



**تقرير مجلس الادارة
حول نشاط المصرف لسنة 2021
وتقرير مراقب الحسابات والبيانات المالية
للسنة المالية المنتهية في 31 /12/ 2021**





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 2021/12/31

تقرير إدارة المخاطر المصرفية

تقرير مراقب الإمتثال

تقرير قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب

أنظمة الرقابة الداخلية

تقرير لجنة مراجعة الحسابات

تقرير مراقب الحسابات

قائمة المركز المالي للمصرف كما في 2021/12/31

قائمة الدخل

قائمة الدخل الشامل

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

قائمة التدفقات النقدية

الكشوفات التحليلية

قائمة المركز المالي الموحدة للمصرف والشركات التابعة كما في 2021/12/31

قائمة الدخل

قائمة الدخل الشامل الموحدة للمصرف والشركات التابعة

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة للمصرف والشركات التابعة

قائمة التدفقات النقدية



أسماء السادة أعضاء مجلس الإدارة الاصليين:

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

أسماء السادة أعضاء مجلس الإدارة الإحتياط :

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



مصرف الشرق الاوسط العراقي للاستثمار
Iraqi Middle East Investment Bank

فروعنا



الفرع الرئيسي - محافظة بغداد - عرصات الهندية
فرع النعمان - بغداد - الاعظمية
فرع الضصون- بغداد - المنصور
فرع التقدم - بغداد - جميلة الصناعية
فرع النجاح - الكاظمية - الشوصة
البنار - البصرة - العشار
المورد - الموصل - دواسة خارج
الثقة - الموصل - دواسة خارج
الخير - سامراء - ساحة المعتم
جنار- سلیمانیه - شارع سالم
الشروق - كركوك - شارع الثورة
الخاليل - زاخو- كيبسته
الداعم - حلة - شارع
المميز - النجف الاشرف- حي الامير
سامان - اربيل- وارث
تابان - دهوك الغربية
الكساء - كربلاء المقدسة - شارع الوائلي
الشمول - الكوت - شارع الكورنيش



فروع مصرف الشرق الأوسط العراقي للإستثمار

فروع داخل بغداد

البريد الالكتروني	رقم الهاتف	العنوان	تاريخ المباشرة			
main@ imeib.iq	07704891014 07707877038	محافظة بغداد - عرصات الهندية - حي بابل / محلة 929 زقاق 25 بناية 14	1994/5/7	781	الفرع الرئيسي	1
alnoman@ imeib.iq	07906172537 07721836816	بغداد - الأعظمية - مجاور محطة تعبئة وقود الأعظمية محلة 308 شارع 21 مبنى 28	1995/6/25	786	فرع النعمان	2
altqdm@ imeib.iq	07704558797	بغداد - جميلة الصناعية - شارع علوة الطحين م522 - 56 - مبنى 45	1998/5/6	789	فرع التقدم	3
njah@ imeib.iq	07700621888	بغداد - الكاظمية - الشوصة شارع المفيد المؤدي الى باب القبلة م423 ز35 مبنى4	2005/10/10	794	فرع النجاح	4
alghoson@ imeib.iq	078026957944 07705825482	بغداد - المنصور - شارع 14 رمضان - محلة 607 زقاق 18 - مبنى 163	2007/12/31	796	فرع الغصون	5



فروع خارج بغداد

alkhair@imeib.iq	07702716706	سامراء - باب القبلة - ساحة المتحف	1996/10/24	788	فرع الخير	1
althiqa@imeib.iq	07708328868	الموصل - الدواسة - رقم القطعة 501 / 388	1996/10/24	790	فرع الثقة	2
almawrd@imeib.iq	07715926672	الموصل - الدواسة - رقم القطعة 501 / 388	1997/1/7	785	فرع المورد	3
alfanar@imeib.iq	07901554037	البصرة - العشار - بريهة - قرب الشركة العامة للسيارات	1997/9/15	782	فرع الفنار	4
alshroq@imeib.iq	07701354011	كركوك - شارع الثورة - مقابل مستشفى كركوك العلم	1999/12/14	792	فرع الشروق	5
chnar@imeib.iq	07721059286	السليمانية - شارع سالم - محلة 404 زقاق 9 عمارة 25 مقابل كاتب العدل	2006/2/1	784	فرع جنار	6
khaleel@imeib.iq	07724485844 07506526125	زاخو/كيسته - مجاور مستشفى دلال الاهلي - رقم المقاطعة 7/834	2008/6/29	798	فرع الخليل	7
support@imeib.iq	07812547495	الحلة - شارع 40 قرب تقاطع الطهمازية مجاور اسواق المنار	2008/12/30	799	فرع الداعم	8
mumayz@imeib.iq	07817640071	النجف الأشرف - حي الأمير محلة 112 - 67 - د 137	2011/9/18	800	فرع المميز	9
saman@imeib.iq	07706505328 07501985343	اربيل - وارث شارع 60 رقم القطعة 772/190	2012/7/18	801	فرع سامان	10
taban@imeib.iq	07729610555	دهوك الغربية رقم القطعة 039/9 مقاطعة 82 محلة 378	2012/8/26	802	فرع تابان	11
Kisaa@imeib.iq	07819854223	كربلاء المقدسة - شارع الوائلي مقابل كلية القانون سابقاً	2015/6/21	803	فرع الكساء	12
alshumol@imeib.iq	07727777965	واسط - الكوت - شارع الكورنيش - مجاور مستشفى الهلال الاحمر	2022/1/3	804	فرع الشمول	13

الفروع المستقبلية

1. الديوانية / القادسية
2. السيدية/ بغداد
3. الزبير / البصرة
4. الفلوجة / الانبار
5. السماوة/ المثنى
6. العمارة/ ميسان
7. الناصرية / ذي قار





مصرف الشرق الاوسط العراقي للاستثمار
Iraqi Middle East Investment Bank

كلمة رئيس مجلس الإدارة





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

من دواعي سرورنا وسعادتنا أن نرحب بكم على حضوركم الكريم معنا، فبالأصالة عن نفسي ونيابة عن زملائي أعضاء مجلس الإدارة والادارة التنفيذية، لكم منا جزيل الشكر وعظيم الامتنان على تلييتكم دعوتنا لحضور إجتماع الهيئة العامة لمصرفنا لمناقشة تقرير مجلس الإدارة والحسابات الختامية الموحدة للسنة المالية المنتهية كما 31/كانون الاول/2021 وكذلك تقرير مراقب الحسابات وعرض نتائج أعمال وأنشطة المصرف والتي نتمنى أن تنال رضاكم.

السيدات والسادة :

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

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

ومع ذلك فقد شهد مصرفكم نمواً في مركزه المالي، فقد بلغت نسبة كفاية رأس المال (127٪) وهي نسبة عالية جداً إستناداً الى مقررات بازل (II) ونسبة تغطية السيولة (236٪) ونسبة الائتمان النقدي الى الودائع (29٪) حيث تشير هذه النسب الى المركز المالي الممتاز للمصرف كما حرص المصرف على الاستمرار بتطوير وتحديث أنظمتهم وبرامجه المصرفية والاتصالات وانظمة الدفع المالي وفق التطورات الحاصلة لغرض الارتقاء بالاداء الى المستوى المطلوب الذي يتناسب مع سمعة ومكانة المصرف.



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

وأخيراً لابد من الإشارة بأن عام (2021) شكل تحدي كبير على كافة الاصعدة ناتج عن تفشي جائحة كورونا مما أثر ذلك على نشاط المشاريع الممولة من قبل المصرف والمشاريع التي بصدد تمويلها ولقد قام المصرف بإتخاذ إجراءاته الاحترازية بهذا الخصوص ومع كل ماورد فقد كان لمصرفنا الدور الكبير والفعال في مجال منح الائتمان وكذلك في المشاركة الفعالة في المبادرات والانشطة الائتمانية التي قام البنك المركزي العراقي بطرحها مثل مبادرة الواحد ترليون دينار لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة والكبيرة وقروض التمويل السكني وبرنامج صندوق تمكين للتكافل الاجتماعي، وهناك برنامج التمويل المشترك للمشاريع الصغيرة والمتوسطة .

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

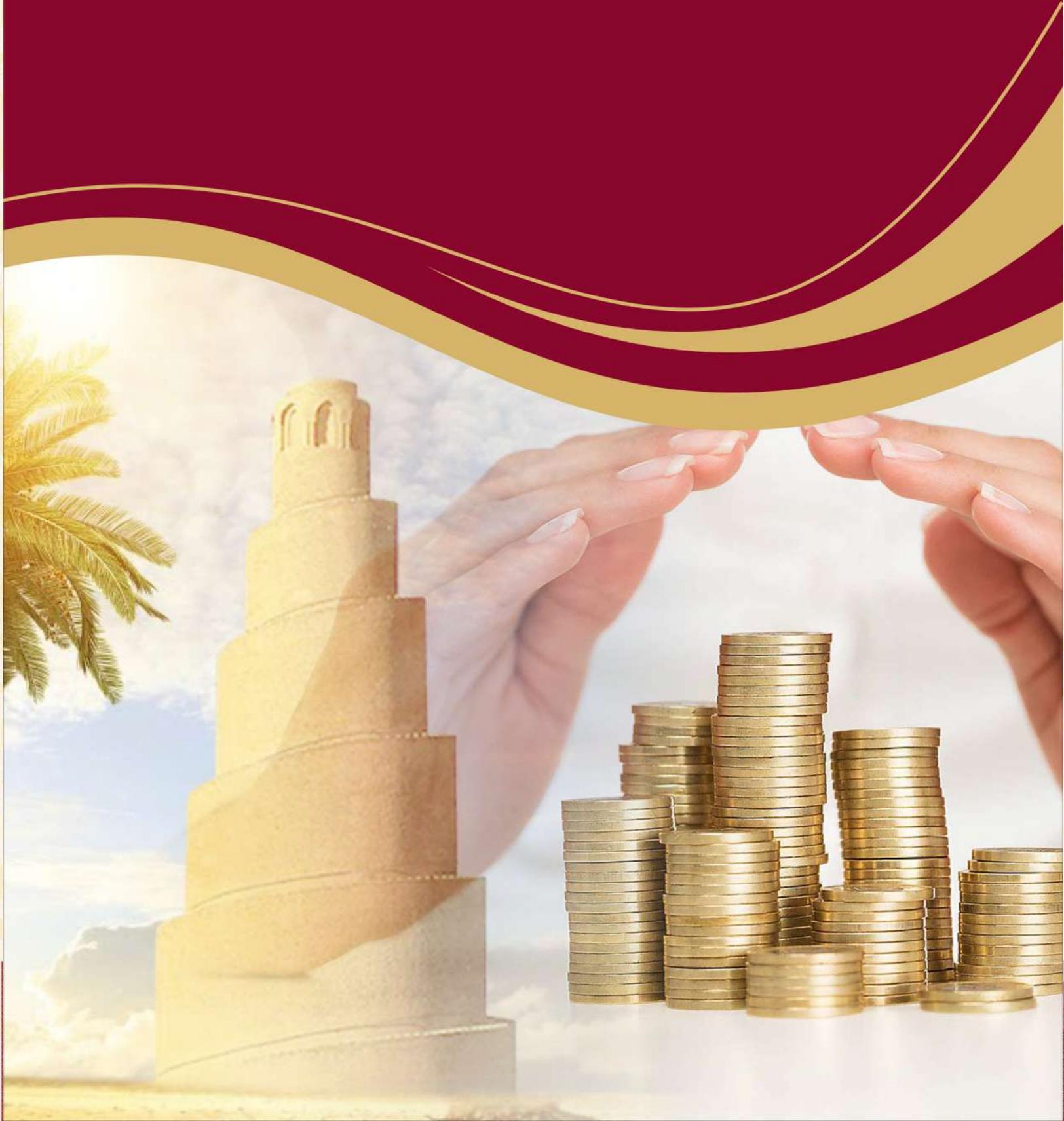
والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته...

سيف يوسف غلام حسين

رئيس مجلس الإدارة



مصرف الشرق الاوسط العراقي للاستثمار
Iraqi Middle East Investment Bank





مصرف الشرق الاوسط العراقي للاستثمار
Iraqi Middle East Investment Bank

تقرير مجلس الإدارة





بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير مجلس الإدارة السنوي عن نشاط المصرف خلال السنة المالية المنتهية في 31

كانون الأول 2021

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 31 / 12 / 2021 متضمناً بيانات ومعلومات عن أعمال ونشاط المصرف ونتائج تنفيذ الخطة السنوية ، الذي أُعدَّ وفقاً لأحكام المادتين (117) و (134) من قانون الشركات المرقم (21) لسنة 1997 المعدل ، وتعليمات النظام المحاسبي للشركات رقم (1) لسنة 1998 والقاعدة المحاسبية رقم (10) الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية والرقابية في جمهورية العراق ، ولأحكام قانون المصارف المرقم (94) لسنة 2004 وتعليمات البنك المركزي العراقي بخصوص زيادة الإفصاح المحاسبي لدى المصارف وفق المعايير المحاسبية الدولية وتعليمات هيئة الأوراق المالية .

أولاً :- نبذة مختصرة عن المصرف :-

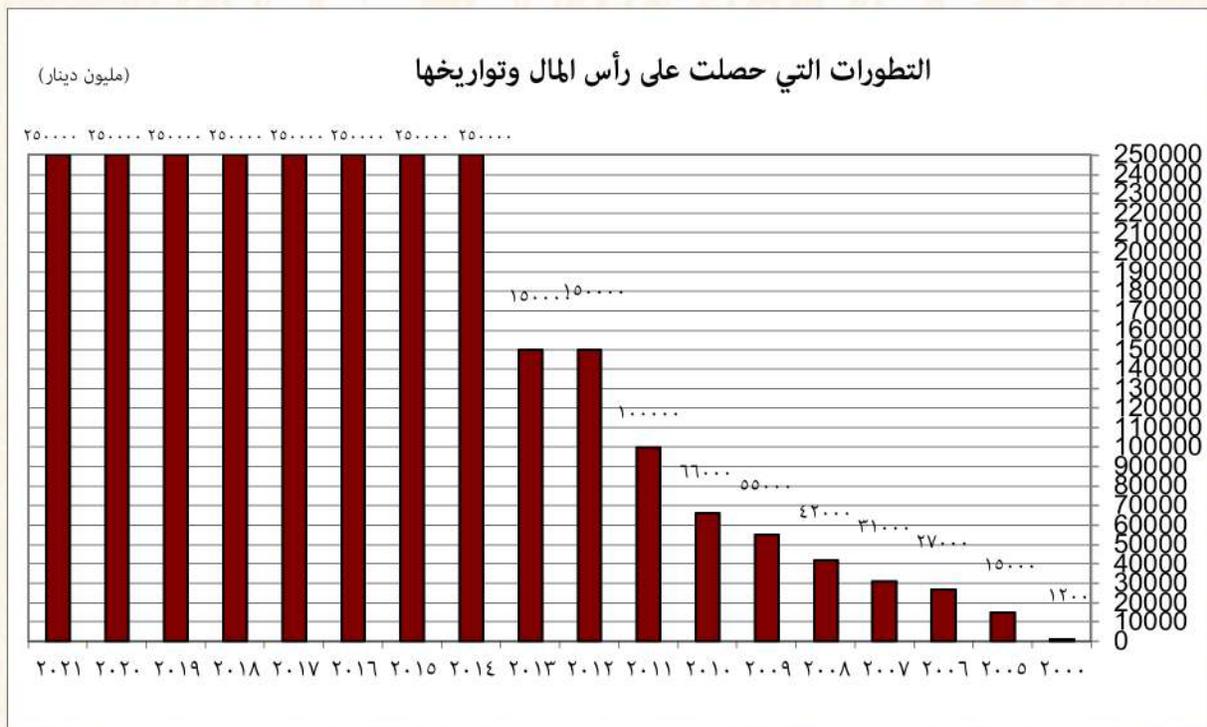
1- تأسيس المصرف :

أسس مصرف الشرق الأوسط العراقي للإستثمار كشركة مساهمة خاصة إستناداً لقانون الشركات رقم (36) لسنة 1983 النافذ حينذاك، بموجب شهادة التأسيس الصادرة عن دائرة تسجيل الشركات المرقمة م ش/5211 والمؤرخة في 1993/7/7 برأسمال إسمي مقداره (400) مليون دينار عراقي سدد منه (100) مليون دينار في حينه . وبعد أن حصل المصرف على إجازة الصيرفة من البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم ص أ / د/491 والمؤرخ في 28 /9/ 1993 وفقاً لأحكام قانون البنك المركزي العراقي النافذ حينذاك المرقم (64) لسنة 1976، باشر المصرف بممارسة أعماله عن طريق الفرع الرئيسي أولاً حيث إستقبل الجمهور يوم 1994 /5/8 .



2 - التطورات التي حصلت على رأس المال وتواريخها :

خلال الفترة الممتدة من تأسيس المصرف في سنة 1993 حتى نهاية السنة الحالية 2021 إستمر رأس مال المصرف بالزيادة المضطردة إلى أن وصل كما هو في نهاية السنة المالية /2014 بمقدار(250) 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.



3- 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.

4- عدد ومواقع فروع المصرف :

لدى المصرف (18) فرعاً تعمل داخل العراق، منها خمسة فروع تعمل داخل مدينة بغداد وثلاثة عشر فرعاً خارجها وقد تم عرض أسماء هذه الفروع ومواقعها وعناوينها في مقدمة هذا الكراس الذي إحتوى هذا التقرير .



5- نتائج تنفيذ الموازنة التخطيطية :

إستطاع المصرف أن يحقق نسبة 67% في جانب الإيرادات عن ماخطط لها ونسبة 81% في جانب المصروفات عن ماخطط لها وهي نسبة جيدة جداً لكونها وضعت وفق دراسة عامة لكافة نشاطات المصرف وهو ماسعت اليه الإدارة ، اما من الجوانب الأخرى فإن الانحرافات كانت معقولة باستثناء التخصيصات حققت نسبة 7% ، وفي أدناه ملخص لهيكل الموازنة التخطيطية لسنة/2021 مع المنفذ منها لنفس السنة.

الموازنة التخطيطية للأنشطة المصرفية لعام 2021

أ- الموازنة التخطيطية للمصروفات : ((مليون دينار))

رقم الدليل	إسم الحساب	المخطط لعام 2021	المنفذ لغاية 2021/12/31	نسبة المنفذ /المخطط %
31	الرواتب والأجور	10.000	8.179	82
32	المستلزمات السلعية	740	764	103
33	المستلزمات الخدمية	5.415	3.480	64
34	مصروفات العمليات المصرفية	10.197	8.070	79
35	مصروفات متنوعة		3	0
37	الاندثارات	3.000	2.561	85
38	المصروفات التحويلية	1.505	1.870	124
39	المصروفات الأخرى	95	16	17
	مجموع المصروفات	30.952	24.943	81

ب- الموازنة التخطيطية للإيرادات : ((مليون دينار))

رقم الدليل	إسم الحساب	المخطط لعام 2021	المنفذ لغاية 2021/12/31	نسبة المنفذ /المخطط %
43	إيراد النشاط الخدمي	250	297	119
44	إيراد العمليات المصرفية	36.198	20.820	58
35	مصروفات متنوعة	0	3	0
46	إيراد الإستثمارات	99	79	80
49-48	الإيرادات التحويلية والأخرى	1.350	4.038	299
	مجموع الإيرادات	37.897	25.234	67



ج- الموازنة التخطيطية للموجودات داخل وخارج الميزانية:

((مليون دينار))

رقم الدليل	إسم الحساب	المخطط لعام 2021	المنفذ لغاية 2020/12/31	نسبة المنفذ/المخطط %
14	الإئتمان النقدي	120.100	84.551	70
15	الإستثمارات	38.000	39.202	103
1925-1924	خطابات الضمان الداخلية	20.000	14.684	73
1923-1922	خطابات الضمان الخارجية/الزبائن والمراسلين	3,000	2.667	89
1931	الإعتمادات المستندية الصادرة	25.000	6.793	27
1941	التزامات زبائن عن الحوالات المضمونة الدفع	1.000	0	0
187	حسابات لدى المصارف الخارجية	9,000	5.057	56
المجموع		216.100	152.954	71

د- الموازنة التخطيطية للمطلوبات:

((مليون دينار))

رقم الدليل	إسم الحساب	المخطط لعام 2021	المنفذ لغاية 2021/12/31	نسبة المنفذ/المخطط %
25	حسابات جارية وودائع	482.405	291.328	60
22	التخصيصات	55.000	3.633	7
26	المطلوبات الاخرى	140.000	69.003	49
المجموع		677.405	363.964	54



6 - المساهمة في شركات أخرى :

أدناه جدول يوضح فيه مساهمة المصرف في شركات أخرى وبنسبة لاتزيد عن 20% من رأس مال المصرف واحتياطياته السليمة ولم يتم تخصيص أي مبلغ في احتياطي القيمة العادلة لأن جميع مساهمات المصرف في شركات غير مدرجة في سوق العراق للأوراق المالية بإستثناء شركتي إبداع الشرق الأوسط للمقاولات العامة والاستثمارات العقارية وشركة الريباس للدواجن والأعلاف وحالياً مدرجة في السوق الموازي وليس النظامي وساهم المصرف في شركة الشرق الأوسط للخدمات الامنية بنسبة 100% من رأسمال الشركة.

(مليون دينار)

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	
100%	2.000	2.000	2.000	2021/1/19	شركة الشرق الاوسط للخدمات الامنية (مساهمة خاصة)	1
96%	2.899	2.899	3.000	2007/04/15	شركة إبداع الشرق الأوسط للمقاولات العامة والإستثمارات العقارية (مساهمة خاصة)	2
97%	2.750	2.895	3.000	2007/04/15	شركة أرمك للاستثمارات السياحية والسفر والسياحة (مساهمة خاصة)	3
98%	2.865	2.962	3.000	2007/04/24	شركة إتحاد الشرق الأوسط للمقاولات (مساهمة خاصة)	4
100%	100	100	100	2008/03/25	شركة براعم الخير للتوسط ببيع وشراء الأوراق المالية المحدودة	5
99%	24.381	29.847	30.000	2010/5/20	شركة الريباس للدواجن والأعلاف (مساهمة خاصة)	6
12%	1.088	1.915	16.464	2009/05/25	الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة المحدودة	7
9%	841	841	9.626	2006 / 7 / 3	الشركة العراقية للكفالات المصرفية (مساهمة خاصة)	8
7%	350	350	5.000	2008/12/3	سوق أربيل للأوراق المالية	9
1%	789	789	100.000	2018/2/27	الشركة العراقية لضمان الودائع	10
	38.063	44.589			المجموع	
-	1.139	1.139	-	2006/1/2	استثمارات عالم خارجي/ شركة كلوبال	11
	39.202	45.737			المجموع الكلي	



ثانياً :- بيانات تفصيلية وتحليلية :-

1- العقود الهامة التي أبرمها المصرف خلال السنة :

أ - عقود أبنية المصرف المؤجرة للغير :

مدة العقد		مبلغ العقد	شاغل البناية
لغاية	من		
2021/12/31	2021/1/1	5.000.000 دينار سنوياً	شركة الشرق الأوسط لإنتاج وتسويق الأسماك (جزء من فرع النعمان)
2021/12/31	2021/1/1	4.000.000 دينار سنوياً	شركة أرمك للإستثمارات السياحية والسفر والسياحة (جزء من فرع النعمان)
2021/12/31	2021/1/1	6.000.000 دينار سنوياً	شركة إبداع الشرق الأوسط للمقاولات العامة والاستثمارات السياحية (جزء من فرع النعمان)
2021/12/31	2021/1/1	9.000.000 دينار سنوياً	شركة الشرق الأوسط للبرامجيات والنظم (إيجار الطابق الأول من فرع الزاهر)
2021/12/31	2021/3/19	100.000.000 دينار سنوياً	إيجار مصرف الانصاري الإسلامي لبنانية عقار البتاوين 98/323 (جزء من بناية عقار البتاوين 98/323)
2021/12/31	2021/3/19	50.000.000 دينار سنوياً	إيجار مصرف القابض الإسلامي عقار قره شعبان 3/180 في المنطقة الصناعية /شيخ عمر

ب- عقود الخدمات المقدمة للمصرف :

ت	التفاصيل	عدد العقود	مبالغ العقود (دينار)
1	عقود تنظيف البنايات	17	13.502.000
2	عقود الصيانة	6	7.582.500
3	عقود نقل العاملين	26	18.423.000



ج- عقود الأنظمة المصرفية والإتصالات وأجهزة الصراف الآلي

اسم الشركة	اسم النظام	المبلغ/دولار/دينار/ يورو	نوع التسديد	الملاحظات
شركة كابيتل	ترخيص النظام المصرفي CGB	\$ 334.800	دفع مرة واحدة	تم الدفع بالكامل
شركة كابيتل	خدمات تنفيذ النظام المصرفي CGB	\$185.600	دفع مرة واحدة	تم الدفع بالكامل
شركة كابيتل	صيانة سنوية للـ CIC نظام المقاصة	\$18.720	سنوياً	
شركة كابيتل	صيانة سنوية RTGS	\$2.880	سنوياً	
شركة كابيتل	الصيانة السنوية للـ Black List	\$3150 + زيادة سنوية 3%	سنوياً	
شركة كابيتل	الصيانة السنوية aml + kyc	\$6300 + زيادة سنوية 3%	سنوياً	
شركة كابيتل	الصيانة السنوية لنظام fatca	\$9000 + زيادة سنوية 3%	سنوياً	
شركة كابيتل	الصيانة السنوية لنظام CGB	\$50.220	سنوياً	
شركة كابيتل	عقد SLA		عند الطلب	
شركة كابيتل	الصيانة السنوية لنظام الاشعارات	\$4500 + زيادة سنوية 3%	سنوياً	
شركة UNIQ	خدمة الانترنت	\$10.350	فصلياً	تم الدفع بالكامل
شركة تومسن رويتر	نظام WORD CHECK	\$4.624	فصلياً	
شركة حلم المستقبل	خدمة الانترنت	\$9.414.50	شهرياً	
شركة السكو	الموقع الالكتروني للمصرف	\$2.500	سنوياً	
البنك المركزي العراقي	شبكة ربط المصارف العراقية (RTGS- ACH) الكيبل الضوئي	\$21.594	سنوياً	
وزارة الاتصالات	تسجيل نطاق IQ	75000 دينار	سنوياً	
شركة المستند	صيانة نظام الارشفة	\$22.500	سنوياً	
شركة اكاديا	الصيانة والدعم الفني لبرامج الحوكمة SDP + OPM+ ELA	\$16.231	سنوياً	
شركة مدار الارض	صيانة طابعة الصكوك الممغنطة	\$800	فصلياً	
شركة آرنست يونغ	خدمات تقييم وتنفيذ اطار 2019 COBI	\$40.000	دفع مرة واحدة	تم دفع مبلغ \$20.00 من أصل \$40.000
شركة AEG	صيانة نظام SWIFT			
		27400 يورو	سنوياً	
شركة AEG	صيانة سنوية لنظام FIRCO	8600 يورو	سنوياً	
شركة الشدر	تجهيز وتنصيب نظام الطابور	\$173600	دفع مرة واحدة	تم الدفع بالكامل تبقى 5% من العقد والخاصة بالضمان
شركة كابيتل	الصيانة السنوية للمنصة الرقمية	\$23.400	سنوياً	



2- الربح الصافي:

بلغ الربح الصافي الذي حققه المصرف خلال السنة 2021 ربحاً مقداره (455.923.979) دينار وبعد تنزيل جميع الاستقطاعات القانونية المتمثلة بحصة ضريبة الدخل البالغة (165,751.449) دينار ليصبح (290.172.530) دينار هو الربح الصافي حسب منطوق المادة (73) من قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل والذي ينبغي احتجاز ما لا يقل عن 5٪ منه كإحتياطي قانوني الزامي (14.508.626) دينار ويكون المتبقي (275.663.904) دينار وهو الفائض القابل للتوزيع والذي نوصي بأن يقيّد لحساب (الفائض) المتراكم ضمن حساب (الاحتياطيات) وإن المصرف مستمر بتطبيق المعايير الدولية (IFRS9) حسب تعليمات البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم (207/3/9) في (2018/5/24) الخاص بإعادة احتساب مخصص التزامات بنوعيتها (النقدي، التعهدي) ومخصص للنقد في البنوك الخارجية (المراسلة) والمدينون بفارق (255.677.280) دينار وبسبب التسوية الودية مع الإدارة العامة السابقة وحسب موافقة الهيئة العامة للمصرف في إجتماعها المنعقد في عام 2021 للسنتين الماليتين المنتهيتين في 2019/12/31 و 2020/12/31 وإتخاذ القرار بحققها بموجب كتاب البنك المركزي العراقي العدد (21398/2/9) بتاريخ 2021/10/25 تم تسديد مبلغ وقدره (4) مليار دينار من قبل الإدارة السابقة وقيّد إيراداً للمصرف، وادناه كشف يوضح توزيع الأرباح:-

المبلغ (دينار)	التفاصيل
455.923.979	الربح الاجمالي المتحقق (الفائض القابل للتوزيع) بل للتوزيع
	ينزل منه
165.751.449	مخصص ضريبة الدخل
290.172.530	الربح الصافي حسب منطوق المادة (37) من قانون الشركات
	ينزل منه
14.508.626	الإحتياطي القانوني بنسبة 5٪
275.663.904	الأرباح المتحققة لعام /2021



3- أرصدة الإحتياطيات :

كانت الإحتياطيات عام 2020 (14.891.187.980) دينار ، واصبحت عام 2021 (15.181.360.510) دينار و كما مفصل أدناه :

إسم الحساب	2021/12/31 دينار	2020/12/31 دينار
إحتياطي قانوني	13.878.536.269	13.864.027.643
إحتياطي توسعات	300.132.863	300.132.863
إحتياطي مخاطر مصرفية	0	0
إحتياطي تغيير القيمة العادلة	(7.045.266)	(7.045.266)
الفائض المتراكم لعام 2020	734.072.740	2.829.902.252
الأرباح المتحققة لعام 2021	275.663.904	(2.095.829.512)
المجموع	15.181.360.510	14.891.187.980

4- أرصدة التخصيمات:-

بلغت أرصدة التخصيمات لعام /2021 (23.586.971.448) دينار ، بعد أن كانت خلال عام /2020 (24.009.053.673) دينار ، إستناداً الى توجيهات البنك المركزي العراقي حول تطبيق المعيار الدولي (IFRS) رقم (9) لكافة المصارف العاملة في العراق ، إن المصرف مستمر بإحتساب مخصص (الخسائر الائتمانية المتوقعة) ليصبح (19.016.888.153) دينار ومخصص مخاطر الإلتزامات التعهدية لتصبح (215.240.440) دينار، بالإضافة الى احتساب مخصص للنقد في المصارف الخارجية (المراسلة) وبمعدل 2% وبمبلغ قدره (101.141.383) دينار ومخصص للمدينون الخاص بالنفقات القضائية وبمعدل 100% وبمبلغ قدره (836.016.716) دينار.

اسم الحساب	2021/12/31 دينار	2020/12/31 دينار
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	19.016.888.153	19.252.064.726
مخصص مخاطر الإلتزامات التعهدية	215.240.440	376.245.945
مخصص مخاطر / مدينون	836.016.716	873.087.524
مخصص مخاطر / نقد	101.141.383	97.618.908
تخصيمات ضريبية	165.751.449	408.571.997
مخصص تعويض نهاية الخدمة	3.025.581.564	3.001.464.573
مخصصات متنوعة	226.351.743	
المجموع	23.586.971.448	24.009.053.673



5 - المبالغ المنفقة للأغراض أدناه لعام 2021 :

(ألف دينار)

الغرض	
الدعاية والإعلان	23.379
الضيافة	10.790
السفر والإيفاد	192.365
التبرعات والهدايا	0

6 - حقوق المساهمين :

بلغ إجمالي حقوق المساهمين في نهاية السنة السابقة (264.891.187.980) دينار المتمثل برأس المال المدفوع والإحتياطيات وخلال عام 2021 بلغ الإحتياطي القانوني (13.878.536.269) دينار وإحتياطي توسعات (300,132,863) دينار وإحتياطي تغير القيمة العادلة (-7,045,266) دينار، وإن الفائض المتراكم لعام 2021 (1.009.736.644) دينار فيكون حقوق المساهمين نهاية السنة (265.181.360.510) دينار وكما موضح أدناه :-

دينار	
250.000.000.000	رأسمال المصرف
13.878.536.269	الإحتياطي القانوني
300,132,863	إحتياطي توسعات
0	إحتياطي مخاطر مصرفية
(7.045.266)	إحتياطي تغيير القيمة العادلة
1.009.736.644	الفائض المتراكم (أرباح غير موزعة)
265.181.360.510	المجموع



ثالثاً : أعضاء مجلس إدارة المصرف والمدير المفوض :-

أدناه أسماء السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والمدير المفوض ومقدار مساهمة كل منهم في راس مال المصرف والمبالغ التي تسلموها من المصرف خلال السنة المالية المنتهية في 2021/12/31 :

المبالغ التي تسلموها (مليون دينار)	عدد الأسهم	التحصيل الدراسي	المنصب	السادة
لايوجد	1.198.954	بكالوريوس علوم حاسبات/جامعة بغداد	رئيس مجلس الإدارة	سيف يوسف غلام حسين
لايوجد	50.000	- دبلوم فني / الكهرباء العام	نائب رئيس مجلس الإدارة	سلام مصطفى هادي
لايوجد	7.298.248	- بكالوريوس قانون/كلية القانون والسياسة/جامعة بغداد	عضو (مدير مفوض)	محاسن خيرى احمد
لايوجد	1.333.332	-بكالوريوس محاسبة /كلية التجارة -جامعة القاهرة - دبلوم اقتصاد / معهد البحوث والدراسات الاقتصادية - جامعة القاهرة -دبلوم تخطيط اقتصادي/ معهد التخطيط القومي-جامعة القاهرة	عضو	فارس حسن توفيق النجفي
لايوجد	50.000	- بكالوريوس محاسبة/ الجامعة المستنصرية	عضو	وسام جابر جواد الشافعي

- 1- لم يقدم أي عضو من أعضاء مجلس إدارة المصرف قروضاً للمصرف أو تسلم منه قروضاً أو سلفة.
- 2- عقد مجلس إدارة المصرف خلال السنة الحالية (92) إجتماعاً وللمصرف دائرة متخصصة لمتابعة تنفيذ قرارات مجلس الإدارة .



رابعاً :- الرواتب والأجور والعمالة :-

بلغ عدد المنتسبين كما في 2021/12/31 (618) منتسباً وبلغ إجمالي الأجور النقدية المدفوعة خلال السنة (8.179.038.000) دينار وإن مدخولات كل منهم تزيد عن (500) 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 ، ويقدم المصرف إعانات مالية عند وفاة أحد الأقرباء من الدرجة الأولى .

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 ، 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 :

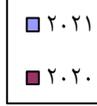
كان المركز المالي للمصرف عام 2020/ (647.869) مليون دينار وأصبح عام 2021 (640.722) مليون دينار بإنخفاض قدره (-7.147) مليون دينار مانسبته (-1.1)، في جانب الموجودات انخفض الائتمان النقدي بمبلغ (-585) مليون دينار والموجودات الاخرى بمبلغ (40.955) مليون دينار وإن هذا الانخفاض كان بسبب التسوية الودية مع الإدارة السابقة بمبلغ (32.878) مليون دينار حسب موافقة السادة الهيئة العامة للمصرف في إجتماعها المنعقد في عام 2021 للسنتين الماليتين المنتهيتين في 2019/12/31 و2020/12/31 وإتخاذ القرار بحققها بموجب كتاب البنك المركزي العراقي العدد (21398/2/9) بتاريخ (2021/10/25) والمصادق عليها من دائرة تسجيل الشركات، وإرتفع رصيد النقود بمبلغ (20.702) مليون دينار ورصيد الاستثمارات بمبلغ (1.133) مليون دينار والموجودات الثابتة بمبلغ (12.558) مليون دينار. وفي جانب المطلوبات إنخفض رصيد المطلوبات الاخرى بمبلغ (27.533) مليون دينار نفس السبب الخاص بإنخفاض الموجودات الاخرى المشار اليها أعلاه وإرتفع رصيد حسابات جارية وودائع بمبلغ (15.148) مليون دينار وقروض مستلمة طويلة الاجل بمبلغ (5.102) مليون دينار.

