654,390) thousand IQD on 31 December 2020, compared to the balance of (26,566,134) thousand IQD on 31 December 2019, which increased by (9,088,256) thousand IQD at a rate (34%).



C-1- Within the balance of other assets, an amount of (2,991) million IQD, which represents the establishment of a security company subsidiary to the bank with shareholding ratio of (100%) under the name of the Middle East Security Services Company, in addition to the purchase of (9) Armored TOYOTA Land Cruiser registered to the bank, which has transferred an amount of (2) billion IQD from the company's nominal capital to the investment account in the year 2021.

C-2- Within the account mentioned above, some of the balances from the previous year which require being followed:

| Details | 31/12/2020 Thousand IQD | 31/12/2019 Thousand IQD |
|---------------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Accrued revenue | 468,613 | 441,790 |
| Debtors\ private sector \ individuals | 2,394,548 | 2,466,643 |
| (Cash and Inventory) over and short | 12,707 | 10,877 |
| Stored Materials and supplies | 34,139 | 32,458 |
| Prepaid expenses | 2,996 | 0 |
| Employee advances | 2,100 | 14,275 |

2-5- Fixed Assets and Project under construction

A- Real estate acquired by the bank against accrued debt:-

The balances of Real estate acquired by the bank against accrued debt amounted (29,084,335) thousand IQD on 31 December 2020, compared to the balance of previous year amounted (24,054,800) thousand IQD ,with an increase of (5,029,535) thousand IQD , which resulted from acquiring two real estate , the first in Al-Bu Juma'a No. (332 / 69)with an amount of (2,721,443) thousand IQD, the second in Al-Bataween No. (327 / 168) with an amount of (2,308,092) thousand IQD, and due to the period of more than (3 years), we recommend taking the necessary measures to sell it in accordance with the instructions of the Central Bank of Iraq.

B- Project under construction

The balance of real estate in Al-Bu Juma'a / Al-Rajeh was transferred from the buildings account to projects under construction, which amounted (2,605,500) thousand IQD for the purpose of establishing a garage for the bank's cars.



and thus its revenues increased from the previous year by (2,365,556) thousand IQD, as the revenues at the end of the fiscal year 2020 amounted (2,392,805) thousand IQD, compared to the previous year which amounted (27,249) thousand IQD. The reason is that most of the letters of credit have been extended and additional revenues have been realized as a result of that extension.

3- The cash margins against the local letters of guarantee amounted (8,203,707) thousand IQD, which represents (49%) of the balance of the issued local letters of guarantee amounted (16,796,000) thousand IQD, while the balance of foreign letters of guarantee amounted (3,428,000) thousand IQD, which are guaranteed by the foreign correspondent banks. The cash margins against letters of credit amounted (1,280,140) thousand IQD, which represents (15%) of the balance of letters of credit issued amounted (8,071,865) thousand IQD.

4-2- Other Assets:

The balance of other assets amounted (111,048,551) thousand IQD on 31 December 2020, while it was (107,480,704) thousand IQD last year with an increase of (3,567,847) thousand IQD at rate of (3%) and we have the following about that:

- A- Within the balance of other assets, an amount of (32,879,232) thousand IQD represents debts owed by the former Chairman of the Board Directors, which was registered based on request of Iraqi Securities Commission in its letter No. (10/529) on 1 April 2018 and the judgment decision was issued in favor of the bank (Decision of the Court of Cessation No. 634 on 24/2/2021) including the confirmation of the decision of AL- Rusafa Court of Appeal issued in the case numbered 96/Q2/2020, and the amount has not been collected on date.
- B- The balance of accrued interests of (loans and overdraft) amounted (30,770,413) thousand IQD on 31 December 2020, compared to its balance of (37,289,696) thousand IQD at the end of the previous year without collection. We recommend making the necessary efforts to settle and collect it.
- C- The balance of Other assets amounted (21,041,173) thousand IQD on 31 December 2020, compared the balance of the previous year amounted (483,341) thousand IQD with an increase of (20,557,832) thousand IQD, and we have the following:-



7- While checking the credit files of the biggest (20) customers, it was noted that the amount of (34,211,621) thousand IQD represents the customers who defaulted on payment, including company and individuals, (13) customers were referred to the legal department.

