



مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار  
IRAQI MIDDLE EAST INVESTMENT BANK

---

تقرير مجلس الإدارة

حول نشاط المصرف لسنة ٢٠١٩

وتقرير مراقب الحسابات والبيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٩



## المحتويات

- إعلان الدعوة الموجهة إلى السادة المساهمين
- 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 ٢٠١٩/١٢/٣١
- تقرير لجنة مراجعة الحسابات
- تقرير مراقب الإمتثال
- تقرير قسم الإبلاغ عن غسل الاموال و تهويل الارهاب
- انظمة الرقابة الداخلية
- تقرير مراقب الحسابات
- قائمة المركز المالي للمصرف كما في ٢٠١٩/١٢/٣١
- قائمة الدخل
- قائمة الدخل الشامل
- قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
- قائمة التدفقات النقدية
- الكشوفات التحليلية من ١٢٦-٩٤
- قائمة المركز المالي الموحدة للمصرف و الشركات التابعة كما في ٢٠١٩/١٢/٣١
- قائمة الدخل الشامل الموحدة للمصرف و الشركات التابعة
- قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة للمصرف و الشركات التابعة
- قائمة التدفقات النقدية



## أسماء السادة أعضاء مجلس الإدارة الاصيليين:

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

## أسماء السادة أعضاء مجلس الإدارة الإحتياط

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



فروع مصرف الشرق الاوسط العراقي للاستثمار

فروع داخل بغداد

| ت | الفرع         | رقم الفرع | تاريخ المباشرة | العنوان   | رقم الهاتف                 | البريد الالكتروني |
|---|---------------|-----------|----------------|---|----------------------------|-------------------|
| ١ | الفرع الرئيسي | ٧٨١       | ١٩٩٤/٥/٧       | بغداد - عرصات الفندقية - حي بابل - ٩٢٩م - زقاق ٢٥ - بناية ١٤                    | ٠٧٧٠٤٨٩١٠١٤<br>٠٧٧٠٧٨٧٧٠٣٨ | main@imeib.iq     |
| ٢ | فرع النعمان   | ٧٨٦       | ١٩٩٥/٦/٢٥      | بغداد - الاعظمية - مجاور محطة تعبئة وقود الاعظمية - محلة ٢٨ - شارع ٢١ - مبنى ٢٨ | ٠٧٩٠٦١٧٢٥٣٧                | alnoman@imeib.iq  |
| ٣ | فرع الزاهر    | ٧٨٧       | ١٩٩٥/١٢/٩      | بغداد - حي الوحدة - شارع سلمان فانق - محلة ٩٠٤ - قطعة ٢١ - بناية ٩٨/٣٣٢         | ٠٧٧٠٢٩١٦٤٨٦                | alzahir@imeib.iq  |
| ٤ | فرع التقدم    | ٧٨٩       | ١٩٩٨/٥/٦       | بغداد - جميلة الصناعية - شارع علوة الطحين - ٥٢٢م - ٥٦ - مبنى ٤٥                 | ٠٧٧٠٤٥٥٨٧٩٧                | altqdm@imeib.iq   |
| ٥ | فرع النجاح    | ٧٩٤       | ٢٠٠٥/١٠/١٠     | بغداد - الكاظمية - الشوصة - شارع الفيذ المؤدي الى باب القبلة ٤٢٢م زده مبنى ٤    | ٠٧٧٠٠٦٢١٨٨٨                | njah@imeib.iq     |
| ٦ | فرع الغصون    | ٧٩٦       | ٢٠٠٧/١٢/٣١     | بغداد - المنصور - شارع ١٤ رمضان - محلة ٦٠٧ - زقاق ١٨ - مبنى ١٦٢                 | ٠٧٧٠٥٨٢٥٤٨٢                | alghoson@imeib.iq |

فروع خارج بغداد

| ت  | الفرع       | رقم الفرع | تاريخ المباشرة | العنوان   | رقم الهاتف  | البريد الالكتروني |
|----|-------------|-----------|----------------|---|-------------|-------------------|
| ١  | فرع الفانار | ٧٨٢       | ١٩٩٧/٩/١٥      | البصرة - العشار - بريهة - قرب الشركة العامة للسيارات                    | ٠٧٨٠١٤٠٧٢٤٠ | alfanar@imeib.iq  |
| ٢  | فرع جنار    | ٧٨٤       | ٢٠٠٦/٢/١       | السيمانية - شارع سالم - محلة ٤٠٤ - زقاق ٩ - عمارة ٢٥ - مقابل كاتب العدل | ٠٧٧٠٣٦٧٧٧٤٥ | chnar@imeib.iq    |
| ٣  | فرع المورد  | ٧٨٥       | ١٩٩٧/١/٧       | الموصل - الدواسة - رقم القطعة ٥٠١ مقاطعة رقم ٢٨٨                        | ٠٧٧٠١٨٣٦٤٩٦ | almawrd@imeib.iq  |
| ٤  | فرع الخير   | ٧٨٨       | ١٩٩٦/١٠/٢٤     | سامراء - باب القبلة - ساحة المتحف                                       | ٠٧٧٠٢٧١٦٧٠٦ | alkhair@imeib.iq  |
| ٥  | فرع الثقة   | ٧٩٠       | ١٩٩٦/١٠/٢٤     | الموصل - الدواسة - رقم القطعة ٥٠١ مقاطعة رقم ٢٨٨                        | ٠٧٧٠٧٤٩١٦٢٦ | althiqa@imeib.iq  |
| ٦  | فرع الشروق  | ٧٩٢       | ١٩٩٩/١٢/١٤     | كركوك - شارع الثورة - مقابل المستشفى الجمهوري العلم                     | ٠٧٧٠١٣٥٤٠١١ | alshroq@imeib.iq  |
| ٧  | فرع الخليل  | ٧٩٨       | ٢٠٠٨/٦/٢٩      | زاخو / كيسنة - مجاور فندق بزار - رقم المقاطعة ٧/٨٣٤                     | ٠٧٥٠٤٢٨٢٦٤١ | khalel@imeib.iq   |
| ٨  | فرع الداعم  | ٧٩٩       | ٢٠٠٨/١٢/٣٠     | الحلة - شارع ٤٠ قرب تقاطع الطهيمانية مجاور اسواق المنار                 | ٠٧٨١٢٥٤٧٤٩٥ | support@imeib.iq  |
| ٩  | فرع المميز  | ٨٠٠       | ٢٠١١/٩/١٨      | النجف الاشرف - حي الامير محلة ١١٢ - ٦٧ د - ١٢٧ د                        | ٠٧٨٠٤٢٨١١٠٣ | mumayz@imeib.iq   |
| ١٠ | فرع سامان   | ٨٠١       | ٢٠١٢/٧/١٨      | اربيل - وارث شارع ستين رقم القطعة ٧٧٢/١٩                                | ٠٧٥٠١٩٨٥٣٤٣ | saman@imeib.iq    |
| ١١ | فرع تابان   | ٨٠٢       | ٢٠١٢/٨/٢٦      | دهوك الغربية رقم المقاطعة ٠٢٩/٩ - مقاطعة ٨٢ - محلة ٣٧٨                  | ٠٧٧٢٩٦١٠٥٥٥ | taban@imeib.iq    |
| ١٢ | فرع الكساء  | ٨٠٣       | ٢٠١٥/٦/٢١      | كربلاء المقدسة - شارع الوائلي - مقابل كلية الفنون القانون / سابقاً      | ٠٧٨١٩٨٥٤٢٢٣ | kisaa@imeib.iq    |



## الفروع المستقبلية

١. الكوت / واسط
٢. الديوانية / القادسية
٣. السيدية / بغداد
٤. الزبير / البصرة
٥. الفلوجة / الأنبار
٦. السماوة / المثنى
٧. العمارة / ميسان
٨. الناصرية / ذي قار





اٲار بابل



## كلمة رئيس مجلس الادارة

### بسم الله الرحمن الرحيم

حضرات السادة المساهمين المحترمين

حضرات السادة الضيوف المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

يطيب لنا ويُسعدنا أن نرحب بكم على حضوركم الكريم معنا، فبالأصالة عن نفسي ونيابة عن زملائي أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية لكم منا جزيل الشكر وعظيم الامتنان على تلبيتكم دعوتنا لحضور إجتماع الهيئة العامة السنوي لمصرفنا (مصرف الشرق الأوسط العراقي للإستثمار- مساهمة خاصة) لمناقشة تقرير مجلس الإدارة والحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١ وكذلك تقرير مراقب الحسابات وعرض نتائج أعمال وأنشطة المصرف والتي نتمنى أن تنال رضاكم وترحيبكم.

الدوات الحضور المحترمين...

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

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



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

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

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

سيف يوسف غلام حسين  
رئيس مجلس الإدارة





بوابة عشتار



## بسم الله الرحمن الرحيم

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

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ....

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

### أولاً :- نبذة مختصرة عن المصرف :

١- تأسيس المصرف :

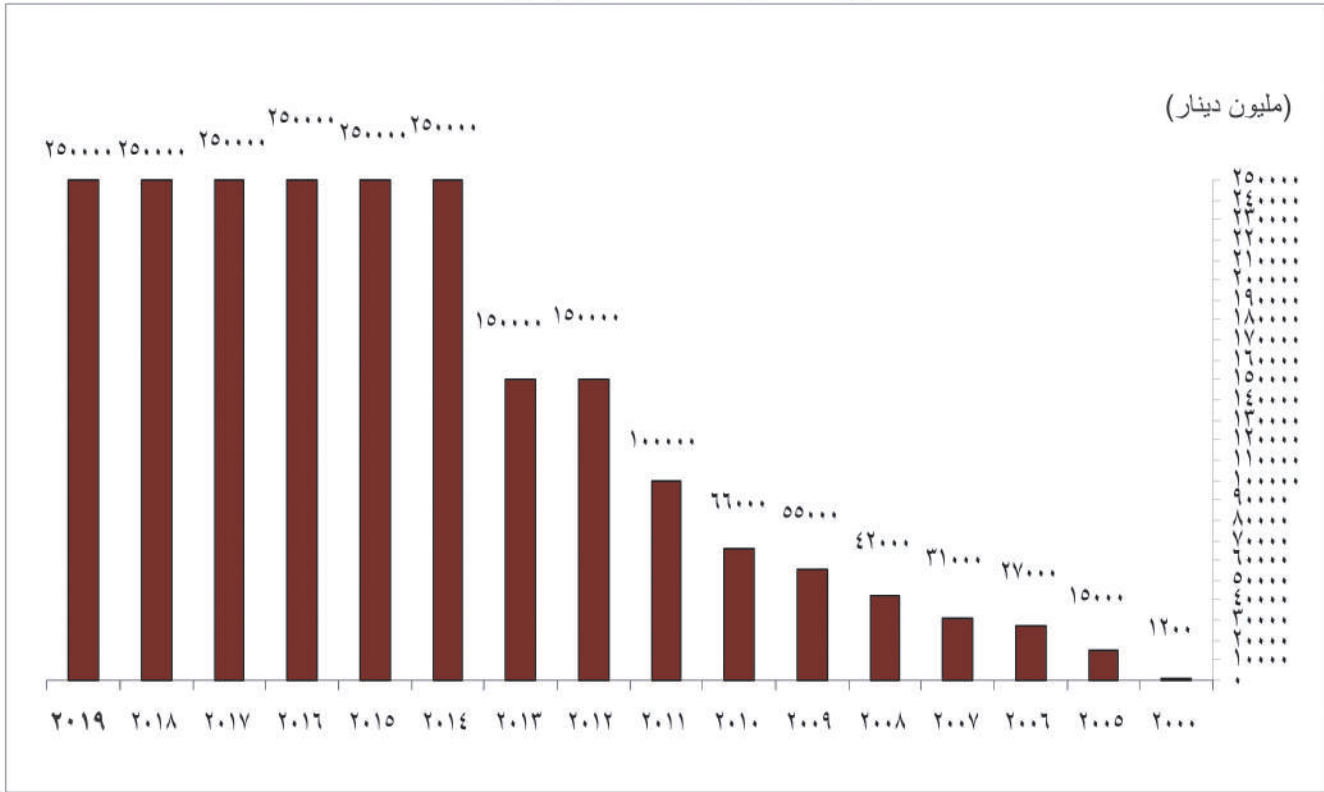
أسس مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار كشركة مساهمة خاصة إستناداً لقانون الشركات رقم (٣٦) لسنة ١٩٨٣ النافذ حينذاك، بموجب شهادة التأسيس الصادرة عن دائرة تسجيل الشركات في حينه المرقمة م ش/٥٢١١ والمؤرخة في ١٩٩٣/٧/٧ برأسمال إسمي مقداره (٤٠٠) مليون دينار عراقي سدد منه (١٠٠) مليون دينار في حينه . وبعد أن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

٢- التطورات التي حصلت على رأس المال وتواريخها :

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



التطورات التي حصلت على رأس المال



٣- أهداف المصرف الرئيسية والأنشطة التي يقوم بها :

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 وحسبما تسمح به القوانين النافذة وتعليمات البنك المركزي العراقي بالإضافة إلى منح التسهيلات الإئتمانية المتنوعة .