المركز المالي للمصرف كما هو في نهاية عامي 2021 و2020 (مليون دينار)

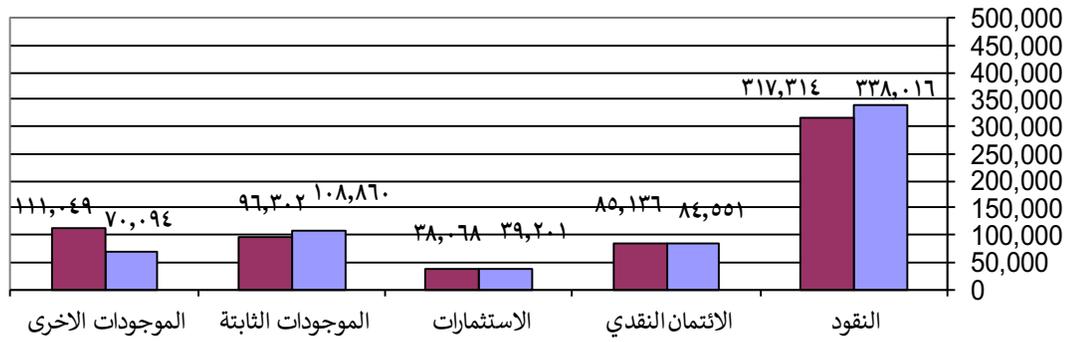
التغير %	مبلغ التغير	2020/12/31		2021/12/31		إسم الحساب
		الأهمية النسبية %	الرصيد	الأهمية النسبية %	الرصيد	
						الموجودات
						النقود
7	20.702	49	317.314	53	338.016	الإئتمان النقدي
(1)	(585)	13	85.136	13	84.551	الإستثمارات
3	1.133	6	38.068	6	39.201	الموجودات الثابتة
13	12.558	15	96.302	17	108.860	الموجودات الأخرى
(37)	(40.955)	17	111.049	11	70.094	المجموع
(1)	(7.147)	100	647.869	100	640.722	المطلوبات
						حسابات جارية وودائع
5	15.148	43	276.181	45	291.329	قروض مستلمة
79	5.102	1	6.474	2	11.576	التخصيصات
(4)	(154)	1	3.787	1	3.633	مطلوبات أخرى
(29)	(27.533)	15	96.536	11	69.003	حقوق المساهمين
0	290	41	264.891	41	265.181	المجموع
(1)	(7.147)	100	647.869	100	640.722	



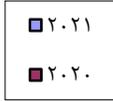
الموجودات لعامي ٢٠٢١ و ٢٠٢٠



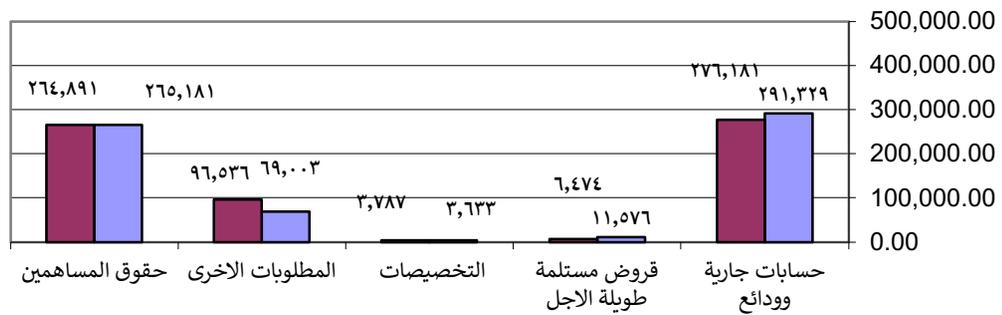
مليون دينار



المطلوبات لعامي ٢٠٢١ و ٢٠٢٠



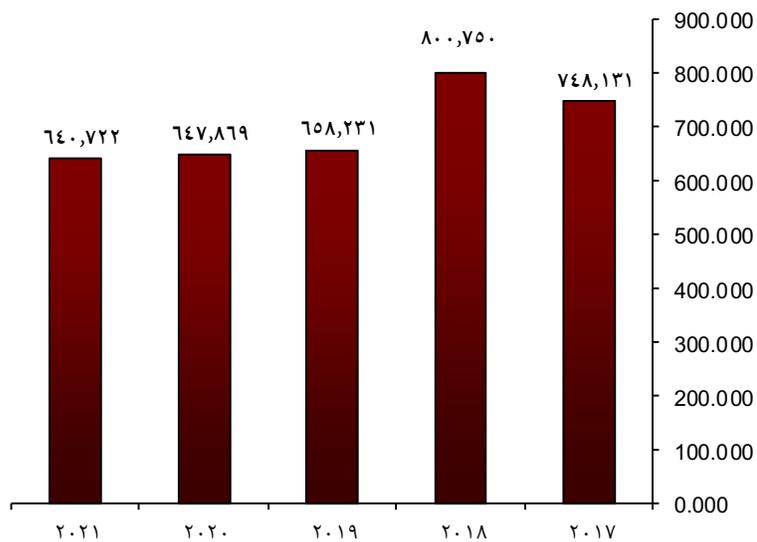
مليون دينار





المركز المالي للمصرف كما هو في نهاية السنوات الخمس ٢٠١٧ - ٢٠٢١

مليون دينار





سادساً:- النشاط المصرفي:

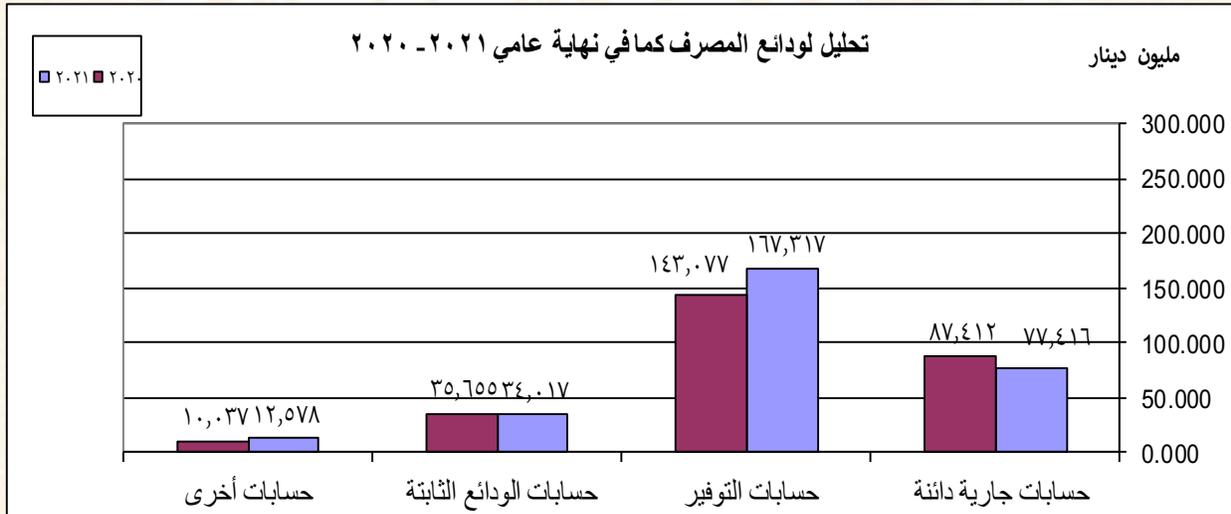
1- الودائع

بلغت وداائع المصرف لعام 2020 (276.181) مليون دينار، وأصبحت عام 2021 (291.328) مليون دينار أي بارتفاع قدره (15.147) مليون دينار مانسبته (5%) بسبب إرتفاع حسابات التوفير بمبلغ (24.240) مليون دينار والحسابات الاخرى بمبلغ (2.541) مليون دينار وإنخفاض في أرصدة حسابات جارية دائنة بمبلغ (9.996) مليون دينار وحسابات الودائع الثابتة بمبلغ (1.638) مليون دينار كما مفصل في أدناه :-

((مليون دينار))

تحليل لودائع المصرف كما هي في نهاية عامي 2021 و 2020

نسبة التغير %	2020/12/31		2021/12/31		إسم الحساب
	الأهمية النسبية %	الرصيد	الأهمية النسبية %	الرصيد	
(11)	32	87.412	27	77.416	حسابات جارية دائنة
17	51	143.077	57	167.317	حسابات التوفير
(5)	13	35.655	12	34.017	حسابات الودائع الثابتة
25	4	10.037	4	12.578	حسابات أخرى
5	100	276.181	100	291.328	المجموع





2 - التسهيلات المصرفية:-

أ- الائتمان النقدي

رؤية المصرف :

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

التحديات والمسؤولية الاجتماعية :

- أ. يمثل قطاع المشاريع الصغيرة و المتوسطة رافدا مهما للاقتصاد العراقي من خلال شموله لاغلب المشاريع الاقتصادية ولخصوصية هذا القطاع كطبيعة مشاريع و احتياجها لتمويل عملياتها التشغيلية فان المصرف و منذ مباشرته لتمويل هذا القطاع في سنة (2008) مازال يقدم الحلول التمويلية لهذه المشاريع على الرغم من الظروف العامة الراهنة من جهة و من جهة اخرى هو تحمل المصرف جزاء من مسؤوليته تجاه المجتمع لاعتبار ان هذه المشاريع تمثل عامة الشعب العراقي.
- ب. يراعي المصرف تنويع المشاريع التي يتم تمويلها خاصة التي لها الاثر في تقليل انبعاث الكربون من خلال التركيز على المشاريع التي تكون مواقعها في اطراف مراكز المدن و المحافظات.
- ج. شكل عام (2021) تحدي كبير على كافة الاصعدة و القطاعات ناتج عن التصدي للصدمة التي تعرض لها العالم بسبب تفشي جائحة كورونا مما اثر على نشاط المشاريع الممولة من قبل المصرف و المشاريع التي بصدد تمويلها ، و لقد قام المصرف باتخاذ اجراءاته الاحترازية لمواجهة اثار هذ الجائحة من خلال اعادة هيكلة القروض الممنوحة للزبائن و حسب طبيعة نشاطهم و رغبتهم بالالتزام مع المصرف.

المشاريع المؤهلة للحصول على التمويل :

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

المنتجات التمويلية :

- تمويل الموجودات الثابتة (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 و المتوسط و الثقيل)
- تمويل قروض شخصية ميسرة لموظفي الدولة لغرض تحسين وضعهم المعاشي .



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 والسكني.
- القطاع التجاري.
- التمويل الشخصي .

الفئات المشمولة بالتمويل :

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

طبيعة المشاريع و الانشطة المقبولة:

- أ- المشاريع القائمة.
- ب- المشاريع الجديدة (يتم تمويل المشروع بنسبة (70 %) من كلفة انشاءه كحد اعلى على ان يتوفر لدى المقترض ما يعادل (30 %) من كلفة انشاء المشروع كحد ادنى موثقة بمستمسكات رسمية) مع اشتراط توفر عامل الخبرة في مجال العمل لدى المقترض.
- ج- لكافة الانشطة التي لا تتعارض مع تعليمات المصرف و البنك المركزي العراقي و القوانين و الانظمة العراقية.
- د- 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 (1) 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 (5) خمسة ملايين دينار عراقي الى (50) خمسون مليون دينار عراقي لتمويل المشاريع و هذه القروض تمنح بصلاحيه المصرف و التي تزيد مبالغها عن (50) خمسون مليون دينار و لغاية (1) واحد مليار دينار بصلاحيه البنك المركزي العراقي و تسدد باقساط شهرية لمدة لا تزيد عن (60) شهر بضمنها فترات السماح التي تصل الى (6) اشهر.

وقروض شراء الوحدات السكنية الجاهزة تصل لغاية (100) مائة مليون دينار و تسدد باقساط شهرية لمدة لا تزيد عن (180) شهر بضمنها فترات السماح التي تصل الى (6) اشهر.

وقروض تمويل قروض شخصية ميسرة لموظفي الدولة والخاص الموطنة رواتبهم تصل الى (15) خمسة عشر مليون دينار و تسدد باقساط شهرية لمدة لا تزيد عن (60) شهر بدون فترة سماح . عدد السلف التي استملت من قبل المصرف (22) 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 (7 ٪ - 10 ٪) اعتمادا على مبلغ و مدة القرض ، مبالغ القروض تتراوح من (6) ستة ملايين دينار عراقي الى (50) خمسون مليون دينار عراقي و تسدد باقساط شهرية لمدة لا تزيد عن (60) شهر بضمنها فترات السماح التي تصل الى (6) اشهر.

برنامج التمويل الذاتي للمشاريع الصغيرة و المتوسطة (BANK):

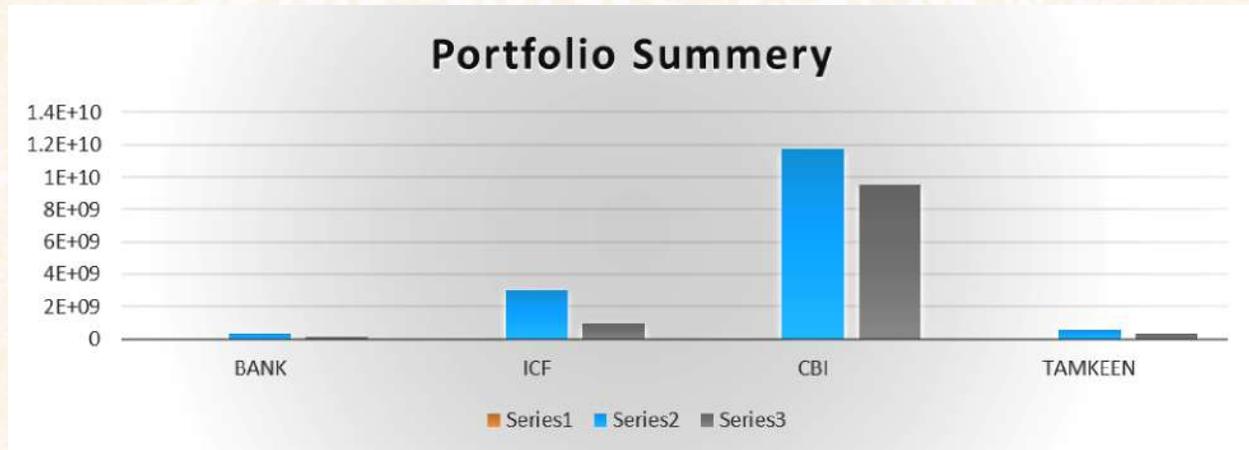
برنامج متخصص في تمويل المشاريع الصغيرة و المتوسطة بتمويل (100 ٪) من اموال المصرف من خلال منح قروض للزبائن من اصحاب المشاريع الصغيرة و المتوسطة المتوافقة مع تعليمات البنك المركزي العراقي و المصرف و بسعر فائدة يتراوح ما بين (14 ٪) ، مبالغ القروض تتراوح من (6) ستة ملايين دينار عراقي الى (50) خمسون مليون دينار عراقي و تسدد باقساط شهرية لمدة لا تزيد عن (60) شهر بضمنها فترات السماح التي تصل الى (6) اشهر.



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

برنامج اقراض استثنائي الهدف منه مساعدة المتضررين ماليا على شكل قروض بدون اية تكاليف او فوائد او عمولات و يستهدف اصحاب المشاريع المتناهية الصغر و الصغيرة و المتوسطة في محافظة نينوى / الموصل الذين تضررت اعمالهم نتيجة احتلال تنظيم داعش الارهابي لمدينة الموصل ، مبالغ القروض لا تزيد عن (5) خمسة ملايين دينار عراقي و تسدد باقساط شهرية لمدة لا تزيد عن (60) شهر ، استلم المصرف مبلغ قدره (-/572.000.000 دينار) من البنك المركزي العراقي / صندوق تمكين للتكافل الاجتماعي عن طريق الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة كمخصص للاقراض لهذه المحفظة ومن خلال تسديدات القروض يتم اعادة تدوير مبلغ التخصيص بمنحه الى مشاريع جديدة وفق نفس الضوابط.

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

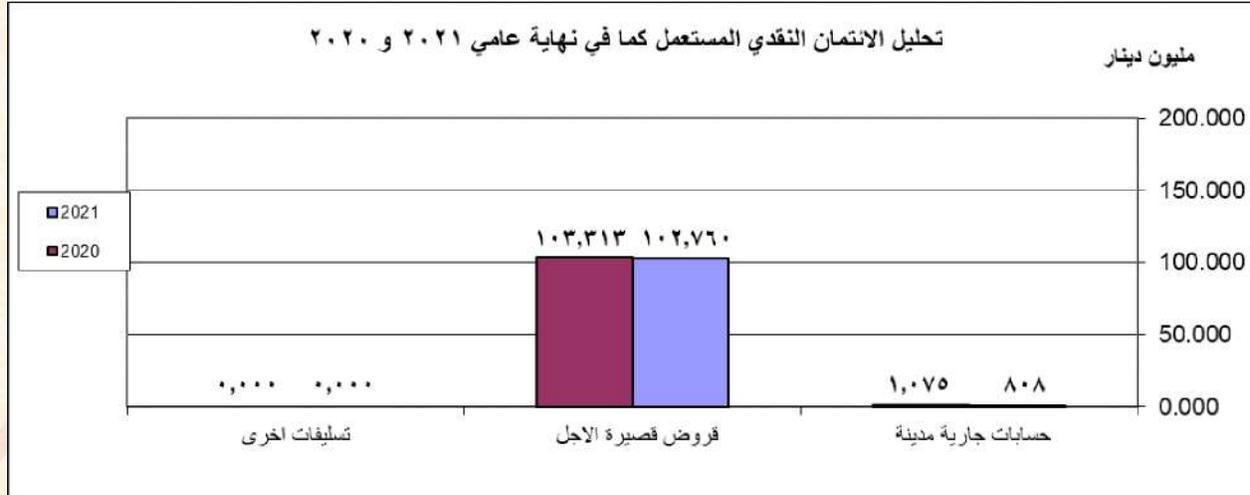




تحليل رصيد الإئتمان النقدي كما في عامي 2021 و2020

((مليون دينار))

اسم الحساب	2020/12/31		2021/12/31	
	الأهمية النسبية %	الرصيد	الأهمية النسبية %	الرصيد
حسابات جارية مدينة	1	1.075	1	808
قروض قصيرة الأجل	99	103.313	99	102.760
تسليفات أخرى	0	0	0	0
المجموع	100	104.388	100	103.568
ينزل: مخصص مخاطر التزامات نقدية	18	(19.252)	18	(19.017)
صافي الائتمان النقدي	82	85.136	82	84.551



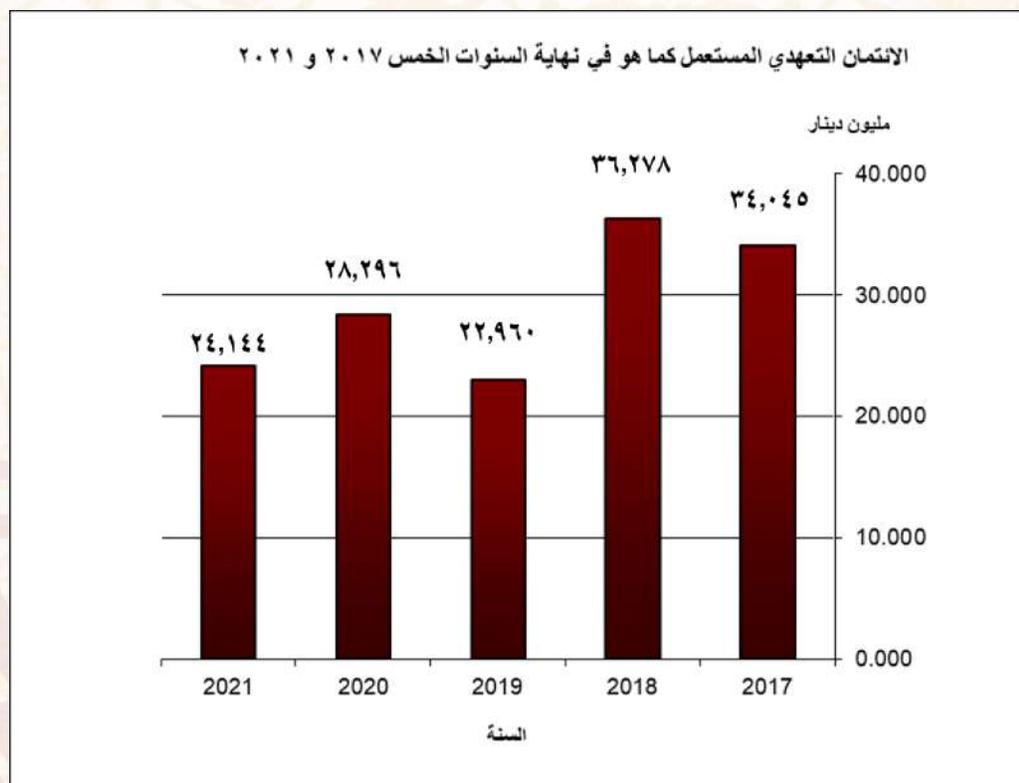
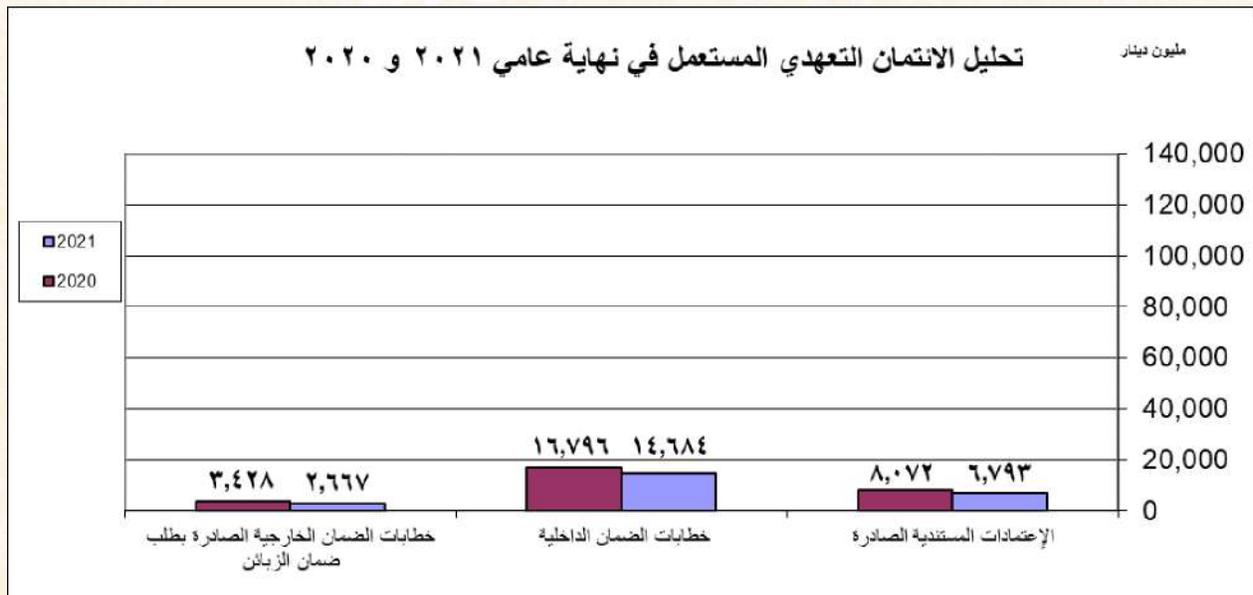


(ب) الإئتمان التعهدي:

تشكل خطابات الضمان والإعتمادات المستندية الصادرة الحسابين الرئيسيين في الإئتمان التعهدي، فإنخفاض رصيد الإعتمادات المستندية بمبلغ (1.279) مليون دينار، وخطابات الضمان الداخلية بمبلغ (2.112) مليون دينار وخطابات الضمان الخارجية الصادرة بطلب ضمان الزبائن بمبلغ (761) مليون دينار ليكون مجموع الإنخفاض (4.152) مليون دينار وكما مفصل أدناه:-

((مليون دينار))

اسم الحساب	2021/12/31		2020/12/31		نسبة التغير/ %
	الرصيد	الأهمية النسبية %	الرصيد	الأهمية النسبية %	
الإعتمادات المستندية الصادرة	6.793	28	8.072	27	(16)
خطابات الضمان الداخلية	14.684	61	16.796	61	(13)
خطابات الضمان الخارجية الصادرة بطلب ضمان الزبائن	2.667	11	3.428	12	(22)
المجموع	24.144	100	28.296	100	(15)





التوزيع القطاعي للإئتمان النقدي والتعهدي المقرر في نهاية السنة الحالية (مليون دينار)

القطاع	المكشوف	القروض و التسليفات +	الخصم والإلتياح	مدينون ديون متأخرة +	خطابات الضمان الداخلية	خطابات الضمان الخارجية	الإعتمادات وحوالاتها	المجموع	الأهمية النسبية %
الزراعي	0	27.000		0	0	0		27.000	17
الصناعي	0	22.000		38	35	0		23.073	14
التجاري	105	19.600		6.414	400	2.300	25.000	53.819	34
النقل		0		64	0	0		64	0
التمويل		0		0				0	0
الخدمي	0	0		0	15.000	0	0	15.000	9
التشييد والبناء	700	40.000		520	0	200		41.420	26
المجموع	805	108.600	0	7.036	15.435	2.500	25.000	159.376	100
الأهمية النسبية %	1	68	0	4	10	2	16	100	0
الإئتمان المستخدم	808	82.347		20.413	14.684	2.667	6.793	127.712	80
نسبة الإستخدام %	100	76	0	290	95	107	27	80	0

(ج) الديون المشكوك بتحصيلها :

تم العمل على تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS9) إستناداً الى تعليمات البنك المركزي العراقي العدد (207/3/9) المؤرخة في (2018/5/24) 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 2020/12/31 والحالية وبلغ(224) مليون دينار الخاص فقط بالخسائر الائتمانية (النقدي والتعهدي) وباقي الأثر الكمي والبالغ (32) 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 IFRS-9 .



إحتساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها وفق التقارير المالية للمعايير المحاسبية IFRS9 (مليون دينار)

اجمالي المخصص بعد طرح الضمانات المقبولة	10 9		8 7 6 5				4 3 2 1			درجة المخاطر	الرصيد	نوع الائتمان
	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية				المرحلة الأولى			التصنيف الداخلي		
	لغاية 100%		لغاية 50%				لغاية 10%			نسبة احتمالية التعثر		
806	100										807	حسابات جارية مدينة/افراد
2	100										2	حسابات جارية مدينة/ شركات
712								5			12.762	قروض قصيرة الاجل / افراد
3.200								6			58.119	قروض قصيرة الاجل / شركات
											2.794	سلف منتسبي الدولة
0		0						0.03			276	التسليف لقاء رهن مصوغات ذهبية
142	100										150	تسليف لعمليات متنوعة / زراعي
2.541		93									2.678	سلف سيارات
557								1			5.568	قروض مبادرات البنك المركزي العراقي
10.382	53										19.738	ديون متأخرة التسديد
675	100										674	خطابات الضمان المدفوعة
19.017											103.568	مجموع الائتمان النقدي
93								1			14.684	خطابات الضمان الداخلية
3								2			5.954	الاعتمادات الصادرة
119								2			2.667	خطابات الضمان الخارجية بطلب بضمان المراسلين
215											23.305	مجموع الائتمان التعمدي
											126.873	المجموع الكلي للائتمان
19.232	17.715	32				32	41	1.413			19.233	التخصيص



أسس تحديد الخسائر الائتمانية

عمل مصرف الشرق الاوسط العراقي للاستثمار على تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9، وفق منهجية معدة من قبل المصرف والتي تم بناءها وفق الآتي:-

1- 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.

2- نطاق التطبيق: كل عمليات التمويل النقدية وغير النقدية.

3- تم التصنيف وفق نظام التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف وفق للاعتبارات التالية:

أ- احتساب خسائر الائتمان المتوقعة (ECL) للأصول المالية المصنفة ضمن المرحلة الثالثة بنسبة

100٪ 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 50٪

للمديونيات ذات الأولوية الأعلى وبنسبة 75٪ للديون ذات الأولوية الأقل.



- ج- يكون الحد الأدنى لإحتمالية التعثر (1 year PD) لعمليات التمويل الممنوحة لجميع زبائن المصرف بنسبة 1٪.
- د- اعتبار الحد الأدنى لأجل استحقاق Maturity عمليات التمويل (بخلاف الاستهلاكي والمقسط) المصنفة في المرحلة الثانية على النحو التالي:
1. السيناريو الأول: 7 سنوات.
 2. السيناريو الثاني: 10 سنوات.
- هـ- عند تقدير إجمالي قيمة التعرض عند التعثر في السداد EAD ، يتم تطبيق معامل التحويل الائتماني Credit Conversion Factor CCF على النحو التالي:-
- 100٪ من الرصيد المستخدم من عمليات التمويل النقدية وغير النقدية
- يتم تطبيق معامل التحويل الائتماني وفقاً لمتطلبات تعليمات معيار الرفع المالي الصادرة عن البنك المركزي العراقي بالنسبة إلى الرصيد الممنوح وغير المستخدم.
- و- يتعين الحصول على موافقة مسبقة من البنك المركزي قبل إدراج أي من الأصول ضمن الموجودات ذات مخاطر الائتمان المنخفضة Low Credit Risk Exemptions.
- ز - يتم نقل المديونيات (بخلاف التمويل الاستهلاكي والمقسط) إلى المرحلة الثانية في حال تحقق أحد الشروط التالية:
- التعثر في السداد لمدة تزيد على 30 يوماً.
- تراجع التصنيف الائتماني للزبون بدرجتين وذلك للزبائن ذوي الجودة الائتمانية العالية investment grade ودرجة واحدة بالنسبة إلى الزبائن ذوي الجودة الائتمانية المنخفضة Non-Investment Grade مع موافقة البنك المركزي بمصفوفة التقييم الائتماني الداخلي المطبق لدى المصرف مع تحديد التقييم الائتماني الخارجي المعادل له.
- ح - تصنيف جميع المديونيات المعادة جدولتها ضمن المرحلة الثانية.
- ط - يتعين إخطار البنك المركزي العراقي مع إيضاح المبررات، وذلك عن الحالات التالية:
- نقل تصنيف أي من عمليات التمويل من المرحلة الثالثة إلى أي من المرحلتين الثانية والأولى.
- نقل تصنيف أي من عمليات التمويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى شريطة انتهاء التصنيف لفترة لا تقل عن 12 شهراً أو لا.



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

4- 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 9 من الناحية المالية، ووضع تصور لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL وإن تقاريرها تخضع لموافقة اللجنة وكذلك تقوم بعمليات التصنيف واعادة التصنيف بين المراحل الثلاث وكذلك تحديد المخصصات على اساس خسائر الائتمان المتوقعة.

5- عمل المصرف على اعداد بيانات تفصيلية وفقا لنماذج جداول تحدد الاثر الكمي لتطبيق المعيار رقم (9) وتوضح قيمة المخصصات نتيجة التطبيق مقارنة بالمخصصات حسب تعليمات البنك المركزي العراقي الحالية بشأن سياسة التصنيف.

6- 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 9، وابداء الرأي بتقريرهم عما يلي:

أ- التحقق من مدى سلامة الانظمة والنماذج المستخدمة لدى المصرف من حيث ملاءمتها لمتطلبات المعيار رقم 9، 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 9 والضوابط المقررة من البنك المركزي العراقي في هذا الشأن للبنك المركزي بشأن تطبيق معيار رقم 9، وابداء الرأي بتقريرهم عما يلي للتأكد من مدى سلامة الانظمة والنماذج المستخدمة لدى المصرف من حيث ملاءمتها لمتطلبات المعيار رقم 9، وكذلك الارقام والمعلومات الواردة في البيانات المقدمة للبنك المركزي في هذا الشأن.

ت- مدى ملاءمة نظام التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف مع متطلبات المعيار رقم 9 والضوابط المقررة من البنك المركزي العراقي في هذا الشأن.

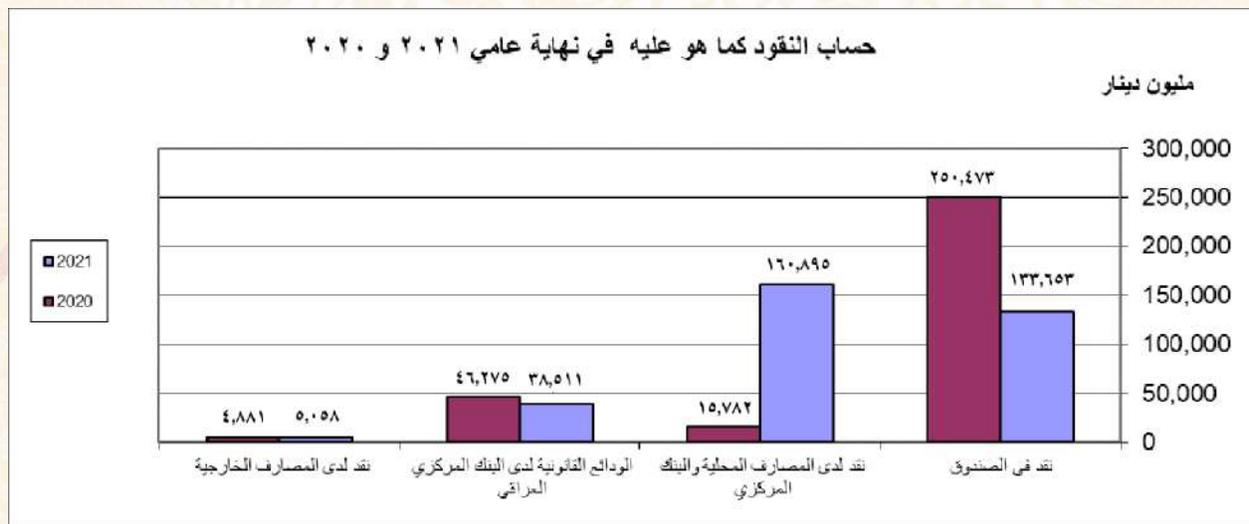


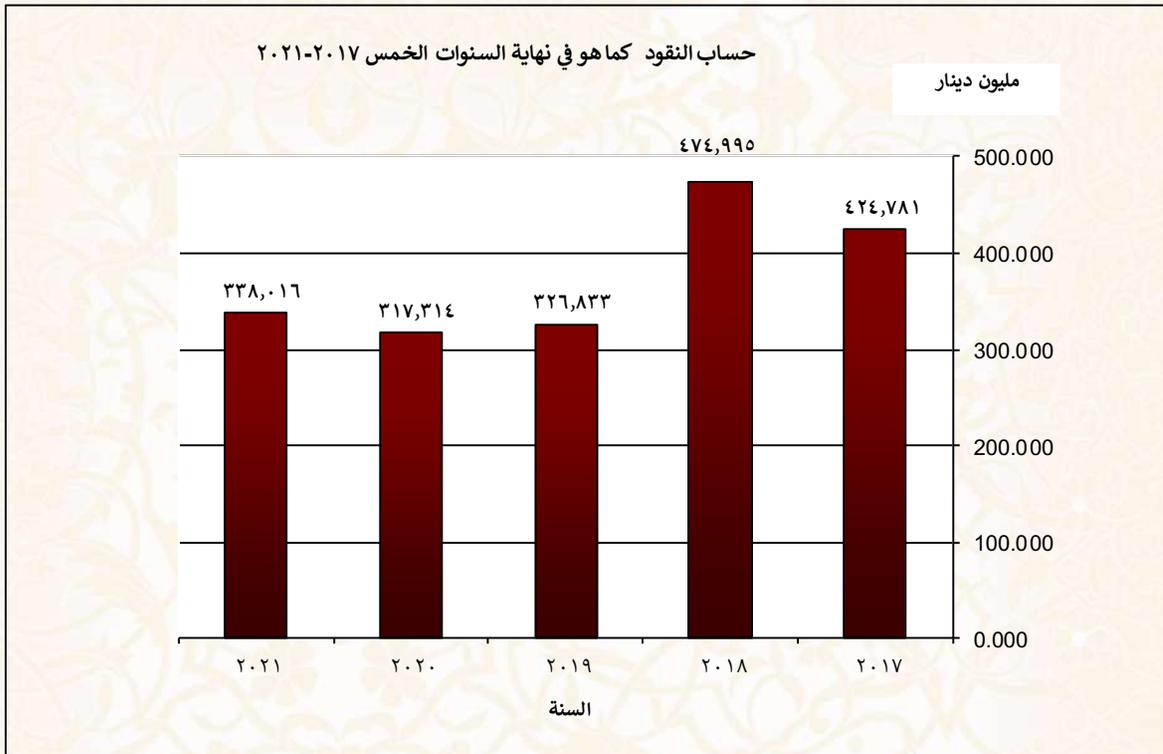
3- النقود :

النقود تعني الموجود النقدي في صناديق المصرف بالعملة المحلية والعملات الأجنبية لدى البنك المركزي العراقي والمصارف المحلية والخارجية وكذلك الودائع القانونية لدى البنك المركزي العراقي ، وفي ادناه تفاصيل حساب النقد لعامي 2021 و 2020 مع رسم بياني لأرصدة الحساب للسنوات الخمس السابقة كما مفصل أدناه:-

تحليل حساب النقود كما هو في نهاية عامي 2021 و 2020

اسم الحساب	2021/12/31	2020/12/31	اسم الحساب
نقد في الصندوق	الرصيد 133.653	الرصيد 250.473	نسبة التغير: % (47)
نقد لدى البنك المركزي العراقي والمصارف المحلية	الرصيد 160.895	الرصيد 15.782	الأهمية النسبية: % 5
الودائع القانونية لدى البنك المركزي العراقي	الرصيد 38.511	الرصيد 46.275	نسبة التغير: % (17)
نقد لدى المصارف الخارجية	الرصيد 5.058	الرصيد 4.881	الأهمية النسبية: % 2
ينزل: مخصص مخاطر / نقد	الرصيد (101)	الرصيد (97)	الأهمية النسبية: % 0
المجموع	الرصيد 338.016	الرصيد 317.314	نسبة التغير: % 7







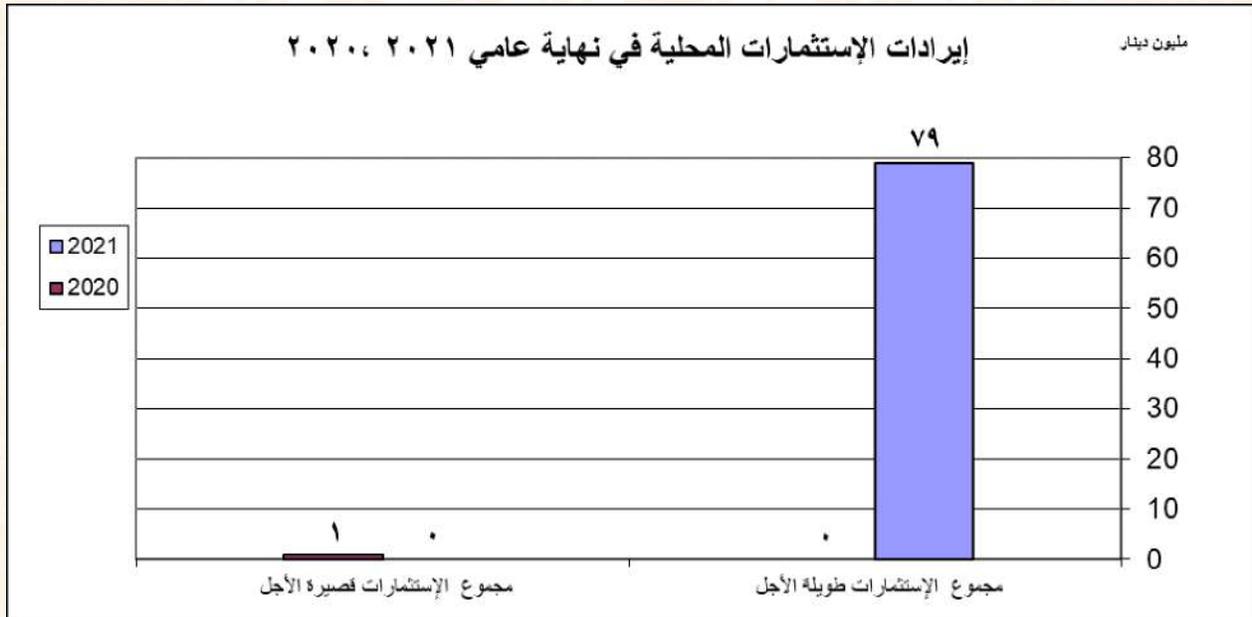
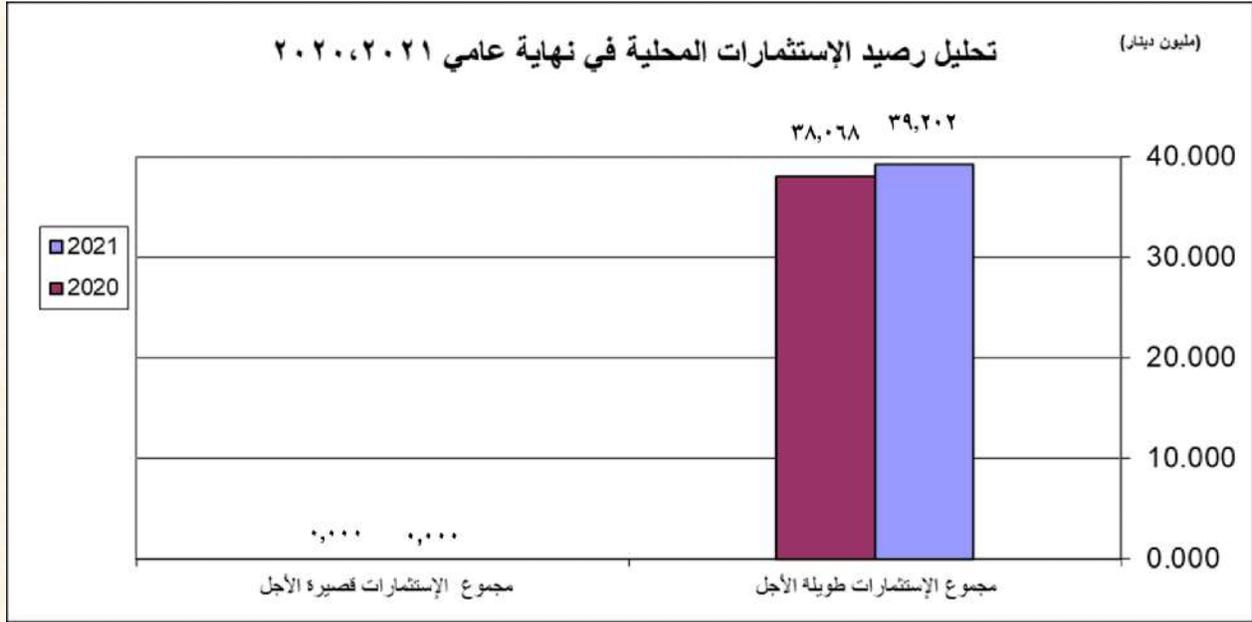
4 - النشاط الإستثماري :

ارتفع حجم الإستثمارات لعام 2021/ بمقدار (1.134) مليون دينار عما كان عليه في نهاية السنة السابقة وإن السبب يعود الى المساهمة في شركة الشرق الأوسط للخدمات الامنية (مساهمة خاصة).