8- The interest rate to the total loan and account receivables on 31 December 2020 about (1%) compared to the rate at the end of the previous year about (3%).

9- It is noted from the table below the credit concentration with (4) customers at a rate of (64%) with an amount of (67,509) million IQD out of the total credit amounting (104,388) million IQD :

| Description | Loans and Advances | | Overdrafts | | Delayed(unpaid) debts | | Debtors \ private sector | | Total | |
|-----------------------------------|--------------------|--------------|------------|-------------|-----------------------|--------------|--------------------------|-------------|-------------|---------------|
| | No. | Million IQD | No. | Million IQD | No. | Million IQD | No. | Million IQD | No. | Million IQD |
| More than 4 billion | 3 | 53722 | | | 1 | 13787 | | | 4 | 67509 |
| From (4) billion to (3) billion | 1 | 3136 | | | | | | | 1 | 3136 |
| From (3) billion to (2) billion | 1 | 5300 | | | 1 | 2664 | | | 2 | 7964 |
| From (2) billion to (1) billion | 1 | 1260 | | | | | | | 1 | 1260 |
| From (1) billion to (500) million | 3 | 2272 | 1 | 951 | | | 4 | 2370 | 8 | 5593 |
| Less than (500) million | 1720 | 15587 | 4 | 124 | 140 | 2464 | 166 | 751 | 2030 | 18926 |
| Total | 1729 | 81277 | 5 | 1075 | 142 | 18915 | 170 | 3121 | 2046 | 104388 |

B: Contractual Credit:

1- The balance of letters of guarantee (local and foreign) increased to (20,224,279) thousand IQD on 31 December 2020, compared to the balance at the end of the previous year amounted (15,732,122) thousand IQD, thus its revenues increased from the previous year by (87,000) thousand IQD, as it amounted (594,887) thousand IQD when compared to revenues of the previous year which amounted (507,887) thousand IQD.

2- The balance of letters of credit amounted (8,071,865) thousand IQD on 31 December 2020, compared to the balance at the end of the previous year amounted (7,228,226) thousand IQD, with an increase of (843,639) thousand IQD,



2- Short term loans \ Private sector \ Individuals

The balance of short-term loans for individuals amounted (20,058,508) thousand IQD on 31 December 2020, with a decrease from the previous year by (19,671,412) thousand IQD and at a rate of (50%) guaranteed by the Iraqi Company for Bank Guarantees.

3- Overdraft

Its balance amounted (1,074,899) thousand IQD on 31 December 2020, and an amount of (13,378,000) thousand IQD was transferred from Overdraft /private sector/companies to debtors for delayed debt.

4- Delayed debt (unpaid debt)

The balance of debtors for delayed debt amounted (18,915,062) thousand IQD on 31 December 2020, with an increase at a rate of (202%) amounted (12,651,700) thousand IQD and shown as follows:

| Details | 2020 Million IQD | 2019 Million IQD |
|--|---------------------|---------------------|
| Debtors for delayed debt | 15,567,787 | 1,082,521 |
| Debtors for letters of guarantee/Foreign | 8,392 | 2,516 |
| Debtors for letters of guarantee paid | 674,565 | 674,565 |
| Delayed debt (unpaid debt)/ shipping documents | 2,664,318 | 4,503,760 |
| Total | 18,915,062 | 6,263,362 |

We have noticed that most of these debts are from the previous years, which require to follow up by the bank.

5- Car loans

The balance of car loans amounted (2,893,698) thousand IQD on 31 December 2020, with a decrease from the previous year by an amount of (225,188) thousand IQD at (7%), most of which are due since the years 2014/2015.