٤- عدد ومواقع فروع المصرف :

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



٥- نتائج تنفيذ الموازنة التخطيطية :

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

الموازنة التخطيطية للأنشطة المصرفية لعام ٢٠١٩

(( مليون دينار ))

أولاً: الموازنة التخطيطية للمصروفات :

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

(( مليون دينار ))

ثانياً : الموازنة التخطيطية للإيرادات :

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



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

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

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

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



٦- المساهمة في شركات أخرى :

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

| نسبة مساهمة المصرف في رأس المال | كلفة الأسهم (مليون دينار) | عدد الأسهم التي يملكها المصرف (مليون سهم) | رأس المال المدفوع (مليون دينار) | تاريخ التأسيس | أسم الشركة   |
|---------------------------------|---------------------------|---|---------------------------------|---------------|--|
| ٦٢%                             | ٣٤٢                       | ٣٤٢                                       | ٥٥٠                             | ٢٠٠٧/٠١/٣١    | شركة الشرق الأوسط للبرامجيات والنظم (مساهمة خاصة)                            |
| ٩٦%                             | ٢,٨٩٩                     | ٢,٨٩٩                                     | ٣,٠٠٠                           | ٢٠٠٧/٠٤/١٥    | شركة إبداع الشرق الأوسط للمقاولات العامة والاستثمارات العقارية (مساهمة خاصة) |
| ٩٧%                             | ٢,٧٥٠                     | ٢,٨٩٥                                     | ٣,٠٠٠                           | ٢٠٠٧/٠٤/١٥    | شركة أرمك للاستثمارات السياحية والسفر والسياحة (مساهمة خاصة)                 |
| ٩٨%                             | ٢,٨٦٥                     | ٢,٩٦٢                                     | ٣,٠٠٠                           | ٢٠٠٧/٠٤/٢٤    | شركة اتحاد الشرق الأوسط للمقاولات (مساهمة خاصة)                              |
| ١٠٠%                            | ١٠٠                       | ١٠٠                                       | ١٠٠                             | ٢٠٠٨/٠٣/٢٥    | شركة براعم الخير للتوسط ببيع وشراء الأوراق المالية المحدودة                  |
| ٩٩%                             | ٢٤,٣٨١                    | ٢٩,٨٤٧                                    | ٣٠,٠٠٠                          | ٢٠١٠/٥/٢٠     | شركة الريباس للدواجن والأعلاف (مساهمة خاصة)                                  |
| ١٢%                             | ١,٠٨٧                     | ١,٩١٥                                     | ١٦,٤٦٤                          | ٢٠٠٩/٥/٢٥     | الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة المحدودة                   |
| ٩%                              | ٨٤٢                       | ٨٤١                                       | ٩,٦٢٦                           | ٢٠٠٦/٧/٣      | الشركة العراقية للكفالات المصرفية (مساهمة خاصة)                              |
| ٧%                              | ٣٥٠                       | ٣٥٠                                       | ٥,٠٠٠                           | ٢٠٠٨/١٢/٣     | سوق أربيل للأوراق المالية  |
| ١%                              | ٧٨٩                       | ٧٨٩                                       | ١٠٠,٠٠٠                         | ٢٠١٨/٢/٢٧     | الشركة العراقية لضمان الودائع  |
|                                 | ٣٦,٤٠٥                    | ٤٢,٩٤٠                                    |                                 |               | المجموع  |

ثانياً :- بيانات تفصيلية وتحليلية :-

١- العقود الهامة التي أبرمها المصرف خلال السنة :

أ - عقود أبنية المصرف المؤجرة للغير :

| مدة العقد  | مبلغ العقد |                          | شاغل البناية   |
|------------|------------|--------------------------|--|
|            | من         | لغاية                    |  |
| ٢٠١٩/١٢/٣١ | ٢٠١٩/٣/١٧  | ٧٥٠ دولار شهرياً         | شركة الريباس للدواجن والأعلاف ( جزء من بناية فرع جومان )                             |
| ٢٠١٩/١٢/٣١ | ٢٠١٩/١/١   | ٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار سنوياً   | شركة الشرق الأوسط لإنتاج وتسويق الأسماك (جزء من فرع النعمان)                         |
| ٢٠١٩/١٢/٣١ | ٢٠١٩/١/١   | ٤,٠٠٠,٠٠٠ دينار سنوياً   | شركة أرمك للإستثمارات السياحية والسفر والسياحة (جزء من فرع النعمان )                 |
| ٢٠١٩/١٢/٣١ | ٢٠١٩/١/١   | ٦,٠٠٠,٠٠٠ دينار سنوياً   | شركة إبداع الشرق الأوسط للمقاولات العامة والاستثمارات العقارية (جزء من فرع النعمان)  |
| ٢٠١٩/١٢/٣١ | ٢٠١٩/١/١   | ٩,٠٠٠,٠٠٠ دينار سنوياً   | شركة الشرق الأوسط للبرامجيات والنظم (إيجار الطابق الاول من فرع الزاهر)               |
| ٢٠١٩/١٢/٣١ | ٢٠١٩/٣/١٩  | ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار سنوياً | إيجار مصرف الانصاري الاسلامي لبنانية عقار البتاوين ٩٨/٣٢٣ في الكرادة / ساحة الواثق   |
| ٢٠١٩/١٢/٣١ | ٢٠١٩/٣/١٩  | ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار سنوياً  | إيجار مصرف القابض الاسلامي لبنانية عقار قره شعبان ٣/١٨٠ في المنطقة الصناعية /شيخ عمر |



ب- عقود الخدمات المقدمة للمصرف :

| ت | التفاصيل             | عدد العقود | مبالغ العقود (دينار) |
|---|----------------------|------------|----------------------|
| ١ | عقود تنظيف البنائيات | ١٩         | ١٥,٠٠٠,٠٠٠           |
| ٢ | عقود الصيانة         | ٧          | ٦,١٣٠,٠٠٠            |
| ٣ | عقود نقل العاملين    | ٢٦         | ٢٩,١٤٠,٠٠٠           |

ج- عقود الأنظمة المصرفية والإتصالات وأجهزة الصراف الآلي

| اسم الشركة            | اسم النظام  | المبلغ      | نوع التسديد   | الملاحظات                   |
|-----------------------|---|-------------|---------------|-----------------------------|
| شركة كابيتل           | استضافة خادم البنك البنك البيت                          | ٥٥٠٠ دولار  | شهريا         | انتهاء الاستضافة نهاية ٢٠٢٠ |
| شركة كابيتل           | استضافة خادم النظام المصرفي                             | ٣٥٠٠ دولار  | شهريا         |                             |
| شركة كابيتل           | الصيانة السنوية aml+kyc                                 | ٦٣٠٠ دولار  | سنويا         |                             |
| شركة كابيتل           | الصيانة السنوية لنظام fatca                             | ٩٢٧٠ دولار  | سنويا         |                             |
| شركة كابيتل           | الصيانة السنوية لنظام CGB                               | ٥٠٢٢٠ دولار | سنويا         |                             |
| شركة كابيتل           | عقد SLA   |             | عند الطلب     |                             |
| شركة كابيتل           | عقد نظام الاشعارات                                      | ٤٥٠٠٠ دولار | دفع مرة واحدة |                             |
| شركة IDM              | عقد خدمة الانترنت في بيروت                              | ٢٩٩٨ دولار  | فصليا         |                             |
| شركة UNIQ             | خدمة الانترنت-للفروع الرئيسي                            | ٦٧٥٠ دولار  | فصليا         |                             |
| شركة UNIQ             | خدمة الانترنت-سامان-تابان-غصون-نعمان-زاهر-التقدم-الفرار | ٢٧٠٠ دولار  | فصليا         |                             |
| شركة تومسن رويتر      | نظام WORD CHECK   | ٤٦٢٤ دولار  | فصليا         |                             |
| شركة EARTHLINK        | خدمة الانترنت   | ٥٩٠٠ دولار  | شهريا         |                             |
| شركة السكو            | الموقع الالكتروني للمصرف                                | ١٩٥٠ دولار  | سنويا         |                             |
| البنك المركزي العراقي | شبكة ربط المصارف العراقية (IIBN(RTGS-ACH الكيبل الضوئي  | ٢١٥٩٤ دولار | سنويا         |                             |
| وزارة الاتصالات       | تسجيل نطاق IQ   | ٧٥٠٠٠ دينار | سنويا         |                             |
| شركة تارين نت         | خدمة انترنت لفروع اقليم كردستان                         | ٨٠٠ دولار   | شهريا         |                             |
| شركة مدار الارض       | صيانة طابعة الصكوك المغنطة                              | ١٢٠٠ دولار  | فصليا         |                             |
| شركة ارنست يونغ       | خدمات تقييم وتنفيذ اطار COBI ٢٠١٩                       | ٤٠٠٠٠ دولار | دفع مرة واحدة |                             |
| شركة AEG              | صيانة نظام SWIFT  | ٥٩٤٠٠ يورو  | دفع مرة واحدة |                             |
| شركة AEG              | صيانة نظام SWIFT  | ٢٧٤٠٠ يورو  | سنويا         |                             |



## ٢- الربح الصافي

بلغ اجمالي الربح خلال السنة ٢٠١٩ (١٩٣،٧٨٩،٢٢٥) دينار ونسبته (٠،١) % من رأسمال المصرف المدفوع ، وتم تنزيل الاستقطاعات القانونية المتمثلة بحصة ضريبة الدخل بمبلغ (١١٥،١١١،٥٤٨) دينار حسب منطوق المادة (٧٣) من قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل ، وتم احتجاز نسبة ٥% كإحتياطي قانوني (الزامي) بمبلغ (٣،٩٣٣،٨٨٤) دينار، وفي أدناه كشفاً يوضح توزيع الأرباح:

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

## ٣- أرصدة الإحتياطيات :

كانت الاحتيائيات عام ٢٠١٨ (١٧،٤٦٧،٥٣١،٥٧٠) دينار ، واصبحت عام ٢٠١٩ (١٧،٢٩٠،٢٩٤،١٧٤) دينار وكما مفصل أدناه:

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





٤- أرصدة التخصيصات

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

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



٥ - المبالغ المنفقة للأغراض أدناه لعام ٢٠١٩ :

الف دينار

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

٦ - حقوق المساهمين :

بلغ إجمالي حقوق المساهمين في نهاية السنة السابقة (٢٦٧,٤٦٧,٥٣١,٥٧٠) دينار المتمثل برأس المال والإحتياطيات . وخلال عام ٢٠١٩ بلغ الإحتياطي القانوني (١٣,٨٦٤,٠٢٧,٦٤٣) دينار واحتياطي توسعات (٣٠٠,١٣٢,٨٦٣) دينار واحتياطي مخاطر مصرفية (٣٠٣,٢٧٦,٦٨٢) واحتياطي تغير القيمة العادلة (-٧,٠٤٥,٢٦٦) دينار، وإن الفائض المتراكم لعام ٢٠١٩ هو (٢,٨٢٩,٩٠٢,٢٥٢) دينار فيكون حقوق المساهمين في نهاية السنة (٢٦٧,٢٩٠,٢٩٤,١٧٤) ، وكما موضح أدناه :

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



ثالثاً : أعضاء مجلس إدارة المصرف والمدير المفوض :-

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

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

- ١- لم يقدم أي عضو من أعضاء مجلس إدارة المصرف قروضاً للمصرف أو تسلم منه قروضاً أو سلفة.
- ٢- عقد مجلس إدارة المصرف خلال السنة الحالية (٦٩) إجتماعاً وللمصرف دائرة متخصصة لمتابعة تنفيذ قرارات مجلس الإدارة .

رابعاً :- الرواتب والأجور والعمالة :-

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

| العنوان الوظيفي                         | الاسم                 |
|---|-----------------------|
| المدير المفوض                           | محاسن خيرى احمد       |
| مستشار عمليات الفروع                    | سامي مهدي صالح        |
| مستشار الشؤون الادارية والموارد البشرية | فارس حسن توفيق النجفي |
| مستشار لشؤون الرقابة                    | عبد علي جاسم الربيعي  |
| المدير التنسيقي لشؤون الفروع            | علوان كمر عبد الله    |



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

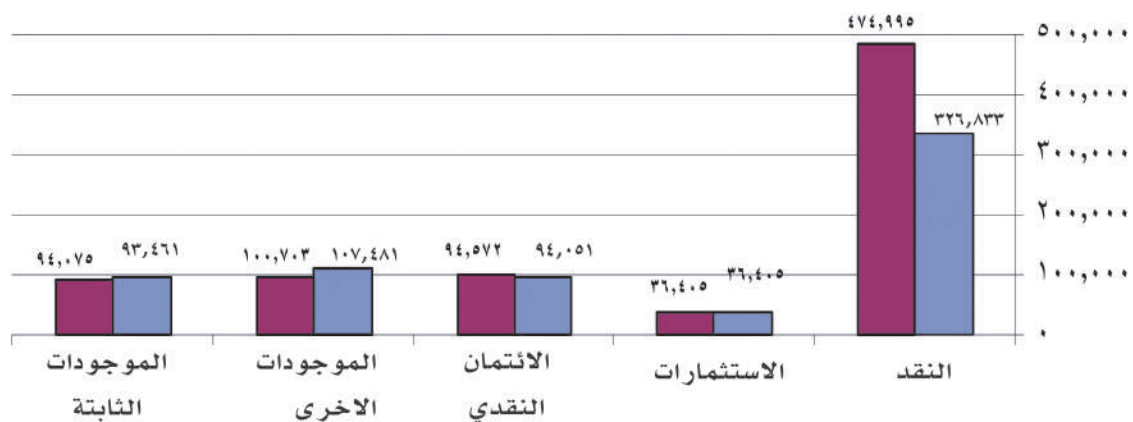
في جانب الموجودات كان المركز المالي للمصرف عام ٢٠١٨ مامقدار (٨٠٠,٧٥٠) مليون دينار وأصبح عام ٢٠١٩ (٦٥٨,٢٣١) مليون دينار، بإنخفاض (١٤٢,٥١٩) مليون دينار ومانسبته (-١٧,٨) بسبب إنخفاض رصيد حساب النقود بمبلغ (-١٤٨,١٦٢) مليون دينار ، والائتمان النقدي بمبلغ (-٥٢١) مليون دينار، والموجودات الثابتة بمبلغ (-٦١٤)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