تحليل الإستثمارات وإيراداتها كما في نهاية السنة الحالية والسابقة

(مليون دينار)

اسم الحساب	إستثمارات 2021	إستثمارات 2020	نسبة التغير	إيرادات 2021	إيرادات 2020	نسبة تغير الإيرادات
اولاً: إستثمارات مالية طويلة الأجل						
أسهم شركات عراقية	38.063	36.405	5	79	0	0
أسهم شركات أجنبية	1.139	1.663	(32)			
مجموع الإستثمارات طويلة الأجل	39.202	38.068	3	79	0	0
ثانياً: الإستثمارات قصيرة الأجل						
أسهم شركات عراقية	0	0	0	0	0	0
إستثمار / ودائع لدى الغير	0	0	0	0	0	0
فوائد الحسابات الخارجية الدائنة	0	0	0	0	1	(100)
مجموع الإستثمارات قصيرة الأجل	0	0	0	0	1	(100)
مجموع الإستثمارات وإيراداتها	39.202	38.068	3	79	1	7.800
ينزل مخصص هبوط قيمة الاستثمارات						
صافي الإستثمارات	39.202	38.068				

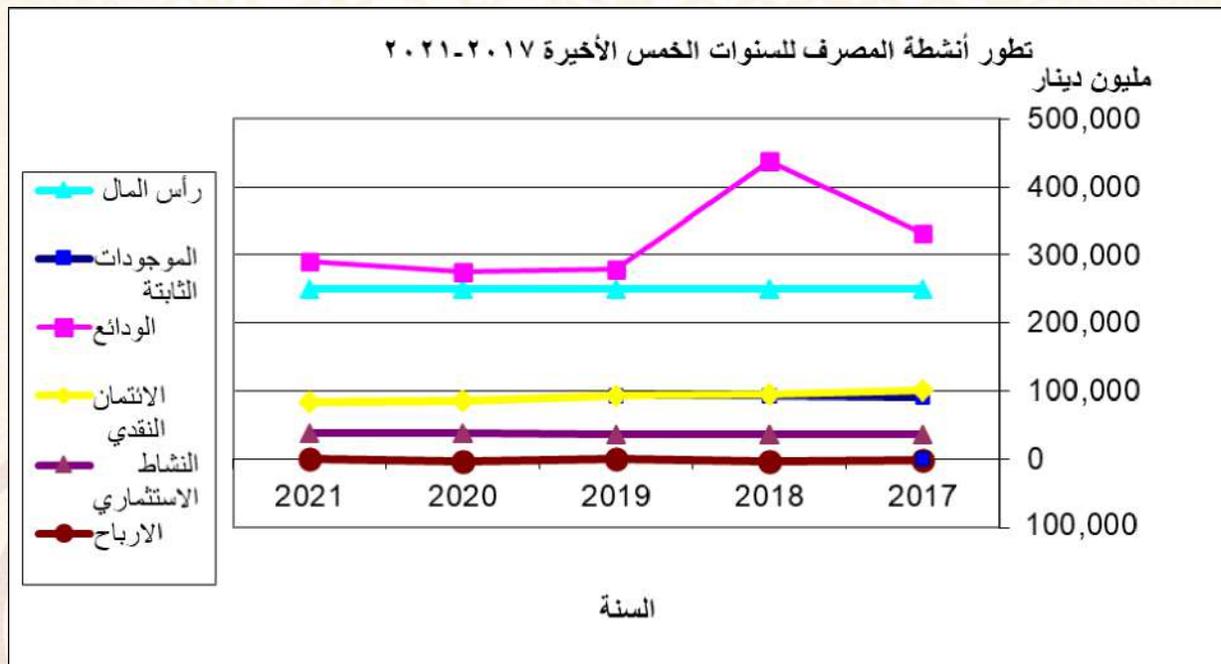




((مليون دينار))

تطور أنشطة المصرف للسنوات الخمس الاخيرة 2017-2021

الحساب / السنة	2021	2020	2019	2018	2017
رأس المال	250.000	250.000	250,000	250,000	250,000
الموجودات الثابتة	108.860	96.302	93,461	94,075	92,111
الودائع	291.329	276.181	279,215	437,921	332,579
الإئتمان النقدي	84.551	85.136	94,051	94,572	100,252
النشاط الإستثماري	39.201	38.068	36,405	36,405	36,364
الأرباح / الخسارة	290	(2.096)	79	(2,295)	(582)





5- تفاصيل الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية كما في نهاية السنة الحالية مقارنة بالسنة

السابقة :

اسم الحساب	2021		2020	
	ألف دولار أمريكي	المعادل ألف دينار عراقي	أهمية النسبية %	المعادل ألف دينار عراقي
الموجودات				
أوراق نقدية أجنبية	5.754	8.400.840	6	12.394
نقد لدى المصارف	17.540	25.608.400	20	15.854
القروض الممنوحة	4.399	6.422.540	5	5.007
الموجودات الأخرى	61.463	89.735.980	69	61.214
المجموع	89.156	130.167.760	100	94.469
المطلوبات				
حسابات جارية	21.307	31.108.220	24	31.836
حسابات توفير	56.909	83.087.140	64	51.225
ودائع ثابتة	4.696	6.856.160	5	5.090
إجمالي الودائع	82.912	121.051.520	93	88.151
المطلوبات الأخرى	6.224	9.116.240	7	6.224
التخصيصات	0	0	0	94
المجموع	89.156	130.167.760	100	137.924.740

سعر الدولار لعام 2021 هو 1460 دينار للدولار الأمريكي الواحد
سعر الدولار لعام 2020 هو 1460 دينار للدولار الأمريكي الواحد



6- التوسط في بيع وشراء العملات الأجنبية :

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

التفاصيل	مجموع المبالغ بالدولار	مجموع العمولة دينار
المبالغ المشتراة لصالح شركات الصرافة المشاركة من خلال مصرفنا في نافذة البنك المركزي لبيع وشراء العملة الاجنبية	202.140.000	404.280.000
المبالغ المشتراة من البنك المركزي لصالح المصرف (نقد) لغرض بيعها للزبائن لأغراض السفر	8.200.000	16.400.000
الحوالات من خلال المشاركة من نافذة البنك المركزي .	2.513.000.000	14.116.000.000
المجموع	2.723.340.000	14.536.680.000

7- 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 .



8- مراسلو المصرف في الخارج :

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

أسماء البنوك المراسلة (Corresponding Banks):-

Hashemite Kingdom of Jordan

Jordan Ahli Bank

Invest Bank

Housing Bank for Trade & Finance

Bank Alethead

Bank of Jordan/Amman

Cairo Amman Bank/Amman

Republic of Lebanon

Bank of Beirut/Beirut

First National Bank

Beirut Fransabank LB

United Arab Emirates

Arab African International Bank

Abu Dhabi Islamic Bank

Egypt Bank- Dubai

Turkish Republic

Turkish Vakiflar Bankasi

Aktif Bank / Istanbul

USA NEW YORK

CITY BANK NEW YORK

JPMORGAN CHASE BANK

المملكة الاردنية الهاشمية

البنك الاهلي الاردني

البنك الأردني للاستثمار

بنك الاسكان للتجارة والتمويل

بنك الاتحاد

بنك الاردن/عمان

بنك القاهرة /عمان

الجمهورية اللبنانية

بنك بيروت/ بيروت

فيرست ناشينال

فرنسا بنك

دولة الامارات العربية المتحدة

البنك العربي الافريقي

بنك ابو ظبي الاسلامي

بنك مصر/ دبي

الجمهورية التركية

فاكيفلر بنك

اكتف بنك

امريكا

ستي بنك نيويورك

جيبى موركن



9- نتائج نشاط فروع المصرف والإدارة العامة :

ندرج لكم أدناه جدول يبين فيه نتائج نشاط فروع المصرف والإدارة العامة لعام 2021:

(مليون دينار)

نتائج نشاط الفروع

المساهمة في الربح %	نتيجة النشاط ربح (خسارة) دينار	إسم الفرع	
(572)	(1.660)	الإدارة العامة	
فروع داخل بغداد			
457	1.326	الرئيسي	1
(21)	(60)	النعمان	2
(76)	(221)	التقدم	3
(31)	(89)	النجاح	4
(22)	(65)	الغصون	5
فروع خارج بغداد			
(50)	(147)	الثقة	1
(1)	(3)	الخير	2
(15)	(44)	المورد	3
89	257	الفنار	4
(61)	(176)	الشروق	5
(77)	(224)	جنار	6
(63)	(183)	الخليل	7
12	35	الداعم	8
132	383	المميز	9
191	553	سامان	10
270	782	تابان	11
(7)	(20)	الكساء	12
(53)	(154)	الشمول	13
100	290	المجموع	



10 - مؤشر الاداء المصرفي :

2020	2021	السنة
		1 نسبة السيولة :
%115	%116	حساب النقود / إجمالي الودائع
		2 سياسات توظيف الأموال (نسب التشغيل) :
%14	%13	أ - الإستثمارات / إجمالي الودائع
%31	%29	ب - الإئتمان النقدي / إجمالي الودائع
%45	%42	ج- الإستثمارات + الإئتمان النقدي (التمويل) / إجمالي الودائع
		3 نسبة الرافعة المالية:
%104	%110	أ- إجمالي الودائع / رأس المال + احتياطي رأس المال
-	%26	ب- نسبة الفائض من السيولة = $\frac{\text{الموجودات المتداولة} - \text{المطلوبات المتداولة}}{\text{اجمالي الموجودات}}$
		4 نسب كلف النشاط :
%4	%3	أ - مجموع مصروفات العمليات المصرفية / إجمالي الودائع
%107	%99	ب- مجموع المصروفات / مجموع الإيرادات
%30	%32	ج - مجموع مصروفات العمليات المصرفية / مجموع المصروفات
%32	%32	د- مجموع مصروفات العمليات المصرفية / مجموع الإيرادات
		5 نسب الربحية :
%(1)	%0	أ- إجمالي الأرباح المتحققة / رأس المال المدفوع
%(1)	%0	ب- الأرباح الصافية المعدة للتوزيع على المساهمين / رأس المال المدفوع



11- 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 :

(1) تصنيف عدد العاملين حسب التحصيل الدراسي في نهاية عامي 2021 و 2020 :

التحصيل الدراسي	العدد 2021	العدد 2020
ماجستير	5	5
بكالوريوس	276	280
دبلوم عال	1	1
دبلوم	73	74
إعدادية	79	83
دون الإعدادية	184	191
المجموع	618	634



السنة

(2) تصنيف العاملين حسب الدرجات الوظيفية :

2020	2021	العنوان الوظيفي	الدرجة الوظيفية
10	10	مدير مفوض / مستشار / مراقب الإمتثال	خاصة
4	4	معاون المدير المفوض / المدراء التنسيقيين، المشرف على الشؤون الإدارية	التاسعة
42	51	مدير تنفيذي / مدير فرع أول / مشرف خزائن	الثامنة
65	73	مدير فرع / أمين دائرة / مراقب أول	السابعة
64	58	مراقب ثاني / أمين وحدة / مبرمج / محلل نظم / أمين خزانة	السادسة
75	74	محاسب أول / إداري أول / أمين أول / أمين صندوق / مهندس أول / مبرمج أول / قانوني أول	الخامسة
73	68	محاسب ثاني / إداري ثاني / أمين ثاني / أمين صندوق أول / مهندس ثاني / مبرمج ثاني / قانوني ثاني	الرابعة
89	78	محاسب ثالث / إداري ثالث / أمين ثالث / أمين صندوق ثاني / مهندس ثالث / مبرمج ثالث / مراقب منظومات السيطرة الامنية	الثالثة
24	21	كاتب / كاتب حسابات / سائق أول / أمين صندوق ثالث / فني ثاني	الثانية
188	178	سائق / حارس / معتمد	الأولى
634	618	المجموع	



(3) تصنيف العاملين (المدير المفوض ومعاونه – المدراء التنفيذيين – مدراء الفروع)

ت	الاسماء	العناوين الوظيفية
1	محاسن خيرى احمد	المدير المفوض
2	علي وليد داود	مراقب الامتثال
3	فاتن جاسم كريم	المدير التنفيذي لدائرة ادارة المخاطر المصرفية
4	احمد حامد جميل	المدير التنفيذي لقسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب
5	ياسين شكري جميل	المدير التنفيذي لقطاع الرقابة والتفتيش
6	نيران داود سلمان	المدير التنفيذي لقطاع المحاسبة والمالية
7	طارق شهاب احمد	المدير التنفيذي لقطاع الائتمان المصرفي
8	حيدر يوسف غلام حسين	المدير التنفيذي لقطاع متابعة الديون
9	عماد خليل عبد الرضا	المدير التنفيذي لقطاع عمليات الفروع
10	زينب حسين حميد	المدير التنفيذي لقطاع الموارد البشرية والشؤون الإدارية
11	الهام مهدي هادي	المدير التنفيذي لقطاع المعلوماتية
12	مصطفى حسن كريم	المدير التنفيذي لقطاع المدفوعات
13	اخلاص فاضل جادي	المدير التنفيذي لقطاع العلاقات المصرفية الخارجية
14	مهند عبد القادر عبد الفتاح	المدير التنفيذي لقسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور
15	امل عبودي خمو	المدير التنفيذي لوحدة شؤون المساهمين
16	زينب فاضل جادي	مدير الفرع الرئيسي
17	وداد محمد جدوع	مدير فرع النعمان
18	حيدر حميد شبر	مدير فرع التقدم
19	ابتهاج اسماعيل مصطفى	مدير فرع الغصون
20	هدى يحيى بشير	مدير فرع النجاح
21	ليلي جار الله عبد الرزاق	مدير فرع الثقة
22	احمد سلطان عثمان	مدير فرع المورد
23	خليل ابراهيم محمد	مدير فرع الشروق
24	ميروان رؤوف مصطفى	مدير فرع الجنار
25	ريا بهاء قندلا	مدير فرع سامان
26	مجيد محو مجيد	مدير فرع تابان
27	لمياء كوركيس نعيم	مدير فرع الخليل
28	خالد جاسم العزي	مدير فرع الداعم
29	حسن عبد الكاظم	مدير فرع المميز
30	فراس علي حسن	مدير فرع الفنار
31	علي طارق خضير	مدير فرع الخير
32	احمد جليل عبد الكاظم	مدير فرع الشمول
33	عزيز محمد علي	مدير فرع الكساء



(4) عدد العاملين في الفروع والإدارة العامة لعامي 2021 و2020 :

ت	اسم الفرع	2021	2020
1	الرئيسي	43	42
2	النعمان	13	16
3	التقدم	11	11
4	النجاح	13	13
5	الغصون	18	18
6	الثقة	22	22
7	المورد	15	14
8	الخلييل	13	13
9	الخير	11	11
10	الشروق	17	18
11	الفنار	17	18
12	جنار	9	9
13	الداعم	18	18
14	التميز	15	14
15	تابان	11	12
16	سامان	12	13
17	الكساء	11	12
18	الشمول	16	15
	مجموع العاملين في الفروع	285	289
	عدد العاملين في الإدارة العامة	333	345
	مجموع العاملين	618	643



ج - الخطة التدريبية المنفذة خلال العام 2021:

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 2021 على مستوى المصرف وكما يلي:-

أماكن انعقاد الدورة	عدد الدورات	عدد المشاركين
1 داخل المصرف / المعهد المصرفي	9	325
2 خارج المعهد المصرفي	118	350
3 خارج العراق	--	--
المجموع	127	675

تصنيف الدورات في المعهد المصرفي حسب النشاط لعام 2021 :

ت	إسم النشاط	عدد المشاركين	عدد الدورات
1	التعليمات والضوابط المصرفية (الشمول المالي، عقد اجتماع ، التحليل الائتماني السليم، نظام الارشفة الالكترونية والتراسل الداخلي، مشروع المنصة الرقمية).	256	7
2	الانشطة المصرفية (ويسترن يونين، منصة خطابات الضمان)	69	2
المجموع		325	9



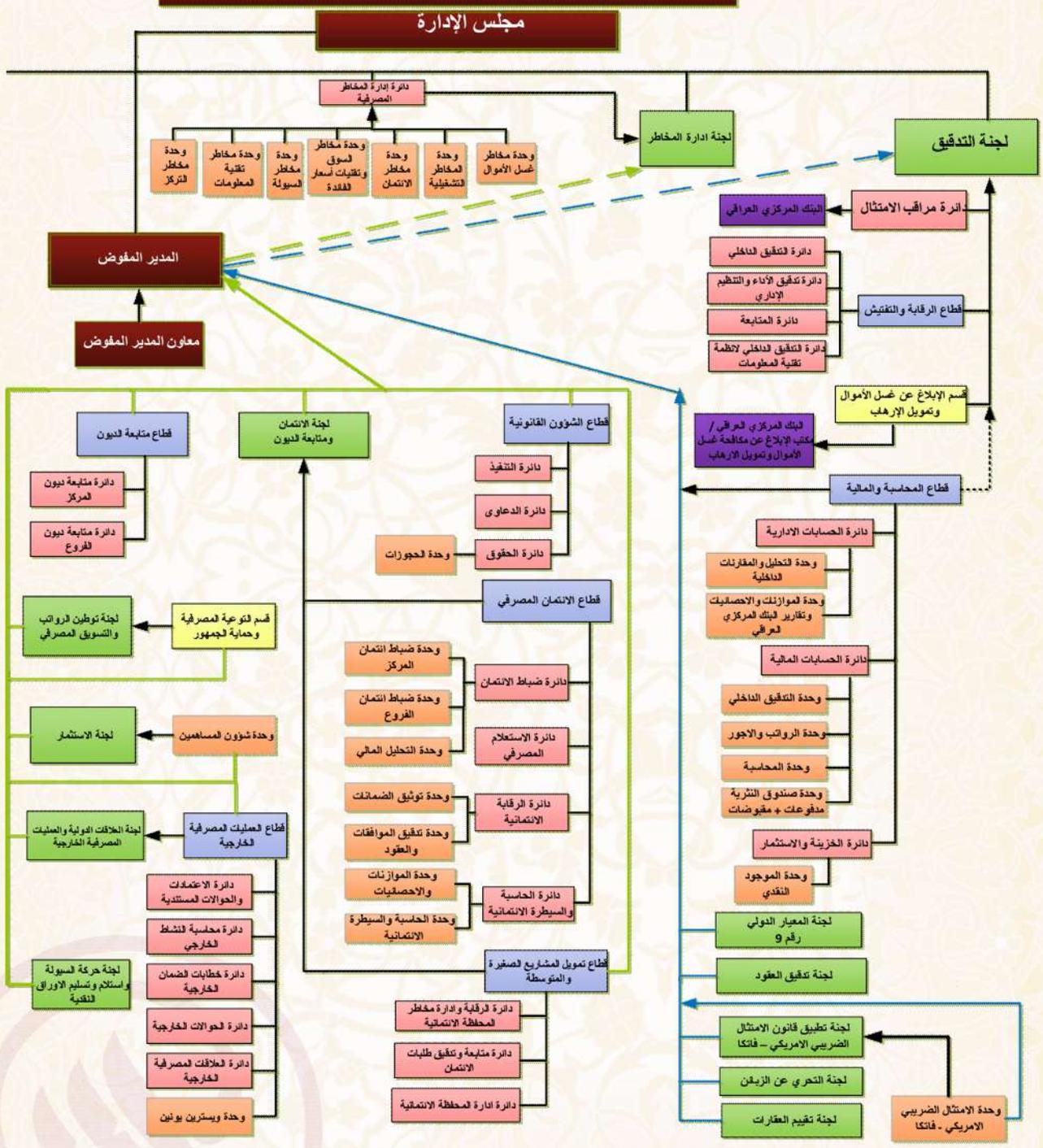
د - الهيكل التنظيمي للمصرف :

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 هيئتك 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 :-



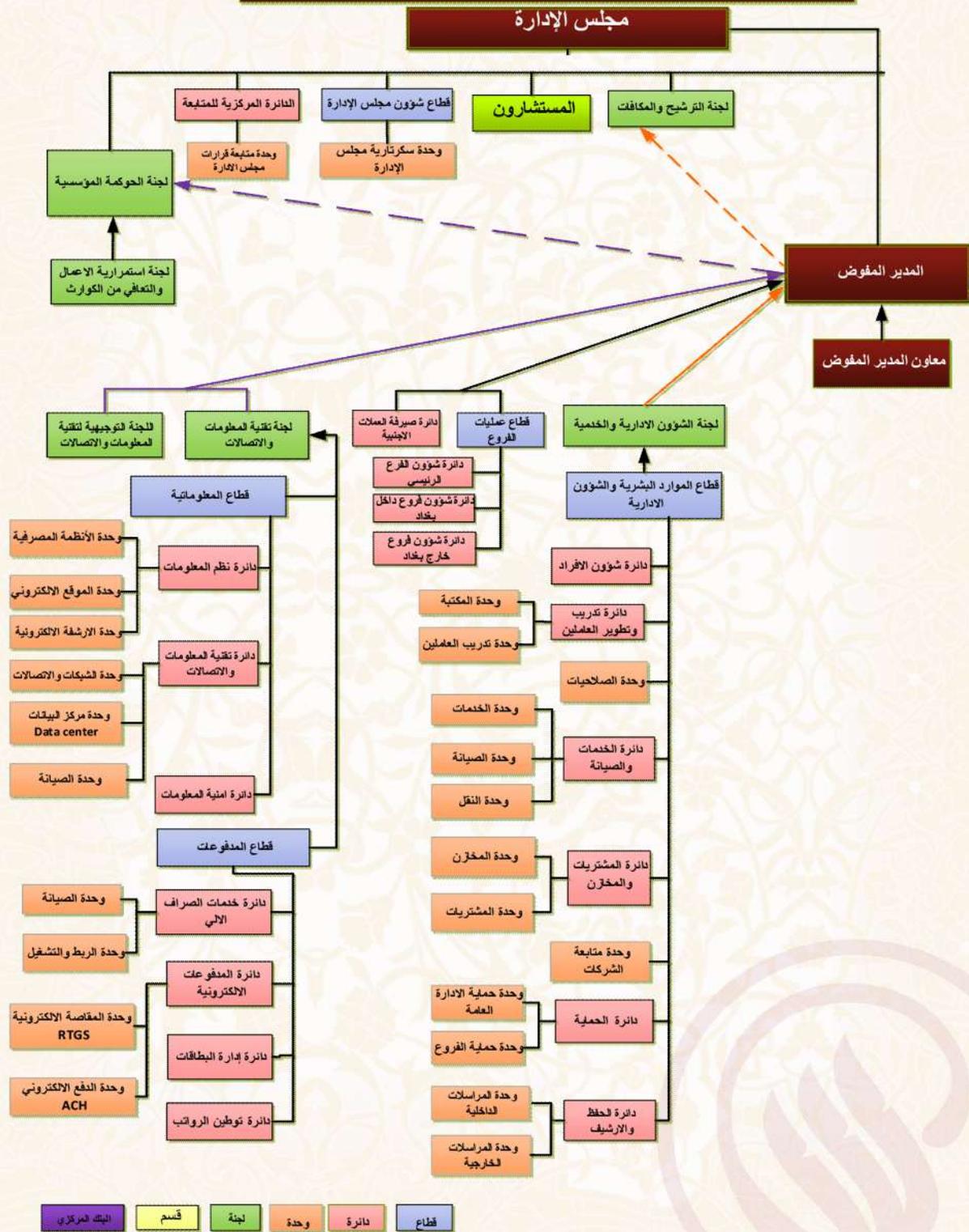


الهيكل التنظيمي لمصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار





الهيكل التنظيمي لمصرف الشرق الاوسط العرافي للاستثمار





هـ - مسؤوليات ومهام لجان مجلس الإدارة في عام 2021

بهدف 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 إعداد التقارير إلى مجلس الإدارة ، وتم اختيار مقرر للجان المنبثقة عن المجلس (أمين سر المجلس) مقررّاً للجنة (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 :-

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

ثانياً :- لجنة التدقيق :-

1- تشكيل اللجنة :-

- 1-1 تتكون اللجنة من ثلاثة أعضاء مستقلين من أعضاء مجلس الإدارة وتم إضافة مقرر للجنة من الإدارة التنفيذية / المدير التنفيذي لقطاع عمليات الفروع .
- 2-1 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 .



1-3 تم تشكيل اللجنة من عضوية السادة أدناه :-

أ- السيد سلام مصطفى هادي / عضو مجلس الإدارة رئيساً

ب- السيد وسام جابر جواد / عضو مجلس الإدارة عضو

ج- السيد فارس حسن توفيق / عضو مجلس الإدارة عضو

د- السيد عماد خليل عبد الرضا / مدير تنفيذي لقطاع عمليات الفروع مقرر

2- أبرز مهام اللجنة :-

1-2 تحديد نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي ومتابعة المدقق الخارجي ومناقشة تقاريره.

2-2 متابعة القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية للمصرف .

2-3 التأكد من الأمتثال للمعايير الدولية ومكافحة غسل الأموال في جميع أنشطة وعمليات المصرف.

2-4 التوصية الى مجلس الإدارة بأعتماد الهيكل التنظيمي للمصرف وأستحداث أو إلغاء التشكيلات

التنظيمية أو دمجها وتحديد مهمات وأختصاصات هذه التشكيلات وتعديلها .

2-5 أعداد تقرير ربع سنوي عن أعمال اللجنة بعد أنتهاء كل ربع مالي تقدمه الى المجلس .

2-6 التدقيق والموافقة على الإجراءات المحاسبية ، وعلى خطة التدقيق السنوي، وعلى ضوابط المحاسبة.

2-7 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 .



3- أهم منجزات اللجنة :-

- 3-1- عقدت اللجنة (47) أجتاع خلال السنة وبحضور كافة أعضائها .
- 3-2- أنجزت اللجنة أعمالها لعام / 2021 وفقاً للمهام المكلفة بها وقد راجعت اللجنة كافة المعلومات والبيانات المالية فلاحظت بأنها نظمت طبقاً للقواعد المحاسبية والتشريعات وهي متفقة تماماً مع مآظمه السجلات ، وأنها منظمة طبقاً لقانون المصارف رقم (94) لسنة / 2004 وقانون الشركات رقم (21) لسنة / 1997 المعدل والأنظمة والتعليمات النافذة.
- 3-3- تابعت اللجنة التقارير المقدمة إليها من (قطاع الرقابة والتفتيش – مراقب الأمتثال – قسم الأبلغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب – لجنة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)) وتأكدت من أن الإجراءات السارية كانت سليمة وقد أخذت بعض التوصيات وأحالتها الى مجلس الإدارة .
- 3-4- قامت اللجنة بمتابعة الأداء الفني للنظام المصرفي (أوريون) والاستفادة القصوى من مجالات النظام للأعمال المصرفية وتنوعها .
- 3-5- تأكد للجنة من خلال تدقيق التقارير المقدمة الى البنك المركزي العراقي بأن المصرف ملتزم بشكل تام بتنفيذ التعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي .
- 3-6- تم مراجعة حسابات المصرف وتأكدت اللجنة عدم وجود ما يثبت على أن المصرف قام بعمليات غسل الأموال أو مارس عمليات تمويل الإرهاب .
- 3-7- أشرفت اللجنة على عملية جرد الموجودات الثابتة والخزينة والتي تمت بشكل سليم، وفقاً للأسس والأصول والمبادئ المعتمدة .



ثالثاً:- لجنة إدارة المخاطر :-

1- تشكيل اللجنة :-

1-1- 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.

1-2- 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 |

2- أبرز مهام لجنة إدارة المخاطر :-

1-2-1- مراجعة استراتيجية إدارة المخاطر لدى المصرف قبل اعتمادها من قبل المصرف .

2-2-2- مراجعة السياسة الائتمانية وتقديم التوصيات بشأنها الى مجلس الإدارة لغرض المصادقة ، فضلاً عن الإشراف على تطبيق السياسة الائتمانية المقترحة من قبلهم .

2-3-2- 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 .

2-4-2- مراقبة قدرة المصرف على تفادي مخاطر السيولة بموجب مقررات بازل (III) شاملاً ذلك معايير السيولة .

2-5-2- التأكد من التزام المصرف بالأنظمة والتعليمات والسياسات المتعلقة بإدارة المخاطر 0

2-6-2- المراجعة الدورية لسياسة إدارة المخاطر المقترحة من قبل الإدارة العليا للمصرف وتقديم التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة لأقرارها والمصادقة عليها.



2-7- 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 الموضوعة وأية تجاوزات لها وخطط تجنب المخاطر .

2-8- الإشراف على استراتيجيات رأس المال وإدارة السيولة وأستراتيجيات إدارة المخاطر ذات العلاقة كافة للتأكد من مدى توافقها مع إطار المخاطر المعتمد في المصرف .

2-9- تقوم بتلقي التقارير الدورية من اللجان المنبثقة من الإدارة التنفيذية (الأئتمان ، الأستثمار ، تقنية المعلومات والاتصالات ، اللجنة التوجيهية لتقنية المعلومات والاتصالات)

2-10- تقييم أداء المحفظة الأستثمارية من حيث العائد والمخاطرة فيما يتعلق بأستثمارات المصرف الداخلية والخارجية ، والمتابعة المستمرة لمؤشرات وحركة أسواق رأس المال المحلية والخارجية .

3- أهم منجزات اللجنة :-

3-1- عقدت اللجنة (25) أجتاع خلال السنة وبحضور كافة أعضائها .

3-2- قامت بأستلام التقارير المقدمة اليها من قبل القطاعات واللجان الفرعية والدوائر الأخرى في المصرف التالية:

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

3-3- تم الأطلاع ومناقشة كافة التقارير المحالة اليها من قبل دائرة إدارة المخاطر واللجان الأخرى، وأخذت التوصيات المناسبة بشأنها وأحالتها الى مجلس الإدارة للمصادقة عليها.



3-4- الأشراف والمتابعة على تنفيذ التوصيات الصادرة من اللجنة بعد مصادقة مجلس الإدارة عليها .

3-5- 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 .

3-6- إشرفت على أعداد السياسات والأجراءات الخاصة بأنواع المخاطر المصرفية والخاصة بدائرة إدارة المخاطر .

رابعاً:- لجنة الترشيح والمكافآت :-

1- تشكيل اللجنة :-

1-1- 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 .

1-2- 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

2- أبرز مهام اللجنة :-

2-1- 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 .

2-2- أعداد سياسة المكافآت ورفعها الى مجلس الإدارة للموافقة عليها والأشراف على تطبيقها.

2-3- 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 .



2-4- وضع سياسة الأحوال 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.

2-5- الأشراف على عملية تقييم أداء الموارد البشرية في المصرف ، ولاسيما الإدارة التنفيذية ومراجعة التقارير الخاصة بذلك ورفع التوصيات بشأنها الى مجلس الإدارة.

3- أهم منجزات اللجنة :-

3-1- عقدت اللجنة (9) اجتماعات خلال السنة وبحضور كافة أعضائها.

3-2- تم الأطلاع ومناقشة محاضر اجتماعات لجنة الشؤون الإدارية المحاله اليها وأتخذت التوصيات المناسبة بشأن فقرات المحاضر وأحالتها الى مجلس الإدارة للمصادقة .

3-3- الأشراف والمتابعة على تنفيذ التوصيات المتخذة بعد المصادقة من قبل مجلس الإدارة.

خامساً:- لجنة الحوكمة المؤسسية :-

1- تشكيل اللجنة :-

1-1- تتكون اللجنة من ثلاثة أعضاء غالبيتهم من الأعضاء المستقلين ومن غير التنفيذيين وتضم اللجنة رئيس المجلس وتم تكليف أمين سر المجلس بمهام مقرر اللجنة .

1-2- 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



2- مهام اللجنة :-

2-1- 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.

2-2- أشرف وأعداد تقرير الحوكمة وتضمنة في التقرير السنوي للمصرف.

2-3- التأكد من تطبيق المصرف لمبادئ حوكمة الشركات والممارسة السليمة له.

3- أهم منجزات اللجنة :-

3-1- أشرفت على أعداد دليل الحوكمة المؤسسية الخاص بالمصرف وعلى المواثيق الخاصة باللجان المشكلة في المصرف وأرسال نسخ منها الى البنك المركزي العراقي .

3-2- قامت اللجنة بالتأكد من تطبيق المصرف لمبادئ حوكمة الشركات والممارسات السليمة وبصورة دورية .

3-3- 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 (53) عقاراً حسبما مبين في الجدول أدناه وجميع العقارات غير مرهونة أو محجوزة لجهة أخرى بموجب تأييدات الملكية لعام/2021 وإن مجموع أقيامها الدفترية (117.291) مليون دينار وبضمنها أقيام العقارات التي إنتقلت ملكيتها للمصرف نتيجة تسوية ديون وعددها (13) عقار وقيمتها الدفترية (12.240) مليون دينار .

1- عقارات المصرف المشيدة والمشغولة من قبل الفروع :

القيمة الدفترية للعقار (بعد تنزيل الإندثار)	الكلفة الكلية	كلفة الأبنية	كلفة الأراضي	المساحة (متر مربع)	اسم الفرع	موقع العقار
محافظه بغداد						
481	869	626	243	412	النعمان	الأعظمية رقم 63/16
139	494	195	299	115	النجاح	الكاظمية رقم 14/1426
576	1.544	973	571	280	الغصون	الداودي 14 رمضان رقم 947/3
1.693	2.512	2.143	369	984	المستقبل	الشيخ عمر قره شعبان 3/180
5.989	8.905	7.255	1.650	1.100	الزاهر	شارع سلمان فائق 323/98
18.592	22.144	21.616	528	1.500	الإدارة العامة	العرصات البو جمعة 332/48
362	5.781	411	5.370	1.400	الكراج	العرصات البو جمعة 797 و 798
3.470	4.315	4.032	283	600	التقدم	جميلة/ وزيرية 3804/1
757	1.971	847	1,124	1.136	مخزن	مخزن دار الاعظمية 182/10
محافظه التأميم						
1.823	2.689	2.168	521	299	الشروق	كركوك الأولى 1227/7
محافظه السليمانية						
2.208	3.797	2.628	1.169	390	جنار	شارع سالم 197/308
3.095		3.158		958	مخزن	سليمانية ابلاخ 22/72 مق مخزن
6.032		6.155		637	موقع بديل	سليمانية ملكندي 35/197 مق 1
محافظه صلاح الدين						
227	412	310	102	364	الخير	سامراء رقم 2766



				محافظة نينوى		
1.580	2.385	2.065	320	300	الثقة	موصل / الدواسة رقم 253/501
4.736	7.482	5.917	1.565	1.094	المورد	الموصل دركزلية 394/220
				محافظة بابل		
719	1.163	971	192	278	الداعم	الحلة رقم 215/53
				محافظة أربيل		
272	1.373	662	711	300	جومان	أربيل وارش 109/117
2.080	3,613	2.534	1.079	326	سامان	أربيل 19/772 شارع 60
1.671	2.433	2.036	397	267	كاني	أربيل عين كاوة 163/426
				محافظة دهوك		
51	1.239	67	1.172	400	الخليل	زاخو شارع الخليل 3466/2
1.721	2.981	2.207	774	361	بلند	زاخو / كيسته 7/853
2.794	3.893	3.407	486	379	تابان	دهوك الغربية ق 9/39 م
				محافظة واسط		
1.042	1.658	1.063	595	207	الشمول	الكوت / السراي 451/227
				محافظة النجف		
1.645	2.744	2.039	705	362	العمير	حي الامير 14290/2
				محافظة كربلاء		
1.668	2.550	1.938	612	207	الكساء	كربلاء ق 9/6 مق / 7
				محافظة البصرة		
3.417	5.279	3.797	1.482	644	الفنار	بصرة بريهة ق 2/ 34
118	250	125	125	470	الفنار	بناية الزبير الكوت موقع بديل/ 331
118	250	125	125	470	الفنار	مخزن فرع الفنار/الزبير/الكوت 331
69.076	94.726	81.470	22.569	-		المجموع



(مليون دينار)

2- عقارات المصرف قيد الإنشاء :

موقع العقار	المساحة (متر مربع)	كلفة الأراضي	كلفة البناء	الكلفة الكلية
بغداد				
كراج البو جمعة 332/69	941	2.901		2.901
كراج البو جمعة 332/70	915	3.097		3.097
القادسية				
الديوانية / ام الخيل 685/15	363	551	1.819	2.370
ميسان				
أرض العمارة ق 110/1225	200	500	461	961
ذي قار				
الناصرية الشامية 5883/30	296	624		624
المجموع	-	7.673	2.280	9.953

(مليون دينار)

3- عقارات المصرف غير المشيدة

موقع العقار	كلفة الأراضي	كلفة الأبنية	الكلفة	موقع العقار
محافظه بغداد				
السيدية 980/43	510	1.235	1.235	
محافظه نينوى				
الشيخ عمر 65/317	726	375	375	
الشيخ عمر 66/317	310	254	254	
أربيل				
كويسنجق 782/4/433	782	233	233	
المثنى:				
السماوة 23/13/15	422	744	744	
الانبار:				
الفلوجة رقم 27798/9	306	515	515	
البصرة				
بصرة / الزبير 1/1123	217	97	97	
المجموع	3.453			3.453



4- المباني المنتقلة ملكيتها الى المصرف نتيجة تسوية ديون :-

إستناداً الى تعليمات البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم (356/2/9) في (2021/12/2) تم احتساب مخصص العقارات المستملكة التي آلت للمصرف نتيجة تسوية دين بمبلغ وقدره (4.811.000) الف دينار وتمثل نسبة 20٪ من قيمة الاراضي المستملكة المشار اليها في الفقرة (5) ومايقارب الـ 80٪ من قيمة المباني المستملكة الميينة أدناه وتم الافصاح عنها حسب توجيهات البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم (4/2/9) في (2022/1/5) .

(مليون دينار)

موقع العقار	المساحة (متر مربع)	كلفة الأراضي	كلفة المباني	الكلفة الكلية للعقار بعد تنزيل الاندثار
عقار 327/168 بتاوين الغدوة	853		2.309	446
المجموع الكلي			2.309	446

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

(مليون دينار)

موقع العقار	المساحة (متر مربع)	كلفة الأراضي	الكلفة الكلية للعقار بعد تنزيل الاندثار
سليمانية سرشقام 92/1	290	1.450	1.160
سليمانية سرشقام 535	83	386	309
سليمانية سرشقام 541	171.9	800	640
سليمانية سرشقام 544	267.35	1.337	1.069
سليمانية سرشقام 365	485	2.427	1.942
سليمانية سرشقام 536	93.28	466	373
سليمانية سرشقام 542	364	1.820	1.456
سليمانية سرشقام 545	59.95	1.300	1.040
سليمانية سرشقام 525	186.88	934	748
سليمانية سرشقام 540	550	2.750	2.200
سليمانية سرشقام 543	214.34	1.072	857
المجموع الكلي		14.742	11.794



6- خلاصة اقيام عقارات المصرف أعلاه :

نوع العقار	عدد العقارات	كلفة الأراضي	كلفة المباني	القيمة الدفترية للأراضي	القيمة الدفترية للمباني	القيمة الكلية
عقارات المصرف المنفذة والمشغولة من قبل الفروع	29	22.569	81.470	0	69.076	91.645
عقارات المصرف قيد الإنشاء	5	7.673	2.280	0	2.280	9.953
عقارات المصرف أراضي بناء غير مشيدة	7	3,453	0	0	0	3,453
العقارات نتيجة تسوية ديون	1		2.309	0	446	446
الاراضي نتيجة تسوية ديون	11	14.742	0	11.794	0	11.794
المجموع	53	48.437	86.059	11.794	71.802	117.291

1.213

7- مشروعات تحت التنفيذ

مجموع الأراضي والمباني / بإستثناء العقارات المستملكة	105.051
يضاف إليها الموجودات الأخرى كما مبين أدناه:-	
آلات ومعدات	40
وسائل نقل وإنتقال	0
عدد وقوالب	1
اثاث وأجهزة مكاتب	1.011
موجودات غير ملموسة	1.544
المجموع الكلي للموجودات الثابتة بالقيمة الدفترية	108.860



ثامناً : الإستيراد والتصدير :-

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

تاسعاً : التوسعات خلال السنة :-

من أهم التوسعات خلال عام 2021 هو قيام المصرف بإفتتاح فرع الشمول في محافظة الكوت وباشرف في عمله بتاريخ 2021/1/4 وقيامه بتأسيس شركة الشرق الاوسط للخدمات الامنية وبنسبة مساهمة 100% من رأسمالها البالغ (2) مليار دينار.

عاشراً : التغييرات والأحداث الجوهرية اللاحقة لتاريخ الميزانية العامة :-

- 1- إن تأثير ازمة جائحة كورونا (COVID-19) بدأ بالتلاشي على نشاطات المصرف ومنها التسهيلات الائتمانية وبدأ المصرف بالتحوط وتجنب المخاطر مستقبلاً في حال حصول أزمة أخرى.
- 2- ان المصرف مستمر بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS9) واحتساب الاثر الكمي بالكامل.
- 3- استناداً الى تعليمات البنك المركزي العراقي العدد 2440/1/6 في 2020/12/20 تم تغيير سعر صرف العملة الاجنبية وهذا له أثر على أنشطة المصرف للأعوام اللاحقة.
- 4- باشر المصرف بالتعاون مع شركة إستشارية دولية بتنفيذ ضوابط الحوكمة والإدارة المؤسسية لتقنية المعلومات والاتصالات في القطاع المصرفي بالاستناد الى خطة عمل تنتهي عند وصول المصرف الى المستويات المحددة في المعيار الدولي (COBIT 2019) وكذلك التعاقد لغرض الحصول على شهادة إستمرارية العمل (ISO 22301 ، ISO 27001) شهادة من المعلومات ISO 20000 شهادة خدمة تقنية المعلومات .
- 5- تم الانتهاء من تنصيب وتطوير نظام الطابور (Q- system) على كافة فروع المصرف.
- 6- تم تطبيق نظام الارشفة الالكترونية من خلال التعاقد مع إحدى الشركات المتخصصة لهذه الانظمة وتم تنصيب أنظمة الأرشفة ونظام (Portal) على الخوادم وتم العمل عليها في الإدارة العامة وكافة فروع المصرف.
- 7- تم إضافة خدمة جديدة بأستخدام الاجهزة الذكية (الموبايل) مثل تسجيل زبون جديد (On boarding) وكذلك عرض كافة أنواع القروض وقيام الزبون بطلب للحصول على احدى انواع القروض وكذلك بطاقة الخصم وبطاقة الائتمان.



الحادي عشر : السياسة المحاسبية:-

1- قام المصرف بإعداد البيانات المالية حسب المعايير المحاسبية الدولية ولفترتين مالية إستناداً للمعيار الدولي للمحاسبة رقم (1) حسب تعليمات البنك المركزي العراقي الانتقال من المعايير المحلية الى المعايير الدولية ، وقد إعتمد المصرف مبدأ الاستحقاق بخصوص الإيرادات والمصروفات وإحتسب الاندثار على أساس (القسط الثابت) .

2- تم تطبيق المعيار الدولي (IFRS) رقم (9) في قياس وتصنيف الأدوات المالية وحساب الخسائر المتوقعة لكل أداة مالية بالإعتماد على منهجية تطبيق المعيار الدولي (IFRS) رقم (9) 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 :-

1- 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 422/6/9 والمؤرخ في 2018/11/21 وقد ألزمت المادة (2) من الدليل المذكور المصارف بتشكيل لجنة منبثقة عن مجلس الادارة تسمى " لجنة الحوكمة المؤسسية " تقوم بأعداد دليل حوكمة خاص بالمصرف ويعتمد من قبل مجلس الادارة وبما يتفق مع متطلبات الحد الأدنى لدليل الحوكمة الصادر عن البنك المركزي العراقي وان يقوم المصرف بنشر الدليل على موقعه الالكتروني ويطبق هذا الدليل بشكل الزامي على جميع المصارف العاملة في العراق منذ تاريخ صدوره على ان تستثنى فروع المصارف الاجنبية من جميع المواد الخاصة بمجلس الادارة واللجان . ولا بد 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 والسياقات التي تؤثر في توجيه وادارة المصرف بهدف مراقبة وتحقيق الجودة والتميز في الاداء وذلك عن طريق اختيار الاساليب المناسبة والفعالة لتحقيق اهداف المصرف ومراعاة حقوق المساهمين وكافة الاطراف ذوي العلاقة .