6- The provision of decreasing in cash credit amounting (19,252,065) thousand IQD on 31 December 2020 while it was (16,743,217) thousand IQD last year.



2-3- Credit:

A: Cash Credit:

The balance of the cash credit amounted (85,136,467) thousand IQD on 31 December 2020, with a decrease of (8,914,513) at a rate of (9%) when compared to the balance at the end of the previous year amounted (94,050,980) IQD, the following table shows the details of cash credit:

| Details | 31/12/2020 Thousand IQD | 31/12/2019 Thousand IQD | Differences Thousand IQD |
|---|----------------------------|----------------------------|-----------------------------|
| Short term loans \ private sector \ companies | 58,118,593 | 42,293,135 | 15,825,458 |
| Short term loans \ private sector \ individuals | 20,058,507 | 39,729,919 | (19,671,412) |
| Overdraft\ private sector | 1,074,898 | 16,634,264 | (15,559,365) |
| Debtors for delayed debt | 15,576,179 | 1,085,037 | 14,491,138 |
| Debtors for letters of guarantee paid | 674,565 | 674,565 | 0 |
| Account receivable / private sector | 3,120,733 | 2,560,029 | 560,705 |
| Delayed debt (unpaid debt)/ shipping documents | 2,664,318 | 4,503,760 | (1,839,442) |
| Gold loans | 57,375 | 44,936 | 12,440 |
| Agricultural loans | 149,666 | 149,666 | 0 |
| Car loans | 2,893,698 | 3,118,886 | (225,188) |
| Less: | | | |
| Provision for credit loss (A) | (18,785,260) | (16,301,426) | (2,483,834) |
| Interest In Suspense (B) | (466,805) | (441,791) | (25,014) |
| Total | 85,136,467 | 94,050,980 | (8,914,513) |

From above we have the following details:

1- The balance of short-term loans/private sector/companies amounted (58,118,593) thousand IQD, most of which from previous years and due, and represent (69%) of the total credit. The largest balances of the borrowing companies are subsidiaries to the bank and the table below shows this:

| Company's name | Loan amount Million IQD | Grant Date | Maturity date |
|------------------------------|----------------------------|------------|---------------|
| ALribas for poultry | 34,000 | 29/1/2017 | 23/11/2023 |
| ARMIK for tourism investment | 8,208 | 24/12/2009 | 30/11/2023 |
| Total | 42,208 | | |



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

1- The balance of Financial assets at fair value through other comprehensive income amounted (5,073,336) thousand IQD on 31 December 2020, compared to (3,409,909) thousand IQD at the end of the previous year, as shown in the following table:

| No. | Company's name | Capital Thousand IQD | % | Contribution Amount Thousand / IQD |
|-----|-------------------------------------|-------------------------|--------|--|
| 1 | Middle East Software | 10,000,000 | 3.421% | 342,100 |
| 2 | Iraqi company for deposit insurance | 100,000,000 | 0.79% | 789,473 |
| 3 | Iraqi Company for Bank Guarantees | 9,626,000 | 8.73% | 841,068 |
| 4 | Iraq Stock Exchange/Erbil | 5,000,000 | 7% | 350,000 |
| 5 | Small business financing | 16,464,000 | %011.6 | 1,087,267 |
| 6 | Global Company * | - | - | 1,663,428 |
| | Total | | | 5,073,336 |

2- *The balance above (1,663,427) thousand IQD, which represents the remaining amount of investment in a Kuwaiti company by purchasing investment units at a price of (100) USD per unit in the Global Company in Kuwait and the remaining investment units is (10000) out of (20000) since the year 2006, which was referred to in our last annual report in paragraph 3/1/G whose balance was transferred from the account of foreign banks to foreign investment under the official letter of the Central Bank of Iraq No. 9/1/5879 on 21 April 2020, we recommend taking the necessary measures to settle this account in accordance with the terms of the contract. These investments did not make any profits during the year 2020.