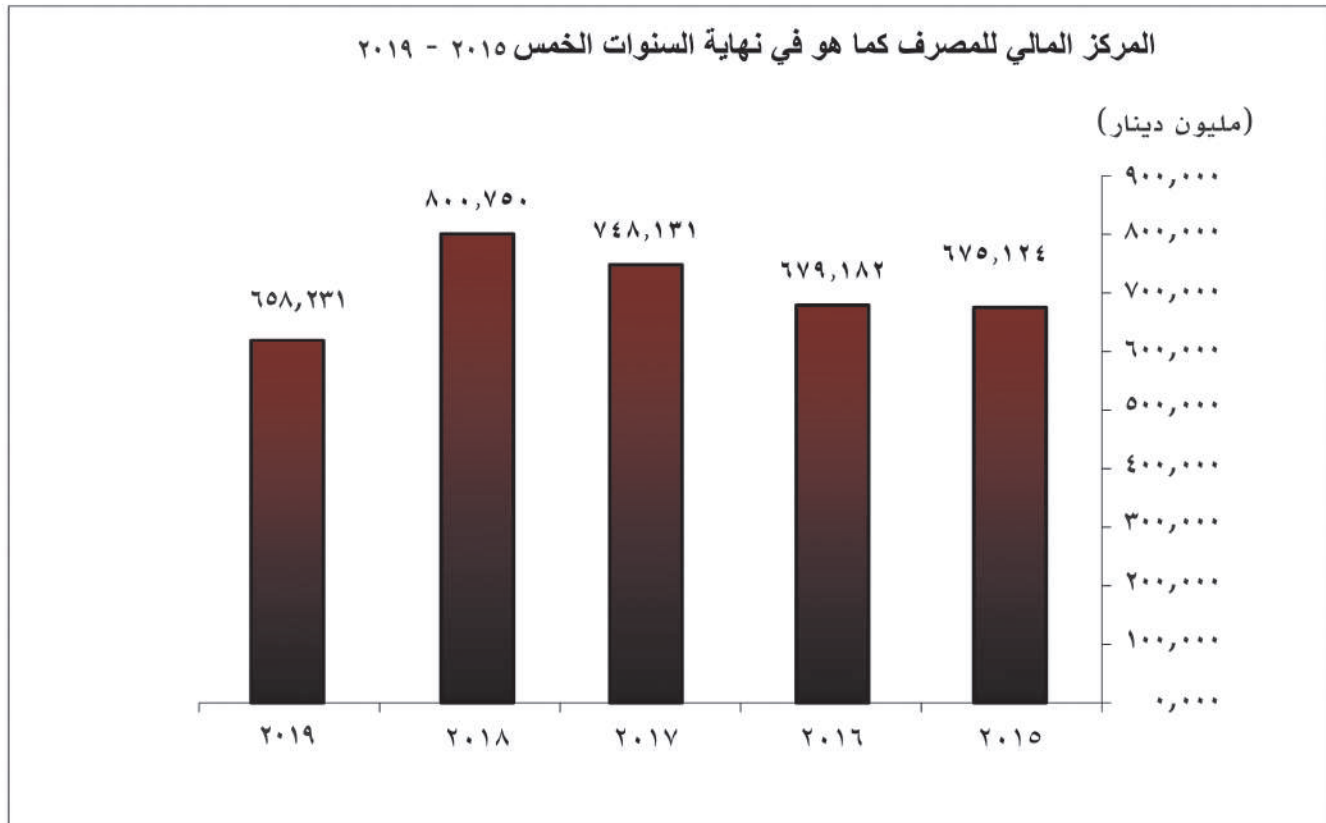
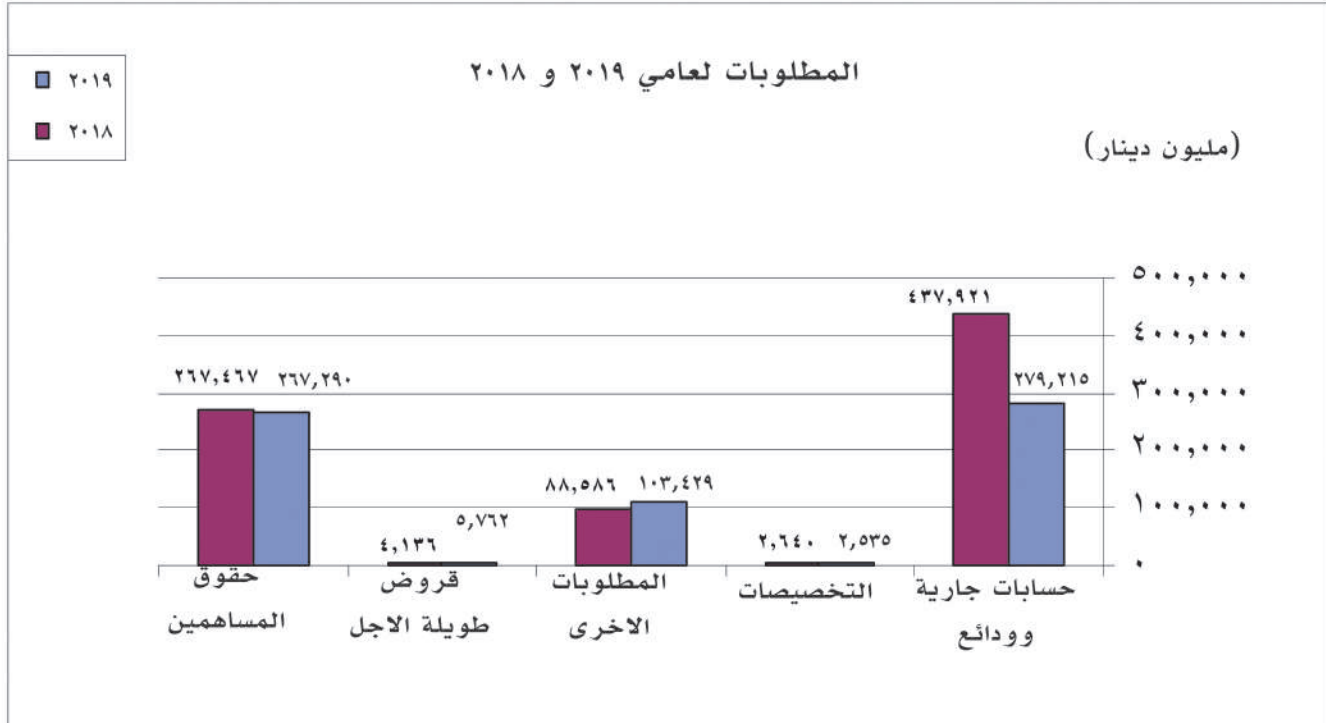
المركز المالي للمصرف كما هو في نهاية عامي ٢٠١٨ و ٢٠١٩ (مليون دينار)

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

الموجودات لعامي ٢٠١٩ و ٢٠١٨

(مليون دينار)





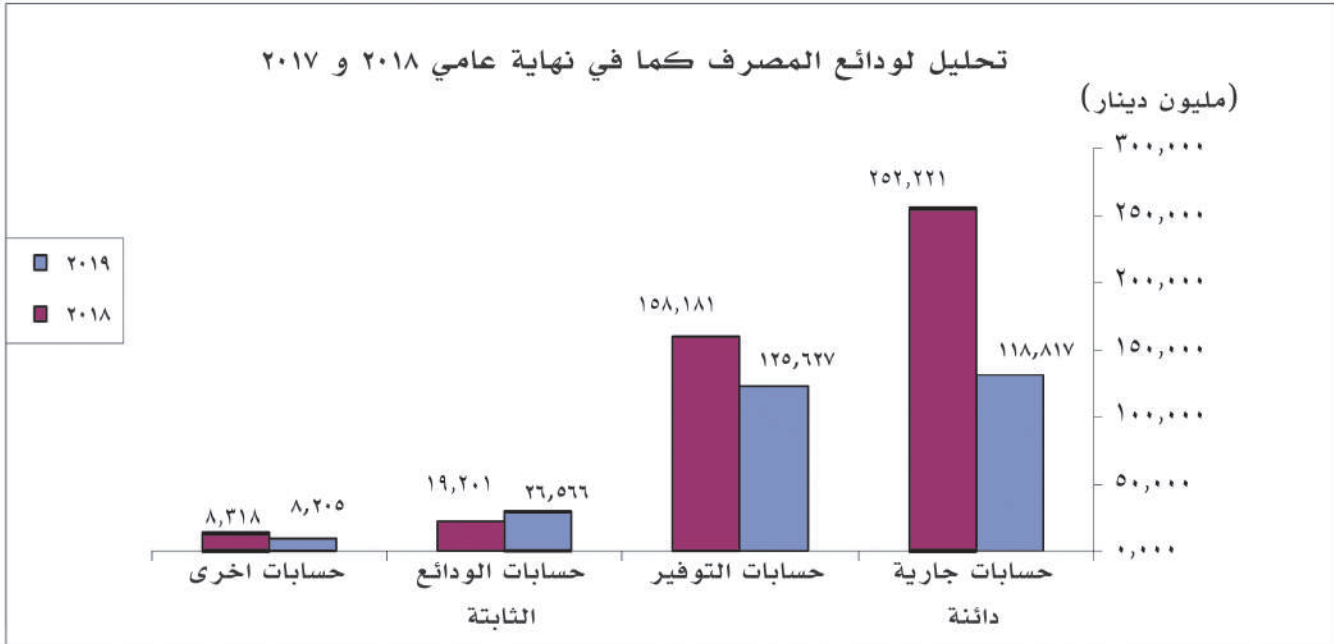


٤- النشاط المصرفي :-

أ - الودائع

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

| نسبة<br>التغير % | ٢٠١٨/١٢/٣١        |         | ٢٠١٩/١٢/٣١        |         | إسم الحساب             |
|------------------|-------------------|---------|-------------------|---------|------------------------|
|                  | الأهمية النسبية % | الرصيد  | الأهمية النسبية % | الرصيد  |                        |
| (٥٢,٩)           | ٥٧,٦              | ٢٥٢,٢٢١ | ٤٢,٦              | ١١٨,٨١٧ | حسابات جارية دائنة     |
| (٢٠,٦)           | ٣٦,١              | ١٥٨,١٨١ | ٤٥,٠              | ١٢٥,٦٢٧ | حسابات التوفير         |
| ٣٨,٤             | ٤,٤               | ١٩,٢٠١  | ٩,٥               | ٢٦,٥٦٦  | حسابات الودائع الثابتة |
| (١,٤)            | ١,٩               | ٨,٣١٨   | ٢,٩               | ٨,٢٠٥   | حسابات أخرى            |
| (٣٦,٢)           | ١٠٠               | ٤٣٧,٩٢١ | ١٠٠               | ٢٧٩,٢١٥ | المجموع                |





ب - التسهيلات المصرفية:-

(١) الإئتمان النقدي :

رؤية المصرف :

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

**التحديات والمسؤولية الاجتماعية :**

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

**المشاريع المؤهلة للحصول على التمويل :**

-المشاريع القادرة على تسديد الأئتمان 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)

**القطاعات الاقتصادية المشمولة بالتمويل :**

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



### الفئات المشمولة بالتمويل :

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

### طبيعة المشاريع و الانشطة المقبولة:

#### -المشاريع القائمة.

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

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

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

### الجهات الراعية و الداعمة :

-الامانة العامة لمجلس الوزراء.

-البنك المركزي العراقي .

-البنك المركزي العراقي / صندوق تمكين للتكافل الاجتماعي

-الشركة العراقية للكفالات المصرفية / مساهمة خاصة .

-الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة و المتوسطة المحدودة.

### البرامج التمويلية :

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

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

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





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

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

**-برنامج التمويل الذاتي للمشاريع الصغيرة و المتوسطة (BANK):**

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

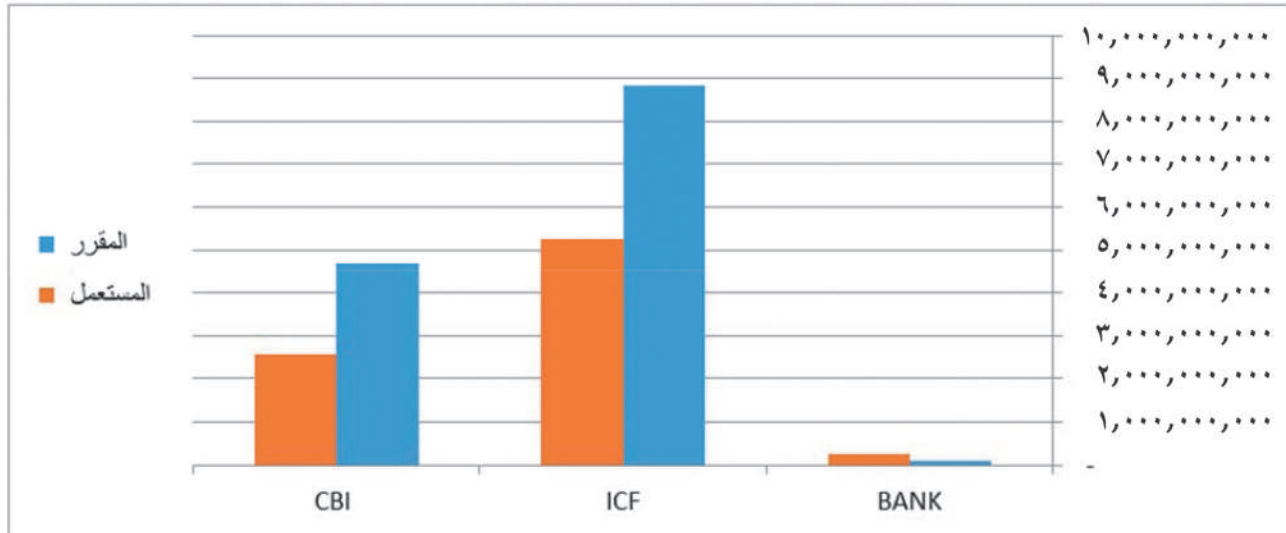


-برنامج صندوق تمكين (TAMKEEN):