وبصورة عامة فإن الحوكمة تعني وجود نظم تحكم العلاقات بين الاطراف الاساسية في المصرف - اعضاء مجلس الادارة - الادارة التنفيذية - المساهمين الخ ، بهدف تحقيق الشفافية والعدالة ومكافحة الفساد ومنح حق مساءلة ادارة المصرف لحماية المساهمين والتأكد من ان المصرف يعمل على تحقيق اهدافه واستراتيجياته الطويلة الامد كما انها تعني مجموعة القوانين والنظم والقرارات التي تهدف الى تحقيق الجودة والتميز في الأداء ، ومن أدوات الحوكمة المؤسسية :

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

وقد برزت اهمية الحوكمة خلال الفترة الاخيرة بسبب تعرض القطاع المصرفي للعديد من المخاطر المعقدة والمتشابكة ومن مستويات مختلفة بالإضافة الى حصول الازمة المالية التي اطاحت باقتصادات عدد كبير من الدول المتقدمة والنامية وعلى ضوء ما ورد اعلاه فقد اصدر مصرفنا الدليل الخاص به الذي احتوى على (70) 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 :-



1. تشكيل المجلس
2. مؤهلات واستقلالية عضو المجلس
3. اجتماعات المجلس
4. مهام ومسؤوليات المجلس
5. مهام ومسؤوليات رئيس المجلس
6. اختيار وتعيين المدير المفوض
7. مسؤوليات ومهام امين سر المجلس
8. تضارب المصالح

رابعاً – الادارة التنفيذية وتشمل :-

- ملائمة اعضاء الادارة التنفيذية

القسم الرابع – اللجان ويشمل :-

اولاً – اللجان المنبثقة عن المجلس وتتضمن :-

1. الاطار العام لتشكيل ومتابعة اللجان
2. تنظيم اعمال اللجان
3. لجنة التدقيق
4. لجنة ادارة المخاطر
5. لجنة الترشيح والمكافآت
6. لجنة الحوكمة المؤسسية

ثانياً – اللجان المنبثقة عن الادارة التنفيذية وتتضمن :-

1. اللجنة الائتمانية ومتابعة الديون
2. لجنة الاستثمار
3. لجنة تقنية المعلومات والاتصالات
4. اللجنة التوجيهية لتقنية المعلومات والاتصالات



ثالثاً – اللجان الدائمة الفرعية وتتضمن :-

1. لجنة تطبيق المعيار الدولي رقم (9)
2. لجنة الشؤون الادارية والخدمية
3. لجنة تدقيق العقود
4. لجنة آلية تطبيق قانون الامتثال الضريبي الامريكي
5. لجنة توطين الرواتب والتسويق المصرفي
6. لجنة حركة السيولة واستلام وتسليم الاوراق النقدية
7. لجنة استمرارية الاعمال والتعافي من الكوارث
8. لجنة التحري عن أنشطة الزبائن
9. لجنة العلاقات الدولية والعمليات المصرفية الخارجية
10. لجنة تقييم العقارات
11. اللجان المؤقتة .
12. لجنة المعيار الدولي (IFRS9).

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

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

- اولاً – التدقيق الداخلي
- ثانياً – علاقة المجلس بالمراقب الخارجي
- ثالثاً – علاقة المجلس بإدارة المخاطر
- رابعاً – علاقة المجلس بإدارة الامتثال
- خامساً – علاقة المجلس بأدارة مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب
- سادساً – الافصاح والشفافية .



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.
- 6- Disclosure and transparency

2- نظم المعلومات والاتصالات:

1. نظام اوريون :-

يفخر مصرف الشرق الاوسط العراقي للاستثمار بانه من اوائل المصارف العراقية الخاصة التي نفذت انظمة مصرفية شاملة فمئذ عام 2006 و مصرفنا يستخدم النظام المصرفي الشامل capital banker والمعروف محليا بنظام اوريون في انجاز عملياته المصرفية بكافة انواعها وقد تم على مدى السنوات اللاحقة التوسع في هذا النظام الشامل افقيا و عموديا بحيث اصبح لا يغطي فقط عمليات السحب والايذاع والودائع والحوالات الداخلية والخارجية (كنظام swift) وخطابات الضمان والاعتمادات المستندية والقروض والتسهيلات الائتمانية الاخرى وادارة المخاطر وانما تعداها ليغطي انظمة المدفوعات والتي تشمل نظام التسوية الاجمالية الانية RTGS ونظام مقاصة الصكوك الالكتروني ACH و انظمة ادارة وبطاقات الخصم والائتمان ومكائن الصراف الآلي والبنك البيتي الذي اتيح لزبائن المصرف الوصول الى حساباتهم المصرفية من خلال هواتفهم الذكية عبر تطبيق (MOBIL BANKING) حيث بالإمكان تحميل التطبيق على الهواتف العاملة بنظام (ANDROID) من متجر (GOOGLE PLAY) ونظام IOS من متجر App store واسم التطبيق(IMEIB-BANKING) ويوفر الخدمات التالية:

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



ز. الحوالات بأنواعها (بين حسابات الزبون نفسه وبين زبائن فروعنا و حوالات محلية و حوالات دولية) .

كما اضاف مصرفنا الى النظام الشامل منصة الكترونية متخصصة بإدارة المخاطر و الامتثال مرتبط بها نظام مكافحة غسل الاموال و تمويل الارهاب AML و الذي يقوم بتحليل كافة العمليات المصرفية وفق المعايير والضوابط الدولية واصدار التنبيهات و تصنيف الزبائن وفق مخاطرهم و مراقبة قوائم المنع Watch Lists والتي تشمل (OFACH,CE,CH,WORLD CHECK) و قوائم المنع المحلية اضافة الى نظام الامتثال الضريبي للحسابات الاجنبية FATCA. كما قام مصرفنا بتنفيذ المتطلبات الامنية (3) متطلبات CPS المضافة الى المتطلبات الامنية الـ16و التي تم تنفيذها سابقاً.

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

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

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

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

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

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



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

بطاقات Credit

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

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

إستناداً إلى المادة (16) من قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 فقد بلغ كفاية رأس المال نهاية عام 2021 وفق بازل (ا) (127٪) وفي عام 2020 كانت (106٪) حسب جدول الاوزان المرجحة لدرجة المخاطر لبنود الميزانية العامة وإن الحد الأدنى المقرر بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي هو (15٪) وبموجب قانون المصارف (12٪) وبموجب تعهدات مؤتمر بازل (8٪) ومعيار كفاية رأس المال وفق متطلبات بازل (ا ، اii) بلغت في نهاية عام 2021 (35٪) وبموجب تعليمات البنك المركزي العراقي هو (12.5٪) بعد تكوين الدعامة التحوطية وعلى هذا الاساس فإن متانة المقدرة المالية لمصرفكم قد تجاوزت النسبة المحددة بموجب القانون بأضعاف .

وإستناداً إلى تعليمات البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم 1939/6 في 2016/12/22 على اعتماد نسبة تغطية السيولة LCR (الشهرية) وأدنى نسبة هي (80٪) ويزداد سنوياً بنسبة (10٪) وتم العمل عليها إعتباراً من عام 2016 ، وحقق المصرف مانسبته (236٪) وبالنسبة لصافي التمويل المستقر NSFR (الفصلي) أدنى نسبة تكون (100٪) وحقق المصرف مانسبته (217٪) بمعنى أنه تجاوز النسبة المحددة لغاية 2021/12/31 وهذا دليل على قوة المقدرة المالية للمصرف .



4- المبالغ المنفقة على البحث والتطوير :-

بلغ إجمالي المبالغ المنفقة على البحث والتطوير لعام 2021/ (164) مليون دينار لقيام المصرف بالتعاقد مع شركات اجنبية لغرض تنفيذ متطلبات بطاقة الاداء الخاصة بدليل الحوكمة المؤسسية للمصارف وخدمات تقييم الوضع الحالي لقسم مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب.

5- الإفصاح عن الإحتمالات الطارئة والأحداث الهامة:-

لا توجد إحتمالات طارئة وأحداث مهمة .

6 - 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 2021/12/31 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.

7- النفقات الإيرادية المؤجلة وطريقة إطفائها :-

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

8 - الدعاوى القضائية المقامة :-

أ- الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير :

بلغ عدد الدعاوى القضائية التي أقامها المصرف على الغير حتى نهاية عام 2021 (19) دعوى مجموع مبالغها (460.093.735) دينار وتتضمن دعاوى مقامة على مجموعة من زبائن المصرف المدينين لغرض استحصال الديون التي بذمتهم وادناه تفاصيلها:-

ت	نوع الدعوى	عددتها	المبلغ (دينار)
1	الدعاوى المحسومة	11	120.048.374
2	الدعاوى الغير محسومة	8	340.045.361
	المجموع	19	460.093.735



ب- الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف :
بلغ عدد الدعاوى القضائية التي أقامها الغير على المصرف حتى نهاية عام 2021 (5) دعاوى مجموع
مبالغها (99.811.672) دينار جميعها محسومة لصالح المصرف.

9 - أ- أسماء المساهمين الذين يملكون 5 % فأكثر من رأسمال المصرف المدفوع:-

اسم المساهم - السادة	عدد الأسهم
مصرف القابض الاسلامي للتمويل والاستثمار	64.325.000.000
مصرف الانصاري الاسلامي للإستثمار والتمويل	64.325.000.000

ب- أسماء المساهمين الذين يملكون من 1 % الى أقل من 5% من رأسمال المصرف لغاية 2021/12/31:-

ت	الاسم	عدد الأسهم
1	اكرم فرج هرمز كريم	2.888.237.044
2	عباس علي ناجي الربيعي	3.615.391.119
3	وليد حميد علي الحافظ	4.276.000.000
4	شركة مصرف عبر العراق للإستثمار	4.938.055.129
5	هاني حميد علي الحافظ	5.116.561.277
6	ابراهيم محمد محمد خليل المزلاوي	7.500.000.000
7	مجيد حميد علي الحافظ	10.878.265.600



10- 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
0.113	281,294.894	59.396	10620	100 000	1
0.595	1.475.540.814	25.543	4567	1 000 000	100 001
2.512	6.281.055.223	10.565	1889	10 000 000	1 000 001
4.846	12.113.886.582	3.082	551	50 000 000	10 000 001
2.958	7.394.724.137	0.581	104	100 000 000	50 000 001
9.697	24.242.208.624	0.615	110	500 000 000	100 000 001
5.503	13.757.027.050	0.106	19	1 000 000 000	500 000 001
73.781	184.454.262.676	0.112	20	فأكثر	1 000 000 001
100	250 000 000 000	100	17880		المجموع

11- دائرة إدارة المخاطر المصرفية :-

❖ مفهوم إدارة المخاطر في الجهاز المصرفي :-

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

❖ دائرة أدارة المخاطر المصرفية: -

قام المصرف ومنذ عام /2015 بتأسيس دائرة إدارة المخاطر المصرفية كدائرة مستقلة بشكل كامل وتتبع للجنة إدارة المخاطر المصرفية المنبثقة عن مجلس الإدارة. وهي من الدوائر المهمة حيث ترتبط مباشرة بمجلس إدارة المصرف .



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

❖ مهام دائرة إدارة المخاطر المصرفية: -

تتولى دائرة إدارة المخاطر المصرفية المهام التالية:-

- أ- وضع استراتيجية إدارة المخاطر والسياسات والإجراءات المناسبة لها وتحديثها باستمرار.
- ب- التأكد من أن الاستراتيجية العامة لأعمال وأنشطة المصرف تتوافق مع حدود نسب المخاطر المقبولة والمعتمدة من قبل مجلس الإدارة والمقترحة من دائرة إدارة المخاطر وموافقة لجنة إدارة المخاطر المصرفية.
- ج- تزويد مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا بمعلومات عن قياس المخاطر ومنظومة المخاطر في المصرف مما يمكن المجلس من القيام بمراجعة إحصائيات المخاطر النوعية والكمية في المصرف وبشكل منتظم.
- د- إعداد تقارير مستويات التعرض للمخاطر المختلفة ورفعها للجنة إدارة المخاطر.
- هـ- التنسيق مع القطاعات والدوائر الأخرى لتوفير البيانات اللازمة لإدارة المخاطر في وقت مبكر، والدراسة المستمرة لأوضاع المخاطر التي تحيط بالأنشطة وأعداد التوصيات المناسبة ومتابعة تلافي الملاحظات والسلبيات التي تتسم بمعدل خطورة مرتفعة حسب التقارير المرفوعة عنها وكذلك التنسيق بخصوص القوانين والتعليمات التي تؤثر على أعمال هذه القطاعات ودائرة إدارة المخاطر.
- و- بناء الوعي الثقافي للمخاطر لموظفي المصرف من خلال التدريب الملائم.
- ز- إعداد سياسة وهيكل لدائرة إدارة المخاطر داخلياً لوحدات العمل لضمان تنفيذ سياسة دائرة إدارة المخاطر والمعتمدة من قبل مجلس الإدارة.



- ح- العمل على تحديث الآليات المتبعة لمواجهة المخاطر والتي تتضمن برامج الطوارئ واستمرارية النشاط واستعمال أدوات ونماذج جديدة لقياس المخاطر وتحديث الأدوات والنماذج المستخدمة، بالإضافة الى القيام بإجراء اختبارات الضغط توضح فيه مدى قدرة المصرف لمواجهة الأزمات المحتملة وأية اختبارات لازمة للتحقق من الأداء للتعرف على المخاطر المحتملة.
- ط- العمل على تحديث المنهجيات اللازمة لتطبيق السياسات والإجراءات الخاصة بإدارة عوامل المخاطرة، إضافة الى المساعدة في تطبيق هذه المنهجيات.
- ي- تقديم المقترحات للجنة إدارة المخاطر المصرفية بسقوف نسب المخاطر المقبولة للموافقة عليها وأحالتها الى مجلس إدارة المصرف للمصادقة عليها.
- ك- قياس حجم الخسائر المتوقعة المرتبطة بعوامل المخاطرة ومقارنتها مع نسب المخاطر المقبولة الموضوعية وأعلام الإدارة التنفيذية العليا بالنتائج.
- ل- اقتراح التعديلات على سياسات واستراتيجيات دائرة إدارة المخاطر لدى المصرف بما يتناسب مع وضع المصرف وخطته الاستراتيجية.
- م- اقتراح ومتابعة تنفيذ أدوات تسعير المنتجات والخدمات التي تقدمها دوائر المصرف وبما يعكس درجة مخاطرها.
- ن- توفير معلومات حول المخاطر لدى المصرف لاستخدامها لأغراض الإفصاح والنشر للجمهور.

❖ أهم منجزات دائرة إدارة المخاطر المصرفية خلال عام 2021/ -

أدناه أهم الأعمال المنجزة من قبل دائرة إدارة المخاطر المصرفية خلال عام 2021/ وكما يلي: -

1- التقارير الشهرية

- أ- أعداد تقرير شهري شامل يتضمن جميع أنواع مخاطر العمليات المصرفية.
- ب- أعداد تقرير (الاستحقاق الغير مقبوض) لجميع الفروع حيث يمثل احتساب استحقاق الديون من يوم واحد فصاعداً ما عدا الديون المتأخرة التسديد (المتعثرة) المقيدة على حساب المدينون.
- ج- أعداد تقرير (الاستحقاق الغير مقبوض) لأكثر من (60) يوم لجميع الفروع (حيث يتم احتساب استحقاق الديون التي مضى عليها أكثر من (60) يوم ولم تسدد).



- د- أعداد تقرير (مخاطر غسل الأموال) يتضمن مخاطر الزبائن (المرتفعة والمرتفعة جداً) وأرسالها الى قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب لإجراء اللازم عليها.
- هـ- أعداد تقرير (التركز الفردي) لأكبر (20) مودع.
- و- أعداد تقرير (التركز الائتماني) لمائة زبون.
- ز- أعداد تقرير (التركز القطاعي) لعشرين قطاع.
- ح- قياس احتساب مخاطر السيولة (السيولة حسب سلم الاستحقاق).
- ط- رفع بعض المذكرات الى الإدارة العليا حسب مستجدات العمل اليومي وعند ملاحظة أي إنحراف بخصوص العمل المصرفي.

2- التقارير الفصلية

- أ- أعداد جداول (سيناريوهات الاختبارات الضاغطة) للمخاطر الرئيسية في المصرف بشكل فصلي. وحسب تعليمات البنك المركزي العراقي ذي العدد 330/6/9 في 2018/9/12.
- ب- المشاركة في احتساب كفاية رأس المال وفق معيار بازل II و III.
- ج- قام موظفي الدائرة بزيارات ميدانية لفروع المصرف للاطلاع على وضعية الفروع والوقوف على أهم المخاطر التي قد تؤثر على أعمالها ورفعها الى الإدارة التنفيذية العليا في المصرف.
- د- أشترك موظفي الدائرة بالدورات الخارجية (31) والداخلية (6).
- هـ- أعداد خطة تطبيق ضوابط إدارة المخاطر / دليل العمل الرقابي وأرساله الى البنك المركزي العراقي.
- و- قامت الدائرة بتحديث بيان تقبل المخاطر لكل من مخاطر (السيولة، الائتمان، التركيز، السوق، الفائدة، التشغيلية).
- ز- توزيع عدد الحوادث ومقدار الخسائر التشغيلية في جداول معدة لهذا الغرض وإرسالها الى البنك المركزي العراقي.

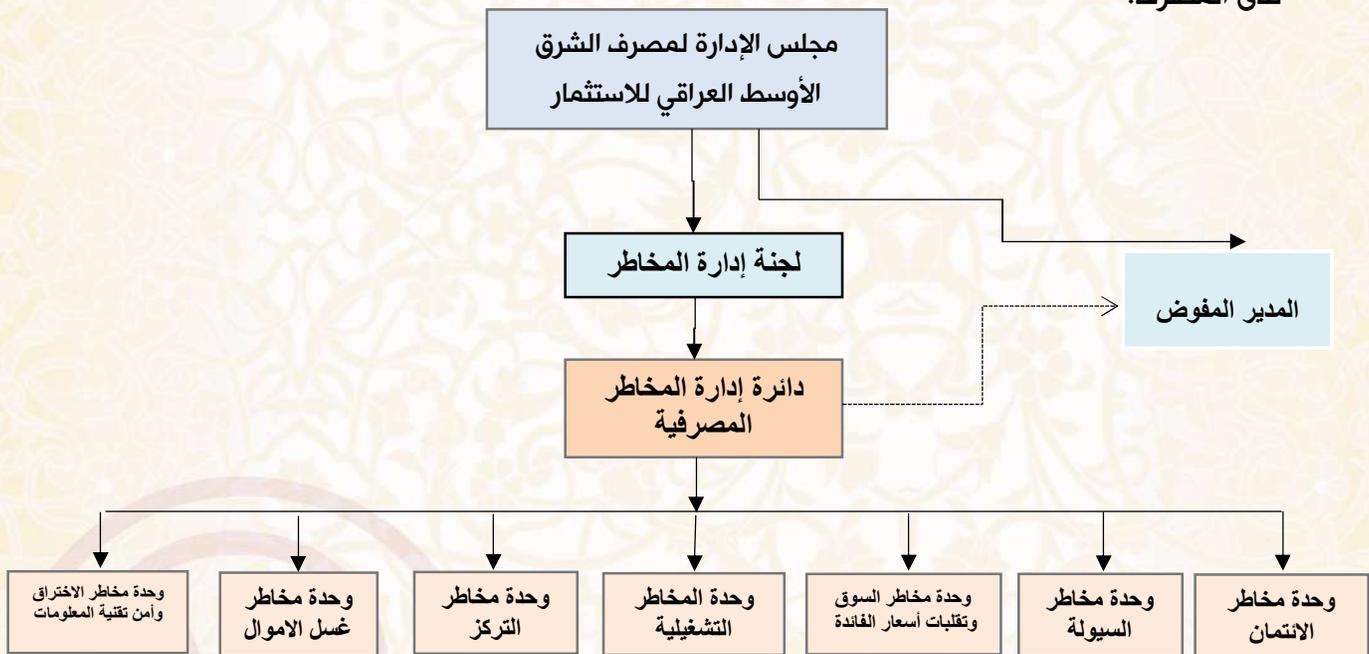


❖ الهيكل التنظيمي (تبعية دائرة إدارة المخاطر المصرفية): -

ترتبط دائرة إدارة المخاطر المصرفية بمجلس إدارة المصرف وذلك حسب الهيكل التنظيمي المعتمد ، حيث تقوم برفع تقاريرها مباشرة إلى مجلس الإدارة من خلال لجنة إدارة المخاطر وترسل نسخة منه الى الادارة التنفيذية العليا والى البنك المركزي العراقي حسب المدد الزمنية المحددة لكل تقرير، وقد تم تصنيف إدارة المخاطر الى (7) وحدات رئيسية وهي: -

1. وحدة مخاطر الائتمان.
2. وحدة مخاطر السيولة.
3. وحدة مخاطر السوق وتقلبات أسعار الفائدة.
4. وحدة المخاطر التشغيلية.
5. وحدة مخاطر التركيز.
6. وحدة مخاطر غسل الأموال.
7. وحدة مخاطر الاختراق وأمن تقنية المعلومات.

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



يوضح الرسم البياني للهيكل التنظيمي قنوات التواصل المباشرة بين دائرة إدارة المخاطر المصرفية ولجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة، كما ويوضح الخط المتقطع الى 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 الادارة.



❖ مخطط لأطار عمل / دائرة إدارة المخاطر :-

إطار عمل دائرة ادارة المخاطر

هيكل حاكمية إدارة المخاطر

ميثاق عمل لجنة المخاطر

السياسات والإجراءات

المهام والمسؤوليات

تحديد وقياس وتحليل المخاطر

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

الإختبارات الضاغطة التخطيط للحالات الطارئة نسب السيولة لراس المال نسبة الإنذار المبكر

التطبيق العملي

بناء المنهجية والخطة

مراقبة المخاطر وإعداد التقارير

مراقبة دورية

التعلم والتحسين المستمر

تجاوز الحدود المقبولة للمخاطر ورفع التقارير للمجلس

إجراءات تصحيحية



❖ الوصف الوظيفي: -

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

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

❖ معايير تقييم المخاطر من حيث الاحتمالية والأثر: -

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

- تحديد احتمالية حدوث الخطر: -

المستوى	الوزن	الاحتمالية	الوصف
مؤكد	5	25% فأكثر	غالباً متأكد من حدوثه
محتمل	4	20% - 24%	احتمال كبير لحدوثه
متوسط	3	15% - 19%	احتمال متوسط لحدوثه
نادر	2	10% - 14%	احتمال بسيط لحدوثه
غير محتمل	1	اقل من 10%	نادر الحدوث



2- تحديد تأثير الخطر: -

المستوى	الوزن	التأثير	الوصف
مرتفع جداً	5	25٪ فأكثر	تهديد للعمل الفاعل للمصرف والمرتبط بالأهداف الإستراتيجية وتتطلب تدخل الإدارة العليا.
مرتفع	4	20٪ - 24٪	تؤثر على الأهداف الإستراتيجية للمصرف، وتسبب مشاكل رئيسية لمتلقي الخدمة وتتطلب تدخل الإدارة العليا.
متوسط	3	15٪ - 19٪	تؤثر على الأهداف التشغيلية والموجودات لدى المصرف، وقد تتطلب مراجعة الإدارة.
منخفض	2	10٪ - 14٪	تهدد فاعلية بعض النواحي وفاعلية الأشخاص في المصرف، ولكن من الممكن التعامل معها داخلياً.
منخفض جداً	1	أقل من 10٪	يتم التعامل مع تأثيرات الخطر من خلال الأعمال الروتينية.

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

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



4- تحديد وصف قيمة أو شدة الخطر:

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

بيان نسبة تقبل المخاطر من قبل المصرف:

نسب المخاطر المقبولة من قبل مجلس إدارة المصرف					نوع الخطر الفرعي	نوع الخطر الرئيسي
مرتفع جداً	مرتفع	متوسط	منخفض	منخفض جداً		
الريودي إلى خسارة مالية بنسبة (84%) من رأس مال المصرف واحتياطياته السليمة بمبلغ (2٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠)	الريودي إلى خسارة مالية بنسبة (76%) من رأس مال المصرف واحتياطياته السليمة بمبلغ (18٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠)	الريودي إلى خسارة مالية بنسبة (68%) من رأس مال المصرف بمبلغ (1٠٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠)	الريودي إلى خسارة مالية بنسبة (62%) من رأس مال المصرف واحتياطياته السليمة بمبلغ (2٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠)	الريودي إلى خسارة مالية بنسبة (54%) من رأس مال المصرف بمبلغ (2٤٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠)	التعثر	الائتمان
منح الائتمان للفرد لا يتجاوز (94%) من رأس مال المصرف واحتياطياته السليمة بمبلغ (2٤٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠)	منح الائتمان للفرد لا يتجاوز (86%) من رأس مال المصرف واحتياطياته السليمة بمبلغ (2١٣٣٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠)	منح الائتمان للفرد لا يتجاوز (78%) من رأس مال المصرف بمبلغ (1٨٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠)	منح الائتمان للفرد لا يتجاوز (72%) من رأس مال المصرف واحتياطياته السليمة بمبلغ (١٦٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠)	منح الائتمان للفرد لا يتجاوز (64%) من رأس مال المصرف بمبلغ (١٦٣٣٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠)	منح الأفراد	
الائتمان الكلي بنسبة (8٥%) من إجمالي ودائع المصرف بمبلغ	الائتمان الكلي بنسبة (7٦%) من إجمالي ودائع المصرف بمبلغ	الائتمان الكلي بنسبة (67%) من إجمالي ودائع المصرف بمبلغ	الائتمان الكلي بنسبة (61%) من إجمالي ودائع المصرف بمبلغ	الائتمان الكلي بنسبة (5١%) من إجمالي ودائع المصرف بمبلغ	منح الائتمان الكلي	
الفضوة التراكبية السالبة لا تتجاوز (97٠)	الفضوة التراكبية السالبة لا تتجاوز (92٠)	الفضوة التراكبية السالبة لا تتجاوز (8٦٠)	الفضوة التراكبية السالبة لا تتجاوز (8١٠)	الفضوة التراكبية السالبة لا تتجاوز (7٦٠)	الفضوة حسب آجال الاستحقاق	
قيمة مؤشر التركيز الفردي لا تتجاوز نسبة (9١)	قيمة مؤشر التركيز الفردي لا تتجاوز نسبة (8٠)	قيمة مؤشر التركيز الفردي لا تتجاوز نسبة (7٠)	قيمة مؤشر التركيز الفردي لا تتجاوز نسبة (6٠)	قيمة مؤشر التركيز الفردي لا تتجاوز نسبة (5٠)	التركيز الفردي	
لا تقل نسبة تغطية السيولة عن (9١٠)	لا تقل نسبة تغطية السيولة عن (8٢٠)	لا تقل نسبة تغطية السيولة عن (7٣٠)	لا تقل نسبة تغطية السيولة عن (6٤٠)	لا تقل نسبة تغطية السيولة عن (5٥٠)	LCR	
لا تقل نسبة صافي التمويل المستلزم عن (9١٠)	لا تقل نسبة صافي التمويل المستلزم عن (8٢٠)	لا تقل نسبة صافي التمويل المستلزم عن (7٣٠)	لا تقل نسبة صافي التمويل المستلزم عن (6٤٠)	لا تقل نسبة صافي التمويل المستلزم عن (5٥٠)	NSFR	
يؤدي انخفاض نسبة (9٥) من القاعدة إلى خسارة مقدراها (2٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠) دينار لكل (١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠) دينار بالنسبة للضوابط المحتسبة على القروض ويؤدي إلى ربح مقداره (2٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠) دينار لكل (١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠) دينار على القوائد الممنوحة على الودائع الثابتة والتوفير بالمعكس في حالة ارتفاع نسبة القاعدة	يؤدي انخفاض نسبة (86) من القاعدة إلى خسارة مقدراها (1٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠) دينار لكل (١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠) دينار بالنسبة للضوابط المحتسبة على القروض ويؤدي إلى ربح مقداره (٤٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠) دينار لكل (١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠) دينار على القوائد الممنوحة على الودائع الثابتة والتوفير بالمعكس في حالة ارتفاع نسبة القاعدة	يؤدي انخفاض نسبة (77) من القاعدة إلى خسارة مقدراها (2٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠) دينار لكل (١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠) دينار بالنسبة للضوابط المحتسبة على القروض ويؤدي إلى ربح مقداره (2٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠) دينار لكل (١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠) دينار على القوائد الممنوحة على الودائع الثابتة والتوفير بالمعكس في حالة ارتفاع نسبة القاعدة	يؤدي انخفاض نسبة (67) من القاعدة إلى خسارة مقدراها (2٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠) دينار لكل (١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠) دينار بالنسبة للضوابط المحتسبة على القروض ويؤدي إلى ربح مقداره (2٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠) دينار لكل (١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠) دينار على القوائد الممنوحة على الودائع الثابتة والتوفير بالمعكس في حالة ارتفاع نسبة القاعدة	يؤدي انخفاض نسبة (57) من القاعدة إلى خسارة مقدراها (2٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠) دينار لكل (١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠) دينار بالنسبة للضوابط المحتسبة على القروض ويؤدي إلى ربح مقداره (2٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠) دينار لكل (١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠) دينار على القوائد الممنوحة على الودائع الثابتة والتوفير بالمعكس في حالة ارتفاع نسبة القاعدة	أسعار الفائدة	



مالي	سوق	اسعار الصرف	
		اسعار الصرف	اسعار السلع
الاثر	تشغيل	تسريب المعلومات	الربط بين اسعار الصرف على المركز المالي عند الخفض (1) (نمرة) من سعر صرف الدولار
		اعطاء بشرية	الربط بين اسعار الصرف على المركز المالي عند الخفض (2) (نمرة) من سعر صرف الدولار
		غش واحتيال	الربط بين اسعار الصرف على المركز المالي عند الخفض (3) (نمرة) من سعر صرف الدولار
		عدم الالتزام بالقوانين	الربط بين اسعار الصرف على المركز المالي عند الخفض (4) (نمرة) من سعر صرف الدولار
		الاطراف المقابلة	الربط بين اسعار الصرف على المركز المالي عند الخفض (5) (نمرة) من سعر صرف الدولار
التقييم	تقييم	تقييم المعلومات	الربط بين اسعار الصرف على المركز المالي عند الخفض (6) (نمرة) من سعر صرف الدولار
		تقييم المدفوعات	الربط بين اسعار الصرف على المركز المالي عند الخفض (7) (نمرة) من سعر صرف الدولار
		تقييم الامتثال	الربط بين اسعار الصرف على المركز المالي عند الخفض (8) (نمرة) من سعر صرف الدولار
		ضعف توكيف	الربط بين اسعار الصرف على المركز المالي عند الخفض (9) (نمرة) من سعر صرف الدولار
		تعقيد العمليات	الربط بين اسعار الصرف على المركز المالي عند الخفض (10) (نمرة) من سعر صرف الدولار
الاجراءات	الاجراءات	تركز المسؤوليات	الربط بين اسعار الصرف على المركز المالي عند الخفض (11) (نمرة) من سعر صرف الدولار
		تقرير غير دقيقة او غير دقيقة	الربط بين اسعار الصرف على المركز المالي عند الخفض (12) (نمرة) من سعر صرف الدولار
		التوكيف الخاطئ او غير اللازم	الربط بين اسعار الصرف على المركز المالي عند الخفض (13) (نمرة) من سعر صرف الدولار
		كوارث طبيعية	الربط بين اسعار الصرف على المركز المالي عند الخفض (14) (نمرة) من سعر صرف الدولار
		مخاطر ائتمانية	الربط بين اسعار الصرف على المركز المالي عند الخفض (15) (نمرة) من سعر صرف الدولار
امان مالية	امان مالية	كوارث طبيعية	الربط بين اسعار الصرف على المركز المالي عند الخفض (16) (نمرة) من سعر صرف الدولار
		مخاطر ائتمانية	الربط بين اسعار الصرف على المركز المالي عند الخفض (17) (نمرة) من سعر صرف الدولار
		امان مالية	الربط بين اسعار الصرف على المركز المالي عند الخفض (18) (نمرة) من سعر صرف الدولار
		مخاطر ائتمانية	الربط بين اسعار الصرف على المركز المالي عند الخفض (19) (نمرة) من سعر صرف الدولار
		امان مالية	الربط بين اسعار الصرف على المركز المالي عند الخفض (20) (نمرة) من سعر صرف الدولار



| مؤشر |
|--|--|--|--|--|--|--|
| قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب |
| غسل الأموال وتمويل الإرهاب |
| AML |
| سمعة |
| قانوني |
| استراتيجي |
| احتمالية الحدوث |
مؤكدة	محتمل	متوسط	ناذر	غير محتمل	غير محتمل	غير محتمل
* المخاطر الداخلية احتمالية حدوث الخطر في (3% - 5% من العمليات	* المخاطر الداخلية احتمالية حدوث الخطر في (3% - 5% من العمليات	* المخاطر الداخلية احتمالية حدوث الخطر في (3% - 5% من العمليات	* المخاطر الداخلية احتمالية حدوث الخطر في (3% - 5% من العمليات	* المخاطر الداخلية احتمالية حدوث الخطر في (3% - 5% من العمليات	* المخاطر الداخلية احتمالية حدوث الخطر في (3% - 5% من العمليات	* المخاطر الداخلية احتمالية حدوث الخطر في (3% - 5% من العمليات
احتمال حدوث المخاطر الخارجية تكرار واحدة كل (7) سنوات	احتمال حدوث المخاطر الخارجية تكرار واحدة كل (7) سنوات	احتمال حدوث المخاطر الخارجية تكرار واحدة كل (7) سنوات	احتمال حدوث المخاطر الخارجية تكرار واحدة كل (7) سنوات	احتمال حدوث المخاطر الخارجية تكرار واحدة كل (7) سنوات	احتمال حدوث المخاطر الخارجية تكرار واحدة كل (7) سنوات	احتمال حدوث المخاطر الخارجية تكرار واحدة كل (7) سنوات

12- مراقب الامتثال

أشارت تعليمات رقم (4) لسنة 2010 الخاصة بتسهيل تنفيذ قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 إلى المهام التي ينهض بها مراقب الامتثال بكونه (يعمل على تقييم مدى التزام المصرف في عملياته المصرفية اليومية لمتطلبات القوانين والتعليمات المختصة والتأكد من صحة هذه السياسات والاجراءات وكذلك تجنب الأخطاء والمخالفات التي من شأنها أن تعرض المصرف إلى المخاطر المختلفة وبالتعاون مع الإدارات التنفيذية الأخرى في المصرف) ويستند في عمله أيضاً إلى النصوص القانونية المقررة في كل من قانون البنك المركزي العراقي رقم (56) لسنة 2004 وقانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 وقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم (39) لسنة 2015. إضافة لمراعاة الفقرات الواردة في المادة (4) من الضوابط الرقابية الصادرة عن البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم (306/4/1/9) المؤرخ في 2016/9/19 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 :-

- 1- التحقق من مدى التزام المصرف بقرارات مجلس الإدارة والسياسات الداخلية وتنفيذها ، بالإضافة الى الاجراءات المقررة بموجب القوانين والتعليمات التي يصدرها البنك المركزي العراقي .
- 2- القيام بدراسة السياسات والاجراءات المتعلقة بنشاط المصرف والتحقق من مدى انسجامها مع القوانين واللوائح والتعليمات التنظيمية والعمل على تحديثها وفقاً لمتطلبات تطور النشاط المصرفي.
- 3- مراجعة الاجراءات التي تتبعها الادارات المختلفة في المصرف والتأكد من انسجامها مع القوانين والانظمة المختصة ومتابعة الانحرافات وتقديم المقترحات لمعالجتها وتحسينها .
- 4- التنسيق مع القسم القانوني في التعرف على القوانين والانظمة والتعليمات المتعلقة بالنشاط المصرفي والعمليات المصرفية سواء كانت بصورة مباشرة أو غير مباشرة .
- 5- 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 .
- 6- 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 .
- 7- 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.
- 8- التعاون مع قطاع عمليات الفروع في اعمام جميع الكتب الصدارة عن البنك المركزي العراقي وبدون تأخير، بالإضافة الى متابعة الاجابة على تقارير لجان البنك المركزي العراقي التفتيشية ومعالجة الملاحظات والمقترحات الواردة فيها وضمن السقف الزمني المحدد لذلك.
- 9- تم تزويدنا بنسخ من كافة التقارير المرفوعة من قطاعات وفروع المصرف ومن قبل قطاع الرقابة والتفتيش للوقوف على الملاحظات والتوصيات الواردة فيها ومعالجتها .



10- 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 .

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

13- قسم الإبلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب :

يقوم قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب بالمهام والواجبات التالية :-

1- الالتزام بتنفيذ التعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي وامتثالنا لقانون مكافحة غسل الأموال رقم (39) لسنة 2015 والضوابط الرقابية العدد (306/4/1/9) والمعممة بتاريخ 2016/9/19 وتعليمات العناية الواجبة رقم (1) لعام 2017 .

2- 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 .

3- ان قسم الإبلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب 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.

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

5- من خلال النظام المصرفي (Orion) يتم تدقيق أسم الزبون قبل فتح الحساب في شاشة البحث لمضاهاة الاسم مع أسماء اللائحة السوداء للتأكد من عدم ورود اسمه ضمن قوائم المشبوهين المحلية والدولية (OFAC,UN,CE, HM,WORLD CHECK) مع ارفاق نسخة من شاشة البحث باللغتين العربية والإنكليزية مع استمارة فتح الحساب. وعند عدم وجود تطابق بالأسماء يقوم الموظف بإجراءات فتح الحساب حسب تعليمات البنك المركزي وعند أكمل الاجراءات يقوم موظفي الارتباط في الفرع بمتابعة حركته التي تزيد عن 15 مليون دينار عراقي وعن 10 آلاف دولار أمريكي .



- 6- 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 بالمتوقعين عن الدفع لزوال الأسباب استناداً الى الكتب الصادرة عن البنك المركزي العراقي .
- 7- 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.
- 8- يمنع منعاً باتاً فتح الحسابات بأسماء مستعارة أو لأشخاص وهميين واعتماد اسم صاحب الحساب الحقيقي عند ذلك.
- 9- رفع تقارير معاملة مشبوهة الى مكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب عند وجود معاملة اشتباه لغرض اتخاذ إجراءات اللازمة بشأنها واعلامنا بالنتائج.
- 10- حفظ المستندات الثبوتية والكشوفات لحركة الزبائن المختلفة من (أيداع ، سحب ، حوالة...ألخ) لتكون جاهزة عند طلبها من قبل البنك المركزي العراقي لأغراض التدقيق.
- 11- مستمرين في تحديث بيانات الزبائن لغرض تحديد نوع النشاط الذي يمارسه الزبون بأضافة المهنة الحقيقية للزبون في أستمارة الـ (KYC) وملئ حقول بيانات الزبائن على نظامنا المصرفي ومطالبة الزبون بتزويدنا بما يثبت نشاطه لغرض حفظها مع مستمسكاته المحفوظة لدينا مسبقاً 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.



- 12- 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.
- 13- 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.
- 14- تزويد مكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بأستمارة التقييم الفصلية .
- 15- تم متابعة اصدار التاسع الخاص بلجنة بازل لعام 2021 الذي يبين التغيرات الحاصلة بمعدلات الحاصلة بمخاطر مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب بعدد من الدول وسيتم تحديث هذه القوائم مع القوائم السابقة الذي تم اصدارها بعام 2017 .
- 16- تم التعميم على فروع المصرف كافة المؤشرات الاسترشادية الخاصة بقسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب .
- 17- عدد حالات الاشتباه بعمليات مالية ذات صلة بغسل أموال التي تم احوالها الى مكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب عدد (1) .
- 18- تم التعميم على فروع المصرف كافة اجراءات العناية الواجبة تجاه الزبائن (افراد ، شركات) .
- 19- تم التعميم على فروع المصرف الاجراءات الخاصة بحوالات (WESTERN UNION) .
- 20- يتم الدخول على قرارات لجنة تجميد اموال الارهابيين يومياً عبر موقع مكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب حيث تم ورود (32) قرار خلال سنة 2021 وتم ادراج عدد (1615) اسم ارهابي على اللائحة السوداء من قبل موظفي قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب .
- 21- تم التعميم على فروع المصرف كافة استمارة التصريح عن النقد المودع .
- 22- تم ادراج عدد (12118) اسم من قبل موظفي قسم الابلاغ والواردة من البنك المركزي العراقي ووزارة المالية ومركز الايداع العراقي) .
- 23- تم متابعة منشورات مجموعة العمل المالي (FATF) الخاصة بتعليمات العناية الواجبة تجاه الدول الخاضعة لمتابعة الالتزام بمعايير مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب وكذلك الدول العالية المخاطر والتي لايسمح التعامل معها وهي دولتي :-
 1. كوريا الشمالية
 2. ايران .