2-2- Investments:

A. Investment in subsidiaries:

- 1- The balance of the investment in subsidiary companies amounted (32,994,835) thousand IQD on 31 December 2020 which balance has not changed from the previous year.
- 2- A number of subsidiary companies are still exposed to losses as a result of its activity and the other part made profits. The total accumulated deficit amounted (11,764,484,155) IQD, and the bank's share of the net results of its activity (accumulated Deficit) up to 31 December 2020 amounted (11,678,941,834) IQD, as shown below:

| No. | Subsidiary company | Capital Million IQD | % | amount IQD | Profit / (loss) 31/12/2020 IQD | Bank's share 31/12/2020 IQD |
|-----|--|---------------------|-------|----------------|--------------------------------|-----------------------------|
| 1 | Bara'am Alkhair for brokerage | 100 | 100 % | 100,000,000 | 95,196,219 | 95,196,219 |
| 2 | ALribas for poultry | 30,000 | 99 % | 24,381,090,082 | (12,318,474,571) | (12,195,289,825) |
| 3 | ARMIK for tourism investment | 3,000 | 97 % | 2,749,356,138 | (516,774,765) | (501,271,522) |
| 4 | Etihad Alsharq Alawsat contracting | 3,000 | 98 % | 2,864,938,826 | (706,145,479) | (692,022,569) |
| 5 | Ebdaa Etihad Alsharq Alawsat contracting | 3,000 | 96 % | 2,899,450,000 | (1,681,714,441) | (1,614,445,863) |
| | Net (loss) | | | 32,994,835,046 | (11,764,484,155) | (11,678,941,834) |



- C- The balance of local banks amounted (3,357,110) thousand IQD on 31 December 2020, and all balances have been matched with the local banks' statements and their confirmation letters.
- D- The balances of foreign banks amounted (4,880,945) thousand 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 2020.
- E- We did not obtain any SWIFT for the balances of the following foreign banks:-
- 1- Housing bank for trade and finance / amount (843) Euro.
 - 2- Jordan investment and finance bank / amount (25,392) USD.
 - 3- Bank of Beirut / Lebanon / amount (549,594) USD.
 - 4- Bank of Cairo / Amman / amount (1,226) USD.
- F- The exchange rate for the Iraqi dinar was adopted according to the bulletin of the Central Bank of Iraq on 31 December 2020 as shown below :-

| Currency | IQD |
|-----------------|----------|
| USD | 1460 |
| EURO | 1792.296 |
| Pound | 1971 |
| Turkish Lira | 400.988 |
| Jordanian Dinar | 2059.92 |
| UAE Dirham | 397.657 |



Second:-Financial position statement :

2-1- Cash:

The balance of cash on 31 December 2020 amounted (317,411,943) thousand IQD, which decreased by (9,421,297) thousand IQD at (3%), as compared with the previous year amounted (326,833,240) thousand IQD and the table below shows cash details:

| Details | 31/12/2020 Thousand IQD | 31/12/2019 Thousand IQD | Differences Thousand IQD | Materiality |
|---|--|--|---|--------------------|
| Cash on hand | 250,473,686 | 186,371,475 | 64,102,211 | %79 |
| Central Bank of Iraq / Current accounts | 11,558,726 | 90,644,124 | (79,085,398) | %3,6 |
| Central Bank of Iraq /Statutory deposits | 47,141,476 | 40,826,275 | 6,315,201 | %14,9 |
| Local banks | 3,357,110 | 2,817,871 | 539,239 | %1 |
| Foreign banks | 4,880,945 | 6,173,495 | (1,292,550) | %1,5 |
| Less : Expected credit loss | (97,618) | - | (97,618) | - |
| Total | 317,314,325 | 326,833,240 | (9,518,915) | %100 |

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

- A- The balance of cash on hand of the main branch and other branches amounting (250,473,686) thousand IQD on 31 December 2020 which included total foreign currency cash and it matches the current cash counting report.
- B- All balances at the Central Bank of Iraq amounted (58,700,202) thousand IQD on 31 December 2020 have been matched with bank's statements and its confirmation letters.



the difference between the current provisions and the provisions calculated according to (IFRS9) reached (5,032,997,127) IQD.