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

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

القروض المقررة و ارصدها المستعملة غير المستحقة حسب المحفظة

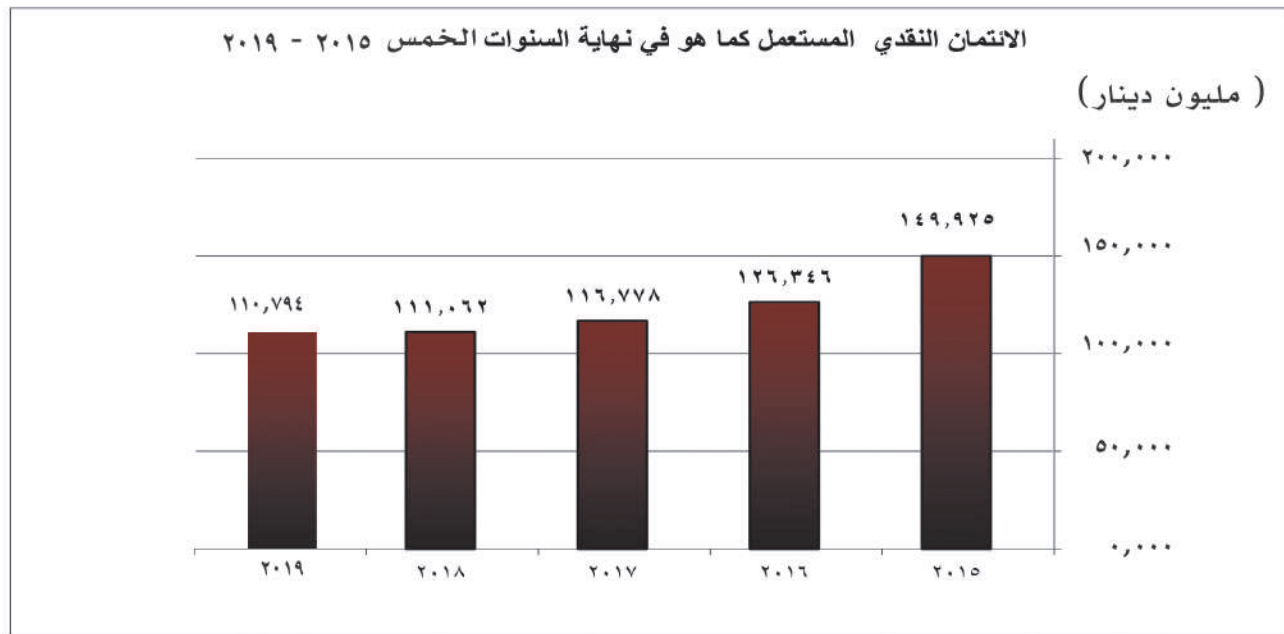
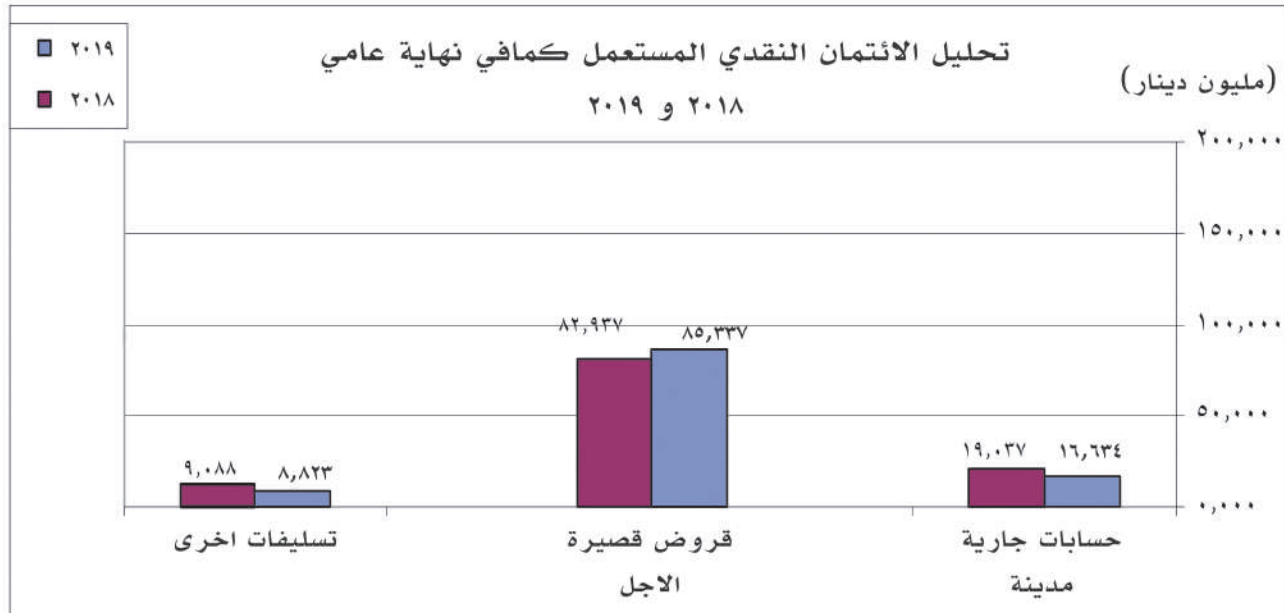




( مليون دينار )

تحليل رصيد الإئتمان النقدي كما في عامي ٢٠١٩ و ٢٠١٨

| اسم الحساب                          | ٢٠١٩/١٢/٣١ |                   | ٢٠١٨/١٢/٣١ |                   | نسبة التغير % |
|-------------------------------------|------------|-------------------|------------|-------------------|---------------|
|                                     | الرصيد     | الأهمية النسبية % | الرصيد     | الأهمية النسبية % |               |
| حسابات جارية مدينة                  | ١٦,٦٣٤     | ١٥                | ١٩,٠٣٧     | ١٧,١              | (١٢,٦)        |
| قروض قصيرة الأجل                    | ٨٥,٣٣٧     | ٧٧                | ٨٢,٩٣٧     | ٧٤,٧              | ٢,٩           |
| أوراق تجارية مخصومة ومبتاعة         | .          | .                 | .          | .                 | .             |
| تسليفات أخرى                        | ٨,٨٢٣      | ٨                 | ٩,٠٨٨      | ٨,٢               | (٢,٩)         |
| المجموع                             | ١١٠,٧٩٤    | ١٠٠               | ١١١,٠٦٢    | ١٠٠               | %(٠,٢)        |
| ينزل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها | ١٦,٧٤٣     |                   | ١٦,٤٩٠     |                   |               |
| صافي الإئتمان النقدي                | ٩٤,٠٥١     |                   | ٩٤,٥٧٢     |                   |               |





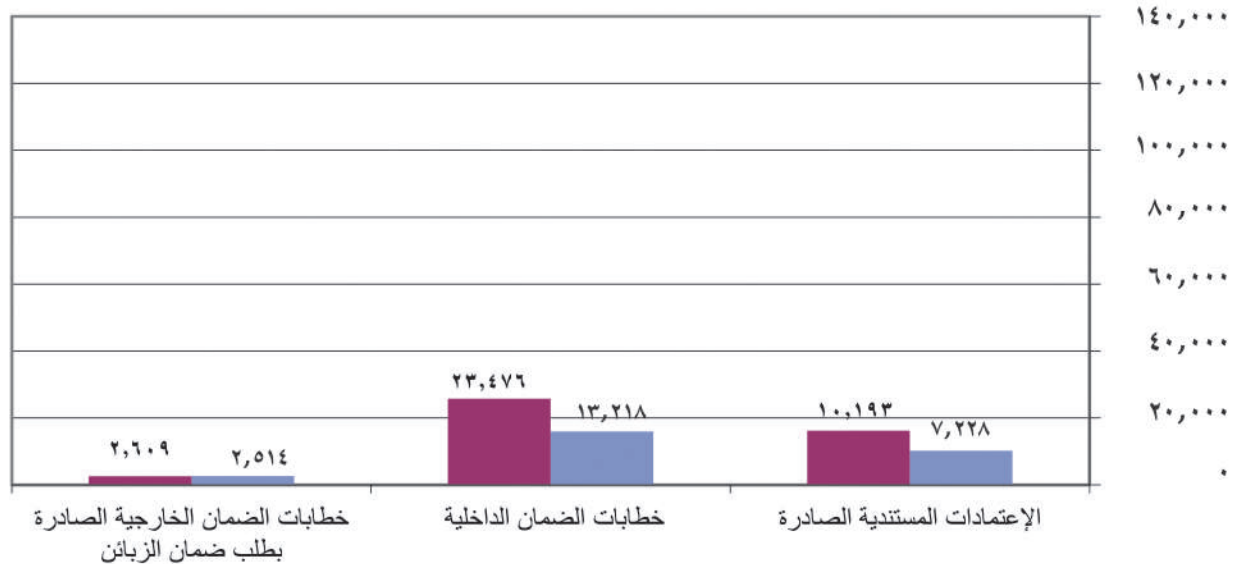
(٢) الإلتزام التعهدي :

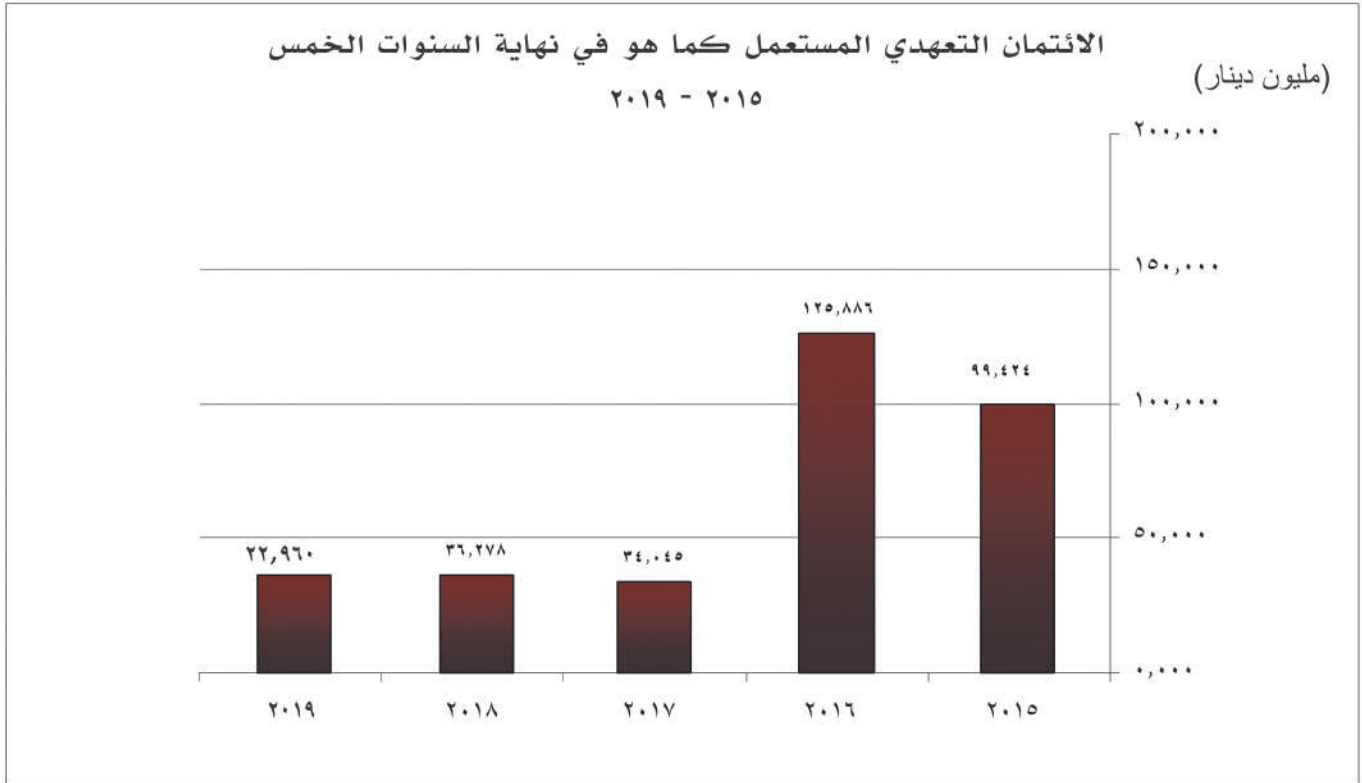
تشكل خطابات الضمان والإعتمادات المستندية الصادرة الحسابين الرئيسيين في الإلتزام التعهدي . فإنخفاض رصيد الإعتمادات المستندية بمبلغ (٢,٩٦٥) مليون دينار ، وقد إنخفض رصيد خطابات الضمان الداخلية بمبلغ (١٠,٢٥٨) مليون دينار وإنخفاض رصيد خطابات الضمان الخارجية الصادرة بطلب ضمان الزبائن بمبلغ (٩٥) مليون دينار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

| اسم الحساب                                       | ٢٠١٩/١٢/٣١ |                   | ٢٠١٨/١٢/٣١ |                   | نسبة التغير % |
|--|------------|-------------------|------------|-------------------|---------------|
|  | الرصيد     | الأهمية النسبية % | الرصيد     | الأهمية النسبية % |               |
| الإعتمادات المستندية الصادرة                     | ٧,٢٢٨      | ٣١                | ١٠,١٩٣     | ٢٨,١              | (٢٩)          |
| خطابات الضمان الداخلية                           | ١٣,٢١٨     | ٥٨                | ٢٣,٤٧٦     | ٦٤,٧              | (٤٤)          |
| خطابات الضمان الخارجية الصادرة بطلب ضمان الزبائن | ٢,٥١٤      | ١١                | ٢,٦٠٩      | ٧,٢               | (٤)           |
| الحوالات الخارجية والتزامات الدفع الأجل          | ٠          | ٠                 | ٠          | ٠                 | ٠             |
| المجموع  | ٢٢,٩٦٠     | ١٠٠               | ٣٦,٢٧٨     | ١٠٠               | (٣٦,٧)%       |

تحليل الإلتزام التعهدي المستعمل في نهاية عامي ٢٠١٨ و ٢٠١٩

(مليون دينار)







### أسس تحديد خسائر القروض والسلف :

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

### أولاً : نظام تصنيف المخاطر الائتمانية

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

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

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

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

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

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

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

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



### (٣) التوزيع القطاعي للإئتمان النقدي والتعهدي المقرر في نهاية السنة الحالية

| الاهمية النسبية % | المجموع | الإعتمادات وحوالاتها | خطابات الضمان | خطابات الضمان | مديون ديون متأخرة | الخصم والإلتياح | القروض والتسليفات | المكشوف | القطاع            |
|-------------------|---------|----------------------|---------------|---------------|-------------------|-----------------|-------------------|---------|-------------------|
|                   |         |                      | الخارجية      | الداخلية      | +                 | +               |                   |         |                   |
| ١٦                | ٢٧,٠٠٠  |                      | ٠             | ٠             | ٠                 |                 | ٢٧,٠٠٠            | ٠       | الزراعي           |
| ١٤                | ٢٣,١٠٨  |                      | ٠             | ١٧٠           | ٣٨                |                 | ٢٢,٠٠٠            | ٩٠٠     | الصناعي           |
| ٣٦                | ٥٩,٨٦٩  | ٢٥,٠٠٠               | ٥,٠٠٠         | ٤٠٠           | ٨,٤١٤             |                 | ٧,٧٥٠             | ١٣,٣٠٥  | التجاري           |
| ٠                 | ٦٤      |                      | ٠             | ٠             | ٦٤                |                 | ٠                 |         | النقل             |
| ٠                 | ٠       |                      |               |               | ٠                 |                 | ٠                 |         | التمويل           |
| ٩                 | ١٥,٠٠٠  | ٠                    | ٠             | ١٥,٠٠٠        | ٠                 |                 | ٠                 | ٠       | الخدمي            |
| ٢٥                | ٤١,٣١٥  |                      | ٠             | ٠             | ٥٢٠               |                 | ٤٠,٠٠٠            | ٧٩٥     | التشييد والبناء   |
| ١٠٠               | ١٦٦,٣٥٦ | ٢٥,٠٠٠               | ٥,٠٠٠         | ١٥,٥٧٠        | ٩,٠٣٦             | ٠               | ٩٦,٧٥٠            | ١٥,٠٠٠  | المجموع           |
| ٠                 | ١٠٠     | ١٥                   | ٣             | ٩             | ٥                 | ٠               | ٥٨                | ٩       | الاهمية النسبية % |
| ٠                 | ١٣٣,٧٥٤ | ٧,٢٢٨                | ٢,٥١٤         | ١٣,٢١٩        | ٨,٨٢٣             | ٠               | ٨٥,٣٣٦            | ١٦,٦٣٤  | الإئتمان المستخدم |
| ٠                 | ٨٠      | ٢٩                   | ٥٠            | ٨٥            | ٩٨                | ٠               | ٨٨                | ١١١     | نسبة الإستخدام %  |