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

- | | |
|--------------------|-----------------|
| 10 - ايسلندا . | 1 - البانيا . |
| 11 - باكستان . | 2 - باربادوس . |
| 12 - زيمباوي . | 3 - كمبوديا . |
| 13 - جايمাকা . | 4 - غانا . |
| 14 - ميانمار . | 5 - نيكاراغوا . |
| 15 - بنما . | 6 - بوتسوانا . |
| 16 - اوغندا . | 7 - مورشيوس . |
| 17 - اليمن . | 8 - سوريا . |
| 18 - جزر الباهما . | 9 - منغوليا . |

اذ تختلف هذه الدول بتعديل انظمتها تجاه مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب واعادة تفعيل الاجراءات الحاسمة في تطبيق المعايير الدولية لمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب حيث اوصت مجموعة العمل المالي (FATF) حول اعادة تقييم مخاطر هذه الدول والاسراع بمعالجة اوجه القصور في اكمال جميع الملاحظات والنواقص في تلبية المتطلبات الدولية في مجال مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب 24- تم تحديث دليل عمل السياسات والاجراءات الخاصة بقسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب لعام 2021.

25- تم تفعيل خدمة Western Union في فروع المصرف باستثناء فرعي (الثقة والمورد) والعمل على تطبيق تعليمات البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة / قسم مراقبة المؤسسات المالية / شعبة المعايير والامتثال بكتابهم المرقم (90/5/9) والورخ في 2021/3/22 حول تطبيق العناية الواجبة من خلال الغرض من التحويل ، طبيعة العلاقة بين المرسل والمستلم) .

26- تم اعتماد الاستمارات العناية الواجبة الخاصة بالحوالات الصادرة والواردة لخدمة Western Union .

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

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

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



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

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

29- تم مراجعة منشورات لجنة بازل لعام 2021 والتي تمت الإشارة فيها الى تهديدات غسيل الأموال المتعلقة بالاصول الافتراضية والعملات المشفرة .

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

31- مسؤولية موظفي خدمة الزبائن:-

- أ- على موظفي خدمة الزبائن ان يقوموا بالتأكد من تعبئة كافة المعلومات والبيانات الواردة في نموذج طلب الحساب الصادر عن البنك المركزي العراقي والحصول على المستمسكات الاولية بموجب القوانين والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي.
- ب- عرض نماذج فتح الحسابات الخاصة بالزبائن والمرفقات او المستمسكات المرتبطة على مدير الفرع للحصول على الموافقات اللازمة وذلك لتوثيق الحصول على جميع المتطلبات والمعلومات الواجب الحصول عليها ويجب على مدير الفرع ان يقوم بالتوقيع على نموذج فتح الحساب.



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

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

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

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



15 - 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 ضمانا 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 .

1. 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 .



2. 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 .

3. أنظمة الرقابة الداخلية :

ان جهاز الرقابة الداخلية هو الجهة التي تتولى مهمة الفحص والتدقيق المنتظم للمعاملات والتحقق من قانونيتها وصحتها ودقة توثيقها 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 .



4. عدد العاملين في قطاع الرقابة والتفتيش لسنة 2021 :

ت	الاسم	عدد العاملين
1	المستشار لشؤون الرقابة	1
2	المدير التنسيقي لقطاع الرقابة والتفتيش	1
3	دائرة التدقيق الداخلي (مكتبي)	5
4	دائرة تقييم الأداء والتنظيم الإداري (الميداني)	3
5	دائرة تدقيق أنظمة تقنية المعلومات	1
6	دائرة المتابعة	1
	المجموع	12

سيف يوسف غلام حسين

رئيس مجلس الإدارة



مصرف الشرق الاوسط العراقي للاستثمار
Iraqi Middle East Investment Bank

مراجعة الحسابات





لجنة مراجعة الحسابات لعام 2021

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

إستناداً الى قانون الشركات المرقم (21) لسنة 1997 المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة وتعليمات تدقيق الحسابات، فقد تمت مراجعة الكشوفات المالية والايضاحات الخاصة بهما بعد الاطلاع على تقرير مجلس الإدارة وتقرير مراقب الحسابات للمصرف وتقارير قسم الرقابة الداخلية للمصرف لعام 2021 تبين مايلي:-

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

2. قامت اللجنة بتدقيق ومراجعة أعمال وحدة مراقبة الإمتثال في المصرف والتقارير الصادرة عنها وكذلك الإطلاع على الأعمال المصرفية المختلفة التي زاولها المصرف خلال عام 2021 وتبين إمتثال المصرف العالي لكافة القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة وعلى الخصوص قانون البنك المركزي العراقي (56) لسنة 2004 وقانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 وقانون غسل الأموال رقم (39) لسنة 2015 وعدم ثبوت ما يدل على قيامه بعمليات غسل الأموال أو عمليات تمويل الإرهاب .

3. لا حظت اللجنة بأن المصرف قد أظهر كافة الأنشطة التي زاولها خلال الفترة موضوعة التدقيق بشكل واضح وشامل في تقريره السنوي لعام 2021 وحساباته الختامية.



4. قامت اللجنة بالدور الإشرافي على نطاق التقرير المقدم من قبل مراقب الحسابات الذي أشار إلى نشاط المصرف بالتفصيل من حيث درجة الإلتزام بالقوانين والتعليمات مما يؤكد سلامة كافة إجراءاته بشكل موضوعي وكفوء ، لذلك تؤكد اللجنة سلامة الإجراءات التي إتخذها المصرف لحماية حقوق المساهمين والتي تهم الأطراف المختلفة الأخرى ذات العلاقة خلال السنة ، وأن الأرصدة الظاهرة في الموازنة الختامية هي خير دليل على ذلك .
5. لاحظت اللجنة حرص المصرف ومن خلال منظومة الحوكمة بالمجموعة الائتمانية على تطبيق التعليمات الصادرة والسارية من البنك المركزي وأي تعديلات لإحتساب المخصصات الائتمانية اللازمة للنشاط الائتماني والنشاطات الأخرى ، مع وجود نظام لتقييم المخاطر عن كل إئتمان ممنوح ، إلى جانب متابعة القروض بعد منحه للتأكد من إستخدامه في الغرض الممنوح من أجله مع وجود لجان التدقيق للتأكد من تنفيذ شروط الموافقات الائتمانية ورفع التقارير عن ذلك .
6. تؤيد اللجنة إستراتيجية إدارة المصرف تعزيز إنتشار فروعه في التوسع في المحافظات كافة لزيادة عدد فروعه ، لتدعيم شبكة الخدمات المصرفية التي تسهم في تحقيق أهداف تنموية في مختلف قطاعاته ، ولنشر الوعي المصرفي بين فئات المجتمع كافة والحرص على تقديم الخدمات المصرفية المتنوعة المقدمة من المصرف .
7. واصلت اللجنة وبشكل كبير في الإشراف على تحديث اعداد وإصدار " دليل الوصف الوظيفي والمهام الوظيفية " بشكل يتوافق نظامياً مع المبادئ التوجيهية والتعليمات البنك المركزي العراقي وبشكل يضمن وضوح وإنضباط الحوكمة المؤسسية لضمان الإستقلالية في إتخاذ القرارات ، ورسم خطوط واضحة للمسؤوليات والواجبات الوظيفية ومن أهم إعتبرات الدليل التي وضعتها الإدارة العليا في قائمة أولوياتها هو مشاركة لجان الحوكمة واللجان المنبثقة عن مجلس إدارتها والإدارة التنفيذية العليا ، والإفصاح عن هذه اللجان وأعضائها ومهامها ، من أجل دعم مجلس الإدارة في مراقبة ومتابعة أداء المصرف من خلال تقاريرها المقدمة بشكل دوري ، كما تضمن هذا الدليل مبادرات جديدة عن قواعد القيم وأخلاقيات العمل.



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

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

وتفضلوا بقبول وافر الاحترام ...

سلام مصطفى الحسني
رئيس الهيئة

وسام جابر جواد
عضواً

فارس حسن النجفي
عضواً



مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار
Iraqi Middle East Investment Bank

تقرير مراقب الحسابات



WESTERN UNION WU



بسم الله الرحمن الرحيم

محمود رشيد ابراهيم ألفهد
محاسب قانوني ومراقب حسابات

د. اياد رشيد مهدي القريشي
محاسب قانوني ومراقب حسابات

العدد : 2022/11/334

بغداد في 27/حزيران/2022

الى / السادة مساهمي مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) المحترمين

م /تقرير مراقبي الحسابات

تحية طيبة

يسرنا أن نعلمكم بأننا دققنا قائمة المركز المالي لمصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) كما هي في 31/كانون الأول/2021 وقائمتي الدخل والدخل الشامل الآخر وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفق النقدي للسنة المنتهية بذات التاريخ، والإيضاحات التي تحمل التسلسل من (1-33) والتقرير السنوي لإدارة المصرف المعد بمقتضى أحكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 ووفقاً لمعايير التدقيق المحلية والدولية المعترف بها .

لقد حصلنا على المعلومات والإيضاحات 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 الإدارة :

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



مسؤولية مراقبي الحسابات :

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي المهني المحايد عن البيانات المالية المقدمة لنا ، وذلك وفقاً لأدلة ومعايير التدقيق المعتمدة ، وتتطلب هذه المعايير ان نقوم بتخطيط وإنجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما اذا كانت البيانات خالية من اي خطأ جوهري ، ويشمل التدقيق الفحص على أساس اختباري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الأول/2021 والإفصاح عنها، كما يشمل تقييم المبادئ المحاسبية التي اعتمدها الإدارة ، وفي اعتقادنا ان تدقيقنا يوفر أساساً معقولاً للرأي الذي نبديه ، ولدينا إيضاحات والملاحظات التالية :

أولاً:- تطبيق المعايير المحاسبية الدولية

استمر مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار في تطبيق المعايير المحاسبية الدولية للسنة السادسة على التوالي .

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

ب- معيار الإبلاغ المالي (IFRS 9)

تم العمل على تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) وذلك استناداً لتعليمات البنك المركزي العراقي العدد (207/3/9) والمؤرخة في (2018/5/24) والتي من خلالها وضع مسودة التعليمات الارشادية لتطبيق المعيار الدولي للإبلاغ المالي رقم (IFRS 9) . وبناءً على ذلك قام المصرف بتشكيل لجنة خاصة بتطبيق المعيار الدولي للإبلاغ المالي رقم (IFRS 9) وذلك بموجب الامر الاداري المرقم (213/8/4200) والمؤرخ في (2019/2/14).

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

- 1- الخطة الاستراتيجية للمصرف.
- 2- مجلس ادارة المصرف.
- 3- منهجية تطبيق المعيار.



وبهذا الخصوص نود بيان الآتي:-

اعتمد المصرف في منهجية تطبيق المعيار الدولي للإبلاغ المالي (IFRS 9) على أساس الأدوات المالية الخاصة بالمصرف وكذلك تصنيفها على أساس نموذج أعمال المصرف وخصائص التدفقات النقدية المتعلقة بالموجودات المالية وكذلك قياس الاستثمارات وإعادة تسميتها.

عمل المصرف ولغرض تطبيق المعيار الدولي للإبلاغ المالي رقم (9) على أعداد منهجية رصينة متضمنة كافة الأسس والضوابط والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي والتي تم من خلالها تطبيق المعيار الدولي للإبلاغ المالي رقم (9).

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

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

المبلغ (دينار)	التفاصيل	تسلسل
19.016.888.153	مقدار المخصص المحتسب على اجمالي الائتمان النقدي	1
215.240.440	مقدار المخصص المحتسب على اجمالي الائتمان التعهدي	2
101.141.383	مقدار المخصص المحتسب على اجمالي النقد لدى المصارف الخارجية	3
836.016.716	مقدار المخصص المحتسب على المدينون	4
20.169.286.692	الاجمالي	



- تم اعتماد المخصص المحتسب وفقاً للمعيار الدولي رقم (9) كونه اعلى من المخصص المحتسب وفق تعليمات البنك المركزي العراقي رقم (4) لسنة 2010 اذ بلغ المخصص المحتسب وفق تعليمات رقم (4) بمبلغ (17.714.553.948) دينار بحسب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم 231/2/9 والمؤرخ في 2020/9/6.

ثانياً:- قائمة المركز المالي/الميزانية العامة

1-2- النقود :

بلغ رصيد النقد في خزائن وصناديق المصرف والنقد المودع لدى البنك المركزي العراقي بما فيه الودائع القانونية والمصارف المحلية والخارجية (338.117.194) ألف دينار كما في 31/كانون الاول/2021 بزيادة عن نهاية السنة السابقة بمبلغ (20.705.251) ألف دينار حيث كان الرصيد في 31/كانون الاول/2020 (317.411.943) ألف دينار وبنسبة (6.5٪)، والجدول ادناه يبين تفاصيل النقود:

البيان	الرصيد في 2021/12/31 ألف دينار	الرصيد في 2020/12/31 ألف دينار	التغير ألف دينار	نسبة التغير
نقد في الصندوق	133.653.674	250.473.686	(116.820.012)	(46.6) ٪
البنك المركزي العراقي / حسابات جارية	157.507.232	11.558.726	145.948.506	1262.6 ٪
البنك المركزي العراقي / ودايع قانونية	38.936.191	47.141.476	(8.205.285)	(17.4) ٪
نقد لدى المصارف المحلية	2.963.028	3.357.110	(394.082)	(12) ٪
نقد لدى المصارف الخارجية	5.057.069	4.880.945	176.124	3.6 ٪
يطرح : مخصص مخاطر / نقد	(101.141)	(97.618)	(3.523)	3.6 ٪
المجموع	338.016.053	317.314.325	20.701.728	6.5 ٪



وفي ادناه بعض من المؤشرات التفصيلية بالجدول أعلاه :-

أ- بلغ رصيد النقد في خزائن وصناديق المركز والفروع مبلغاً (133.653,674) ألف دينار كما في 31/كانون الأول/2021 بما فيه رصيد الأوراق النقدية الأجنبية وهو مطابق لرصيد الجرد الفعلي.

ب- تم مطابقة الأرصدة النقدية المودعة لدى البنك المركزي العراقي والبالغة (196.443.423) ألف دينار كما في 31/كانون الأول/2021 مع كشوفات البنك المذكور والتأييدات الصادرة عنه ولدينا على ذلك ما يلي:

- توجد موقوفات في حساب وسيط ادخال مدفوعات بمبلغ (495.570) ألف دينار والتي تمثل ايداع شيكات تم تسديدها في 2022/1/3 وكذلك غرامات تخص شركات صرافة بمبلغ (52.000) ألف دينار لم يتم تصفية هذه الغرامات من قبل الشركات المختصة.

- توجد موقوفات في حساب شراء العملة الأجنبية بمبلغ (23.200.000) ألف دينار الذي يمثل مبلغ حوالات في يوم 2021/12/30 تم تصفيته من قبل المصرف في 3 / 1 / 2022 .

ج- بلغ رصيد النقد لدى المصارف المحلية (2.963.028) ألف دينار كما في 31/كانون الأول/2021 وان تلك الأرصدة مطابقة مع كشوفات ولدينا على ذلك ما يلي :

- تم تنفيذ جزء من الموقوفات في حسابات المصارف المحلية والتي تمثل عمولات في بداية السنة الحالية.

ح- بلغ رصيد النقد المودع لدى المصارف الخارجية (5.057.069) ألف دينار حيث تم اعتماد السويقت في مطابقة أرصدة تلك الحسابات ولم نحصل على تأييدات بصحة الأرصدة كما في 31/كانون الأول/2021.

خ- ظهرت بعض الموقوفات في عدد من الحسابات وكما يلي :

- مبلغ (19.857.69) دولار موقوف في حساب البنك الأهلي الأردني/ ويسترن التي تمثل مبالغ حوالات وسترن يونيون تم تصفيته في بداية السنة الحالية.



- مبلغ (03. 12.902) دولار موقوف في حساب بنك جيبى مورجن الذي يمثل سحبات بطاقات ومصاريف تستقطع من قبل الماستر كارد وتم تصفيته في بداية السنة الحالية.
- مبلغ (14.000.000) دولار موقوفات في حساب بنك العربي الأفريقي التي تمثل مبالغ حوالات صادرة في نهاية السنة حيث تم تصفيته بتاريخ 2022/1/5.
- مبلغ (16.993.22) دولار موقوفات في حساب بنك ستي نيويورك التي تمثل مبالغ اعتمادات مستندية حيث تم تصفيته بتاريخ 2022/1/4.
- بلغت نسبة النقد لدى المصارف الخارجية إلى راس المال والاحتياطيات (2 %) كما في 31/كانون الأول/2021.
- تم اعتماد أسعار تقييم العملات الى الدينار العراقي بموجب نشرة البنك المركزي العراقي كما في 31/كانون الأول/2021 والموضحة في أدناه :-

العملة	دينار عراقي
دولار	1460
يورو	1.368.50
باوند	1.971
ليرة تركية	400.99
دينار اردني	2059.92
درهم اماراتي	397.657



2-2- الاستثمار في الشركات:

أ- الاستثمار في الشركات التابعة

بلغ رصيد الاستثمارات في الشركات التابعة (34.994.885) ألف دينار كما في 31/كانون الأول/2021 ولدينا على ذلك ما يلي :

- اسس المصرف خلال السنة شركة الشرق الأوسط للخدمات الأمنية براسمال يبلغ (2.000.000) ألف دينار وبنسبة مساهمة بلغت 100 %.
- حققت بعض الشركات التابعة للمصرف ارباح والبعض الاخر تكبد خسائر وقد بلغت المحصلة النهائية لاجمالي النشاط عجز متراكم بلغ (12.134.114.256) دينار كما في 31/كانون الاول/2021 وان حصة المصرف من هذه الخسائر هي (12.043.262.500) دينار. قامت ادارة المصرف خلال سنة 2017 باحتساب خسائر تدني استثمارات في شركات تابعة ومبلغ بحدود (5.708) مليون دينار وتنزيلة من حساب الاستثمارات في شركات تابعة، وادناه جدول يوضح ذلك:-

ت	اسم الشركة التابعة	رأس مال الشركة مليون دينار	نسبة مساهمة المصرف في رأسمالها	مبلغ المساهمة دينار	رصيد (العجز) او الربح المتراكم لغاية 2021/12/31 دينار	حصة المصرف من صافي نتائج نشاط الشركات التابعة لغاية 2021/12/31 دينار
1	براعم الخير للتوسط في بيع وشراء الاوراق المالية	100	%100	100.000.000	149.014.323	149.014.323
2	الريباس للدواجن والاعلاف	30.000	%99	24.381.090.082	(12.613.914.348)	(12.487.775.204)
3	ارمك للاستثمارات السياحية	3.000	%97	2.749.356.138	(555.886.642)	(539.210.042)



(731.090.434)	(746.010.647)	2.864.938.826	%98	3.000	اتحاد الشرق الايوسط للمقاولات والاستثمارات العقارية (شركة مساهمة)	4
1.605.220.822	1.672.105.023	2.899.500.000	%96	3.000	ابداع الشرق الأوسط للمقاولات والاستثمارات العقارية (شركة مساهمة)	5
(39.421.965)	(39.421.965)	2.000.000.000	%100	2.000	شركة الشرق الأوسط للخدمات الامنية	6
(12.043.262.500)	(12.134.114.256)	34.994.885.046			المجموع	

ب- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

1. بلغ رصيد الاستثمارات في الشركات المساهمة (4.206.822) ألف دينار كما في 31/كانون الاول/2021 بينما كان في السنة السابقة (5.073.337) ألف دينار وكما موضح ادناه:

ت	اسم الشركة التابعة	رأس مال الشركة ألف دينار	نسبة مساهمة المصرف في رأسمالها	مبلغ المساهمة ألف دينار
1	الشركة العراقية لضمان الودائع	100.000.000	%0.79	789.474
2	الشركة العراقية للكفالات المصرفية	9.626.000	%8.73	841.068
3	سوق العراق للاوراق المالية /اربيل	5.000.000	%7	350.000
4	شركة تمويل المشاريع الصغيرة	16.464.000	%11.60	1.087.267
5	شركة كلوبال اوبرجستيك *	/	/	1.139.013
	الاجمالي	/	/	4.206.822



2. لدينا على ذلك ما يلي :

- ضمن الرصيد اعلاه اسهم في شركة كلوبال اوبروجيستيك بمبلغ (1.139.013) ألف دينار كما في 31/كانون الاول/2021 بينما كان في السنة السابقة (1.663.428) ألف دينار، والتي تمثل المبلغ المتبقي من الاستثمار في احدى الشركات في الكويت بشراء وحدات استثمارية بسعر (100) دولار للوحدة الواحدة في شركة كلوبال اوبرجستيك في الكويت والعدد المتبقي (3498) وحدة استثمارية من اصل (20000) منذ عام 2006 والمشار اليها في تقريرنا للسنة السابقة في الفقرة 1/3/خ والتي تم نقل رصيدها من حساب المصارف الخارجية استناداً لكتاب البنك المركزي العراقي المرقم 5879/1/9 في 2020/4/21 وإدراجها ضمن الاستثمارات الخارجية، نوصي بتصفية هذا الحساب ضمن شروط العقد، لم تحقق هذه الاستثمارات أرباح خلال سنة 2021 .
- خلال السنة تم بيع الاستثمارات في شركة الشرق الأوسط للبرامجيات التي يبلغ مساهمة المصرف بها بمبلغ (342.100) ألف دينار.

3. بلغت نسبة الاستثمارات إلى راس المال والاحتياطيات (15 ٪) كما في 31/كانون الأول/2021.



2-3- الائتمان

أ- الائتمان النقدي

بلغ رصيد صافي الائتمان النقدي (84.550.800) ألف دينار كما في 31/كانون الاول/2021 بانخفاض عن السنة السابقة بمقدار (585.117) ألف دينار وبنسبة انخفاض (0.7%) ، حيث كان الرصيد (85.136.467) ألف دينار كما في 31/كانون الاول/2020 ، وادناه التفاصيل:-

التغير	الرصيد في 2020/12/31 ألف دينار	الرصيد في 2021/12/31 ألف دينار	البيان
000	58.118.592	58.118.592	قروض قصيرة الاجل/خاص/شركات
(1.728.035)	20.058.507	18.330.472	قروض قصيرة الاجل /خاص/افراد
(266.497)	1.074.898	808.401	حسابات جارية مدينة قطاع خاص
(772.155)	15.576.179	14.804.024	مدينون ديون متأخرة التسديد
000	674.565	674.565	مدينو خطابات الضمان المدفوعة
(851.346)	3.120.733	2.269.387	مدينو قطاع خاص
000	2.664.318	2.664.318	ديون متأخرة التسديد /مستندات
218.439	57.375	275.814	التسليف لقاء رهن مصوغات ذهبية
000	149.666	149.666	تسليف لعمليات متنوعة /زراعي
2.794.117	000	2.794.117	تسليف منتسبي الدولة
(215.366)	2.893.698	2.678.332	سلف سيارات
			ينزل :-
(231.628)	(18.785.260)	(19.016.888)	مخصص مخاطر التزامات نقدية (أ)
466.805	(466.805)	-	فوائد معلقة (ب)
(585.666)	85.136.466	84.550.800	المجموع



ولدينا على ذلك ما يلي:

1- قروض قصيرة الاجل قطاع خاص / شركات

بلغ رصيد القروض مبلغ (58.118.593) ألف دينار وهو نفس رصيد السنة السابقة وهي اغلبها ارصدة تعود لسنوات سابقة ومستحقة وهي تمثل (68 %) من مجموع ارصدة الائتمان منها شركتين تابعة للمصرف وهي :

اسم الشركة	مبلغ القرض مليون دينار	تاريخ المنح	تاريخ الاستحقاق
شركة الريباس للدواجن والاعلاف	34.000	2013/6/6	2023/11/24
شركة ارمك للاستثمارات السياحية	8.208	2020/12/26	2023/12/30
المجموع	42.208		

2- قروض قصيرة الاجل قطاع خاص / افراد

بلغ رصيد قروض قصيرة الاجل الافراد (18.330.471) ألف دينار كما في 31/كانون الاول/2021 بانخفاض عن السنة السابقة بمقدار (1.728.036) ألف دينار حيث كان الرصيد (20.058.508) ألف دينار، وان (50 %) من ارصدة هذه القروض مضمونه من قبل الشركة العراقية للكفالات المصرفية.

3- الحسابات الجارية المدينة

بلغ رصيد الحسابات الجارية المدينة (شركات وافراد) (808.401) ألف دينار كما في 31/كانون الاول/2021 بينما في السنة السابقة (1.074.898) ألف دينار وبأنخفاض عن السنة السابقة بمقدار (266.497) ألف دينار.



4- ديون متأخرة التسديد

بلغ رصيد مدينو ديون متأخرة التسديد (18.142.907) ألف دينار كما في 31/كانون الاول/2021 بانخفاض مقداره (772.155) ألف دينار حيث كان في السنة السابقة (18.915.062) ألف دينار وبنسبة انخفاض بلغت (4 %) وادناه تفاصيلها.

التفاصيل	سنة 2021 (مليون دينار)	سنة 2020 (مليون دينار)
مدينو ديون متأخرة التسديد	14.798.380	15.567.787
مدينون خطابات الضمان / الخارجية	5.644	8.392
مدينو خطابات الضمان المدفوعة	674.565	674.565
ديون م التسديد/مستندات شحن	2.664.318	2.664.318
المجموع	18.142.907	18.915.062

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

5- سلف السيارات

بلغ رصيد سلف السيارات (2.678.332) ألف دينار كما في 31/كانون الاول/2021 بانخفاض عن السنة السابقة بمبلغ (215.366) ألف دينار وبنسبة مقدارها (8%) اغلبها مستحقة منذ سنتي 2015/2014.

6- بلغ مخصص تدني التسهيلات الائتمانية (19.016.888) ألف دينار كما في 31/كانون الاول/2021 بينما كان في السنة السابقة (19.252.065) ألف دينار بضمنه مبلغ (466.805) ألف تمثل فوائد معلقة .

7- بلغ رصيد اكبر (20) زبون كما في 31/كانون الاول/2021 (80.260.549) ألف دينار وعند تدقيق ملف الائتمان لهم لوحظ ان عدد من الزبائن متوقفين عن الدفع بضمنهم افراد وشركات واغلبهم محالين الى القسم القانوني .

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



- 9- بلغت نسبة الفوائد إلى إجمالي حسابات القروض والجارية المدينة كما في 31/كانون الاول/2021 بحدود (4 ٪) علماً بأنها كانت في نهاية السنة السابقة بحدود (1٪).
- 10- بلغت نسبة الائتمان النقدي الممنوح الى اجمالي الودائع (37 ٪) كما في 31/كانون الاول/2021.
- 11- يلاحظ من الجدول أدناه تركيز الائتمان لدى (3) زبائن وبنسبه 52 ٪ وبمبلغ (53.722) مليون من مجموع الائتمان الكلي البالغ (103.567) مليون دينار.

التفاصيل	عدد	القروض والسلف مليون دينار	عدد	حسابات جارية مدينة مليون دينار	عدد	الديون متاخرة التسديد	عدد	مدينون قطاع خاص مليون دينار	اجمالي عدد	الاجمالي مليون دينار
اكثر من (4) مليار	3	53.722	-	-	-	-	-	-	3	53.722
من (4) مليار لغاية (3) مليار	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
من (3) مليار لغاية (2) مليار	1	3.000	-	-	1	2.473	-	-	2	5.473
من (2) مليار لغاية (1) مليار	1	1.260	-	-	-	-	-	-	1	1.260
من (1) مليار لغاية (500) مليون	4	2.465	-	-	-	-	3	1.703	7	4.168
اقل من (500) مليون	1.437	21.900	28	808	25	15.670	153	566	1.643	38.944
المجموع	1.446	82.347	28	808	26	18.143	156	2.269	1.906	103.567

ب- الائتمان التعهدي

- 1- ازداد نشاط خطابات الضمان بنوعيه الداخلي والخارجي حيث بلغ رصيدهما (17.351.217) ألف دينار في 31/كانون الاول/2021 مقارنة بالرصيد في نهاية السنة السابقة بمبلغ (20.224.279) ألف دينار وبالتالي انخفضت ايراداته عن السنة السابقة بمقدار (41.880) ألف دينار حيث بلغت الايرادات في 31/كانون الاول/2021 (553.007) ألف دينار مقارنة بالسنة السابقة والبالغة (594.887) ألف دينار.



2- بلغ رصيد الاعتمادات المستندية (6.792.811) ألف دينار كما في 2021/12/31 مقارنة بالرصيد في نهاية السنة السابقة بمبلغ (8.071.865) ألف دينار اي بانخفاض مقداره (1.279.054) ألف دينار وبالتالي انخفضت ايراداته عن السنة السابقة بمقدار (2.390.061) ألف دينار حيث بلغت الايرادات في نهاية السنة 2021 (2.744) ألف دينار مقارنة بالسنة السابقة والبالغة (2.392.805) ألف دينار.

3- بلغت تامينات خطابات الضمان الداخلية (12.543.140) ألف دينار وتشكل نسبة (85 %) من رصيد خطابات الضمان الداخلي المصدرة البالغة (14.683.874) ألف دينار . اما بالنسبة لخطابات الضمان الخارجية البالغ رصيدها (2.667.342) ألف دينار فأنها مضمونة بخطابات ضمان مقابلة . ولا توجد التامينات النقدية لقاء الاعتمادات المستندية الصادرة.

4-2 الموجودات الاخرى :

بلغ رصيدها (70.094.158) ألف دينار كما في 31/كانون الاول/2021 بينما كان في نهاية السنة السابقة (111.048.551) ألف دينار بانخفاض مقداره (40.954.393) ألف دينار وبنسبه مقداره (37 %) ولدينا على ذلك ما يلي:

أ- انخفض رصيد حساب مدينو نشاط غير الجاري حيث بلغ في 31/كانون الاول/2021 (458) ألف دينار بينما كان في السنة السابقة (32.879.232) ألف دينار حيث قام المصرف بتسوية ودية لديون مسجلة بذمة رئيس مجلس الادارة السابقة ، وقد اشار البنك المركزي العراقي بموجب كتابه المرقم 21398/2/9 والمؤرخ في 2021/10/25 على ضرورة عرض هذا الموضوع على الهيئة العامة للمصرف واخذ الموافقة على التسوية وقد حصلت موافقة الهيئة العامة على ذلك، وتم تسديد مبلغ (4.000.000) ألف دينار من قبل الادارة السابقة حيث ان مبلغ (2.000.000) ألف دينار مقيدة في سجلات المصرف ضمن حسابات تحت التسوية ومبلغ (2.000.000) ألف دينار مقيد في حساب دائنو توزيع الارباح والذي يمثل الارباح الغير مستلمة في السنوات السابقة من قبلهم.



- ب- ضمن رصيد الموجودات الاخرى عقارات وارااضي الت ملكيتها للمصرف نتيجة تسوية ديون حيث بلغت كما في 31/كانون الاول/2021 (17.050.872) ألف دينار بينما كانت في السنة السابقة (29.084.335) ألف دينار، حيث قام المصرف خلال سنة 2021 باستغلال ثلاث عقارات منها وهي (سليمانية/ ابلاخ و سليمانية/ ملكندي وبغداد/ ارض البوجمعة) بلغت كلفتها (12.033.463) ألف دينار، حيث حصلت موافقة البنك المركزي العراقي على استغلال هذه العقارات بموجب كتابه 2092/2/9 والمؤرخ في 2021/1/31 وكتابه 14164/2/9 والمؤرخ في 2021/7/25.
- ت- بلغت الفوائد المستحقة على ارصدة حسابات القروض والسحب على المكشوف مبلغ مقداره (37.415.337) ألف دينار كما في 31/كانون الاول/2021 مقارنة برصيداها البالغ (30.770.413) ألف دينار في نهاية السنة السابقة دون تحصيل، نوصي ببذل الجهود اللازمة لتصفيتها واستحصالتها.
- ج- ضمن الرصيد اعلاه ارصدة بعضها يعود للسنة السابقة ويتطلب متابعتها:-

رصيد نهاية سنة 2020	رصيد نهاية سنة 2021	تفاصيل
ألف دينار	ألف دينار	
468.613	1.808	ايرادات مستحقة غير مقبوضة
2.394.548	2.259.605	مدينو قطاع خاص/افراد
12.707	13.916	فروقات نقدية ومخزنيه
34.139	32.397	مواد ولوازم في المخزن
2.996	0	مصاريف مدفوعة مقدما
2.100	0	سلف منتسبين



2-5- الموجودات الثابتة ومشروعات تحت التنفيذ

أ- العقارات المستملكة نتيجة تسوية ديون :-

- بلغت ارصدة العقارات المستملكة نتيجة تسوية ديون (17.050.872) ألف دينار كما في 31/كانون الاول/2021 بانخفاض عن رصيد السنة السابقة بمقدار (12.033.463) ألف دينار حيث كان رصيدها (29.084.335) ألف ولدينا على ذلك مايلي:
- تم تحويل ثلاثة عقارات منها الى الموجودات الثابتة (اراضي ومباني) لاستخدامها في أنشطة المصرف وحسب موافقة البنك المركزي العراقي بموجب كتابه المرقم 2092/2/9 والمؤرخ في 2021/1/31 وكتابه 14164/2/9 في 2021/7/25.
 - لمرور فترة زمنية لاكثر من (4 سنوات) للعقارات المتبقية نوصي باتخاذ الاجراءات اللازمة لبيعها وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي.

ب- مشروعات تحت التنفيذ :-

بلغ رصيد مشروعات تحت التنفيذ كما في 31/كانون الاول/2021 (1.213.204) ألف دينار وكما يلي:

البيان	المبلغ (ألف دينار)
الرصيد في 1/1	2.640.731
الاضافات خلال السنة	1.698.147
التنزيلات خلال السنة	(3.125.674)
الرصيد في 12/31	1.213.204

ولدينا على ذلك ما يلي:

- تمثل الاضافات خلال السنة البالغة (1.698.147) ألف دينار تسديد حصة ورثة عقار الراجح ورسوم تسجيل ارض ابو جمعة ومصارييف ارض الناصرية وكذلك تجهيز اجهزة تنظيم المراجعين.
- يمثل مبلغ التنزيلات خلال السنة البالغ (3.125.674) ألف دينار عن تحويل عقار الراجح الى حساب الاراضي وتحويل كذلك اثاث الى حساب اثاث واجهزة مكاتب.

ج- انخفضت الموجودات الكلية الى (640.721.811) ألف دينار مقارنة بالسنة السابقة البالغة (647.868.750) ألف دينار وبمبلغ (7.146.939) ألف دينار وبنسبة (1.1%).



2-6- حسابات التوفير والودائع والحسابات الجارية الدائنة

بلغ رصيد الحسابات الجارية والودائع (278.784.095) ألف دينار كما في 2021/12/31 بينما كانت الارصدة في 2020/12/31 بمبلغ مقداره (266.696.675) ألف دينار بزيادة مقدارها (12.087.420) ألف دينار وبنسبة (5%) عن السنة السابقة وكما موضحة ادناه:-

التغير	الرصيد في 2020/12/31	الرصيد في 2021/12/31	البيان
ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	
(10.513.890)	87.964.823	77.450.933	حسابات جاريه دائنة
24.239.137	143.077.462	167.316.599	حسابات التوفير
(1.637.827)	35.654.390	34.016.563	ودائع ثابتة
12.087.420	266.696.675	278.784.095	المجموع

أ- الانخفاض في حسابات جارية دائنة من (87.964.823) ألف دينار كما في 31/كانون الاول/2020 الى مبلغ (77.450.933) ألف دينار كما في 31/كانون الاول/2021 وبمبلغ (10.513.890) ألف دينار وبحدود نسبة (12%).

ب- الارتفاع في حسابات التوفير من (143.077.462) دينار كما في 31/كانون الاول/2020 الى مبلغ (167.316.599) دينار كما في 31/كانون الاول/2021 وبمبلغ (24.239.137) دينار وبحدود نسبة (17%).

ج- الانخفاض في حسابات الودائع الثابتة من (35.654.390) دينار كما في 31/كانون الاول/2020 الى مبلغ (34.016.563) دينار كما في 31/كانون الاول/2021 وبمبلغ (1.637.827) دينار وبحدود نسبة (5%).



7-2- المطلوبات الاخرى (الدائنون)

بلغ رصيد الدائنون (69.003.304) ألف دينار كما في 31/كانون الاول/2021 بانخفاض عن السنة السابقة بمقدار (27.532.766) ألف دينار حيث كان الرصيد (96.536.070) ألف دينار، وادناه اهم المؤشرات :-

- أ- ضمن المبلغ اعلاه حساب فوائد مستحقة غير مدفوعة بلغ رصيده (30.263.010) ألف دينار بينما كان في السنة السابقة (56.446.823) ألف دينار حيث ان اغلب ارصدة هذا الحساب تمثل المبالغ المسجلة بذمة رئيس مجلس الادارة السابق والمقام عليه دعوى في المحاكم والتي تم اجراء تسوية ودية والذي اشرفنا اليها في تقريرنا ضمن فقرة 2-4/أ (الموجودات الاخرى)، ويمثل الرصيد المتبقي البالغ (30.263.010) ألف دينار عن مبالغ مسجلة على حساب فوائد مستحقة غير مدفوعة لزبائن اخرين.
- ب- ضمن الرصيد اعلاه مبلغ (6.500) ألف دينار يمثل ارصدة مقبوضة لقاء تسجيل عدد من الشركات يتطلب العمل على تصفيتهما وسبق ان تمت الاشارة لها في تقريرنا للسنة السابقة.

8-2- قروض طويلة الاجل

بلغ رصيد حساب قرض البنك المركزي العراقي (11.576.285) ألف دينار في نهاية سنة 2021 مقارنة برصيده في نهاية السنة السابقة بمبلغ (6.474.487) ألف دينار وبارتفاع مقداره (5.101.798) ألف دينار دينار وبحدود (44%) نوصي بتوسيع العمل في المحفظة للنهوض بالاقتصاد الوطني وخدمة لقطاع المشاريع الصغيرة والمتوسطة.



ثالثاً:- نتائج النشاط

بيان الدخل (حساب الارباح والخسائر)

أبلغت ارباح المصرف بعد الضريبة خلال سنة 2021 (290.173) ألف دينار مقارنة بخسارة للسنة السابقة البالغة (2.095.830) ألف دينار وكما موضح بالجدول ادناه:

التغير (ألف دينار)	سنة 2020 (ألف دينار)	سنة 2021 (ألف دينار)	البيان (المصرفيات)
52.811	8.126.227	8.179.038	رواتب والاجور
(1.767.878)	9.837.872	8.069.994	العمليات المصرفية
320.589	442.845	763.434	المستلزمات السلعية
(525.484)	4.005.950	3.480.466	المستلزمات الخدمية
(4.583.289)	7.144.175	2.560.886	الاندثار والاطفاء
2.939	000	2.939	مصرفيات متنوعة
(858.083)	2.728.569	1.870.486	المصرفيات التحويلية
(169.458)	185.634	16.176	المصرفيات الاخرى
(7.527.853)	32.471.272	24.943.419	المجموع



التغير (ألف دينار)	سنة 2020 (ألف دينار)	سنة 2021 (ألف دينار)	البيان (الإيرادات)
130.533	166.825	297.358	إيراد النشاط الخدمي
(4.367.680)	18.904.360	14.536.680	إيراد مزاد العملة
(2.650.179)	2.650.179	000	إيراد بيع عملات اجنبية
1.531.065	902.876	2.433.941	فوائد القروض الممنوحة
557.428	271.253	828.681	فوائد الحسابات الجارية المدينة
(399.856)	1.056.657	656.801	عمولة حوالات داخلية
23.461	13.753	37.214	عمولة حوالات خارجية
(4.468)	90.758	86.290	إيراد بطلاقة الائتمان والخصم
(2.390.061)	2.392.805	2.744	عمولة اعتمادات مستندية
(41.881)	594.888	553.007	عمولة خطابات الضمان
(1.271.892)	2.745.859	1.473.967	عمولات مصرفية
77.477	1.218	78.695	إيرادات الاستثمار
3.664.200	584.011	4.248.214	إيرادات اخرى
(5.141.853)	30.375.442	25.233.592	المجموع

ب. بلغ اجمالي المصروفات للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2021 بمبلغ (24.943.419) ألف دينار بانخفاض عن السنة السابقة مقداره (7.527.851) ألف دينار حيث كانت (32.471.272) ألف دينار وبنسبة (30%) وقد ركز هذه بانخفاض في جميع بنود المصروفات عدا الرواتب والاجور والمستلزمات السلعية.



- ج. بلغ اجمالي الإيرادات للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2021 بمبلغ (25.233.592) ألف دينار مقارنة بالسنة السابقة بانخفاض مقداره (5.141.850) ألف دينار حيث كانت (30.375.442) ألف دينار وبنسبة (20%) وقد تركز بانخفاض في إيراد مزاد العملة ويليها إيراد بيع وشراء العملات الأجنبية ويليها عمولة اعتمادات مستندية ويليها عمولات مصرفية وعمولة الحوالات الداخلية.
- د. بلغت إيرادات القروض والحسابات الجارية المدينة (3.290.868) ألف دينار لسنة 2021 وبنسبة 3% من مجموع أرصدة القروض والحسابات الجارية المدينة البالغة (83.155.395) ألف دينار كما في 31/كانون الاول/2021 بينما كانت الإيرادات (1.178.245) ألف دينار في سنة 2020 وبنسبة 1.4% من مجموع أرصدة القروض والحسابات الجارية المدينة (82.352.737) ألف دينار كما في 31/كانون الاول/2020.
- هـ. بلغت مصاريف ودائع التوفير وودائع الاجل (5.965.938) ألف دينار لسنة 2021 وبنسبة 3% من مجموع أرصدها كما في 31/كانون الاول/2021 البالغة (201.333.161) ألف دينار بينما بلغت في سنة 2020 (4.847.489) ألف دينار وبنسبة 2.7% من مجموع أرصدها البالغة (178.731.852) ألف دينار.