The bank completed the process of calculating the provision on credit facilities and other assets of the bank according to its methodology, which was previously been sent to the Central Bank of Iraq under its official letter No. (1200/10/794) on 2 February 2020.

The table below shows the amounts calculated according to IFRS9 on 31 December 2020:

| No. | Details | Amount/IQD |
|-----|---|-----------------------|
| 1 | Provision of Cash Credit | 18,785,260,107 |
| 2 | Provision of contractual Credit | 376,245,945 |
| 3 | provision for cash balance in foreign banks | 97,618,908 |
| 4 | provision for Debtors | 873,087,524 |
| | Total | 20,132,212,484 |

- The provision calculated in accordance with IFRS9 was adopted as it was higher than the provision calculated according to the instructions of the Central Bank of Iraq No. (4) of 2010 contained in its official letter No. 9/2/231 on 6 September 2020



First:-International Accounting Standards adoption:

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

A. The Historical Cost Approach has been adopted in evaluating real estate and buildings and equipment instead of revaluation at the end of the financial year / 2020 according to international accounting standard No. (36) (Impairment of assets).

B. **IFRS9 :**

The bank has adopted the financial reporting standard (IFRS 9) during the year 2020 under the directives of the Central Bank of Iraq contained in its official letter NO. (9/3/207) on 24 May 2018 through which a draft of guiding instructions for implementing (IFRS9) was made, and accordingly, The bank has formed a committee to implement IFRS9 under the Administrative order No. (4200/8/213) on 14 February 2019.

The committee formed by the bank to implement IFRS9 held a meeting on 14 October 2019 to determine the methodology for applying IFRS9, depending on its decision the bank measured and classified financial instruments and the expected credit loss for each financial instrument. To implement IFRS9 ,the bank depend on :

- 1- The strategic plan of the bank.
- 2- The bank's board of directors.
- 3- Methodology of implementing the standard.

In this regard, we would like to state the following:-

The bank has adopted the methodology of applying IFRS9 on the basis of the bank's financial instruments, and classifying it on the basis of the bank's business model, the characteristics of cash flows related to financial assets, the measuring and reclassifying of investments.

For the purpose of applying IFRS 9, the Bank worked on preparing a proper methodology that included all the basis and instructions issued by the Central Bank of Iraq, through which IFRS9 has been applied.

Depending on the methodology prepared by the bank and being approved by its board of directors, work has been done to calculate the quantitative effect resulted from the implementing of the standard, which represents the difference between the current provision amounting (16,604,702,445) IQD on 31 December 2019 and the amount of provisions calculated according to IFRS9 (21,637,699,572) IQD, so



To / Stockholders of Iraqi Middle East Investment Bank (P.S.C)

Subject : Auditors' Report

Greetings...

We have audited the financial position statement of **Iraqi Middle East Investment Bank (P.S.C)** as on 31 December 2020, Income Statement, Statement of Changes in Equity and Cash Flow Statement for the year ended at that date, and accompanying notes that followed the order from (1) to (33) and the management's annual report that was prepared in accordance with provisions of the 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 the 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 contained the needed tests for the Bank's activities within our specialty.

Management Responsibility for the Financial Statements:

The management is responsible for the preparation and disclosure of these financial statements fairly in accordance with the International Accounting Standards, as well as 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. The management is also responsible to determine and apply the relevant accounting policies and using the relevant accounting estimates.

Auditors' Responsibility:

Our responsibility is to express an unbiased technical opinion on these financial statements based on our audit according to the national and international auditing standards. Those standards require that we plan 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 financial statements for the year ended on 31 December 2020. It also includes revaluation of the accounting principles that are 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:



**Report of the board of directors
on the Bank's activity for the year 2020
and the report of the controller and financial statements
for the year ended 31 December 2020**