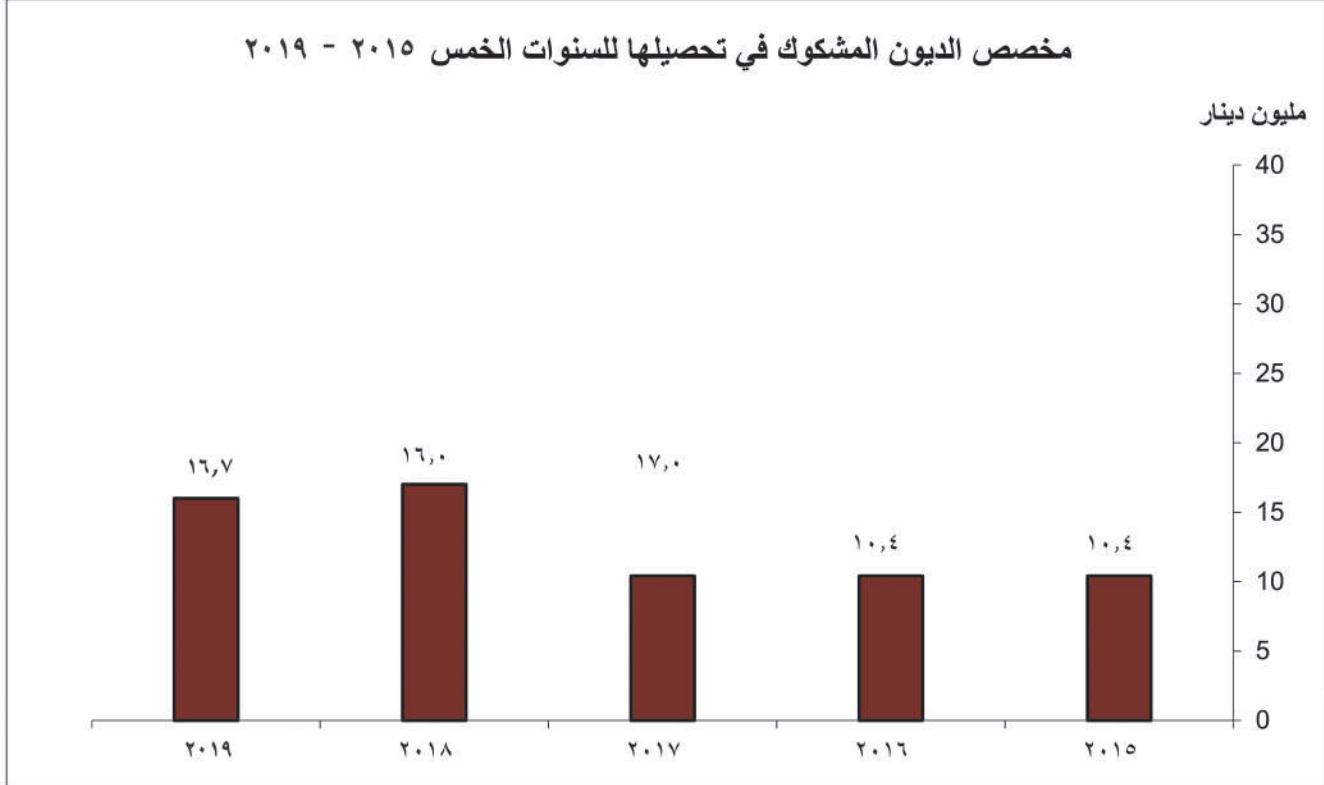
### (٤) الديون المشكوك بتحصيلها :

#### إحتساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

| نوع الإئتمان                          | نسبة المخصص | الرصيد في ٢٠١٩/١٢/٣١ | التأمينات | التمتازة | الجيدة | متأخرة أقل من ٩٠ يوم | متأخرة من ٩٠ إلى ١٨٠ يوم | متأخرة من ١٨٠ إلى ٣٦٠ يوم | متأخرة أكثر من ٣٦٠ يوم |
|---------------------------------------|-------------|----------------------|-----------|----------|--------|----------------------|--------------------------|---------------------------|------------------------|
|                                       |             |                      |           |          |        | %١٠                  | %٢٥                      | %٥٠                       | %١٠٠                   |
| حساب جاري مدين                        |             | ١٦,٦٣٤               | ٠         | ٠        | ٧٩٥    | ٠                    | ٠                        | ٠                         | ١٥,٨٣٩                 |
| الخصم                                 |             | ٠                    | ٠         | ٠        | ٠      | ٠                    | ٠                        | ٠                         | ٠                      |
| القروض                                |             | ٨٥,٣٣٦               | ٠         | ٠        | ٢٦,٩٢٧ | ٧٩٣                  | ٨١                       | ٢,٦٥٤                     | ٥٤,٨٨١                 |
| مستندات شحن واردة                     |             | ٠                    | ٠         | ٠        | ٠      | ٠                    | ٠                        | ٠                         | ٠                      |
| مدينو قطاع خاص                        |             | ٢,٥٦٠                | ٠         | ٠        | ٠      | ٠                    | ٠                        | ٠                         | ٢,٥٦٠                  |
| ديون متأخرة التسديد                   |             | ٥,٥٨٦                | ٠         | ٠        | ٠      | ٠                    | ٠                        | ٠                         | ٥,٥٨٦                  |
| خطابات الضمان المدفوعة                |             | ٦٧٧                  | ٠         | ٠        | ٠      | ٠                    | ٠                        | ٠                         | ٦٧٧                    |
| مجموع الإئتمان النقدي                 |             | ١١٠,٧٩٣              | ٠         | ٠        | ٢٧,٧٢٢ | ٧٩٣                  | ٨١                       | ٢,٦٥٤                     | ٧٩,٥٤٣                 |
| خطابات الضمان الداخلية                |             | ١٣,٢١٩               | ٦,٧٤٥     | ٠        | ٦,٤٧٤  | ٠                    | ٠                        | ٠                         | ٠                      |
| الإعتمادات الصادرة                    |             | ٧,٢٢٨                | ١,٠٥٢     | ٠        | ٦,١٧٦  | ٠                    | ٠                        | ٠                         | ٠                      |
| الحوالات المضمونة                     |             | ٠                    | ٠         | ٠        | ٠      | ٠                    | ٠                        | ٠                         | ٠                      |
| خطابات الضمان الخارجية بضمان المرسلين |             | ٢,٥١٤                | ٠         | ٠        | ٢,٥١٤  | ٠                    | ٠                        | ٠                         | ٠                      |
| خطابات الضمان الخارجية بضمان الزبائن  |             | ٠                    | ٠         | ٠        | ٠      | ٠                    | ٠                        | ٠                         | ٠                      |
| مجموع الإئتمان التعهدي                |             | ٢٢,٩٦١               | ٧,٧٩٧     | ٠        | ١٥,١٦٤ | ٠                    | ٠                        | ٠                         | ٠                      |
| المجموع                               |             | ١٣٣,٧٥٤              | ٧,٧٩٧     | ٠        | ٤٢,٨٨٦ | ٧٩٣                  | ٨١                       | ٢,٦٥٤                     | ٧٩,٥٤٣                 |
| التخصيص                               |             | ١٦,٧٤٣               | ٠         | ٠        | ٨٩٨    | ٧٩                   | ١٥                       | ٥٠٤                       | ١٥,٢٤٧                 |



مخصص الديون المشكوك في تحصيلها للسنوات الخمس ٢٠١٥ - ٢٠١٩

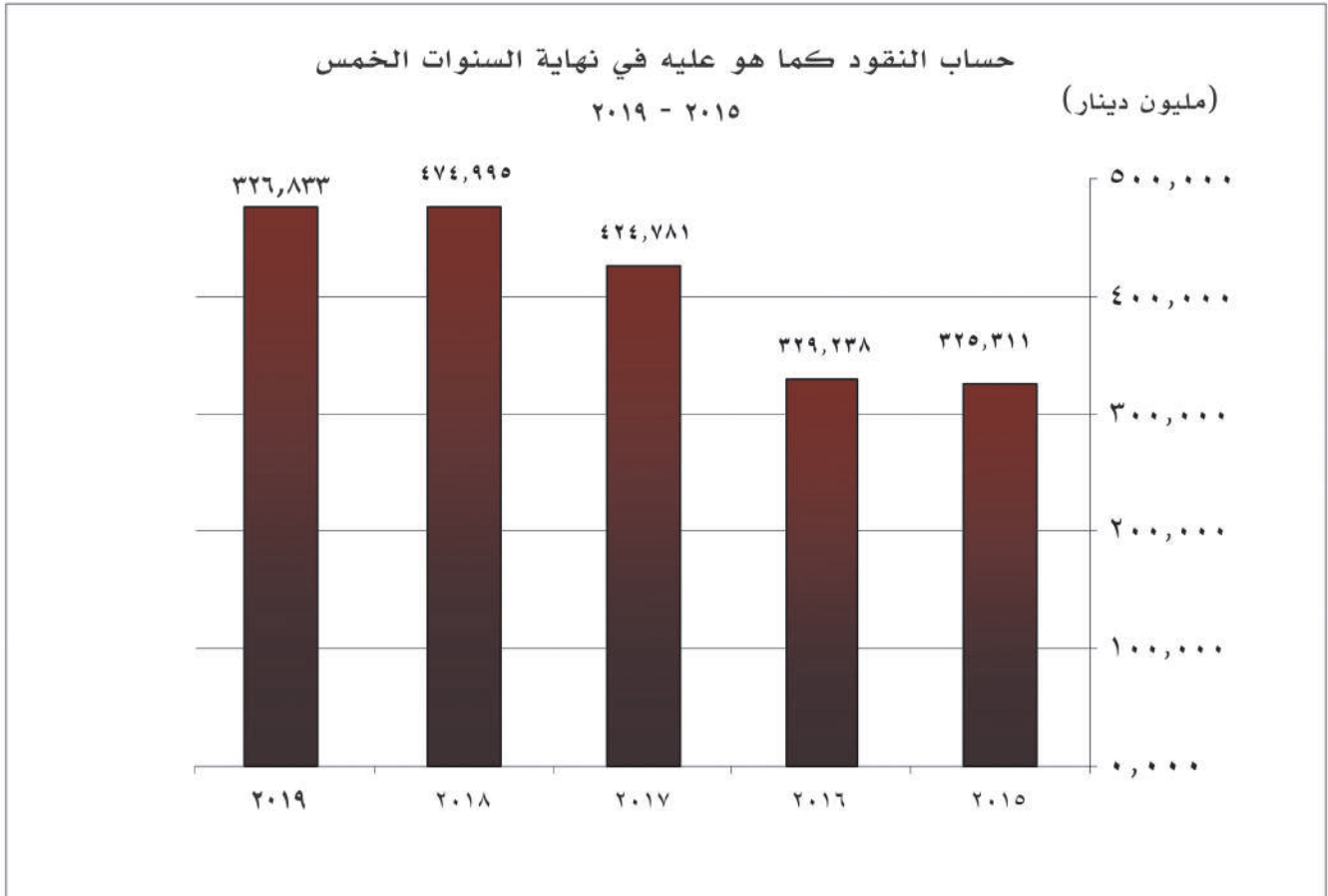
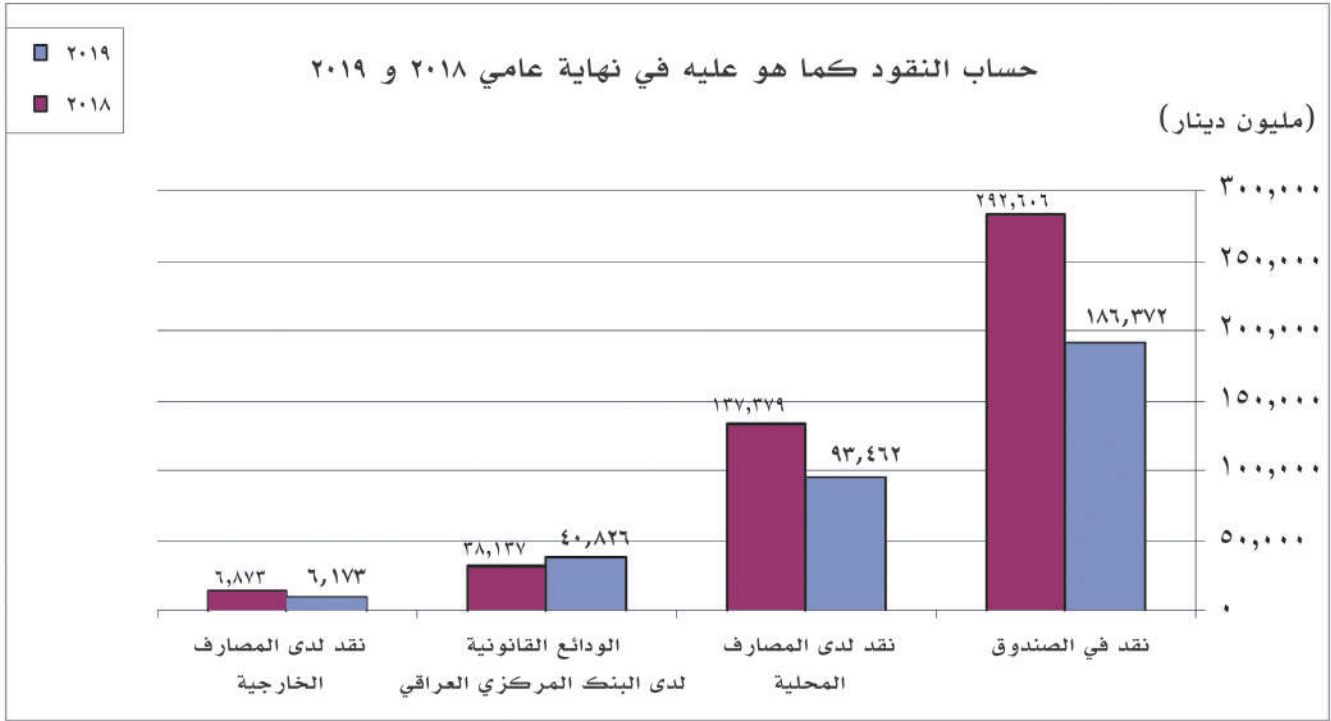


ج - النقود:

النقود تعني النقد الموجود في صناديق المصرف بالعملة المحلية والعملات الأجنبية ولدى المصارف المحلية والخارجية وكذلك الودائع القانونية لدى البنك المركزي العراقي ، وفي ادناه تفاصيل حساب النقد لعامي ٢٠١٩ و ٢٠١٨ مع رسم بياني لأرصدة الحساب للسنوات الخمس السابقة:

| اسم الحساب                                  | ٢٠١٩/١٢/٣١ |                   | ٢٠١٨/١٢/٣١ |                   | اسم الحساب |
|---|------------|-------------------|------------|-------------------|------------|
|   | الرصيد     | الأهمية النسبية % | الرصيد     | الأهمية النسبية % |            |
| نقد في الصندوق                              | ١٨٦,٣٧٢    | ٥٧,٠              | ٢٩٢,٦٠٦    | ٦١,٦              | (٣٦,٣)     |
| نقد لدى المصارف المحلية                     | ٩٣,٤٦٢     | ٢٨,٦              | ١٣٧,٣٧٩    | ٢٨,٩              | (٣٢,٠)     |
| الودائع القانونية لدى البنك المركزي العراقي | ٤٠,٨٢٦     | ١٢,٥              | ٣٨,١٣٧     | ٨,٠               | ٧,١        |
| نقد لدى المصارف الخارجية                    | ٦,١٧٣      | ١,٩               | ٦,٨٧٣      | ١,٥               | (١٠,٢)     |
| المجموع                                     | ٣٢٦,٨٣٣    | ١٠٠               | ٤٧٤,٩٩٥    | ١٠٠               | (٣١,٢)     |



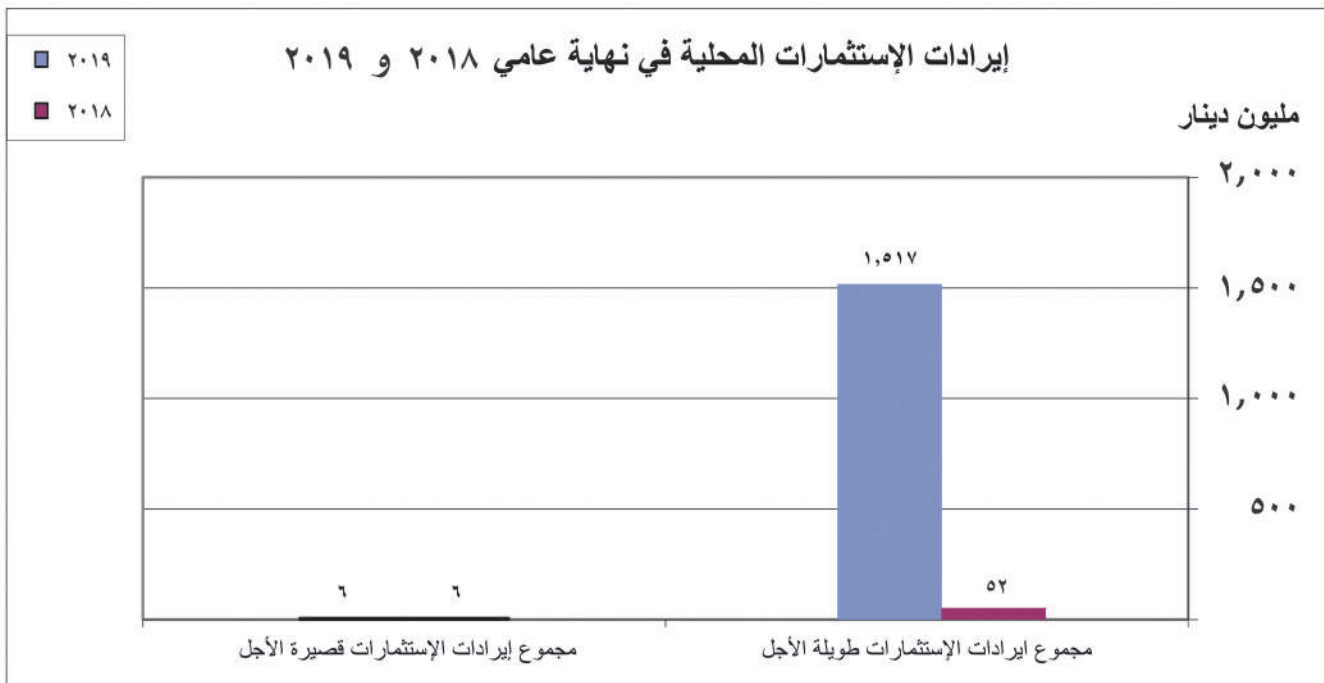
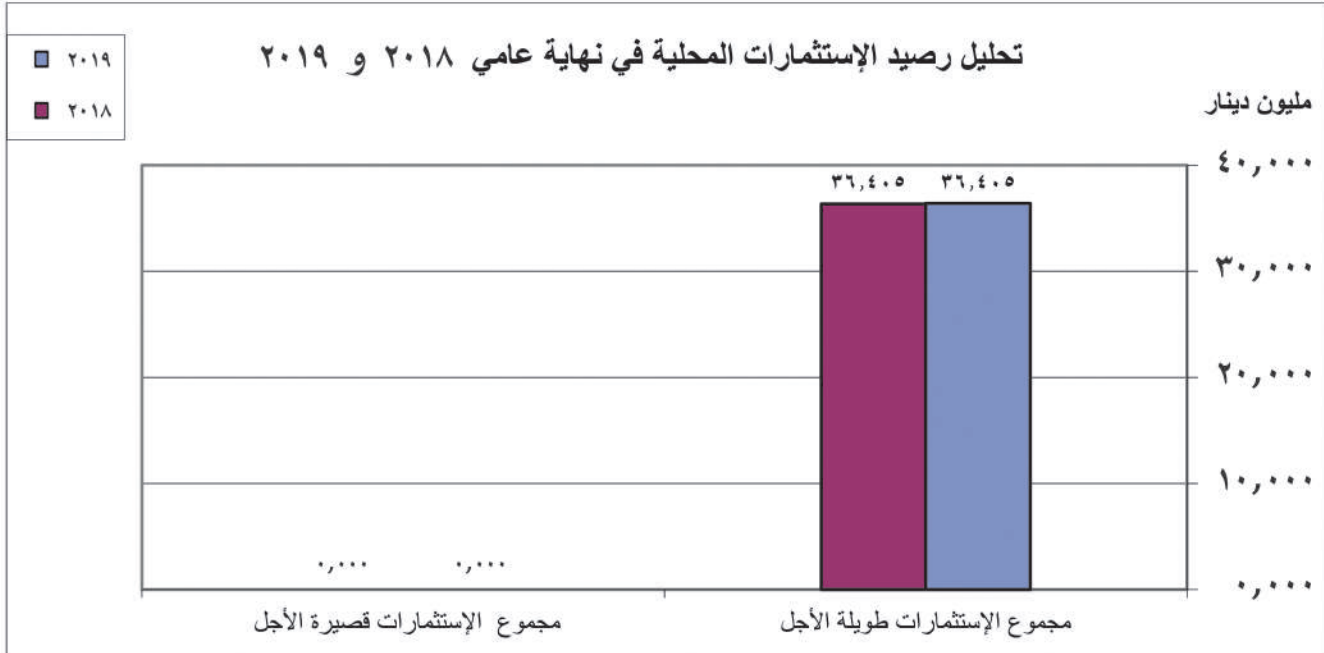




د - النشاط الإستثماري :

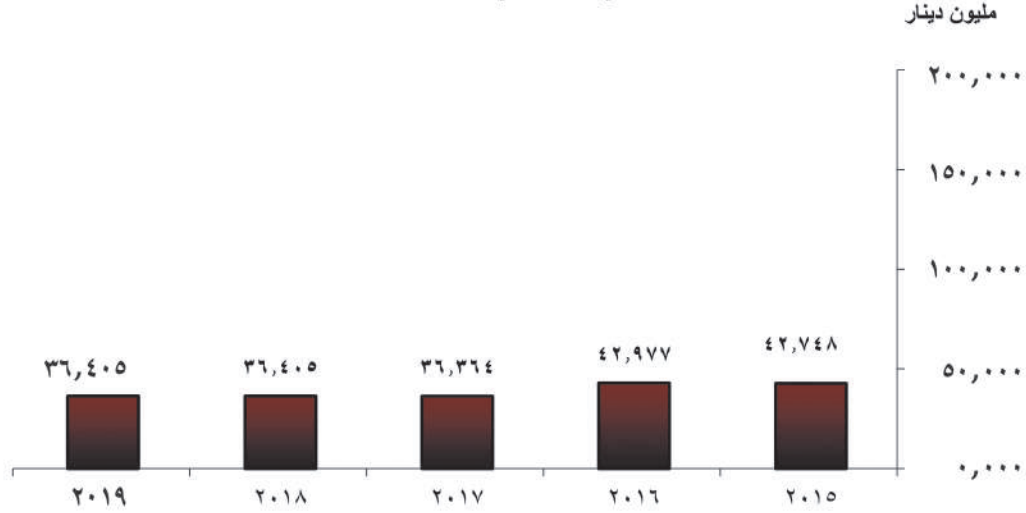
ارتفع حجم الإستثمارات بمقدار (٣٥) مليون دينار عما كان عليه في نهاية السنة السابقة وإن السبب يعود الى تكملة مبلغ المساهمة في الشركة العراقية لضمان الودائع.

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





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

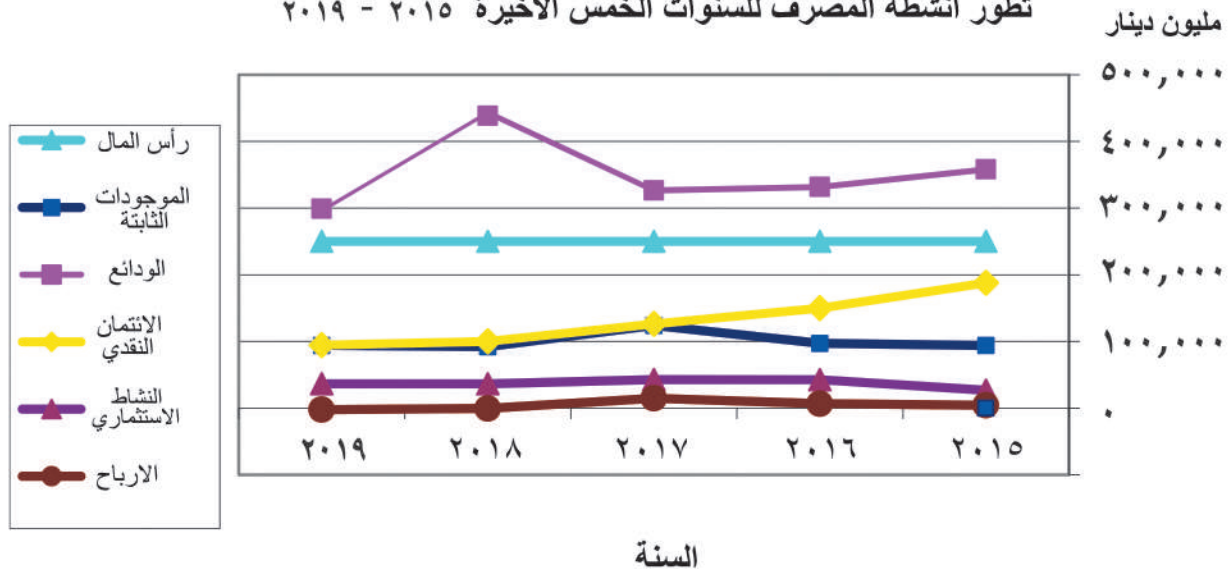


((مليون دينار))

تطور أنشطة المصرف للسنوات الخمس الاخيرة ٢٠١٥-٢٠١٩

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

تطور أنشطة المصرف للسنوات الخمس الأخيرة ٢٠١٥ - ٢٠١٩





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

| اسم الحساب         | ٢٠١٩             |                 | ٢٠١٨             |                 | الأهمية النسبية % | المعادل | الأهمية النسبية % | المعادل |
|--------------------|------------------|-----------------|------------------|-----------------|-------------------|---------|-------------------|---------|
|                    | ألف دولار أمريكي | ألف دينار عراقي | ألف دولار أمريكي | ألف دينار عراقي |                   |         |                   |         |
| الموجودات          |                  |                 |                  |                 |                   |         |                   |         |
| أوراق نقدية أجنبية | ٨,٤٧٠            | ١٠,٠٧٩,٣٠٠      | ١٢,١٨٣           | ١٤,٤٩٧,٧٧٠      | ١١                |         |                   |         |
| نقد لدى المصارف    | ١٨,٣٩٨           | ٢١,٨٩٣,٦٢٠      | ٥,٧٧٦            | ٦,٨٧٣,٤٤٠       | ٥                 |         |                   |         |
| القروض الممنوحة    | ٢,٩٦٦            | ٣,٥٢٩,٥٤٠       | ٣,٠٥٢            | ٣,٦٣١,٨٨٠       | ٣                 |         |                   |         |
| الموجودات الأخرى   | ٦١,٢٠٥           | ٧٢,٨٣٣,٩٥٠      | ٩٠,٦٠٣           | ١٠٧,٨١٧,٥٧٠     | ٨١                |         |                   |         |
| المجموع            | ٩١,٠٣٩           | ١٠٨,٣٣٦,٤١٠     | ١١١,٦١٤          | ١٣٢,٨٢٠,٦٦٠     | ١٠٠               |         |                   |         |
| المطلوبات          |                  |                 |                  |                 |                   |         |                   |         |
| حسابات جارية       | ٣٦,٤٠٧           | ٤٣,٣٢٤,٣٣٠      | ٤٣,٤٧٧           | ٥١,٧٣٧,٦٣٠      | ٤٠                |         |                   |         |
| حسابات توفير       | ٤٥,٧٢٨           | ٥٤,٤١٦,٣٢٠      | ٦٠,٧٥٨           | ٧٢,٣٠٢,٠٢٠      | ٥٤                |         |                   |         |
| ودائع ثابتة        | ٣,٠٥٨            | ٣,٦٣٩,٠٢٠       | ٢,٥٩٧            | ٣,٠٩٠,٤٣٠       | ٢                 |         |                   |         |
| إجمالي الودائع     | ٨٥,١٩٣           | ١٠١,٣٧٩,٦٧٠     | ١٠٦,٨٣٢          | ١٢٧,١٣٠,٠٨٠     | ٩٦                |         |                   |         |
| المطلوبات الأخرى   | ٥,٧٥٢            | ٦,٨٤٤,٨٨٠       | ٤,٦٨٨            | ٥,٥٧٨,٧٢٠       | ٤                 |         |                   |         |
| التخصيصات          | ٩٤               | ١١١,٨٦٠         | ٩٤               | ١١١,٨٦٠         | ٠                 |         |                   |         |
| المجموع            | ٩١,٠٣٩           | ١٠٨,٣٣٦,٤١٠     | ١١١,٦١٤          | ١٣٢,٨٢٠,٦٦٠     | ١٠٠               |         |                   |         |

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

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

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

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



#### ٧- نبذة عن العلاقات المصرفية الخارجية :

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

#### ٨- مراسلو المصرف في الخارج :

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

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



٩- نتائج نشاط فروع المصرف والإدارة العامة :

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

((مليون دينار))