رابعاً:- نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية

1. بلغت مشتريات المصرف من نافذة بيع وشراء العملات الأجنبية من البنك المركزي العراقي للفترة من 2021/1/2 ولغاية 2021/12/31 (2.723.340.000) دولار وكما يلي:

المبلغ (دولار)	التفاصيل
2.513.000.000	مشتريات حوالات
202.140.000	مشتريات لاغراض شركات الصرافة
8.200.000	مشتريات المزداد النقدي للمصرف
2.723.340.000	مجموع المشتريات



2. بلغت إيرادات المتحقة من نافذة بيع وشراء العملات الأجنبية للفترة من 2021/1/2 ولغاية 2021/12/31 بموجب الكشوفات (14.536.680.000) دينار وكما يلي:

المبلغ / دينار	التفاصيل
14.116.000.000	إيراد الحوالات
404.280.000	إيراد بيع الدولار الى شركات الصرافة
16.400.000	إيراد بيع الدولار / المزاد النقدي للمصرف
14.536.680.000	مجموع إيرادات المزاد خلال السنة

يشكل إيراد نافذة بيع وشراء العملات الأجنبية البالغ (14.536.680.000) دينار نسبة (58 %) من إجمالي إيرادات المصرف لسنة 2021 البالغة (25.233.592.054) دينار .



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

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	
٨٩٤,٠٠٠,٠٠٠	٦٥٣,٥١٤,٠٠٠,٠٠٠	١٤٦٣	٤٤٧,٠٠٠,٠٠٠	٦٥٣,٦٣,٠٠٠,٠٠٠	١٤٦٠	٤٤٧,٠٠٠,٠٠٠	حالات للتزوة من ٢٠٢١/١٣ وفاقية ٢٠٢١/١٢/٢٠
١,١٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٣٤,٠٢,٠٠٠,٠٠٠	١٤٦٥	٢٢٨,٠٠٠,٠٠٠	٣٣٢,٨٨,٠٠٠,٠٠٠	١٤٦٠	٢٢٨,٠٠٠,٠٠٠	
٢٣٢,٠٠٠,٠٠٠	١٦٩,٥٩٢,٠٠٠,٠٠٠	١٤٦٣	١١٦,٠٠٠,٠٠٠	١٦٩,٣٦,٠٠٠,٠٠٠	١٤٦٠	١١٦,٠٠٠,٠٠٠	
٥٣٧,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٧٣,٤١,٠٠٠,٠٠٠	١٤٦٥	١,٠٧٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٦٨,٠٤,٠٠٠,٠٠٠	١٤٦٠	١,٠٧٤,٠٠٠,٠٠٠	مجموع الحوالات ٢٠٢١
٦,٤٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٥٣,٥٦,٠٠٠,٠٠٠	١٤٧٠	٦٤٨,٠٠٠,٠٠٠	٩٤٦,٠٨,٠٠٠,٠٠٠	١٤٦٠	٦٤٨,٠٠٠,٠٠٠	
١٤,١١٦,٠٠٠,٠٠٠	٣,٦٨٣,٠٩٦,٠٠٠,٠٠٠		٢,٥١٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٦٦٨,٩٨,٠٠٠,٠٠٠		٢,٥١٣,٠٠٠,٠٠٠	
							حصة المصرف ٢٠٢١
١٦,٤٠٠,٠٠٠	١١,٩٨٨,٤٠٠,٠٠٠	١٤٦٣	٨,٣٠٠,٠٠٠	١١,٩٧٣,٠٠٠,٠٠٠	١٤٦٠	٨,٣٠٠,٠٠٠	
							شركات الصيرفة
٤٠٠,٣٨,٣٦٣	٢٥٥,٥٢٨,٦٨,٠٠٠	١٤٦٣	٢٠٢,١٤٠,٠٠٠	٢٥٥,١٣٤,٤٠٠,٠٠٠	١٤٦٠	٢٠٢,١٤٠,٠٠٠	
							المجموع الكلي
١٤,٥٣٦,٦٨,٠٠٠	٣,٩٩٠,٦١٣,٠٨,٠٠٠		٢,٧٢٣,٣٤٠,٠٠٠	٣,٩٧٦,٠٧٦,٤٠٠,٠٠٠		٢,٧٢٣,٣٤٠,٠٠٠	



خامساً- امور اخرى عامة

1- الدعاوى القانونية:-

أ- الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير:-

بلغ عدد الدعاوى (19) دعوى مجموع مبالغها (460.093.735) دينار وادناه تفاصيلها:

ت	نوع الدعوى	عددها	المبلغ (دينار)
1	الدعاوى المحسومة	11	120.048.374
2	الدعاوى الغير محسومة	8	340.045.361
	المجموع	19	460.093.735

ب- الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف:-

بلغ عدد الدعاوى (9) دعوى مجموع مبالغها (99.811.672) دينار المحسومة (5) لصالح المصرف والمتبقية (4).

2- كفاية رأس المال

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

3- نسبة السيولة

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

4- قيمة السهم الواحد

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



5- مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

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

• ويمتلك المصرف نظام (Orion) ونظام (AML) يمثل نظام اوريون النظام الشامل لجميع العمليات المصرفية وقوائم اللوائح السوداء المجهزة من قبل شركة كابييتال، اما نظام (AML) هو نظام مراقبة العمليات المالية وتصنيف الزبائن حسب درجات المخاطر المصممة في البرنامج.

- تم ربط النظام الالكتروني (AML) بنظام المصرفي (Orion).
- ان النظام الالكتروني يتضمن الحد الادنى من السيناريوهات المطلوبة من البنك المركزي العراقي البالغه 25 سيناريو .
- يتم اجراء تحديث دوري وتلقائي للوائح السوداء المحددة .
- يتم تصنيف العملاء وفقاً للمخاطر.
- هناك بعض العمليات التي يتم التنبيه عليها من قبل نظام AML والتي ويتم معالجتها من قبل القسم المذكور خلال السنة .

ب- تم اعداد دليل للسياسات والاجراءات الخاصة بقسم غسل الاموال وتمويل الارهاب اشتملت على:

- مراحل عملية غسل الاموال.
- أهمية مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب.
- المسؤولية التي على عاتق مدير قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب.
- المسؤولية التي تقع على عاتق قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب في المصرف.
- العقوبات التي يتحملها المصرف.
- مبدأ أعرف زبونك KYC.
- اجراءات العمل الخاصة بالعناية الواجبة.



6- الرقابة الداخلية

أ- ان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات الضرورية التي تتناسب مع حجم وطبيعة نشاط المصرف.

ب- تم الاطلاع على تقارير قسم الرقابة الداخلية حيث كانت شاملة ومفصلة ومحددة للملاحظات الواردة من خلال سير التدقيق.

ج- وقد اشتمل نشاط قسم الرقابة الداخلية على تدقيق اعمال الاقسام التالية:

- قسم المخاطر.
- العمليات المالية.
- قسم الائتمان.
- قسم التوعية المصرفية.
- قسم المدفوعات.
- قسم تقنية المعلومات.
- قسم مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب.
- اعمال فروع المصرف.

د- اطلعنا على الخطة السنوية لقسم الرقابة الداخلية والتقارير المعد من قبل القسم المقدم اليها خلال السنة موضوع التدقيق ولدنيا على ذلك مايلي :-

- بأعتقادنا بأنه الخطة ونتائج التنفيذ كانت مناسبة وتغطي كافة عمليات المصرف .
- ان عدد العاملين في قسم الرقابة الداخلية بلغ (10) موظفين في سنة 2021 .
- بلغ عدد الدورات التدريبية لكادر قسم الرقابة الداخلية لسنة 2021 (50) دورة .



7- مراقب الامتثال

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

8- قسم ادارة المخاطر:

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

9- الحوكمة المؤسسية:

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



10- مبدأ الاستمرارية :

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

وطبقاً لما هو مدون في سجلات المصرف والايضاحات المعطاة لنا:

أ. ان النظام المحاسبي المحوسب المستخدم من قبل المصرف كان متفق مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمن حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ومصروفات وايرادات المصرف ، وان نظام الرقابة الداخلية قد أشتمل 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 المحاسبة 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 31/كانون الاول/2021 ونتائج نشاط وتدفقاته النقدية للسنة المالية المنتهية بذات التاريخ.

للتفضل بالاطلاع وأتخاذ اللازم مع التقدير

محمود رشيد ابراهيم ألفهد
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 الاوسط العراقي للاستثمار
Iraqi Middle East Investment Bank

القوائم المالية المنفصلة (الغير محددة)





قائمة المركز المالي - غير الموحدة
كما في 31 كانون الأول 2021

2020	2021	إيضاحات	الموجودات
دينار عراقي	دينار عراقي		
309.173.888	330.097.097	3	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
8.140.437	7.918.956	4	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
85.136.467	84.550.800	5	تسهيلات ائتمانية مباشرة
5.073.337	4.206.822	6	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
32.994.835	34.994.885	6	استثمارات في شركات تابعة
94.278.526	107.314.945	7	ممتلكات ومعدات
2.022.709	1.544.148	8	موجودات غير ملموسة
111.048.551	70.094.158	9	موجودات أخرى
<u>647.868.750</u>	<u>640.721.811</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
552.745	34.184	10	ودائع مصارف ومؤسسات مالية أخرى
266.143.930	278.749.910	11	ودائع العملاء
9.484.047	12.543.841	12	تأمينات نقدية
6.474.487	11.576.285	13	قرض البنك المركزي العراقي
3.377.710	3.467.174	14	مخصصات متنوعة
408.572	165.751	15	مخصص ضريبة الدخل
96.536.070	69.003.304	16	مطلوبات أخرى
<u>382.977.561</u>	<u>375.540.449</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
250.000.000	250.000.000		رأس المال والمدفوع
13.864.028	13.878.537	17	إحتياطي إجباري
300.133	300.133	17	إحتياطيات أخرى
(7.045)	(7.045)	6	إحتياطي القيمة العادلة
734.073	1.009.737		أرباح مدورة
<u>264.891.189</u>	<u>265.181.362</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>647.868.750</u>	<u>640.721.811</u>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
<u>18.812.297</u>	<u>11.600.887</u>	33	حسابات خارج الميزانية / بالصافي

رئيس مجلس الإدارة
حسين سيف يوسف غلام

معاون المدير المفوض
محمد اديب حسيب

المدير التنفيذي
لقطاع المحاسبة والمالي
نيران داود سلمان

خضوعاً لتقريرنا المرقم (11 / 334 / 2022) والمؤرخ في 27 / حزيران / 2022

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
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

2020	2021	إيضاحات	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)		
1.211.275	3.308.065	19	إيرادات الفوائد
(4.871.514)	(6.159.351)	20	مصروفات الفوائد
(3.660.239)	(2.851.286)		صافي إيرادات الفوائد
5.293.264	538.916	21	صافي إيرادات العمولات
1.633.025	(2.312.370)		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
-	78.641	6	أرباح استثمارات
135.888	19.027		صافي ارباح بيع موجودات ثابتة
2.650.178	-		فروقات تحويل عملات أجنبية
18.904.360	14.536.680	22	ايراد بيع وشراء/مزداد العملة
(359.278)	4.465.323	22	صافي أرباح العمليات الأخرى
22.964.173	16.787.301		صافي ايرادات التشغيل
(8.126.227)	(8.179.038)	23	رواتب الموظفين وما في حكمها
(6.527.873)	(5.236.551)	24	مصاريف تشغيلية أخرى
(7.144.175)	(2.560.886)	8-7	استهلاكات واطفاءات
(32.278)	(131.024)		مصروف مخصصات متنوعة
(2.820.878)	(223.878)	5	مخصص الخسائر الائتمانية
-	-		خسائر تدني استثمارات في شركات تابعة
-	-		خسائر بيع موجودات ثابتة
(24.651.431)	(16.331.378)		إجمالي المصاريف
(1.687.258)	455.924		الربح (الخسارة) قبل ضريبة الدخل
(408.572)	(165.751)	15	ضريبة الدخل
(2.095.830)	290.173		ربح السنة (الخسارة)
(0.008)	0.001	26	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من خسارة ربح السنة

معاون المدير المفوض
محمد اديب حسيب

المدير التنفيذي
لقطاع المحاسبة والمالية
نيران داود سلمان



قائمة الدخل الشامل الاخر- غير الموحدة
كما في 31 كانون الأول 2021

2020	2021	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	إيضاح
(2.095.830)	290.173	صافي ربح السنة(الخسارة)
		بنود الدخل الشامل الأخرى:
		يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى بعد الضريبة التي لن يتم تحويلها إلى الأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة
-	-	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
(7.045)	-	6
-	-	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى
(2.102.875)	290.173	إجمالي الدخل الشامل للسنة

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين – غير الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

مجموع حقوق المساهمين	أرباح موزعة	إحتياطي القيمة المعادلة	إحتياطي مخاطر مصروفة عامة	إحتياطي لذي	إحتياطي اجباري	إحتياطي رأس المال الممنوع
ديتار عراقي (بالآلاف الدنانير)						
٣١٤,٨٩١,١٨٩	٧٢٤,٠٧٣	(٧,٠٤٥)	-	٣٠٠,١٢٣	١٣,٨٦٤,٠٣٨	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٩,٠١٧٣	٢٧٥,٦٦٤	-	-	-	١٤٥٠٩	-
-	-	-	-	-	-	-
٢٩,٠١٧٣	٢٧٥,٦٦٤	-	-	-	١٤٥٠٩	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٢١٥,١٨١,٣٦٢	١,٠٠٩,٧٣٧	(٧,٠٤٥)	-	٣٠٠,١٢٣	١٣,٨٧٨,٥٣٧	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠

٢٠٢١
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
ربع السنة
بنود الدخل الشامل الأخرى
إجمالي الدخل الشامل للسنة
محول إلى محصن مخاطر مصروفة عامة
محول إلى الإحتياطي الاجباري
أرباح موزعة
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

مجموع حقوق المساهمين	أرباح موزعة	إحتياطي القيمة المعادلة	إحتياطي مخاطر مصروفة عامة	إحتياطي لذي	إحتياطي اجباري	إحتياطي رأس المال الممنوع
ديتار عراقي (بالآلاف الدنانير)						
٣١٧,٢٩٠,٣٩٦	٢,٨٢٩,٩٠٣	(٧,٠٤٥)	٣٠٣,٢٧٧	٣٠٠,١٢٣	١٣,٨٦٤,٠٣٨	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
(٣,٩٥,٨٣٠)	(٣,٩٥,٨٣٠)	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
(٣,٩٥,٨٣٠)	(٣,٩٥,٨٣٠)	-	-	-	-	-
(٣٠٣,٢٧٧)	-	-	(٣٠٣,٢٧٧)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٣١٤,٨٩١,١٨٩	٧٢٤,٠٧٣	(٧,٠٤٥)	-	٣٠٠,١٢٣	١٣,٨٦٤,٠٣٨	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠

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



قائمة التدفقات النقدية – غير الموحدة
للسنة المنتهية 31 كانون الأول 2021

2020	2021	إيضاح	الأنشطة التشغيلية
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)		
(1.687.258)	455.924		(ربح) السنة قبل الضريبة تعديلات:
2.333.216	2.560.886		**استهلاكات واطفاءات
2.820.878	223.878		مخصص الخسائر الائتمانية
-	(78.641)		أرباح استثمارات
(135.888)	(19.027)		ارباح بيع الموجودات الثابتة
-	-		خسائر تدني استثمارات في شركات تابعة
32.278	131.024		مخصصات متنوعة
3.363.226	3.274.044		التدفقات النقدية (المستخدم في) من أنشطة تشغيلية قبل التغيير في الموجودات والمطلوبات
8.611.237	585.667		التغير في الموجودات والمطلوبات
(3.567.847)	40.954.393		التسهيلات الائتمانية المباشرة
(4.865.616)	12.605.980		موجودات أخرى
1.687.497	3.059.794		ودائع العملاء
(6.652.422)	(25.518.772)		تأمينات نقدية
1.683.815	-		مطلوبات أخرى
(4.871.513)	-		الفوائد المقبوضة
(4.611.623)	34.961.106		الفوائد المدفوعة
(408.572)	(165.751)		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة والمخصصات
957.284	89.464		الضريبة المدفوعة
(4.062.911)	34.884.819		مخصصات متنوعة مدفوعة
			صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(3.263.801)	(16.741.981)		شراء ممتلكات ومعدات
3.109.520	348.988		بيع ممتلكات ومعدات
(1.911.000)	-		شراء موجودات غير ملموسة
(2.343.455)	1.427.527		المشاريع تحت التنفيذ
(1.663.428)	866.515		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	(2.000.050)		شراء استثمارات في شركات تابعة
-	78.641		توزيعات نقدية مقبوضة
(6.072.164)	(16.020.360)		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
712.500	5.101.798		قرض البنك المركزي العراقي
(240.207)	(2.745.968)		أرباح موزعة
472.293	2.355.830		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية
(9.662.782)	21.220.289		صافي الزيادة في النقد وما حكمه
326.424.362	316.761.580		النقد وما في حكمه في بداية السنة
316.761.580	337.981.869	25	النقد وما في حكمه في نهاية السنة



إيضاحات حول القوائم المالية – غير الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

1. معلومات عامة

أسس مصرف الشرق الأوسط العراقي للإستثمار كشركة مساهمة خاصة إستناداً لقانون الشركات رقم (36) لسنة 1983 النافذة حينذاك، بموجب شهادة التأسيس الصادرة عن دائرة تسجيل الشركات المرقمة م ش/5211 والمؤرخة في 1993/7/7 برأسمال إسمي مقداره (400) مليون دينار عراقي سدد منه (100) مليون دينار عراقي. وبعد أن حصل المصرف على إجازة الصيرفة من البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم ص أ/ د / 491/4 والمؤرخ في 28 /9 /1993 وفقاً لأحكام قانون البنك المركزي العراقي النافذ حينذاك المرقم (64) لسنة 1976، باشر المصرف بممارسة اعماله عن طريق الفرع الرئيسي أولاً حيث إستقبل الجمهور يوم 1994/5/8.

يقوم المصرف بتقديم الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال (18) فرعاً تعمل داخل العراق، منها خمسة فروع تعمل داخل بغداد وثلاثة عشر فرعاً خارجها.

يتكون رأس المال المكتتب به و المدفوع بالكامل من 250 مليار سهم، قيمة كل سهم 1 دينار عراقي. تم زيادة رأس المال خلال سنة 2014 من 150 مليار دينار عراقي إلى 250 مليار دينار عراقي حيث ان قسم من الزيادات كانت نتيجة تحويل الأرباح القابلة للتوزيع إلى رأس المال والقسم الآخر كان نتيجة طرح أسهم للاكتتاب و زيادة رأس المال للمصرف.

2. السياسات المحاسبية الهامة

1.2 أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية للمصرف للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021 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 2.2 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 الآخر التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

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



2.2 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 المخصصات المتنوعة ، ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى الإيرادات.

إستثمارات في موجودات مالية

يتم قيد الموجودات المالية عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء المباشرة، في حال عدم كونها موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، لاحقاً للإعتراف 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 لتحقيق تدفقات نقدية تعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من اصل الدين والفائدة على الرصيد القائم.
- أن تتضمن الشروط التعاقدية لأداة الدين تواريخ محددة للتدفقات النقدية والتي تمثل فقط دفعات رأس المال والفوائد عليها.

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

لاحقاً للإعترا ف 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.

2.2 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 بأخر 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.

2.2 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 المشاركون في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل استخدام له أو بيعه لمشارك آخر سوف يستخدم الموجودات بأفضل استخدام له.



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

التقاص

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

الممتلكات والمعدات

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

العمر الإنتاجي	
(سنوات)	
24-10	مباني
5	آلات ومعدات
5	وسائل نقل وانتقال
5	عدد وقوالب
5	الأثاث

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

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



2.2 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 تقيّد 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 رسملة 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 5 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 تدن في القيمة الدفترية للإستثمار في الشركات التابعة، كل على حده، عند وجود أدلة تشير إلى عدم إمكانية إسترداد قيمتها الدفترية.



الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة

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

النقد وما في حكمه

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

الاعتراف بالموجودات المالية

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

2.2 ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

العملات الأجنبية

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

المخصصات

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

ضريبة الدخل

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

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



تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة 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 استهلاكها فترة تزيد عن 4 سنوات وقام المصرف باطفاء 20% من كلفتها الأراضي المستملكة و81% من المباني المستملكة وبمبلغ قدرة (4,810,000) الف دينار.

إستخدام التقديرات

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



2.2 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 الإئتمانية بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS9) وذلك استناداً الى تعليمات البنك المركزي العراقي واعتمد المصرف على منهجية تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية على اساس نموذج اعمال المصرف وخصائص التدفقات النقدية المتعلقة بالموجودات المالية وكذلك قياس الاستثمارات واعادة تسميتها وقيام المصرف بقياس وتصنيف الادوات المالية وحساب الخسائر الإئتمانية المتوقعه لكل اداة مالية وتم احتساب الأثر الكمي الناتج من تطبيق المعيار بالكامل والذي يتم إثبات خسارة تدني قيمة العقارات المستملكة إعتماًداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل لجنة تقييم العقارات مع مضمين 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 إعتماًداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم تسجيل خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدنٍ في قيمتها ويتم أخذ التدني في قائمة الدخل للسنة.

معلومات القطاعات

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

3.2 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 31 كانون الاول 2021 باستثناء ان المصرف قام بالتعديلات الاتية :

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

- التعديلات على المعيار الدولي رقم 1 بدأ من كانون الثاني 2016 وعرض القوائم المالية تتعلق هذه التعديلات بشأن تعريف الاهمية ، توضح هذه التعديلات تعريف الاعمال حيث نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية الاطار المفاهيمي لاعداد التقارير المالية المعدل يشمل ذلك التعريفات المعدلة للموجودات والمطلوبات بالإضافة الى ارشادات جديده بشأن القياس والغاء الاعتراف والعرض والافصاح.



ب) معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول

- تعديل معيار اسعار الفائدة المرحلة الثانية (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 ومعايير المحاسبة الدولي رقم 39 والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 7 والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 4 والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16 .
- الممتلكات والمعدات تطبيق معيار المحاسبة الدولية رقم 16 .

حيث يتم تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في القوائم المالية للمصرف عندما تكون قابلة للتطبيق والاعتماد لهذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة قد لا يكون لها تأثير 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.

1- معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) الادوات المالية

قام المصرف بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) ابتداءً من 31 كانون الاول 2021 حيث انه خلال شهر تموز 2014 قام مجلس معايير المحاسبة الدولية باصدار النسخة النهائية من معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) (الادوات المالية) والذي سيحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم 39 المالية (الادوات المالية - الاعتراف والقياس) وجميع الاصدارات السابقة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) . يجمع معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) جميع جوانب المحاسبة الثلاثة المتعلقة بالادوات المالية : التصنيف والقياس والتدني في القيمة ومحاسبة التحوط .

- النسخة الجديدة من معيار لتقارير المالية الدولي رقم (9) تطبق على الفترات السنوية ابتداءً من 1 كانون الثاني 2018 مع السماح للتطبيق المبكر ويطبق المعيار باثر رجعي باستثناء محاسبة التحوط وتضمن المعيار رقم (9) اعفاء الشركات من تعديل ارقامه المقارنه وقد قام المصرف بالعمل على اعداد المنهجية الخاصة في المعيار واعتمادها من الجهات الرقابية والتنظيمية لغايات حيث تم عكس اثرها على البيانات المالية .



3- نقد و أرصدة لدى البنك المركزي العراقي

2020	2021	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
250.473.686	133.653.674	النقد في الصندوق
11.558.726	157.507.232	الأرصدة لدى البنك المركزي:
47.141.476	38.936.191	الحسابات الجارية
58.700.202	196.443.423	ودائع إلزامية *
309.173.888	330.097.097	

* 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.

4. أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى

2020	2021	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
3.357.110	2.963.028	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية
4.880.945	5.057.069	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
8.238.055	8.020.097	
97.618	101.141	يطرح مخصص مخاطر / نقد
8.140.437	7.918.956	



5. تسهيلات ائتمانية مباشرة

2020	2021
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
-	-
-	-
2.664.318	2.664.318
81.277.839	82.346.993
83.942.157	85.011.311
1.074.898	808.401
15.567.787	14.798.380
8.392	5.644
674.565	674.565
3.120.733	2.269.387
19.371.477	17.747.976
(18.785.260)	(19.016.888)
(466.805)	-
(19.252.065)	(19.016.888)
85.136.467	84.550.800

القروض والتسهيلات الممنوحة

مستندات الشحن / خاص شركات

مستندات الشحن / خارجي

ديون فوائد مستندات الشحن

قروض ممنوحة قصيرة الأجل

حسابات جارية مدينة

التسهيلات الأخرى

مدينو ديون متأخرة التسديد

تسهيلات ائتمانية مباشرة غير نقدية

مدينون خطابات الضمان المدفوعه

مدينو قطاع خاص

يطرح:

مخصص مخاطر التزامات نقدية (أ)

فوائد معلقة (ب)

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

ملاحظة

قام المصرف بزيادة مخصص التزامات نقدية والتعهدية خلال عام 2021 بمبلغ وقدره (223.878) الف دينار .

5. تسهيلات ائتمانية مباشرة (تتمة)

أ . مخصص مخاطر التزامات نقدية

2020	2021
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
(16,301.426)	(18,785.260)
(2,483.834)	(261.628)
(18.785.260)	(19.016.888)

الرصيد كما في بداية السنة

(الاسترداد) الاضافات

الرصيد كما في نهاية السنة



ب. فوائد معلقة

2020	2021
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
(441.791)	(441.791)
(25.014)	441.791
(466.805)	-

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

6. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

2020	2021
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
-	-
5.073.337	4.206.822
5.073.337	4.206.822

أسهم مدرجة في الأسواق العالية
أسهم غير مدرجة في الأسواق المالية

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

2020	2021
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
(7.045)	(7.045)
-	-
(7.045)	(7.045)

رصيد بداية السنة
التغير في القيمة العادلة
رصيد نهاية السنة

6. استثمارات في شركات تابعة

2020	2021
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
24.381.090	24.381.090
2.864.939	2.864.939
2.899.450	2.899.500
2.749.356	2.749.356
-	2.000.000
100.000	100.000
32.994.835	34.994.885
-	-
32.994.835	34.994.885

شركة الرباس
شركة اتحاد الشرق الاوسط للمقاولات
شركة ابداع الشرق الاوسط للمقاولات والاستثمارات
شركة أرمك للاستثمارات السياحية
شركة الشرق الاوسط للخدمات الأمنية
براعم الخير للوساطة
مخصص تدني استثمار في شركات تابعة

* لم يتم توزيع أرباح نقدية للمصرف من الشركات التابعة والغير تابعة في السنة المنتهية في 2021/12/31.

* تم توزيع أرباح نقدية للمصرف من الشركة العراقية للكفالات المصرفية في السنة المنتهية في 2021/12/31 وبمبلغ (78.641) الف دينار .



لقد كانت نسب ملكية المصرف في رأسمال شركاته التابعة في 31 كانون الأول 2021 و31 كانون الأول 2020 وساهم المصرف في شركة الشرق الأوسط للخدمات الأمنية وبنسبة 100٪ من رأسمال الشركة وادناه جدول يبين استثمارات المصرف في الشركات التابعة :

رأس المال المكتتب		نسبة الملكية		بلد المنشأ	شركة الريباس
2020	2021	2020	2021		
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	%	%	العراق	شركة اتحاد الشرق الأوسط للمقاولات
30.000.000	30.000.000	99	99	العراق	شركة ابداع الشرق الأوسط للمقاولات والاستثمارات
3.000.000	3.000.000	98	98	العراق	شركة أرمك للاستثمارات السياحية
3.000.000	3.000.000	96	96	العراق	براعم الخير للوساطة
3.000.000	3.000.000	97	97	العراق	شركة الشرق الأوسط للخدمات الأمنية
100.000	100.000	100	100	العراق	
-	2.000.000	-	100	العراق	



٧. ممتلكات ومعدات

المجموع	مشاريع تحت التنفيذ ^٤	الأثاث	عدد وموالب	وسائل نقل وانتقل	الات ومعدات	مباني ^٣	أراضي ^٣
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)							
١١٣,٥١٧,٩٩٥	٢,٦٤٠,٧٣١	٥,٧١٧,٩٦٩	٢٣٨,٣١٨	٦١٤,٠٤٣	١,٧٥٥,٣٢٣	٧٣,٩١٥,٩٤٦	٢٧,٦٨٥,٦٦٥
١٨,٤٤٠,١٣٦	١,٦٩٨,١٤٧	٨١٩,٣٣١	٩٧٣	-	٥٠,٩١٣	٩,٨٦١,٩٨٧	٦,٠٠٨,٧٧٧
(٣,٤٧٤,٦٦٣)	(٣,١٢٥,٦٧٤)	(٢٧٧,٥٥٠)	(٧٦)	(٢٧,١٣٦)	(١٦,١١١)	(٣٨,١٣٥)	-
١٣٧,٤٨٣,٤٥٩	١,٣١٣,٣٠٤	٦,٣٥٩,٧٥٠	٢٣٩,٣١٤	٥٨٦,٩١٧	١,٧٤٠,١٣٤	٨٣,٧٤٩,٨٠٨	٣٣,٦٩٤,٤٤٣
١٨,٣٣٩,٤٦٩	-	٥,١٥٥,٨٨٧	١٩١,١٦٣	٦١٤,٠٤٣	١,٦٥٢,٦٥٥	١,٠٧٦,٥٧٣	-
٣,٠٨٣,٣٢٥	-	٣٤٢,١٨٨	٤٦,٩٠٣	-	٦٣,٨٤٠	١,٦٣٩,٣٩٤	-
١٣١	-	-	١٣١	-	-	-	-
(١٥٣,٤٠١)	-	(١١٠,١٠٥)	(٧٦)	(٢٧,١٣٦)	(١٦,٠٩٤)	-	-
٢٠,١٦٨,٥١٤	-	٥,٣٤٧,٩٧٠	٢٣٨,١١١	٥٨٦,٩١٧	١,٧٠٠,٤٠١	١٢,٣٩٥,١١٥	-
١٠٧,٣١٤,٩٤٥	١,٣١٣,٣٠٤	١,٠١١,٧٨٠	١,١٠٣	-	٢٩,٧٢٣	٧١,٣٥٤,٦٩٣	٣٣,٦٩٤,٤٤٣

^١ تم احتساب انظر على الموجودات غير المملوثة بملغ (٤٧٨,٥٦١) الف دينار وقد ظهرت ضمن كشف الموجودات غير المملوثة ليصبح اجمالي الاقطاعات (٢,٥٦٠,٨٨٦) الف دينار.

ان مبلغ الإضافات (٦,٠٠٨,٧٧٧) الف دينار تمثل الإضافات على حساب الأراضي يتكون من مبلغين أساسيين مبلغ (٢,٧٣١,٥٤٣) الف دينار والذي يمثل تحويل قيمة العقار الممتلك (الوجوه الموقف ٩٦/٣٣٢) الى حساب الأراضي ح/ ١١١٣ حسب موافقة البنك المركزي المرقمة ٢٠٢١/١٣١ في ٢٠٢١/١٣١ ومبلغ (٣,٠٩٦,٨٧٨) الف دينار يمثل تحويل قيمة عقار الوجوه ٧٠/٣٣٢ من حساب أراضي تحت التنفيذ ح/ ١٢١٢ الى حساب الأراضي ح/ ١١١٣ ومصاريف أخرى (٩٠,٣٥٦) الف دينار.

^٢ تمثل الإضافات على حساب المباني والمخازن ح/ ١٢٢-١٢٣-١٢٤ يكون من مبلغين أساسيين مبلغ (٦,١٥٤,٧٩٩) الف دينار يمثل تحويل قيمة عقار سليمانية ملكتي المرقم ٣٥/١٩٧ من حساب المباني المستملكة ح/ ١١٣٤ الى حساب المباني ح/ ١١٣١ ومبلغ (٣,١٥٧,٨٣٦) الف دينار تحويل قيمة عقار سليمانية ابراج المرقمة ٢٢٧٢٢ من حساب مباني مستملكة ح/ ١١٢٤ الى حساب المخازن ح/ ١٢٢٢ حسب موافقة البنك المركزي العراقي بحكمه المرقم ١٤٦٤/٢٩ في ٢٠٢١/٧/٢٥ ومصاريف أخرى (٥٤٩,٣٦٦) الف دينار.

^٤ تمثل الإضافات على حساب مشروعات ح/ ١٢١ يتكون من مبلغ (١,٦٩٨,١٤٧) الف دينار يمثل الجزء الأكبر منه صرفيات البناء الجديدة بناية الناصرية العقار المرقم ٥٨٨٣/٣٠ وبالباقي (١,١٦٠,٠٣٦) الف دينار والاستيعادات تمثل عن تحويل عقار الوجوه ٧٠/٣٣٢ الى حساب الأراضي بملغ (٣,٠٩٦,٨٧٨) الف دينار والباقي (٣,٠٩٦,٨٧٨) الف دينار مصاريف متنوعة.



٧. ممتلكات ومعدات

المجموع	مشاريع تحت التنفيذ ^{٤*}	الأثاث	عدد وقوابل	وسائط نقل وانتقال ^{٣*}	الات ومعدات	مباني	أرضي
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)
١١٠,٠٣,٢٥٩	٢٩٧,٣٧٦	٥,٣٣٢,٤٣٧	٢٣٨,٤٢٢	١,٥٥١,٧١٠	١,٧٠١,٩١٠	٧٣,٤١٣,٨٤٩	٢٧,٦٨٥,٦٦٥
٥,٩٠,٥٧١	٢,٦٤١,٧٧٠	١٥١,٣٤١	-	-	٣,٤١٣	٣١,٩٠,٤٧	-
(٣,٤٠,٧,٨٣٥)	(٣٩٨,٣٥)	(٦٥,٧٩٩)	(١,٥٤)	(٤٣٧,٦٦٧)	-	(٢,٦٠,٥,٩٥٠)	-
١١٢,٥١٧,٩٩٥	٢,٦٤٠,٧٣١	٥,٧١٧,٩٦٩	٢٣٨,٣١٨	٦١٤,٠٤٣	١,٧٠٥,٣٢٣	٧٣,٩١٥,٩٤٦	٢٧,٦٨٥,٦٦٥
١٦,٧٦٦,٥٠٤	-	٤,٦٧٧,٤٤٣	١٤٤,٠٩٦	١,٠١٨,٣٤٧	١,٥٧٧,٧٦٤	٩,٣٤٨,٨٥٤	-
١,٩٣٩,٥٧٨	-	٣٨٠,٧٧٤	٤٧,١٠٩	١٩,٩٣٧	٧٤,٨٩١	١,٤١٦,٨٦٧	-
(٤٦٦,٦١٣)	-	(٤٢,٣٣٠)	(٤٢)	(٤٢٤,٣٤١)	-	-	-
١٨,٣٣٩,٤٦٩	-	٥,٠١٥,٨٨٧	١٩١,١٦٣	٦١٤,٠٤٣	١,٦٥٢,٦٥٥	١٠,٧٦٥,٧٢١	-
٩٤,٢٧٨,٥٣٦	٢,٦٤٠,٧٣١	٧٠,٢,٨٢	٤٧,١٥٥	٠	٥٢,٦٦٨	٦٣,١٥٠,٢٢٥	٢٧,٦٨٥,٦٦٥

ملاحظات:

- ١* تمثل الإضافات على حساب المباني شراء عقار البوجمة ٧٠/٣٣٢ /الراجح بمبلغ (٢,٦٠١) مليون دينار، إضافة الى مصاريف عقار الديوانية فرع الرقوة الجديد بمبلغ (٤٥١) مليون دينار.
- ٢* تمثل الاستيعادات المباني والبالغ رصيدها (٢,٦٠١) مليون دينار تحويل عقار البوجمة ٧٠/٣٣٢ /الراجح الى مشاريع تحت التنفيذ وظهر المبلغ في جانب الإضافات لمشاريع تحت التنفيذ للرحول املام.
- ٣* تمثل الاستيعادات في حساب وسائل نقل وانتقال عن بيع سيارات المصروف البالغ عددها (٧) سيارات (٢) نوع صالون و(٤) نوع حمل.
- ٤* تم اطفاء مبلغ (٢٩٧,٣٧٦) الف دينار عن قيمة الشركة الحديقة لصناعة الطابوق / اللعروان وتم تنزيل المبلغ ضمن قفزة الشطب والاستبعاد لحساب مشاريع تحت التنفيذ في الكشك املاء.
- ٥* تم احتساب النثر على الموجودات غير الملموسة بمبلغ (٩٦,٣٦١) الف دينار وقد ظهرت ضمن كخف الموجودات الغير ملموسة ليصبح اجمالي الانقذارات (٧٥,١٤٤,١٧٥) الف دينار وهو ما ثبت في كشك الدخل لاقية ٢٠٢٠/١٢/٣١.
- ٦* تم احتساب النثر على المباني المستملكة بمبلغ (٤,٨١,٠٩٦) الف دينار حسب تعليمات البنك المركزي العراقي وظهر المبلغ ضمن كخف الموجودات الاخرى بالصافي.



7. موجودات غير ملموسة

2020	2021
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
1.025.467	2.392.804
(543.663)	-
481.804	2.392.804
1.911.000	-
<u>2.392.804</u>	<u>2.392.804</u>
(817.397)	(370.095)
543.663	-
(273.734)	(370.095)
(96.361)	(478.561)
<u>(370.095)</u>	<u>(848.656)</u>
<u>2.022.709</u>	<u>1.544.148</u>

التكلفة:

الرصيد في بداية السنة

تعديلات

الرصيد في بداية السنة بعد التعديلات

إضافات

الرصيد في نهاية السنة

الإطفاء المتراكم:

الرصيد في بداية السنة

تعديلات

الرصيد في بداية السنة بعد التعديلات

اطفاءات

الرصيد في نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية



9. موجودات أخرى

2020	2021	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
29.084.335	17.050.872	* عقارات وارااضي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة
32.879.232	458	مدينو النشاط الغير جاري
873.088	836.017	نفقات قضائية
365.900	73.900	تأمينات لدى الغير
30.770.413	37.415.337	فوائد وإيرادات برسم القبض
1.715.208	1.768.016	سلف موظفين
-	-	دفعات مقدمة مقابل استثمار
0	0	سلف بيع وشراء الدولار
3.250	53.505	سلف لأغراض النشاط
2.995.513		مصاريف مدفوعة مقدما
34.138	32.398	مواد ولوازم في المخزن
12.707	13.917	فروقات نقدية
17.996.715	17.996.715	وسيط النقد الأجنبي
2.100	-	سلف المنتسبين
-	500.000	سلف مقاولين
		ينزل :
(873.088)	(836.017)	مخصص مخاطر مدينون
(4.810.960)	(4.810.960)	مخصص عقارات تصفية
<u>111.048.551</u>	<u>70.094.158</u>	

* ملاحظة: تمثل عقارات وارااضي آلت ملكيتها الى المصرف وفاء ديون رصيد اول المدة والبالغ (29.084.335) الف دينار وفي خلال هذه السنة تم تحويل بعض العقارات (أراضي ومباني) الى المصرف وحسب موافقة البنك المركزي العراقي بكتابة المرقم 14164/2/9 في 2021/7/25 :-
عقار سليمانية ابلخ 22/72 بمبلغ (3.157.826) الف دينار
عقار سليمانية ملكندي 35/197 بمبلغ (6.154.799) الف دينار
عقار البوجمة المرقم 69/332 بمبلغ (2.721.543) الف دينار



10. ودائع مصارف ومؤسسات مالية أخرى

2020	2021	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
552.745	34.184	حسابات جارية وتحت الطلب
552.745	34.184	

11. ودائع العملاء

2020	2021	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
87.412.078	77.416.748	حسابات جارية وتحت الطلب
143.077.462	167.316.599	ودائع توفير
35.654.390	34.016.563	ودائع لأجل
266.143.930	278.749.910	

12. تأمينات نقدية

2020	2021	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
1.280.140	-	تأمينات مقابل إتمادات مستندية
8.203.707	12.543.141	تأمينات مقابل خطابات ضمان
200	700	تأمينات لقاء خزائن مؤجرة
9.484.047	12.543.841	



قرض البنك المركزي العراقي

تم منح مصرف الشرق الأوسط العراقي للأستثمار قرصاً بمبلغ (17,975,000,000) سبعة عشر مليار وتسعمائة وخمسة وسبعون مليون دينار عراقي ضمن مبادرة الصندوق الوطني لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة لدى البنك المركزي العراقي على عدة دفعات خلال الأعوام من 2015 لغاية 2021 من أجل تحقيق التنمية الاقتصادية والاجتماعية من خلال دعم المشاريع الصغيرة والمتوسطة. يستحق القرض على دفعات ربع سنوية، على أن تكون نسب الفائدة والهوامش الادارية على مبلغ القرض (التي تتحقق للبنك المركزي والمصارف المشاركة والجهات الضامنة للقرض) ويكون سعر الفائدة والعمولات التي يتحملها المقرض وكما يلي:

- 1- نسبة الفائدة التي يستوفيهها المصرف (2,9-3,4) .%
- 2- النسبة التي تستوفيهها الجهة الضامنة للقرض (0,006) .%
- 3- نسبة الفائدة التي يستوفيهها البنك المركزي العراقي (0,005-2) .%

13. قرض البنك المركزي العراقي (تتمة)

ان الحركة على حساب قرض البنك المركزي خلال عامي 2020-2021 كما يلي:

2020	2021	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
5.761.987	6.474.487	رصيد بداية السنة
1.575.000	7.345.713	الإضافات
(862.500)	(2.243.915)	التسديدات
<u>6.474.487</u>	<u>11.576.285</u>	رصيد نهاية السنة



14. 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 الفأئض من مخصص التزامات تعهدية والمدينون والنقد والتسديدات من حساب مخصص تعويض نهاية الخدمة خلال السنتين المنتهيتين في 31 كانون الأول 2021 كما يلي:

2020	2021	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
2.420.426	3.377.710	رصيد بداية السنة الإضافات
700.117	24.118	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
376.246	215.240	مخصص مخاطر التزامات تعهدية
119.079	(376.246)	التسديدات
-	226.352	مخصصات متنوعة
<u>3.377.710</u>	<u>3.467.174</u>	رصيد نهاية السنة

15. مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

2020	2021	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
-	-	رصيد بداية السنة
408.572	165.751	ضريبة الدخل المستحقة للسنة
-	-	ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة
-	-	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
<u>408.572</u>	<u>165.751</u>	رصيد نهاية السنة



15. ضريبة الدخل (تتمة)

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

2020	2021
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
(1.687.258)	455.924
-	-
4.411.071	727.726
	(78.641)
<u>2.723.813</u>	<u>1.105.009</u>
<u>408.571</u>	<u>165.751</u>
<u>408.571</u>	<u>165.751</u>

الربح المحاسبي قبل ضريبة الدخل

أرباح غير خاضعة للضريبة

مصروفات غير مقبولة ضريبياً

إيرادات معفات من ضريبة الدخل

الربح الضريبي

ضريبة الدخل المستحقة للهيئة العامة للضرائب نسبة 15%

تسوية ضريبة سنوات سابقة

* يتم احتساب مبلغ الضريبة وفقاً لقانون الضريبة العراقي اي بنسبة 15% من الربح الضريبي بمبلغ (165.751) الف دينار



16. مطلوبات أخرى

2020	2021	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
56.446.823	30.263.010	فوائد مستحقة غير مدفوعة
7.630.274	7.402.567	تامينات مستلمه
3.918.360	1.904.364	توزيعات أرباح
		ذمم دائنة وتشمل:
560.250	560.250	- دائنو القطاع الحكومي
3.469.963	3.175.529	- دائنو القطاع المالي
16.860.254	16.909.071	- مقبوضات تسديد متنوعة
	-	- دائنو النشاط الجاري
4.234.975	4.260.537	- رسوم الطوابع المالية
51.945	53.476	- استقطاعات من المنتسبين
587.783	558.705	شيكات بنكية مصدقة
80.000	65.000	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
667.732	672.118	مبالغ غير مطالب بها
333.629	212.219	أرصدة وتعويضات العملاء المتوفين
464.872	436.953	مبالغ محجوزه بطلب جهات رسمية
66.155	16.000	ايرادات مستلمة مقدما
90.670	6.500	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
		أخرى وتشمل :
114.128	112.321	- دائنو قطاع خاص/افراد
(17.576)	-	- رواتب واجور تحت التسوية
6.044	6.044	- إيداع اكتتاب في اسهم الشركات
(433.894)	114.097	- حسابات وحوالات تحت التسوية
1.403.683	2.274.543	- سلف بيع وشراء الدولار
96.536.070	69.003.304	- المجموع الكلي



17. الاحتياطات

- احتياطي إجباري

وفقاً لقانون الشركات العراقي يقتطع ما نسبته 5٪ (كحد أدنى) من دخل السنة بعد الضرائب كاحتياطي إجباري وبالباغة (14.508) الف دينار من حصة ارباح عام 2021. لا يجوز أن تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن 50٪ 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 100٪ 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 9 اعتباراً من عام/2020.

تشتمل الاحتياطات الأخرى على احتياطي التوسع.

18. الأرباح والخسائر

18.1 الربحية (الخسائر)

بلغ اجمالي ربح عام 2021 (290.173) الف دينار وان المصرف مستمر وبسبب المصرف بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) الادوات المالية في 2020/12/31 حسب تعليمات البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم (207/3/9) في (2018/5/24) بزيادة وقدرها (255,675) الف دينار لغاية 2021/12/31.

18.2 أرباح موزعة

لم يقر توزيع اي ارباح لعامي 2020 و 2021 وتدوير الأرباح والبالغة (734.073) لعام 2021 .

19. إيرادات الفوائد

2020	2021
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
905.774	2.462.187
272.471	828.736
33.030	17.142
<u>1.211.275</u>	<u>3.308.065</u>

قروض وكمبيالات
حسابات جارية مدينة/دائنة
بطاقة الائتمان
اخرى



20. مصروفات الفوائد

2020	2021
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
3.623.247	4.372.935
1.224.242	1.593.003
24.025	193.413
4.871.514	6.159.351

ودائع توفير
ودائع لأجل
فوائد مدفوعة للبنك المركزي

21. صافي إيرادات العمولات

2020	2021
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
594.887	553.007
1.070.410	694.015
2.462.039	88.978
1.165.928	(797.084)
-	-
5.293.264	538.916

تسهيلات غير مباشرة
حوالات بنكية
تسهيلات مباشرة
أخرى
تطرح العمولات المدينة

22:1 إيراد بيع وشراء/مزاد العملة

مجموع العمولة	مجموع المبالغ بالدولار
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دولار (الف دولار)
404.280	31.540
16.400	4.150
14.116.000	208.000
14.536.680	243.690
14.536.680	243.690

المبالغ المشتراة لصالح شركات الصرافة المشاركة
من خلال مصرفنا في نافذة البنك المركزي لبيع
وشراء العملة الاجنبية
المبالغ المشتراة من البنك المركزي لصالح المصرف (نقد)
لغرض بيعها للزبائن لاغراض السفر
مزاد الحوالات من خلال المشاركة من نافذة البنك المركزي
المجموع
المجموع الكلي



١٠٢٣ إيراد بيع وشراء امزاد العملة (تتمة)

البيان	المبالغ المتبعة				المبالغ المشتراة			
	حجم المبيعات	سعر البيع	حجم المبيعات	حجم المشتريات	سعر الشراء	حجم المشتريات	حجم المشتريات	
الارزاد الصائفي	دينار	دينار	دولار	دينار	دينار	دولار	دينار	
٨٩٤,٠٠٠,٠٠٠	٦٥٣,٥١٤,٠٠٠,٠٠٠	١٤٢٣	٤٤٧,٠٠٠,٠٠٠	٦٥٣,٦٣,٠٠٠,٠٠٠	١٤٦٠	٤٤٣	٢٠٢١/٤/١٣	
١,١٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٣٤,٠٠٣,٠٠٠,٠٠٠	٥١٣٥	٣٣٨,٠٠٠,٠٠٠	٣٣٢,٨٨,٠٠٠,٠٠٠	١٤٦٠	٣٣٨,٠٠٠,٠٠٠	حالات للفترة من	
٣٣٣,٠٠٠,٠٠٠	١٦٩,٥٩٣,٠٠٠,٠٠٠	١٤٢٣	١١٦,٠٠٠,٠٠٠	١٦٩,٣٦,٠٠٠,٠٠٠	١٤٦٠	١١٦,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢١/٤/١٣	
٥,٣٧٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٧٣,٤١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤٦٥	١,٠٧٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٦٨,٠٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤٦٠	١,٠٧٤,٠٠٠,٠٠٠	وقفية	
٦,٤٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٥٣,٥٦١,٠٠٠,٠٠٠	١٤٧٠	٦٤٨,٠٠٠,٠٠٠	٩٤٦,٠٨٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤٦٠	٦٤٨,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢١/١٢/٣٠	
١٤,١١٦,٠٠٠,٠٠٠	٣,٦٨٣,٩٦٠,٠٠٠,٠٠٠	/	٢,٥١٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٦٦٨,٩٨٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٥١٣,٠٠٠,٠٠٠	مجموع الحالات	
							٢٠٢١	
١٦,٤٠٠,٠٠٠	١١,٩٨٨,٤٠٠,٠٠٠	١٤٦٣	٨,٣٠٠,٠٠٠	١١,٩٧٣,٠٠٠,٠٠٠	١٤٦٠	٨,٣٠٠,٠٠٠	حصة المصرف	
٤٠٤,٣٨٠,٠٠٠	٢٩٥,٥٣٨,٦٨٠,٠٠٠	١٤٦٣	٢٠٣,١٤٠,٠٠٠	٢٩٥,١٣٤,٤٠٠,٠٠٠	١٤٦٠	٢٠٣,١٤٠,٠٠٠	شركات الصيرفة	
							٢٠٢٠	
١٤,٥٣٦,٦٨٠,٠٠٠	٣,٩٩٠,٦١٣,٠٨٠,٠٠٠	-	٢,٧٣٣,٣٤٠,٠٠٠	٣,٩٧٦,٠٧٦,٤٠٠,٠٠٠	/	٢,٧٣٣,٣٤٠,٠٠٠	مجموع مشتريات	
							٢٠٢١	



2:22 صافي أرباح العمليات الأخرى

2020	2021
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
-	-
-	-
(815.517)	149.590
273.842	4.000.729
136.850	160.000
45.547	155.004
<u>(359.278)</u>	<u>4.465.323</u>

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

2020	2021
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
4.905.821	5.106.942
-	-
11.525	7.325
1.210.703	1.377.948
748.517	906.316
477.522	488.458
700.118	206.598
72.021	79.951
-	5.500
<u>8.126.227</u>	<u>8.179.038</u>

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



24. مصاريف تشغيلية أخرى

2020	2021	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
832.631	1.095.713	رسوم واشتراكات
239.271	192.365	اجور سفر والايقادات
1.093.067	1.047.883	اتصالات وانترنت
120.639	232.207	خدمات مهنية واستشارات
382.102	337.893	صيانة
1.374.506	158.291	خدمات قانونية
85.084	97.152	نقل سلع وبضائع
105.449	373.150	مياه وكهرباء
184.056	214.023	الوقود والزيوت
787.858	472.000	تبرعات للغير
37.179	23.379	إعلانات
57.306	95.596	قرطاسية و اللوازم
6.834	10.790	ضيافة
2.615	3.168	إيجارات وخدمات
80.000	86.500	اجور تدقيق مراقب الحسابات
1.139.276	796.441	أخرى
6.527.873	5.236.551	

25. النقد وما في حكمه

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

2020	2021	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
309.173.888	330.097.097	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
8.140.437	7.918.956	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
(552.745)	(34.184)	ودائع مصارف ومؤسسات مالية أخرى
316.761.580	337.981.869	



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

2020	2021	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
(2.095.830)	290.173	(ربح) خسارة السنة
سهم (بالالاف)	سهم (بالالاف)	
250.000.000	250.000.000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المكتتب بها خلال السنة
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
(0.008)	0.001	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من (خسارة) ربح السنة

27. المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

2020	2021	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	طبيعة العلاقة
2.639.652	2.788.763	الإدارة العليا
		رواتب ومكافآت ومنافع أخرى



28. 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)
2021			
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر			
-	4.206.822	-	4.206.822
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	إجمالي
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
2020			
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر			
-	5.073.337	-	5.073.337

29. القيمة العادلة للأدوات المالية (تمة)

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

30. 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.

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

2020	2021
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
58.700.202	330.097.097
8.140.437	7.918.956
26.226.820	31.795.192
58.909.647	71.772.496
5.073.337	4.206.822
32.994.835	34.994.885
111.048.551	70.094.158
301.093.829	531.862.718
20.224.279	17.351.217
8.071.865	6.792.811
28.296.144	24.324.028
329.389.973	556.186.746

بنود داخل قائمة المركز المالي
أرصدة لدى البنك المركزي العراقي
أرصدة لدى مصارف الومؤسسات المالية الأخرى
تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي:
للأفراد
الشركات الكبرى
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
استثمارات في شركات تابعة
موجودات أخرى
مجموع البنود داخل قائمة المركز المالي
بنود خارج قائمة المركز المالي
خطابات ضمان
اعتمادات مستندية
مجموع البنود خارج قائمة المركز المالي
إجمالي البنود داخل وخارج قائمة المركز المالي

30. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (النقدي-التعهدي)

تم العمل على تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS9) وذلك استناداً الى تعليمات البنك المركزي العراقي العدد (207/3/9) المؤرخ في (2018/5/24) واعتمد المصرف على منهجية تطبيق المعيار الدولي (IFRS9) للتقارير المالية على اساس نموذج اعمال المصرف وخصائص التدفقات النقدية المتعلقة بالموجودات المالية وكذلك قياس الاستثمارات واعادة تسميتها وقيام المصرف بقياس وتصنيف الادوات المالية وحساب الخسائر الائتمانية المتوقعه لكل اداة مالية وان المنهجية معدة من قبل المصرف والمصادق عليها من قبل مجلس ادارته وتم احتساب الاثر الكمي الناتج من تطبيق المعيار بالكامل وبزيادة وقدرها (223,878) الف دينار الخاص فقط بالخسائر الائتمانية (النقدي - التعهدي) وباقي الاثر الكمي والبالغ (31,797) 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	10	9	8	7	6	5	4	3	2	1	درجة المخاطر	الرصيد	نوع الإئتمان
	المرحلة الثالثة			المرحلة الثانية			المرحلة الاولى			التصنيف الداخلي			
	لغاية 100%			لغاية 50%			لغاية 10%			نسبة احتمالية التعثر			
806.877	100											806.877	حسابات جارية مدينه/افراد
1.523	100											1.523	حسابات جارية مدينه/شركات
712.940								5				12.762.038	قروض قصيرة الاجل / افراد
3.199.890							6					58.118.592	قروض قصيرة الاجل / شركات
												2.794.117	سلف منتسبي الدولة
18									0.03			275.815	التسليف لقاء رهن مصوغات ذهبيه
141.278	100											149.666	تسليف لعمليات متنوعه / زراعي
2.541.327		93										2.678.333	سلف سيارات
556.843										1		5.568.433	قروض مبادرات البنك المركزي العراقي
10.381.626	48											19.737.729	ديون متأخرة التسديد
674.566	100											674.565	خطابات الضمان المدفوعه
19.016.888												103.567.688	مجموع الإئتمان النقدي
92.815										1		14.683.875	خطابات الضمان الداخلية
3.347										2		5.953.946	الإعتمادات الصادرة
119.079										2		2.667.342	خطابات الضمان الخارجية بطلب بضمن المراسلين
215.241												23.305.163	مجموع الإئتمان التعمدي
												126.872.851	المجموع الكلي للإئتمان
19.232.129	17.714.554	31.705				32.050	41.146	1.412.674				19.232.129	التخصيص



30- إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات (تتمة)

الجدول أدناه يمثل الحد الأقصى لمخاطر الائتمان للمصرف كما في 31 كانون الأول 2021 مع أخذ الضمانات أو مخففات مخاطر الائتمان الأخرى بعين الاعتبار. بالنسبة لبنود الموجودات داخل قائمة المركز المالي فإن التعرض الوارد أعلاه قائم على أساس الرصيد كما ظهر في قائمة المركز المالي.

إجمالي	مصارف ومؤسسات مصرفية أخرى	الشركات الكبرى	أفراد	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
395.335.343	338.117.194	42.208.000	15.010.149	مقبولة المخاطر منها مستحقة:
46.349.539	-	32.903.378	13.446.161	من 31 لغاية 60 يوم غير عاملة:
0	-	0	0	هالكة
441.684.882	338.117.194	75.111.378	28.456.310	المجموع
(101.141)	(101.141)			ينزل: مخصص مخاطر/نقد
0	-	0	0	ينزل: فوائد معلقة
(19.016.888)	-	(16.981.481)	(2.035.407)	ينزل: مخصص التدني
422.566.853	338.016.053	58.129.897	26.420.903	الصافي كما في 31 كانون الأول 2021
402.450.792	317.314.325	46.945.055	38.191.412	الصافي كما في 31 كانون الأول 2020



30. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات (تتمة)

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

إجمالي	خارج العراق (الشرق الأوسط)	داخل العراق	البند
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
330.097.097	-	330.097.097	نقد و أرصدة لدى البنك المركزي العراقي
7.918.956	5.057.069	2.861.887	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
			تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي:
26.420.903	-	26.420.903	للأفراد
58.129.897	-	58.129.897	للشركات
			موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
4.206.822	1.139.013	3.067.809	
34.994.885	-	34.994.885	استثمارات في شركات تابعة
70.094.158	-	70.094.158	موجودات أخرى
<u>531.862.718</u>	<u>6.196.082</u>	<u>525.666.636</u>	الإجمالي كما في 31 كانون الأول 2021
<u>551.567.515</u>	<u>6.446.755</u>	<u>545.120.760</u>	الإجمالي كما في 31 كانون الأول 2020



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

إجمالي	حكومي وقطاع عام	أفراد	نقل واتصالات	خدمات	نقل	زراعة	بناء	صناعي	تجارة	مالي	القطاع الاقتصادي
دينامي عراقي (بالآلاف الديناري)											
٢٣٠,٩٧,٩٧	٢٣٠,٩٧,٩٧	-								-	نقد و أرصدة لدى البنك المركزي العراقي البنك
٧,٩١٨,٩٥٦	٢,٩٦٢,٠٢٨	-								٤,٩٥٥,٩٢٨	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
٨٤,٥٥٠,٨٠٠	-		٢٠,١٠,٦٢٦			٢٧,٤١١,٢٣٣	١٨,٤٤١,٢٦٩	٧,٥١١,٧٥١	٢٨,١٧٥,٩٢١	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي
٤,٢٠٦,٨٢٢	-					-				٤,٢٠٦,٨٢٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال السحل الشامل الأخر
٣٤,٩٩٤,٨٨٥	-			١٠,٥١٢,٧٩٥		٢٤,٣٨١,٠٩٠				١٠٠,٠٠٠	استثمارات في شركات تابعة
٧٠,٠٩٤,١٥٨	-			-		-				٧٠,٠٩٤,١٥٨	موجودات أخرى
٥٣١,٨٦٢,٧١٨	٢٣٢,٠٦٠,١٢٥	-	٢,٠١٠,٦٢٦	١,٠٥١٢,٧٩٥		٥١,٧٩٢,٣٣٣	١٨,٤٤١,٢٦٩	٧,٥١١,٧٥١	٢٨,١٧٥,٩٢١	٧٩,٣٥٦,٩٠٨	الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٥٦٤,٧٦٩,٦٦٩	٢٣٠,٦٥٩,٧٤٤	٤٩,٩٦٧,٥٢٠		٨٥١٢,٧٤٥		٥٠,٩٥٦,٠٩٠			١٧٥٠,٨٤٥١	١١٧,١٦٤,١٠٩	الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠



30. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق

تعرف مخاطر السوق بأنها 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 :-

1. مخاطر سعر الفائدة
2. مخاطر سعر الصرف (القطع)
3. 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 ستتأثر بالتغيرات في السعر.

1. 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.

2. 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 5% من حقوق المساهمين لكل عمله وبحيث لا يتجاوز المركز الإجمالي للعملات جميعها ما نسبته 15% من حقوق المساهمين. ويتم مراقبة مراكز العملات الأجنبية بشكل يومي، ويمكن استخدام أدوات السوق المتطوره بهدف التحوط من مخاطر أسعار الصرف ضمن محددات تحول دون تعرض المصرف لأي مخاطر إضافية.



3. مخاطر التغيير في أسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغيير 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 تنويع 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 ٢ أشهر إلى سنة	من شهر إلى ٦ أشهر	أقل من شهر
دينار عراقي (بالآلاف العراقي)					
٣٣,٠٩٧,٠٩٧	٣٣,٠٩٧,٠٩٧	-	-	-	-
٧,٩١٨,٩٥٦	٧,٩١٨,٩٥٦	-	-	-	-
٨٤,٥٥٠,٨٠٠	-	٨١,١٥٠,٠٤٤	٥٥٦,٤٢٧	٢,٨٢١,٦٦٤	١٢,٦٦٥
٤,٢٠٦,٨٢٢	-	٤,٢٠٦,٨٢٢	-	-	-
٣٤,٩٩٤,٨٨٥	-	٣٤,٩٩٤,٨٨٥	-	-	-
١,٧٧٣,١٤,٩٤٥	١,٧٧٣,١٤,٩٤٥	-	-	-	-
١,٥٤٤,١٤٨	١,٥٤٤,١٤٨	-	-	-	-
٧,٠٠٩,٤١,٥٨	٧,٠٠٩,٤١,٥٨	-	-	-	-
٦٤,٧٣١,٨١١	٥١٦,٩٦٩,٣٠٤	١٢,٣٥١,٧٥١	٥٥٦,٤٢٧	٢,٨٢١,٦٦٤	١٢,٦٦٥
٣٤,١٨٤	٣٤,١٨٤	-	-	-	-
٢٧٨,٧٤٩,٩١٠	٢٤٢,٦٠٠,٧٣٧	٣٣,٧٧٨,٨٦٧	٩٥٨,١٥٨	٦,٩٢٥,١٥٤	٤١٢,١٥٨
١٢,٥٤٣,٨٤١	-	-	٤,٣٣٠,٠٦١	-	١,٣٨٨,٦٢٦
١١,٥٧٦,٢٨٥	-	١١,٥٧٦,٢٨٥	-	-	-
٣,٤٦٧,١٧٤	٣,٤٦٧,١٧٤	-	-	-	-
١٦٥,٧٥١	١٦٥,٧٥١	-	-	-	-
٦٩,٠٠٣,٢٠٤	٦٩,٠٠٣,٢٠٤	-	-	-	-
٣٧٥,٥٤,٤٤٩	٣١٦,٢٧١,١٤٥	٤٥٣,٥٥,١٥٢	٥,١٨٨,٢١٩	٦,٩٢٥,١٥٤	١,٨٠٠,٧٨٤
٢١٥,١٨١,٢٦٢	٢٠٠,٦٩٨,٦٦٤	٧٤,٩٩٦,٥٩٩	(٤,٦٣١,٧٩٢)	(٤,٠٩٣,٤٩٢)	(١,٧٨٨,١١٩)
-	٢٦٥,١٨١,٢٦٢	٦٤,٤٨٣,١٨٨	(١,٠٥١,٢٤٠)	(٥,٨٨١,٦٠٩)	(١,٧٨٨,١١٩)
٦٤٧,٨٦٨,٧٥٠	٥٢٤,٦٤٤,١١١	١٢١,٢٨٢,٤٧٥	٩٥٥,٦٤٣	٦٧٨,٦٢٦	١٨٧,٨٨٥
٢٨٢,٩٧٧,٥٦١	٢٣٠,٦٦٢,٦٠١	٢١,٨٧٢,٦٠٥	١٢,٢٤٧,٥٧٢	٤,٣٠٠,٥٢١	٢,٧٩٢,٧٢٢
٢٦٤,٨٩١,١٨٩	١٩٤,٠٠١,٥١٠	٨٥,٥٠٨,٨٧٠	(١,٢٣٩١,٤٣٨)	(٣,٢٦١,٨٥٥)	(٢,٦٠٩,٨٦٧)
-	٢٦٤,٨٩١,١٨٩	٧,٠٨٩,١٧٩	(١,٨,٦١,٩,١٩٢)	(٦,٢٣٧,٧٢٣)	(٢,٦٠٩,٨٦٧)

الموجودات:

- تقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
- أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
- تسهيلات ائتمانية متبقية، صافي
- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
- استثمارات في شركات تابعة
- ممتلكات وبعثات صافي
- موجودات غير ملموسة
- موجودات أخرى
- مجموع الموجودات
- المطلوبات:
- ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى
- ودائع العملاء
- تأمينات نقدية
- قرض البنك المركزي العراقي
- مخصصات متنوعة
- مخصص ضريبة الدخل
- مطلوبات أخرى
- مجموع المطلوبات
- فجوة إعادة تسعير الفائدة
- النجوة التراكمية
- ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
- مجموع الموجودات
- مجموع المطلوبات
- فجوة إعادة تسعير الفائدة
- النجوة التراكمية



30. إدارة المخاطر (تتمة)
مخاطر السوق (تتمة)

5. التركيز في مخاطر العملات الأجنبية

2021	دولار أمريكي	يورو	دينار اردني	ليرة تركية	جنيه إسترليني	درهم اماراتي
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي	18.552	-	-	-	-	-
أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى	4.742	165	181	2.204	7	1000
تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي	4.399	-	-	-	-	-
موجودات أخرى	61.463	(3)	(171)	-	-	(42.564)
اجمالي الموجودات	89.156	162	10	2.204	7	(41.574)
المطلوبات						
ودائع عملاء	82.912	-	-	-	-	-
تأمينات نقدية	5.280	-	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	964	162	10	2.204	7	(41.574)
إجمالي المطلوبات	89.156	162	10	2.204	7	(41.574)
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	-	-	-	-	-	-
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي	11.742	-	-	-	-	-



2020	دولار أمريكي	يورو	دينار اردني	ليرة تركية	جنيه إسترليني	درهم اماراتي
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي	24.938	-	-	-	-	-
أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى	3.310	176	351	2.205	1	1.053
تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي	5.007	-	-	-	-	-
موجودات أخرى	61.214	-	-	-	-	-
إجمالي الموجودات	94.469	176	351	2.205	1	1.053
المطلوبات						
ودائع عملاء	88.151	-	-	-	-	-
تأمينات نقدية	5.014	-	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	1.304	176	351	2.205	1	1.053
إجمالي المطلوبات	94.469	176	351	2.205	1	1.053
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	-	-	-	-	-	-
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي	14.394	-	-	-	-	-

٣٠. إدارة المخاطر (تتمة)
مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها، ووفقاً من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتتبع مصادر التمويل وادارة الموجودات والمطلوبات وموائمة 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 استحقاق	المجموع
	ديتار عراقي (بالآلاف السائير)				
ودائع العملاء	-	-	-	٣٤,١٨٤	٣٤,١٨٤
تأمينات نقدية	٤١٢,١٥٨	٩٥٨,١٥٨	٣٢,٧٧٨,٨٦٧	٢٤٢,٦٠٠,٧٢٧	٢٧٨,٧٤٩,٩١٠
قرض البنك المركزي العراقي	١,٣٨٨,٦٣٦	١١,١٥٥,٣١٥	-	-	١٢,٥٤٣,٩٥١
مخصصات متومة	-	-	-	-	١١,٥٧٦,٢٨٥
مخصص هزينة السخل	-	-	-	٣,٤٦٧,١٧٤	٣,٤٦٧,١٧٤
مطلوبات أخرى	-	-	-	١٦٥,٧٥١	١٦٥,٧٥١
اجمالي المطلوبات	١,٨٠٠,٧٨٤	١٢,١١٣,٣٧٣	٤٥,٣٥٥,١٥٢	٣١٦,٢٧١,١٤٠	٣٧٥,٥٤٠,٤٤٩
اجمالي الموجودات	١٢,٦٦٥	٣,٣٨٨,٠٩١	١٢,٣٥١,٧٥١	٥١٦,٩٦٩,٣٣٤	٦٤٠,٧٢١,٨١١
٢٠٢٠					
اجمالي المطلوبات	٢,٧٩٢,٧٦٢	١٧,٦٤٧,٥٩٣	٣١,٨٧٢,٦٠٥	٣٣٠,٦٦٢,٦٠١	٣٨٢,٩٧٧,٥٦١
اجمالي الموجودات	١٨٧,٨٩٥	١,٦٣٤,٣٦٩	١٢١,٣٨٢,٤٧٥	٥٢٤,٦٤٤,١١١	٦٤٧,٨٦٨,٧٥٠





30. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

بنود خارج المركز المالي

2020	2021	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
20.224.279	17.351.217	خطابات الضمان
8.071.865	6.792.811	إعتمادات مستندية
<u>28.296.144</u>	<u>24.144.028</u>	

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

	٢٠٢٠	٢٠٢١	الجزئية	المؤسسات	الأفراد
دينار عراقي (بالآلاف المتأثير)					
٢٠,٣٧٥,٤٤١	٢٥,٢٣٣,٥٩٣	٥,٠٤٦,٧١٩	١٩,١٧٩,٦٠٠	١,٠٠٧,٢٧٤	
(٣٢,٠٦٣,٦٩٩)	(٢٤,٧٧٧,٦٦٩)	(١,٠٧٤,٩٧٦)	(٨,٥٣١,٧٨٧)	(١٥,١٧٠,٩٠٦)	
(١,٦٨٧,٢٥٨)	٤٥٥,٩٣٤	٢,٩٧١,٧٤٣	١٠,٦٤٧,٨١٣	(١٤,١٦٣,٦٣٢)	
(٤٠٨,٥٧٢)	(١٦٥,٧٥١)	-	(١٦٥,٧٥١)	-	
(٢,٠٩٥,٨٣٠)	٢٩٠,١٧٣	٢,٩٧١,٧٤٣	١٠,٤٨٢,٠٦٢	(١٤,١٦٣,٦٣٢)	
٦٤٧,٨٦٨,٧٥٠	٦٤,٧٢١,٨١١	٥٥٦,١٧١,٠١١	٥٨,١٢٩,٨٩٧	٢٦,٤٢٠,٩٠٣	
٣٨٢,٩٧٧,٥٦١	٣٧٥,٥٤٠,٤٤٩	٧٨,٨٦٣,٤٩٤	٤٥,٦٥٣,٧٤٣	٢٥١,٠٢٣,٢١٢	
-	-	-	-	-	
٧,١٤٤,١٧٥	٢,٥٦٠,٨٨٦	-	-	-	

نتائج أعمال القطاع

مصاريف موزعة

الربح قبل الضريبة

ضريبة الدخل

صافي ربح السنة

إجمالي موجودات القطاع

إجمالي مطلوبات القطاع

مصاريف رأسمالية

استهلاكات والإطفاءات



31. إدارة رأس المال

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

يقوم المصرف بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات الظروف الاقتصادية وطبيعة العمل، لم يتم المصرف بإجراء أية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة. يتألف رأس مال المصرف من رأس المال المدفوع والاحتياطي الاجباري والاحتياطيات الأخرى واحتياطي مخاطر مصرفية عامة واحتياطي القيمة العادلة والأرباح المدورة بمبلغ 265.181.362 ألف دينار عراقي كما في 31 كانون الأول 2021 مقابل 264.891.189 ألف دينار عراقي كما في 31 كانون الأول 2020.

متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال

أصدر البنك المركزي العراقي في جلساته المنعقدة بتاريخ 27 و28 أيلول 2010 قرار بزيادة رأس مال كافة المصارف العاملة في العراق إلى 250 مليار دينار عراقي وذلك على النحو التالي:

- زيادة رأس مال المصرف إلى 100 مليار دينار عراقي وذلك كحد أقصى في تاريخ 30 حزيران 2011.
- زيادة رأس مال المصرف إلى 150 مليار دينار عراقي وذلك كحد أقصى في تاريخ 30 حزيران 2012.
- زيادة رأس مال المصرف إلى 250 مليار دينار عراقي وذلك كحد أقصى في تاريخ 30 حزيران 2013.

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

2020	2021	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
		رأس المال الأساسي
250.000.000	250.000.000	رأس المال المدفوع
13.864.028	16.908.340	كفاية الاحتياطيات المعلنة
300.133	300.133	احتياطيات أخرى
734.073	1.009.737	الأرباح المدورة
<u>264.898.234</u>	<u>268.218.210</u>	مجموع رأس المال الأساسي
		رأس المال المساند
-	-	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
3.377.710 (7.045)	3.467.174 (7.045)	تخصيصات متنوعة احتياطي القيمة العادلة
<u>3.370.665</u>	<u>3.460.126</u>	مجموع رأس المال المساند
<u>268.268.899</u>	<u>271.678.336</u>	مجموع رأس المال الأساسي والمساند
234.100.979	208.165.634	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل الميزانية
12.979.989	5.046.234	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة خارج الميزانية
<u>247.080.968</u>	<u>213.211.868</u>	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة
<u>٪92</u>	<u>٪78</u>	نسبة كفاية رأس المال ٪



32. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	2021
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	الموجودات:
330.097.097	-	330.097.097	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
7.918.956	-	7.918.956	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
84.550.800	81.150.044	3.400.756	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
4.206.822	4.206.822	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
34.994.885	34.994.885	-	استثمارات في شركات تابعة
107.314.945	-	107.314.945	ممتلكات ومعدات، صافي
1.544.148	-	1.544.148	موجودات غير ملموسة
70.094.158	-	70.094.158	موجودات أخرى
<u>640.721.811</u>	<u>120.351.751</u>	<u>520.370.060</u>	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
34.184	-	34.184	ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى
278.749.910	277.379.594	1.370.316	ودائع العملاء
12.543.841	-	12.543.841	تأمينات نقدية
11.576.285	11.576.285	-	قرض البنك المركزي العراقي
3.467.174	-	3.467.174	مخصصات متنوعة
165.751	-	165.751	مخصص ضريبه الدخل
69.003.304	-	69.003.304	مطلوبات أخرى
<u>375.540.449</u>	<u>288.955.879</u>	<u>86.584.570</u>	مجموع المطلوبات
<u>265.181.362</u>	<u>(168.604.128)</u>	<u>433.785.490</u>	الصافي



32. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات (تتمة)

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	2020
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	الموجودات:
309.173.888	-	309.173.888	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
8.140.437	-	8.140.437	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
85.136.467	83.314.303	1.822.164	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
5.073.337	5.073.337	-	استثمارات في شركات تابعة
32.994.835	32.994.835	-	ممتلكات ومعدات، صافي موجودات غير ملموسة
94.278.526	-	94.278.526	موجودات أخرى
2.022.709	-	2.022.709	مجموع الموجودات
111.048.551	-	111.048.551	
647.868.750	121.382.475	526.486.275	
			المطلوبات:
552.745	-	552.745	ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى
266.143.930	229.787.504	36.356.426	ودائع العملاء
9.484.047	8.139	9.475.908	تأمينات نقدية
6.474.487	-	6.474.487	قرض البنك المركزي العراقي
3.377.710	-	3.377.710	مخصصات متنوعة
408.572	-	408.572	مخصص ضريبه الدخل
96.536.070	-	96.536.070	مطلوبات أخرى
382.977.561	229.795.643	153.181.918	مجموع المطلوبات
264.891.189	(108.413.168)	373.304.357	الصافي



33. ارتباطات والتزامات محتملة

أ. ارتباطات والتزامات ائتمانية/ حسابات خارج بنود الميزانية

2020	2021	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	خطابات ضمان
20.224.279	17.351.217	
(8.203.707)	(12.543.141)	ينزل : تامينات خطابات الضمان
12.020.572	4.808.076	صافي خطابات الضمان
8.071.865	6.792.811	اعتمادات مستندية
(1.280.140)	-	ينزل : تامينات الاعتمادات
6.791.725	6.792.811	صافي اعتمادات مستندية
18.812.297	11.600.887	الإجمالي

ب. بلغ إجمالي عقود الإيجار التشغيلية للعام 2021 (160.000) الف دينار عراقي سنوياً

ج. القضايا المقامة على المصرف

لا يوجد قضايا جوهرية مقامة على مصرف الشرق الأوسط العراقي للأستثمار كما في 31 كانون الأول 2021 وفي تقدير قطاع الشؤون القانونية للمصرف فإنه لن يترتب على المصرف أية التزامات لقاء هذه القضايا.