نتائج نشاط الفروع

| المساهمة في الربح      | نتيجة النشاط ربح (خسارة) | إسم الفرع      |
|------------------------|--------------------------|----------------|
| %(٤١٩٠)                | (٣,٣١٠)                  | الإدارة العامة |
| <b>فروع داخل بغداد</b> |                          |                |
| ٥٠٠٨%                  | ٣,٩٥٦                    | الرئيسي ١      |
| ٢٩%                    | ٢٣                       | النعمان ٢      |
| %(١٧٣)                 | (١٣٧)                    | الزاهر ٣       |
| %(٢٩٠)                 | (٢٢٩)                    | التقدم ٤       |
| %(١٨٩)                 | (١٤٩)                    | النجاح ٥       |
| ١٩٧%                   | ١٥٦                      | العصون ٦       |
| <b>فروع خارج بغداد</b> |                          |                |
| %(٢٧٢)                 | (٢١٥)                    | الثقة ١        |
| ٢٢٣%                   | ١٧٦                      | الخير ٢        |
| %(١٢٧)                 | (١٠٠)                    | المورد ٣       |
| ٥٣٠%                   | ٤١٩                      | الفنار ٤       |
| %(٢٤١)                 | (١٩٠)                    | الشروق ٥       |
| %(٣٥٤)                 | (٢٨٠)                    | جنار ٦         |
| %(١٨٥)                 | (١٤٦)                    | الخليل ٧       |
| ٩٢%                    | ٧٣                       | الداعم ٨       |
| ٧٢٨%                   | ٥٧٥                      | المميز ٩       |
| %(٢٩٧)                 | (٢٣٥)                    | سامان ١٠       |
| %(٢١٨)                 | (١٧٢)                    | تابان ١١       |
| %(١٧٢)                 | (١٣٦)                    | الكساء ١٢      |
| ١٠٠%                   | ٧٩                       | المجموع        |



١٠ - مؤشر الاداء المصرفي :

| السنة   | ٢٠١٩   | ٢٠١٨   |
|---|--------|--------|
| ١ - نسبة السيولة :  |        |        |
| حساب النقود / إجمالي الودائع  | ١١٧,١% | ١٠٨,٥% |
| ٢ - سياسات توظيف الأموال (نسب التشغيل) :                            |        |        |
| أ - الإستثمارات/ إجمالي الودائع                                     | ١٣,٠%  | ٨,٣%   |
| ب - الإئتمان النقدي / إجمالي الودائع                                | ٣٣,٧%  | ٢١,٦%  |
| ج- الإستثمارات + الإئتمان النقدي (التمويل) / إجمالي الودائع         | ٤٦,٧%  | ٢٩,٩%  |
| ٣ نسبة الرافعة المالية:   |        |        |
| إجمالي الودائع / رأس المال + احتياطي رأس المال                      | ١٠٤,٥% | ١٦٣,٧% |
| ٤ نسب كلف النشاط :  |        |        |
| أ - مجموع مصروفات العمليات المصرفية / إجمالي الودائع                | ٢,٢%   | ١,٧%   |
| ب- مجموع المصروفات / مجموع الإيرادات                                | ٩٩,٢%  | ١٠٩,٩% |
| ج - مجموع مصروفات العمليات المصرفية / مجموع المصروفات               | ٢٧,٣%  | ٢٩,٦%  |
| د- مجموع مصروفات العمليات المصرفية / مجموع الإيرادات                | ٢٧,٠%  | ٣٢,٥%  |
| ٥ نسب الربحية :   |        |        |
| أ- إجمالي الأرباح المتحققة / رأس المال المدفوع                      | ٠,١%   | ٠,٨%   |
| ب- الأرباح الصافية المعدة للتوزيع على المساهمين / رأس المال المدفوع | ٠,٠%   | ٠,٩%   |

١١ - النشاط الإداري والخدمي :

أ - تنمية الموارد البشرية :

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

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





ب - تصنيف العاملين في المصرف :

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

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

السنة

(٢) تصنيف العاملين حسب الدرجات الوظيفية :

| الدرجة الوظيفية | العنوان الوظيفي   | ٢٠١٩ | ٢٠١٨ |
|-----------------|---|------|------|
| خاصة            | مدير مفوض / مستشار / مراقب الإمتثال   | ١٠   | ١٤   |
| التاسعة         | معاون المدير المفوض / المدراء التنسيقيين، المشرف على الشؤون الإدارية  | ٤    | ٧    |
| الثامنة         | مدير تنفيذي / مدير فرع أول / مشرف خزائن   | ٣٩   | ٣٥   |
| السابعة         | مدير فرع / أمين دائرة / مراقب أول   | ٦٥   | ٦١   |
| السادسة         | مراقب ثاني / أمين وحدة / مبرمج / محلل نظم / أمين خزانة  | ٦٤   | ٦٧   |
| الخامسة         | محاسب أول / إداري أول / أمين أول / أمين صندوق / مهندس أول / مبرمج أول / قانوني أول                              | ٨٠   | ٧١   |
| الرابعة         | محاسب ثاني / إداري ثاني / أمين ثاني / أمين صندوق أول / مهندس ثاني / مبرمج ثاني / قانوني ثاني                    | ٧٤   | ٨٥   |
| الثالثة         | محاسب ثالث / إداري ثالث / أمين ثالث / أمين صندوق ثاني / مهندس ثالث / مبرمج ثالث / مراقب منظومات السيطرة الامنية | ٩٠   | ١٠٢  |
| الثانية         | كاتب / كاتب حسابات / سائق أول / أمين صندوق ثالث / فني ثاني  | ٢٨   | ٣١   |
| الأولى          | سائق / حارس / معتمد   | ١٨٦  | ١٨٨  |
| المجموع         |   | ٦٤٠  | ٦٦١  |



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

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



ج - الخطة التدريبية المنفذة خلال العام ٢٠١٩:

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

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



تصنيف الدورات في المعهد المصرفي حسب النشاط :

| ت | إسم النشاط   | عدد المشاركين | عدد الدورات |
|---|--|---------------|-------------|
| ١ | التعليمات والضوابط المصرفية (التعليمات والضوابط الادارية - برنامج شامل للترقيات - معايير بازل - الرقابة الداخلية وفق مفهوم COSO- موظفي الارتباط الاصيل والبديل - كفاءة الاداء - تقارير البنك المركزي وفق مظام اوربون- اعرف زبونك kyc للموظفين الجدد - غسل الاموال وتمويل الارهاب - ادارة النقد والسيولة - العناية الواجبة وحدة شؤون المساهمين - توطين الرواتب - الرقابة الداخلية والضبط - الاعراف الدولية ٦٠٠ usp - موجز قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤- توعية مصرفية وحماية الجمهور والشمول المالي - نظام استمرارية الاعمال وفق نظام ISO ٢٢٣٠ - الاختبارات الضاغطة ، ٢٠١٩ cobit). | ٢٢٠           | ٣٠          |
| ٢ | الانشطة المصرفية (عمليات الكاونتر - خطابات الضمان- محاسبة مصرفية/ اوربون - تسهيلات مصرفية/ اوربون - الودائع الثابتة- الاعتمادات المستندية - فرز وعد العملة / امناء الصناديق - تعليمات وتداول الاوراق النقدية واستبدالها واليات العد الفرز ١/٢ - البنك البيتي - اوليات المحاسبة لموظفي امناء الصناديق - فاتكا- قاعدة زبائن kyc وحقول cbs وحذف وتفعيل التوقيع).  | ١٦١           | ١٩          |
| ٣ | العملية الائتمانية (تحليل الائتماني والمالي- تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة - نظام excel / ابتدائي ومتوسط - الية احتساب الفوائد على القروض غير المسددة - تحليل المالي الاولي لقروض المشاريع الصغيرة والمتوسطة - شرح الية اصدار بطاقات الخصم والائتمان - تبادل المعلومات cbs).  | ١١٠           | ٧           |
| ٤ | اللغات ( اللغة الانكليزية المرحلة الابتدائية - المصطلحات والمراسلات التجارية باللغة الانكليزية - اللغة الانكليزية المرحلة المتوسطة)  | ٣٤            | ٣           |
| ٥ | الحسابات (EXCEL -WORD - توعية الامنية لنظام سويفت)   | ٣٧            | ٣           |
|   | المجموع  | ٥٦٢           | ٦٢          |

د - الهيكل التنظيمي للمصرف :

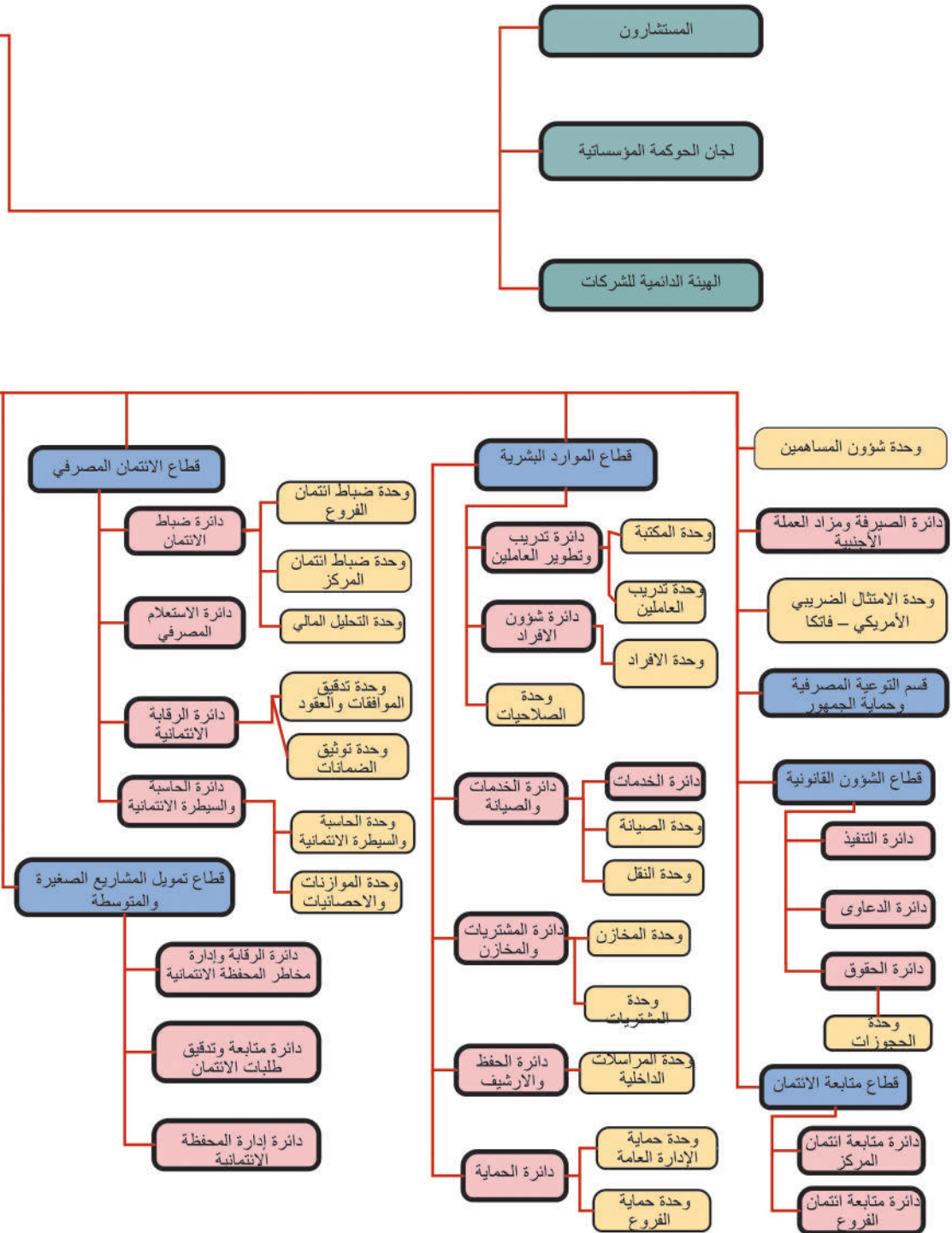
يعتز مصرفكم بأنه مصرف مؤسسي حيث له ومنذ تأسيسه هيكل إداري واضح ومكتوب ويلتزم كل العاملين فيه وبدقة بالعلاقات المرسومة بين أجزاء الهيكل الإداري وكما هو معلوم لحضراتكم فإن مجلس الإدارة الذي تنتخبه هيئتكم العامة الذي يتحمل مسؤولية إدارة مصرفكم والذي بدوره ينتخب رئيساً له الذي يكون دوره قيادي غير تنفيذي حيث يعين المجلس مديراً مفضلاً 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:-



الملوية



الهيكل التنظيمي لمصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار







خامساً - عقارات المصرف ومشروعات تحت التنفيذ:-

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

(مليون دينار)