مصرف الشرق الاوسط العراقي للاستثمار
Iraqi Middle East Investment Bank

القوائم المالية المنفصلة (المحددة)





قائمة المركز المالي الموحدة للمصرف والشركات التابعة
كما في 31 كانون الأول 2021

2020	2021	الموجودات
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	إيضاحات
309.410.000	332.779.000	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
14.849.000	7.919.000	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
85.137.000	84.551.000	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
11.832.000	11.217.000	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	-	استثمارات في شركات تابعة
4.217.000	5.770.000	المخزون
139.281.000	152.811.000	ممتلكات ومعدات، صافي
4.026.000	3.682.000	موجودات غير ملموسة
114.675.000	73.695.000	موجودات أخرى
<u>683.427.000</u>	<u>672.424.000</u>	مجموع الموجودات
		<u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>
		<u>المطلوبات</u>
553.000	34.000	ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى
266.144.000	271.988.000	ودائع العملاء
9.484.000	12.544.000	تأمينات نقدية
6.474.000	11.576.000	قرض البنك المركزي العراقي
3.394.000	3.484.000	مخصصات متنوعة
492.000	264.000	مخصص ضريبة الدخل
34.382.000	34.382.000	القروض المستلمة طويلة الاجل
103.272.000	78.999.000	مطلوبات أخرى
<u>424.195.000</u>	<u>413.271.000</u>	مجموع المطلوبات
		<u>حقوق المساهمين</u>
250.000.000	250.000.000	رأس المال المكتتب به والمدفوع
8.804.000	8.721.000	احتياطيات
482.000	432.000	حقوق الاقلية
<u>259.232.000</u>	<u>259.153.000</u>	مجموع حقوق المساهمين
<u>683.427.000</u>	<u>672.424.000</u>	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

رئيس مجلس الإدارة
سيف يوسف غلام حسين

معاون المدير المفوض
محمد اديب حسيب

المدير التنفيذي
لقطاع المحاسبة والمالية
نيران داود سلمان

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

خضوعاً بتقريرنا المرقم (2022/11/334) والمؤرخ في 27 / حزيران / 2022

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



للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

2020	2021	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	إيضاحات
(3.660.000)	(2.847.000)	صافي إيرادات الفوائد
5.293.000	539.000	صافي إيرادات العمولات
-	79.000	أرباح استثمارات
136.000	19.000	صافي ارباح بيع موجودات ثابتة
21.554.000	15.210.000	أرباح فروقات تحويل عملات أجنبية
18.438.000	10.983.000	ايراد النشاط الجاري
4.000	000	ايراد فوائد دائنة
(181.000)	4.465.000	الإيرادات التحويلية الأخرى
<u>41.584.000</u>	<u>28.448.000</u>	مجموع الإيرادات
		<u>المصاريف التشغيلية</u>
(9.948.000)	(9.746.000)	رواتب الموظفين وما في حكمها
(19.060.000)	(15.340.000)	مصاريف تشغيلية أخرى
(8.075.000)	(2.853.000)	استهلاكات واطفاءات
(43.000)	(131.000)	مصروف مخصصات متنوعة
(2.821.000)	(224.000)	مخصص الخسائر الائتمانية
-	(10.000)	خسائر بيع موجودات ثابتة
<u>(39.947.000)</u>	<u>(28.304.000)</u>	إجمالي المصاريف التشغيلية
1.637.000	144.000	صافي ربح (خسارة) الفترة قبل ضريبة الدخل
(444.000)	(181.000)	تنزل: ضريبة الدخل
<u>1.193.000</u>	<u>(37.000)</u>	صافي ربح (خسارة) الفترة بعد ضريبة الدخل
10.000	20.000	احتياطي الزامي
1.183.000	(57.000)	الاحتياطيات (فائض/عجز)
<u>1.193.000</u>	<u>(37.000)</u>	المجموع



قائمة الدخل الشامل الموحدة للمصرف والشركات التابعة
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

2020	2021	إيضاح
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
1.193.000	(37.000)	صافي ربح (خسارة) السنة
		<u>بنود الدخل الشامل الأخرى:</u>
		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
1.193.000	(37.000)	إجمالي الدخل الشامل للسنة



قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة للمصرف والشركات التابعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

		إحتياطي التغير						رأس المال
مجموع حقوق المساهمين	مجموع الإحتياطيات	أرباح مدفوعة	العجز المتراكم	في القيمة المضافة	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	إحتياطي أخرى	إحتياطي إيجابي	المكتتب به والمدفوع

٢٥٨,٨٠٤,٤٠٠	٨,٨٠٤,٤٠٠	٧,٣٥٨,٤٤٦	(١٣,٠٠١,٦٣٨)	(٧,٠٤٥)	-	٤٤٩,١٣٣	١٤,٠٠٥,٠٩٤	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
(٣٢٦,٠٠٠)	(٣٢٦,٠٠٠)	٨٣,٠٠٠	(٤١٣,٠٠٠)				٤,٠٠٠	
٢٩٠,١٧٣	٢٩٠,١٧٣	٢٧٥,٦٦٤					١٤,٥٠٩	
(٥٠,٣٣٦)	(٥٠,٣٣٦)	٢٥٨,٦٦٤	(٤١٣,٠٠٠)				١٨,٥٠٩	

٢٥٨,٧٢١,٠٠٠	٨,٨٨٧,٠٠٠	٧,٦٦٩,٩٣٧	(١٣,٤١٤,٦٣٨)	(٧,٠٤٥)		٤٤٩,١٣٣	١٤,٠٢٣,٦٠٣	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
-------------	-----------	-----------	--------------	---------	--	---------	------------	-------------

٤٣٣,٠٠٠								
٢٥٩,١٥٣,٠٠٠								

٢٠٢١

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١

إضافات على إحتياطيات الشركات التابعة

ربح السنة للمصرف

بنود الدخل الشامل الأخرى

إجمالي الدخل الشامل للسنة

محول من إحتياطي مخاطر مصرفية عامة

أرباح مؤجلة

التسويات خلال السنة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

تصانف:

حقوق الأقلية

مجموع حقوق المساهمين



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

مجموع حقوق المساهمين	مجموع الاحتياطيات	أرباح موزعة	العجز المتراكم	إجمالي التغير في القيمة المعادلة	احتياطي مخاطر مصروفية عامة	احتياطي آخر	احتياطي اجباري	رأس المال المكتتب به والمذموم
ديتار عراقي (بالآلاف الدنانير)	ديتار عراقي (بالآلاف الدنانير)	ديتار عراقي (بالآلاف الدنانير)	ديتار عراقي (بالآلاف الدنانير)	ديتار عراقي (بالآلاف الدنانير)				

٢٥٧,٨٨٨,٠٠٠	٧,٨٨٨,٠٠٠	٧,١٤١,٣٣٩	(١٢,٩٩٢,٧٩٨)	(٧,٠٤٥)	٢,٢٣٧,٧	٤٤٩,١٣٣	١٢,٩٩٥,٠٩٤	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٣,٣٨٩,٠٠٠	٣,٣٨٩,٠٠٠	١٩١,٠٠٠	٣,٠٨٨,٠٠٠	-	-	-	١٠,٠٠٠	-
(٣,٠٩٥,٨٣٠)	(٣,٠٩٥,٨٣٠)	-	(٣,٠٩٥,٨٣٠)	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,١٩٣,١٧٠	١,١٩٣,١٧٠	١٩١,٠٠٠	٩٩٢,١٧٠	-	-	-	١٠,٠٠٠	-
(٣,٠٣,٣٧٧)	(٣,٠٣,٣٧٧)	-	-	-	(٣,٠٣,٣٧٧)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٦,١٠٧	٢٦,١٠٧	٢٦,١٠٧	-	-	-	-	-	-
٢٥٨,٨٠٤,٠٠٠	٨,٨٠٤,٠٠٠	٧,٣٥٨,٤٤٦	(١٣,٠٠١,٦٢٨)	(٧,٠٤٥)	-	٤٤٩,١٣٣	١٤,٠٠٥,٠٩٤	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٤٢٨,٠٠٠								
٢٥٩,٥٧٦,٠٠٠								

٢٠٢٠

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠

إضافات على احتياطيات الشركات التابعة

ربح السنة للمصرف

بنود السجل الشامل الأخرى

إجمالي السجل الشامل للسنة

محول من احتياطي مخاطر مصروفية عامة

أرباح موزعة

التسويات خلال السنة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

تضاف:

حقوق الأقلية

مجموع حقوق المساهمين



قائمة التدفقات النقدية للمصرف والشركات التابعة للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2021

2020	2021	ايضاح	الأنشطة التشغيلية
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)		ربح (خسارة) السنة قبل الضريبة
1.637.000	144.000		تعديلات:
-	-		صافي إيرادات الفوائد
3.264.000	2.853.000		استهلاكات واطفاءات
2.821.000	224.000		مخصص الخسائر الائتمانية
-	-		أرباح استثمارات
-	-		خسائر (أرباح) بيع الموجودات الثابتة
-	-		خسائر تدني استثمارات في شركات تابعة
957.000	90.000		التغير في المخصصات المتنوعة
8.679.000	3.311.000		التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغير في الموجودات
			التغير في الموجودات والمطلوبات
5.790.000	585.667		التسهيلات الائتمانية المباشرة
(3.575.000)	40.980.000		موجودات أخرى
(4.865.000)	5.844.000		ودائع العملاء
1.687.000	3.060.000		تأمينات نقدية
(8.092.000)	(24.273.000)		مطلوبات أخرى
(960.000)	(1.553.000)		المخزون
(1.336.000)	24.643.667		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
(116.000)	(165.751)		الضريبة المدفوعة
(1.452.000)	27.788.916		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(1.651.000)	604.902		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(14.193.000)	(25.566.929)		شراء ممتلكات ومعدات
-	(2.000.050)		شراء استثمارات في شركات تابعة
3.110.000	348.988		بيع ممتلكات ومعدات
-	9.344.113		التغير في مشاريع تحت التنفيذ
(2.196.000)	(14.000)		موجودات غير ملموسة
-	78.641		توزيعات نقدية مقبوضة
(14.930.000)	(17.204.335)		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
712.000	5.101.798		قرض البنك المركزي العراقي
7.425.000	-		القروض المستلمة طويلة الاجل
4.000	(2.703.064)		الاحتياطيات
8.141.000	2.398.734		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية
(8.241.000)	12.983.315		صافي (النقص) الزيادة في النقد وما حكمه
331.947.000	323.706.000		النقد وما في حكمه في بداية السنة
323.706.000	336.689.315		النقد وما في حكمه في نهاية السنة



opinion:

Taking into consideration the above notes and clarifications, in our opinion, and based on the information and clarifications we obtained, the financial statements and the bank's management report attached to them are matched with the records and comply with the legal requirements and it expresses the financial position of the bank fairly and clearly through what its included of performance indicators as on December 31 2021 and the results of its activity and cash flows for the fiscal year ending on the same date.

Kindly review and take the appropriate action..... With appreciation

Mahmoud Rasheed Ibrahim Al-fahad

Chartered accountant & Auditor

**Member of the Iraqi certified
accountants Associaion**

Dr. Ayad Rasheed Mahdy Alquryshi

Chartered accountant & Auditor

**Member of the Iraqi certified
accountants Associaion**





- C. The bank is committed to the qualitative requirements of Article 23 of the Governance manual issued by the Central Bank of Iraq, where the annual reports included disclosure of the results of operations and the financial position of the bank.

10- The principle of consistency:

The principle of consistency was adopted by the bank's management when preparing the financial statements for the year to be audited.

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

- a. The computerized accounting system used by the bank was suitable with the requirements of the bookkeeping system and included, according to our estimation, the recording of all the assets, liabilities, expenses and revenues of the bank, and that the internal control system included procedures that ensure fairness and clarity of these data to a degree commensurate with the size of the bank's activity.
- b. The inventory of fixed and cash assets was carried out appropriately under our supervision, and the evaluation was carried out in accordance with the principles, principles and accounting principles approved in accordance with international accounting standards, with the exception of fixed assets, as historical costs were adopted.
- c. The financial statements have been prepared in accordance with international accounting standards and in accordance with the legislation in force, and they are fully consistent with what appears in the records, and they are prepared according to the amended Companies Law, the Banking Law, and the regulations and instructions in force.



7- Compliance controller:-

1. According to what we have seen from the compliance controller reports submitted to us during the reported year which were studied, they were prepared in accordance with the instructions of the Central Bank of Iraq.
2. The department follows up with the Central Bank of Iraq notes related to monitoring operations and the results of the desk audit of the bank and works to settle them according to what we have noticed from the correspondences regarding the audit results between the bank and the Central Bank of Iraq.

8- Department of Risk Management:-

- A. The risk management department supported us about the absence of information that would lead to the material misstatement due to fraud and error, No fraud cases were not indicated in the bank's departments and branches, merely cases of unintentional errors in the completion of operations were recorded and processed immediately, the measures taken were evaluated and the root causes were identified, To reduce those errors, and unfamiliar transactions or events not have occurred as noted by following the forms for reporting operational events that are prepared by the aforementioned department.
- B. Both the Internal control Department and the Information Systems Department informed us that there are no cases of fraud and fundamental errors in all departments and branches of the bank.

9- Corporate Governance:-

- A. The bank prepared the governance manual according to the instructions of the Central Bank of Iraq, and the instructions of governance were committed to, and the tasks of the board of directors were separated from the tasks of the executive management.
- B. The executive management and the board of directors are committed to applying the instructions of corporate governance through the disclosure of annual reports and corporate governance reports.



6- Internal control:-

- A. The internal control system has included the necessary procedures that are commensurate with the size and nature of the bank's activity.
- B. The reports of the Internal Control Department were reviewed, as they were comprehensive, detailed and specific to the notes received during the course of the audit.
- C. The activities of the Internal Control Department included auditing of the following departments:-
- Risk department.
 - Financial operations.
 - Credit department.
 - Banking Awareness department.
 - Payments department.
 - Department of Information Technology
 - Anti-Money Laundering and Terrorist Financing department.
 - The operations of bank branches
- D. We reviewed the annual plan of the Internal Control Department and the reports submitted to us during the year under audit, and we have the following:-
- We believe that the plan and implementation results were adequate and covered all the bank's operations.
 - The number of employees in the Internal Control Department reached (10) employees in the year 2021.
 - The number of training courses for the staff of the Internal Control Department for the year 2021 reached (50) courses.



5- Anti-money laundering and terrorist financing:-

A. The bank has taken adequate measures to prevent money laundering and terrorist financing in accordance with the provisions of the Money Laundering and Terrorist Financing Law No. 39 of 2015 and the regulations and instructions issued by the Central Bank of Iraq. We have reviewed the department reports on money laundering and terrorist financing sent to the central bank of Iraq and Prepared in accordance with the law and instructions issued by the Central Bank of Iraq.

- The bank uses the (Orion) system and the (AML) system. The Orion system represents the comprehensive system for all banking operations and blacklists prepared by the Capital Company, while the (AML) system is the system for controlling financial operations and classifying customers by to the degrees of risks specified in the program.
- The electronic system (AML) has been linked to the banking system (Orion).
- The electronic system applied the minimum scenarios required by the Central Bank of Iraq which is (25) scenarios.
- A periodic and automatic update of the specific blacklists is carried out.
- Clients are categorized according to risk.
- There are some operations that are alerted by the AML system and which are handled by the aforementioned department during the year.

B. A manual has been prepared for the policies and procedures of the Money Laundering and Terrorist Financing department, which include:-

- The stages of the money laundering process.
- The importance of combating money laundering and terrorist financing.
- The responsibility of the Director of the Reporting Department for Money Laundering and Terrorist Financing.
- The responsibility that lies with the Bank's Money Laundering and Terrorist Financing Reporting department.
- penalties incurred by the bank.
- Know your customer (KYC) principle.
- Customers due diligence procedures.



Fifthly, other general matters:

1-lawsuits:

A. Legal cases filed by the bank against others:-

The number of lawsuits reached (19) lawsuits, their total amounts (460,093,735) dinars, and the details of them are below:

suit type	number	Amount (dinar)
settled lawsuits	11	120,048,374
Unresolved lawsuits	8	340,045,361
Total	19	460,093,735

B. Cases filed by others against the bank:-

The number of lawsuits was (9) lawsuits with a total amount of (99,811,672) dinars, (5) of them where settled in favor of the bank and the remaining are (4).

2-Capital adequacy:-

The capital adequacy ratio reached (126.9%), which is more than the minimum ratio prescribed by the Central Bank of Iraq, which is (12%).

3- Adequate Ratio:-

The liquidity ratio as of December 31, 2021 reached (70.49%), which is a percentage that allows the bank to fulfill its short-term obligations towards its customers.

4- The price of one share:-

The price of one share was (0.200) dinars, according to the last session of the Iraq Stock Exchange for the fiscal year ending on December 31, 2021, while its price for the last session in the year 2020 was (0.120) dinars.



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

statement	Purchased amounts			Sales amounts			Net income dinar
	Purchase volume dollar	Exchange rate dinar	Purchase volume dinar	Sales volume dollar	Exchange rate dinar	Sales volume dinar	
remittances for the period from 2/1/2021 until 20/12/2021	447,000,000	1460	652,620,000,000	447,000,000	1462	653,514,000,000	894,000,000
	228,000,000	1460	332,880,000,000	228,000,000	1465	334,020,000,000	1,140,000,000
	116,000,000	1460	169,360,000,000	116,000,000	1462	169,592,000,000	232,000,000
	1,074,000,000	1460	1,568,040,000,000	1,074,000,000	1465	1,573,410,000,000	5,370,000,000
	648,000,000	1460	946,080,000,000	648,000,000	1470	952,560,000,000	6,480,000,000
Total remittances 2021	2,513,000,000		3,668,980,000,000	2,513,000,000		3,683,096,000,000	14,116,000,000
Bank share 2021	8,200,000	1460	11,972,000,000	8,200,000	1462	11,988,400,000	16,400,000
exchange companies	202,140,000	1460	295,124,400,000	202,140,000	1462	295,528,680,000	404,280,000
total	2,723,340,000		3,976,076,400,000	2,723,340,000		3,990,613,080,000	14,536,680,000



Fourth: - The window for buying and selling foreign currency:

- A. The bank's purchases from the window of buying and selling foreign currencies of the Central Bank of Iraq for the period from 2/1/2021 to 31/12/2021 amounted to(\$2,723,340,000), as follows:

details	Amount (dollars)
Purchases for Remittance	2,513,000,000
Purchasing foreign currency exchange companies	202,140,000
The bank monetary auction	8,200,000
Total purchases	2,723,340,000

- B. The revenues generated of window of buying and selling foreign currencies for the period from 2/1/2021 to 31/12/2021, according to the financial statements amounted to (14,536,680,000) dinars, as follows:

Details	Amount (dinars)
Remittances revenue	14,116,000,000
Revenue from selling the dollar to the exchange	404,280,000
Banks monetary auction	16,400,000
Total revenue	14,536,680,000

- C. The revenue of the foreign currency buying and selling window amounted to (14,536,680,000) dinars, which represent a percentage of (58%) of the bank's total revenues for the year 2021 amounting to (25,233,592,054) dinars.



- B.Total expenses for the fiscal year ending on December 31, 2021 amounted to (24,943,419) thousand dinars, with a decrease from the previous year of (7,527,851) thousand dinars, where it was (32,471,272) thousand dinars, at a rate of (30%).This decrease was concentrated in all items except Salaries , wages and commodity supplies.
- C.The total revenue for the fiscal year ending on December 31, 2021 amounted to (25,233,592) thousand dinars compared to the previous year, with a decrease of (5,141,850) thousand dinars, where it was (30,375,442) thousand dinars, at a rate of (20%). The reduction concentrated in the currency auction revenue, followed by the revenue of buying and selling foreign currencies, followed by the letters of credit commission, followed by bank commissions and internal remittances.
- D.Revenues from loans and overdraft accounts amounted to (3,290,868) thousand dinars for the year 2021, at a rate of 3% of the total balances of loans and overdraft accounts amounting to (83,155,395) thousand dinars as on December 31/2021, while the revenues were (1,178,245) thousand dinars in the year 2020, at a rate of 1.4% From the total balances of loans and overdraft accounts (82,352,737) thousand dinars as on December 31, 2020.
- E.Saving deposit expenses and term deposit amounted to (5,965,938) thousand dinars for the year 2021, at a rate of 3% of their total balances as on December 31/2021 amounting to (201,333,161) thousand dinars, while in the year 2020 they amounted to (4,847,489) thousand dinars, at rate of 2.7% of their total balances amounting to (178,731,852) thousand dinars.



Revenues	2021 (thousands dinars)	2020 (thousands dinars)	The changes
Revenue of service activity	297,358	166,825	130,533
Currency auction revenue	14,536,680	18,904,360	(4,367,680)
Revenue from the sale of foreign currencies	000	2,650,179	(2,650,179)
interest of loans granted	2,433,941	902,876	1,531,065
interest of current accounts debit	828,681	271,253	557,428
Internal remittances commission	656,801	1,056,657	(399,856)
Foreign remittance commission	37,214	13,753	23,461
Credit and debit card income	86,290	90,758	(4,468)
Documentary credit commission	2,744	2,392,805	(2,390,061)
Letter of guarantee commission	553,007	594,888	(41,881)
Bank commissions	1,473,967	2,745,859	(1,271,892)
investment income	78,695	1,218	77,477
Other income	4,248,214	584,011	3,664,200
Total	25,233,592	30,375,442	(5,141,853)



Third: The results of the activity

Income statement (profit and loss account):

A.The bank's profits after tax during the year 2021 amounted to (290,173) thousand dinars, compared to a loss for the previous year amounting to (2,095,830) thousand dinars, as shown in the table below:

expenses	2021 (thousands dinars)	2020 (thousands dinars)	The changes
salaries and wages	8,179,038	8,126,227	52,811
banking operations	8,069,994	9,837,872	(1,767,878)
commodity	763,434	442,845	320,589
service	3,480,466	4,005,950	(525,484)
Depreciation and amortization	2,560,886	7,144,175	(4,583,289)
Miscellaneous expenses	2,939	000	2,939
Non - operating Expenses	1,870,486	2,728,569	(858,083)
Other expenses	16,176	185,634	(169,458)
Total	24,943,419	32,471,272	(7,527,853)



2-7- Other Liabilities (Creditors):

The creditors' balance amounted to (69,003,304) thousand dinars as on December 31, 2021, down from the previous year by (27,532,766) thousand dinars, where the balance was (96,536,070) thousand dinars, and below are the most important indicators:-

A- The above amount included an account of unpaid accrued interests whose balance amounted to (30,263,010) thousand dinars, while in the previous year it was (56,446,823) thousand dinars, As most of the balances of this account represent the amounts owed by the former chairman of the board of directors and against whom a legal case has been filed in the courts in respect of which a settlement was made and which we referred to in our report in paragraph A/4-2 (other assets), and the remaining balance, represents The amount of which (30,263,010) thousand dinars amounts recorded as unpaid accrued interests to other customers.

B- Included in the above balance is an amount of (6,500) thousand dinars representing received amounts for the registration of a number of companies whose settlement is required to be worked on, and it was previously mentioned in our report for the previous year.

2-8- Long-term loans:

The balance of the Central Bank of Iraq loan account amounted to (11,576,285) thousand dinars at the end of the year 2021, compared to its balance at the end of the previous year at an amount of (6,474,487) thousand dinars, with an increase of (5,101,798) thousand dinars, up to (44%). We recommend expanding the work in the portfolio to advance the national economy and serve for the SME sector.



2-6- Savings accounts, deposits and credit current accounts:

The balance of current accounts and deposits amounted to (278,784,095) thousand dinars as on 31/12/2021, while the balances on 31/12/2020 amounted to (266,696,675) thousand dinars, with an increase of (12,087,420) thousand dinars, at a rate (5%) over the previous year, as shown Below:-

Statement	Balance at 31/12/2021 Thousands dinars	Balance at 31/12/2020 Thousands dinars	The changes thousands dinars
credit current accounts	77,450,933	87,964,823	(10,513,890)
savings accounts	167,316,599	143,077,462	24,239,137
fixed deposit	34,016,563	35,654,390	(1,637,827)
Total	278,784,095	266,696,675	12,087,420

- A- credit current accounts decreased from (87,964,823) thousand dinars as on December 31, 2020 to an amount of (77,450,933) thousand dinars as on December 31/2021 and in the amount of (10,513,890) thousand dinars, up to a percentage of (12%).
- B- Savings accounts increased from (143,077,462) dinars as on December 31, 2020 to an amount of (167,316,599) dinars as on December 31/2021 by an amount of (24,239,137) dinars, up to a percentage of (17%).
- C- Fixed deposit accounts decreased from (35,654,390) dinars on December 31, 2020 to an amount of (34,016,563) dinars on December 31, 2021 by an amount of (1,637,827) dinars , up to a percentage of (5%) .



- due to the passage of a period of time for more than (4 years) for the remaining properties, we recommend taking the necessary measures to sell them in accordance with the instructions of the Central Bank of Iraq.

B- Projects under construction:

The balance of projects under construction as on December 31, 2021 amounted to (1,213,204) thousand dinars, as follows:

Statement	Amount (thousand dinars)
Balance at 1/1	2,640,731
Additions during the year	1,698,147
decreased during the year	(3,125,674)
The balance at 31/12	1,213,204

We have in this regard following:

- The additions during the year amounting to (1,698,147) thousand dinars represent the payment of the share of the heirs of the Al-Rajeh real estate, and the registration fees for Al-Bu Juma'a land and the expenses of the Nasiriyah land, as well as the purchasing of the queue management system .
- The amount of deductions during the year amounting to (3,125,674) thousand dinars represents the transfer of the Al – rajah real state to the land account and the transfer of furniture to the account of furniture and office equipment.

C- Total assets decreased to (640,721,811) thousand dinars compared to the previous year, which amounted to (647,868,750) thousand dinars, and by (7,146,939) thousand dinars, at a rate of (1.1%).



C- The interest payable on loan and overdraft account balances amounted to (37,415,337) thousand dinars as on December 31, 2021 compared to its balance of (30,770,413) thousand dinars at the end of the previous year without collection, we recommend making the necessary efforts to liquidate and collect it.

G- Within the above balance , some of the balances belong to the previous year and require follow-up.

Details	Balance at the end of 2021	Balance at the end of 2020
	Thousand dinars	Thousand dinars
Unearned accrued revenue	1,808	468,613
Private sector debtors / individuals	2,259,605	2,394,548
Cash and inventory differences	13,916	12,707
Materials and supplies in The inventory	32,397	34,139
Prepaid expenses	0	2,996
Loans of employees	0	2,100

2-5- Fixed assets and projects under construction:

A- Real estate expropriated as a result of debt settlement:

The balances of the expropriated real estate as a result of debt settlement amounted to (17,050,872) thousand dinars as on December 31, 2021, down from the balance of the previous year by (12,033,463) thousand dinars, where its balance was (29,084,335) thousand dinars and we have the following:

- Three of them were transferred to fixed assets (land and buildings) for use in the bank's activities and according to the approval of the Central Bank of Iraq under its official letter No. 2092/2/9 dated 31/1/2021 and its official letter 9/2/14164 on 25/7/2021.



2-4 Other Assets:-

Its balance amounted to (70,094,158) thousand dinars as on December 31, 2021, while at the end of the previous year it was (111,048,551) thousand dinars, with a decrease of (40,954,393) thousand dinars, at a rate of (37%), and we have the following:

A- The balance of the debtors non-current activity account decreased, reaching on December 31, 2021 (458) thousand dinars, while in the previous year it was (32,879,232) thousand dinars, Where the bank made a settlement of debts owed by the previous chairman of the board of directors, and the Central Bank of Iraq indicated in its numbered 9/2/21398 and dated 25/10/2021 letter that this issue should be presented to the General assembly of the Bank and took approval of the settlement, and the approval of the General Authority of the Bank was obtained , whereby an amount of (4,000,000) thousand dinars was paid by the previous administration, as the amount of (2,000,000) thousand dinars is registered in the bank's records within the accounts under settlement and an amount of (2,000,000) thousand dinars is registered in the dividend distribution creditors account, which represents the profits not received in previous years by them.

B - The balance of other assets included real estate and lands owned by the bank as a result of debt settlement, as it amounted to (17,050,872) thousand dinars on December 31, 2021, while in the previous year it was (29,084,335) thousand dinars, as the bank during the year 2021 exploited three properties, including (Sulaimaniya/Ablakh and Sulaymaniyah/Malkandi and Baghdad/Ard al-Bujum'ah) whose cost amounted to (12,033,463) thousand dinars, as the approval of the Central Bank of Iraq to exploit these properties was obtained according to its official letter 9/2/2092 dated 31/1/2021 and its official letter 9/2 /14164 and dated 25/7/2021.



B- Pledge Credit:

1. The activity of letters of guarantee, both internal and external, increased, as their balance amounted to (17,351,217) thousand dinars on December 31, 2021 compared to the balance at the end of the previous year, amounting to (20,224,279) thousand dinars, and thus its revenues decreased from the previous year by (41,880) thousand dinars, reaching on December 31, 2021 (553,007) thousand dinars, compared to the previous year, which amounted to (594,887) thousand dinars.
2. The balance of documentary credits amounted to (6,792,811) thousand dinars as on 31/12/2021 compared to the balance at the end of the previous year amounting to (8,071,865) thousand dinars, with a decrease of (1,279,054) thousand dinars, and consequently its revenues decreased from the previous year by (2,390,061) thousand dinars Where the revenues at the end of the year 2021 amounted to (2,744) thousand dinars, compared to the previous year, which amounted to (2,392,805) thousand dinars.
3. The insurances for the internal letters of guarantee amounted to (12,543,140) thousand dinars, which constitutes (85%) of the balance of the issued internal letters of guarantee amounting to (14,683,874) thousand dinars. As for the external letters of guarantee whose balance amounted to (2,667,342) thousand dinars, they are guaranteed by corresponding letters of guarantee. There are no cash guarantees against the issued documentary credits.



8- According to our memorandum dated April 10, 2022 addressed to the bank/credit department, we asked to provide us with a statement that includes the credit granted to those related to the bank, and the bank's management has confirmed to us that there is no credit granted to those related until December 31, 2021.

9- The interest rate to the total loan and current accounts receivable as on December 31, 2021 was (4%), knowing that it was (1%) at the end of the previous year.

10- The ratio of cash credit granted to total deposits was (37%) as on December 31, 2021.

11- It is noted from the table below that the concentration ratio of credit with (3) customers at (52%) and in the amount of (53,722) million out of the total credit amounting to (103,567) million dinars.

details	Num	Loans and advances million dinars	Num	Debit current accounts million dinars	Num	Debt overdue	Num	Privet sector debtors million dinars	Total num	Total
More than (4) billion	3	53,722	-	-	-	-	-	-	3	53,722
From (4) to (3) billion	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
From (3) to (2) billion	1	3,000	-	-	1	2,473	-	-	2	5,473
From (2) to (1) billion	1	1,260	-	-	-	-	-	-	1	1,260
From (1) to (500) million	4	2,465	-	-	-	-	3	1,703	7	4,168
Less than (500) million	1,437	21,900	28	808	25	15,670	153	566	1,643	38,944
total	1,446	82,347	28	808	26	18,143	156	2,269	1,906	103,567



4- Overdue debts:

The balance deborts of overdue debts amounted to (18,142,907) thousand dinars as on December 31, 2021, with a decrease of (772,155) thousand dinars, compared to (18,915,062) thousand dinars in the previous year, with a decrease of (4%) and below are the details:

the details	2021 million dinars	2020 million dinars
Debtors overdue debts	14,798,380	15,567,787
Debtors of foreign Letters of guarantee	5,644	8,392
Debtors of paid letters of guarantee	674,565	674,565
Overdue debts/shipping documents	2,664,318	2,664,318
Total	18,142,907	18,915,062

We have noticed that most of these debts go back to previous years which require the bank to follow up.

5- The car loans:

The balance of car loans amounted to (2,678,332) thousand dinars as on December 31, 2021, a decrease from the previous year by an amount of (215,366) thousand dinars, at a rate of (8%), most of which are due since the years 2014/2015.

6- The provision for impairments of credit facilities amounted to (19,016,888) thousand dinars as on December 31, 2021, while in the previous year it was (19,252,065) thousand dinars, including an amount (466,805) thousand representing suspended interests.

7- The balance of the largest (20) customers as on December 31, 2021 was (80,260,549) thousand dinars. When checking their credit file, it was noticed that a number of customers stopped paying, including individuals and companies, and most of them were referred to the legal department.



We have the following:

1- Within the balance of loans short-term, private sector/companies amounted to (58,118,593) thousand dinars, which is the same as the balance of the previous year, most of which are balances belonging to previous years and due, and they represent (68%) of the total credit balances, including two subsidiaries of the bank, which are:

company	Loan amount million dinars	Grant Date	due date
Al Ribas Poultry & Feed Company	34,000	6/6/2013	24/11/2023
Armak Touristic Investments Company	8,208	26/12/2020	30/12/2023
total	42,208		

2- Short-term loans / private sector/individuals:

The balance of short-term loans for individuals amounted to (18,330,471) thousand dinars as on December 31, 2021, with a decrease from the previous year by (1,728,036) thousand dinars, where the balance was (20,058,508) thousand dinars, and that (50%) of these balances are guaranteed by The Iraqi Company for Bank Guarantees.

3- Debit current accounts:

The balance of overdraft account (companies and individuals) amounted to (808,401) thousand dinars as on December 31, 2021, while in the previous year (1,074,898) thousand dinars, with a decrease from the previous year by (266,497) thousand dinars.



2-3- Credit:

A - cash credit:

The net cash credit balance amounted to (84,550,800) thousand dinars as on December 31, 2021, with a decrease from the previous year by (585,117) thousand dinars and a decrease ratio of (0.7%), where the balance was (85,136,467) thousand dinars on December 31/ 2020, and below are the details:-

Statement	Balance at 31/12/2021 thousand dinars	Balance on December 31, 2020 thousand dinars	the change
Short term loans /private/companies	58,118,592	58,118,592	000
Short term loans/private/individuals	18,330,472	20,058,507	(1,728,035)
Private sector debit current accounts	808,401	1,074,898	(266,497)
Overdue debts	14,804,024	15,576,179	(772,155)
Debtors letters of guarantee paid	674,565	674,565	000
Private sector debtors	2,269,387	3,120,733	(851,346)
Overdue debts/shipping documents	2,664,318	2,664,318	000
Credit against a gold mortgage	275,814	57,375	218,439
Credit for various operations/agricultural	149,666	149,666	000
Loan for government employees	2,794,117	000	2,794,117
car loan	2,678,332	2,893,698	(215,366)
Decreased			
Provision for cash commitment risk (a)	(19,016,888)	(18,785,260)	(231,628)
outstanding benefits (b)	-	(466,805)	466,805
total	84,550,800	85,136,466	(585,666)



account within the terms of the contract, these investments did not make profits during the year 2021.

- During the year, investments in the Middle East Software Company were sold, in which the bank's contribution amounted to (342,100) thousand dinars.

2. The ratio of investments to capital and reserves was (15%) as on December 31, 2021.





b- Financial assets at fair value through other comprehensive income:

1. The balance of investments in joint stock companies amounted to (4,206,822) thousand dinars as on December 31, 2021, while in the previous year it was (5,073,337) thousand dinars, as shown below:

seq	Subsidiary name	The company's capital thousand dinars	The percentage of the bank's contribution to its capital	Contribution amount Thousand dinars
1	The Iraqi Company for Deposit Insurance	100,000,000	%0.79	789,474
2	The Iraqi Company for Bank Guarantees	9,626,000	%8.73	841,068
3	Iraq Stock Exchange / Erbil	5,000,000	%7	350,000
4	Small and Medium Enterprises Finance Company	16,464,000	%11.60	1,087,267
5	Global Company	/	/	1,139,013
total		/	/	4,206,822

2-We have in this regard the following:

- The above balance included shares in the Global Company with an amount of (1,139,013) thousand dinars as on December 31, 2021, while in the previous year it was (1,663,428) thousand dinars, which represents the remaining amount of investment in a company in Kuwait by purchasing investment units at a price of (\$100) per unit in Global Company in Kuwait, and the remaining number is (3498) investment units out of (20000) since 2006 referred to in our report for the previous year in paragraph 3/1/kh, whose balance was transferred from the account of foreign banks according to the official letter of The Iraqi Central Bank No. 9/1/5879 on April 21, 2020 and its included in foreign investments, we recommend closing this



seq	Subsidiary	The company's capital million dinars	The percentage of the bank's contribution to the company's capital	Contribution dinar	Balance (deficit) or accumulated profit until 31/12/2021 dinar	The bank's share of the net results of the activities of subsidiaries until 31/12/2021
1	Baraem Al-Khair to mediate in the sale and purchase of securities	100	%100	100,000,000	149,014,323	149,014,323
2	Ribas for poultry and feed	30,000	%99	24,381,090,082	(12,613,914,348)	(12,487,775,204)
3	Armak for Tourist Investments	3,000	%97	2,749,356,138	(555,886,642)	(539,210,042)
4	Middle East Union for Contracting and Real Estate Investments (Joint Company)	3,000	%98	2,864,938,826	(746,010,647)	(731,090,434)
5	Ebdaa Middle East Contracting and Real Estate Investments (a joint stock company)	3,000	%96	2,899,500,000	1,672,105,023	1,605,220,822
6	Middle East Security Services Company	2,000	%100	2,000,000,000	(39,421,965)	(39,421,965)
	Total			34,994,885,046	(12,134,114,256)	(12,043,262,500)



the currency	IQD
Dollar	1460
Euro	1,368.50
Pound	1,971
Turkish lira	400.99
Jordanian dinar	2059.92
AED	397.657

2-2- Investment in companies:

A- Investing in subsidiaries

The balance of investments in subsidiaries amounted to (34,994,885) thousand dinars as on December 31, 2021, and we have the following:

- During the year, the bank established the Middle East Security Services Company with a capital of (2,000,000) thousand dinars and a contribution percentage of 100%.
- Some of the bank's subsidiaries made profits and others incurred losses. The final outcome of the total activity amounted to an accumulated deficit of (12,134,114,256) dinars as on December 31, 2021, and the bank's share of these losses is (12,043,262,500) dinars. The bank's management during the year 2017 had calculated the impairment loss of investments in subsidiaries and an amount of up to (5,708) million dinars, and deducted it from the account of investment in subsidiaries, and below is a table that illustrates this:



- There are differences in the foreign currency purchase account in the amount of (23,200,000) thousand dinars, which represents the amount of remittances on 30/12/2021 that was liquidated by the bank on 1/3/2022.

C- The balance of cash with local banks amounted to (2,963,028) thousand dinars as on December 31/2021, and these balances are matched with the statements, and we have the following on that:

- Part of the differences were implemented in the accounts of local banks, which represent commissions at the beginning of the current year.

E- The balance of cash with foreign banks amounted to (5,057,069) thousand dinars, as the SWIFT was approved to match the balances of those accounts, and we did not obtain confirmations of the validity of the balances as on December 31/2021.

F- some of differences appeared in many accounts:

- An amount of (19,857.96) dollars in the account of the Jordan Ahli Bank / Western, which represents amounts of Western Union remittances that were settled at the beginning of the current year.

- An amount of (12,902.03) dollars in the JP Morgan bank account, which represents card withdrawals and expenses deducted by the MasterCard and was settled at the beginning of the current year.

- An amount of (14,000,000) dollars in the account of the Arab African Bank, which represents the amounts of remittances issued at the end of the year, as they were settled on 5/1/2022.

- An amount of (16,993.22) dollars in the account of the City of New York Bank, which represents amounts of documentary credits, as they were settled on 4/1/2022.

G- The ratio of cash with foreign banks to capital and reserves was (2%) as on December 31, 2021.

H- The rates for evaluating currencies to the Iraqi dinar were adopted according to the bulletin of the Central Bank of Iraq as on December 31, 2021, which is shown below:



Statement	Balance at 31/12/2021 Thousands dinars	Balance at 31/12/2020 Thousands dinars	The change Thousand dinars	percentage change
Vault cash	133,653,674	250,473,686	(116,820,012)	(% 46.6)
Central Bank of Iraq/ current accounts	157,507,232	11,558,726	145,948,506	% 1262.6
Central Bank of Iraq/legal deposits	38,936,191	47,141,476	(8,205,285)	(% 17.4)
Cash with local banks	2,963,028	3,357,110	(394,082)	(% 12)
Cash with foreign banks	5,057,069	4,880,945	176,124	% 3.6
Decrease: risk allowance / cash	(101,141)	(97,618)	(3,523)	% 3.6
Total	338,016,053	317,314,325	20,701,728	% 6.5

Below are some of the detailed indicators in the above table:

A- The balance of cash in the vaults and funds of the center and branches amounted to (133,653,674) thousand dinars as on December 31, 2021, including the balance of foreign banknotes, which is identical to the actual inventory balance.

B- The cash balances deposited with the Central Bank of Iraq amounting to (196,443,422) thousand dinars as on December 31, 2021 have been matched with the statements of the mentioned bank and the endorsements issued by it, We have the following on that:

- There are differences in a broker's account for entering payments in the amount of (495,570) thousand dinars, which represents the deposit of checks that were paid on 3/1/2022, as well as fines belonging to exchange companies in the amount of (52,000) thousand dinars. These fines have not been cleared by the respective companies.



Below is a table that includes the amounts calculated in accordance with the International Financial Reporting Standard No . (9) as on December,31,2021:

sequence	the details	the Amount (dinar)
1	The amount of provision calculated on the total cash credit	19,016,888,153
2	Amount of provision calculated on the total pledge credit	215,240,440
3	The amount of the provision calculated on the total cash with foreign banks	101,141,383
4	Amount of provision for debtors	836,016,716
	Total	20,169,286,692

- The provision calculated in accordance with International Standard No. (9) was adopted as being higher than the provision calculated the instructions of the Central Bank of Iraq No. (4) for the year 2010, as the provision calculated according to instructions No. (4) amounted to (17,714,553,948) dinars in accordance with official letter of the Central Bank of Iraq No. 9 /2/231 dated on 6/9/2020.

Second: - The statement of financial position / balance sheet:

2-1- cash:

The balance of cash in at vaults of the bank and cash with the Central Bank of Iraq, including legal deposits and local and foreign banks, amounted to (338,117,194) thousand dinars as on December 31, 2021, with an increase over the end of the previous year at an amount of (20,705,251) thousand dinars, where the balance was on 31/ December 2020 (317,411,943) thousand dinars, at a rate of (6.5%), and the table below shows the details of the cash:



B-International Financial Reporting Standard (IFRS 9)

Implementation of International Financial Reporting Standard No. (9) has been carried out in accordance with the instructions of the Central Bank of Iraq No. (9/3/207) dated (24/5/2018), Through which the draft guiding instructions for the implementation of the International Financial Reporting Standard No. (IFRS 9) was made, and accordingly the bank formed a special committee to implement (IFRS 9) under to Administrative Order No. (213/8/4200) dated 14/2/2019.

On (14/10/2019), the committee formed by the bank to implement the International Financial Reporting Standard No. (9) met to determine the methodology for applying the international standard No. (9), On the basis of which the bank measured and categorized the financial instruments and according to the expected credit loss for each financial instrument, the bank relied in applying the standard 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 point out the following:

The bank has adopted the methodology of applying the International Financial Reporting Standard (IFRS 9) on the basis of the bank's financial instruments, as well as its classification on the basis of the bank's business model and the characteristics of cash flows related to financial assets, as well as the measurement and reclassifying of investments.

The Bank has worked for the purpose of applying International Financial Reporting Standard No. (9) to prepare a solid methodology that includes all the basis, controls and instructions issued by the Central Bank of Iraq, through which the International Financial Reporting Standard No. (9) has been applied.

The Iraqi Middle East Bank for Investment has calculated the provision on banking facilities and other assets of the bank for the second year in a row according to the methodology prepared and approved by them, which had previously been sent to the Central Bank of Iraq under their letter No.(794/10/1200) dated on (2/2/2020).



Management responsibility:

The management is responsible for preparation and disclosure these financial statements in accordance with international accounting standards, as well as its responsibility for preparing and implementing the internal control system, especially with regard to preparing and disclosing the financial statements in a fair manner and free from material misstatement, which may result from misstatement and manipulation, and this responsibility also includes Testing and applying appropriate accounting policies, use reasonable accounting estimates, and prepare the overall presentation of the financial statements.

Auditors responsibility:

Our responsibility is to express a neutral technical opinion on the financial statements submitted to us, in accordance with the approved audit evidence and the auditing standards, those standards require that we plan and perform the audit to obtain reasonable assurance whether the statements are free from any material misstatement, and the audit involves an examination on a test basis of the data and documents Supporting the amounts shown in the financial statements for the financial year ending on December 31, 2021 and their disclosure, it also involves an assessment of the accounting principles adopted by the management, and we believe that our audit provides a reasonable basis for our opinion, and we have the following clarifications and notes:

First: implementing international accounting standards:

The Iraqi Middle East Investment Bank continued to apply international accounting standards for the sixth year in a row:

A- Adopting the principle of recording at historical cost in valuing property, buildings and equipment instead of revaluation at the end of the financial year ending on December 31, 2021, in accordance with International Standard No. (36) (impairment of assets).



Mahmoud Rasheed Ibrahim Al-fahad

Chartered accountant & Auditor

**Member of the Iraqi certified
accountants Association**

Dr. Ayad Rasheed Mahdy Alquryshi

Chartered accountant & Auditor

**Member of the Iraqi certified
accountants Association**

REF No:334/11/2022

Baghdad Date on: 27/6/2022

**To messrs : shareholders of Middle East Bank of Iraq for Investment & finance
(P.S.C)**

Auditor's report

Dear sir's ...

We are pleased to inform you that we have audited the statement of financial position of Middle East Bank of Iraq for Investment & finance (P.S.C) as on December 31, 2021, the two statements of income and other comprehensive income, the statement of changes in equity and cash flow statement for the year ended on the same date, and the notes that carry the sequence from (1-33) and the annual report of the bank's management prepared in accordance with the provisions of the Companies Law No. (21) of 1997 as amended, and the regulations and instructions issued thereunder, and the Banking Law No. 94 of 2004, in accordance with the recognized local and international auditing standards.

We have obtained the information and clarifications that, in our opinion, were necessary to perform our task, which we carried out in accordance with the legislation in force and in accordance with the generally accepted audit procedures, which included the necessary tests for the aspects of the bank's activities that fall within our specialization.