١- عقارات المصرف المشيدة والمشغولة من قبل الفروع :

| موقع العقار                    | اسم الفرع      | المساحة (متر مربع) | كلفة الأراضي  | كلفة الأبنية  | الكلفة الكلية | القيمة الدفترية للعقار (بعد تنزيل الإندثار) |
|--------------------------------|----------------|--------------------|---------------|---------------|---------------|---|
| <b>محافظة بغداد</b>            |                |                    |               |               |               |   |
| الأعظمية رقم ٦٣/١٦             | النعمان        | ٤١٢                | ٢٤٣           | ٦٢٦           | ٨٦٩           | ٥٠٦   |
| الكاظمية رقم ١٤/١٤٢٦           | النجاح         | ١١٥                | ٢٩٩           | ١٩٥           | ٤٩٤           | ١٤٧   |
| الداودي ١٤ رمضان رقم ٩٤٧/٣     | الغصون         | ٢٨٠                | ٥٧١           | ٧٣٥           | ١,٣٠٦         | ٣٧٢   |
| الشيخ عمر قره شعبان ٣/١٨٠      | المستقبل       | ٩٨٤                | ٣٦٩           | ٢,١٤٣         | ٢,٥١٢         | ١,٧٧٩                                       |
| شارع سلمان فائق ٣٢٣/٩٨         | الزاهر         | ١,١٠٠              | ١,٦٥٠         | ٧,٢٢٩         | ٨,٨٧٩         | ٦,٢٥٤                                       |
| العصاة البو جمعة ٣٣٢/٤٨        | الإدارة العامة | ١,٥٠٠              | ٥٢٨           | ٢١,٦١٦        | ٢٢,١٤٤        | ١٩,٤٥٧                                      |
| العصاة البو جمعة ٧٩٨ و ٧٩٧     | الكراج         | ١,٤٠٠              | ٥,٣٦٠         | ٤١١           | ٥,٧٧١         | ٣٧٨   |
| جميلة/ وزيرية ٣٨٠/٤/١          | التقدم         | ٦٠٠                | ٢٨٣           | ٤,٠٣٢         | ٤,٣١٥         | ٣,٦٣١                                       |
| مخزن دار الأعظمية              | مخزن           | ١,١٣٦              | ١,١٢٤         | ٨٤٧           | ١,٩٧١         | ٧٩٠   |
| <b>محافظة التأميم</b>          |                |                    |               |               |               |   |
| كر كوك الأولى ١٢٢٧/٧           | الشروق         | ٢٩٩                | ٥٢١           | ٢,١٦٨         | ٢,٦٨٩         | ١,٩٠٩                                       |
| <b>محافظة السليمانية</b>       |                |                    |               |               |               |   |
| شارع سالم ١٩٧/٣٠٨              | جنار           | ٣٩٠                | ١,١٦٩         | ٢,٦٢٨         | ٣,٧٩٧         | ٢,٣١٣                                       |
| <b>محافظة صلاح الدين</b>       |                |                    |               |               |               |   |
| سايراء رقم ٢٧٦٦                | الخير          | ٣٦٤                | ١٠٢           | ٣١٠           | ٤١٢           | ٢٣٩   |
| <b>محافظة نينوى</b>            |                |                    |               |               |               |   |
| موصل / الدواسة رقم ٢٥٣/٥٠١     | الثقة          | ٣٠٠                | ٣٢٠           | ٢,٠٤٩         | ٢,٣٦٩         | ١,٦٤٧                                       |
| الموصل دركزلية ٣٩٤/٢٢٠         | المورد         | ١,٠٩٤              | ١,٥٦٥         | ٥,٩٠٢         | ٧,٤٦٧         | ٤,٩٥٨                                       |
| الموصل دركزلية ٢٩٤/٢١٩         | المورد         | ١,٠٩٤              | ١,٥٦٥         | ٥,٩٠٢         | ٧,٤٦٧         | ٤,٩٥٨                                       |
| <b>محافظة بابل</b>             |                |                    |               |               |               |   |
| الحلة رقم ٢١٥/٥٣               | الداعم         | ٢٧٨                | ١٩٢           | ٩٧١           | ١,١٦٣         | ٧٥٨   |
| <b>محافظة أربيل</b>            |                |                    |               |               |               |   |
| أربيل وارش ١٠٩/١١٧             | جوسان          | ٣٠٠                | ٧١١           | ٦٦٢           | ١,٣٧٣         | ٢٩٨   |
| أربيل ١٩/٧٧٢ شارع ٦٠           | سامان          | ٣٢٦                | ١,٠٧٩         | ٢,٥٣٤         | ٣,٦١٣         | ٢,١٨١                                       |
| أربيل عين كاوة ١٦٣/٤٢٦         | كاني           | ٢٦٧                | ٣٩٧           | ٢,٠٣٦         | ٢,٤٣٣         | ١,٧٥٣                                       |
| <b>محافظة دهوك</b>             |                |                    |               |               |               |   |
| زاخو شارع الخليل ٣٤٦٦/٢        | الخليل         | ٤٠٠                | ١,١٧٢         | ٦٧            | ١,٢٣٩         | ٥٤  |
| زاخو / كيسته ٧/٨٥٣             | بلند           | ٣٦١                | ٧٧٤           | ٢,٢٠٧         | ٢,٩٨١         | ١,٨٠٩                                       |
| دهوك الغربية في ٩/٣٩ م         | تابان          | ٣٧٩                | ٤٨٦           | ٣,٤٠٧         | ٣,٨٩٣         | ٢,٩٣١                                       |
| <b>محافظة النجف</b>            |                |                    |               |               |               |   |
| حي الامير ١٤٢٩/٢               | المميز         | ٣٦٢                | ٧٠٥           | ٢,٠٣٩         | ٢,٧٤٤         | ١,٧٢٦                                       |
| <b>محافظة كربلاء</b>           |                |                    |               |               |               |   |
| كربلاء في ٩/٦ م / ٧            | الكساء         | ٢٠٧                | ٦١٢           | ١,٩٣٨         | ٢,٥٥٠         | ١,٧٤٦                                       |
| <b>محافظة البصرة</b>           |                |                    |               |               |               |   |
| بصرة بريهة                     | الفنار         | ٦٤٤                | ١,٤٨٢         | ٣,٧٩٧         | ٥,٢٧٩         | ٣,٥٦٩                                       |
| بنابة الزبير الكوت موقع بديل   | الفنار         | ٤٧٠                | ١٢٥           | ١٢٥           | ٣٧٥           | ١٢٣   |
| مخزن فرع الفنار/ الزبير/ الكوت | الفنار         | ٤٧٠                | ١٢٥           | ١٢٥           | ٣٧٥           | ١٢٢   |
| <b>المجموع</b>                 | -              | -                  | <b>٢١,٩٦٤</b> | <b>٧٠,٧٩٩</b> | <b>٩٢,٢٦٣</b> | <b>٦١,٤٥٠</b>                               |





٢- عقارات المصرف قيد الإنشاء :

(مليون دينار)

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

٣- عقارات المصرف الغير المشيدة :-

(مليون دينار)

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



٤- العقارات المنتقلة ملكيتها الى المصرف نتيجة تسوية ديون

(مليون دينار)

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

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

(مليون دينار)

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

خلاصة اقيام عقارات المصرف أعلاه

(مليون دينار)

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



( مليون دينار )

٢٩٧

### مشروعات تحت التنفيذ

|        |  |
|--------|--|
| ٩١,٧٥٠ | مجموع الأراضي والمباني / باستثناء العقارات المستملكة |
|        | يضاف إليها الموجودات الأخرى كما مبين أدناه:-         |
| ١٢٤    | آلات ومعدات  |
| ٣٤     | وسائل نقل و إنتقال                                   |
| ٩٤     | عدد وقوالب   |
| ٩٥٥    | اثاث وأجهزة مكاتب                                    |
| ٩٣,٢٥٤ | المجموع الكلي للموجودات الثابتة بالقيمة الدفترية     |
|        | يضاف لها:  |
| ٢٠٨    | الموجودات الغير ملموسة بالقيمة الدفترية              |
| ٩٣,٤٦٢ | المجموع الكلي  |

### سادساً : الإستيراد والتصدير :-

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

### سابعاً : التوسعات خلال السنة :-

لا توجد أي توسعات خلال السنة .

### ثامناً : التغيرات والأحداث الجوهرية اللاحقة لتاريخ الميزانية العامة :-

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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

#### تاسعاً : السياسة المحاسبية:-

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



### عاشراً : أمور أخرى :-

#### دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف

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

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

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

القسم الاول - التعاريف

القسم الثاني - الحوكمة المؤسسية ويشمل :-

اولاً - تعريف الحوكمة

ثانياً - فلسفة الحوكمة ومبررات وجودها

ثالثاً - مبادئ واهداف الحوكمة



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

اولاً" - العلاقة بين الاطراف

ثانياً" - المساهمون واصحاب المصالح

ثالثاً" - مجلس الادارة ويشمل :-

١- تشكيل المجلس

٢- مؤهلات واستقلالية عضو المجلس

٣- اجتماعات المجلس

٤- مهام ومسؤوليات المجلس

٥- مهام ومسؤوليات رئيس المجلس

٦- اختيار وتعيين المدير المفوض

٧- مسؤوليات ومهام امين سر المجلس

٨- تضارب المصالح

رابعاً" - الادارة التنفيذية وتشمل :-

-ملائمة اعضاء الادارة التنفيذية

القسم الرابع - اللجان ويشمل :-

اولاً" - اللجان المنبثقة عن المجلس وتتضمن :-

١- الاطار العام لتشكيل ومتابعة اللجان

٢- تنظيم اعمال اللجان

٣- لجنة التدقيق و مراجعة الحسابات تتالف من :

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

٤- لجنة ادارة المخاطر تتالف من :

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



٥- لجنة الترشيح والمكافآت تتألف من :

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

٦- لجنة الحوكمة المؤسسية تتألف من :

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





الثور المهجنح





ثانياً" – اللجان المنبثقة عن الادارة التنفيذية وتتضمن :-

- ١- اللجنة الائتمانية ومتابعة الديون
- ٢- لجنة الاستثمار
- ٣- لجنة تقنية المعلومات والاتصالات
- ٤- اللجنة التوجيهية لتقنية المعلومات والاتصالات

ثالثاً" – اللجان الدائمة الفرعية وتتضمن :-

- ١- لجنة تطبيق المعيار الدولي رقم (٩)
- ٢- لجنة الشؤون الادارية والخدمية
- ٣- لجنة تدقيق العقود
- ٤- لجنة آلية تطبيق قانون الامتثال الضريبي الامريكي
- ٥- لجنة توطين الرواتب والتسويق المصرفي
- ٦- لجنة حركة السيولة واستلام وتسليم الاوراق النقدية
- ٧- لجنة استمرارية الاعمال والتعافي من الكوارث
- ٨- لجنة التحري عن أنشطة الزبائن
- ٩- لجنة العلاقات الدولية والعمليات المصرفية الخارجية
- ١٠- لجنة تقييم العقارات
- ١١- اللجان المؤقتة

وقد تم استحداث هذه اللجان تماشياً مع توجهيات مجلس ادارة المصرف في تنظيم و تنميط جوانب العمل المختلفة في المصرف و وضعها ضمن سياقات علمية واضحة ومحددة فقد تم تشكيل مجموعة اللجان الدائمة الفرعية و تحديد مهامها و وجهات ارتباطها على ضوء حاجة المصرف الفعلية و التوسع الحاصل في انشطته و خدماته المصرفية و ان تكون هذه اللجان عوناً و سنداً للجان المنبثقة عن كل من مجلس ادارة المصرف و ادارته التنفيذية و بقية قطاعات المصرف في تنفيذ المهام الموكلة لكل منها ، مع الاشارة الى ان هذه اللجان ليست بديلاً عن التشكيلات الادارية المبينة في الهيكل التنظيمي للمصرف و لا تتقاطع معها و يتم احالة تقارير هذه اللجان الى اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة و بواسطة المدير المفوض .

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

اولاً" – التدقيق الداخلي

ثانياً" – علاقة المجلس بالمراقب الخارجي

ثالثاً" – علاقة المجلس بإدارة المخاطر

رابعاً" – علاقة المجلس بإدارة الامتثال

خامساً" – علاقة المجلس بأدارة مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب

سادساً" – الافصاح والشفافية



## ٢- نظم المعلومات والاتصالات :

### ١- نظام اوريون

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

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



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

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

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

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

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

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

وإستناداً إلى تعليمات البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم ٦/١٩٣٩ في ٢٣/١٢/٢٠١٦ على اعتماد نسبة تغطية السيولة LCR (الشهرية) وادنى نسبة هي (٨٠%) ويزداد سنوياً بنسبة (١٠%) وتم العمل عليها إعتباراً من عام ٢٠١٦ ، وحقق المصرف مانسبته (١٨٠%) وبالنسبة لصافي التحويل المستقر NSFR (الفصلي) أدنى نسبة تكون (١٠٠%) وحقق المصرف مانسبته (١٨٣%) بمعنى أنه تجاوز النسبة المحددة لغاية ٢٠١٩/١٢/٣١ وهذا دليل على قوة المقدرة المالية للمصرف .



**٤-المبالغ المنفقة على البحث والتطوير :-**

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

**٥- الإفصاح عن الإحتمالات الطارئة والأحداث الهامة :-**

لا توجد إحتمالات طارئة وأحداث مهمة .

**٦- مخصص هبوط قيمة الإستثمارات و كيفية احتسابه :-**

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

**٧- النفقات الإيرادية المؤجلة وطريقة إطفائها :-**

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

**٨ - الدعاوى القضائية المقامة :-**

أ-الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير :

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

**ب-الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف :**

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

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

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



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

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

١٠- تصنيف عدد المساهمين :

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

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



## ١١- دائرة إدارة المخاطر المصرفية :-

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

### ١- التقارير الشهرية

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

### ٢- التقارير الفصلية

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



## ١٢- مراقب الامتثال

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

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 اليها في بداية التقرير مراقب الإمتثال بتقديم تقارير فصلية وقد تضمنت تلك التقارير المحاور التالية :-

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



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

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

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

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

### ١٣- لجنة مراجعة الحسابات :

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





#### ١٤- قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب :

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

- ١- الالتزام بتنفيذ التعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي وامتثالنا لقانون مكافحة غسل الأموال رقم (٣٩) لسنة ٢٠١٥ والتعليمات الصادرة بموجبه.
- ٢- تنفيذ اللوائح التنفيذية والتنظيمية الصادرة عن البنك المركزي العراقي حول كيفية تطبيق مبدأ (اعرف زبونك وعمل زبونك) والتحقق من هوية الزبون من خلال ملئ استمارة الـ KYC عند فتح الحساب.
- ٣- ان قسمنا يمارس اختصاصه بصورة مستقلة بما يكفل لها الحفاظ على سرية المعاملات التي ترد اليها واتخاذ الإجراءات اللازمة بعد التوصل الى نتائج عمليات التدقيق والفحص والكشف عن المعاملات في حالة عدم تطبيق قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب .
- ٤- تزويد فروع وقطاعات المصرف كافة بالسياسات والإجراءات الخاصة بمكافحة غسل الأموال.
- ٥- من خلال نظامنا المصرفي (Orion) يتم تدقيق أسم الزبون قبل فتح الحساب في شاشة البحث لمضاهاة الاسم مع أسماء اللائحة السوداء للتأكد من عدم ورود اسمه ضمن قوائم المشبوهين المحلية والدولية ( WORLD CHECK ، HM.CE، UN، OFAC ) .
- و عند عدم وجود تطابق بالأسماء يقوم الموظف بإجراءات فتح الحساب حسب تعليمات البنك المركزي وعند أكمال الاجراءات يقوم موظفي الارتباط في الفرع بمتابعة حركاته التي تزيد عن ١٥ مليون دينار عراقي وعن ١٠ آلاف دولار أمريكي .
- ٦- ترحيل الأسماء على اللائحة السوداء ( القائمة المحلية ) وبالتفاصيل ادناه :-
  - أسماء الزبائن المتوقعين عن الدفع بصفة ( مدين ، كفيل ، مظهر ) .
  - أسماء الزبائن المغلقة حساباتهم بسبب صدور قرار يمنع التعامل معهم .
  - أسماء الأشخاص والشركات الممنوع التعامل معهم بسبب صدور قرار يمنع التعامل معهم .
  - أسماء المتهمين لغرض منعهم من اجراء اية تحويلات مالية وشراء الدولار من نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية في البنك المركزي العراقي .
  - أسماء الأشخاص المحجوزة أموالهم .
  - رفع الأسماء من شاشة اللائحة السوداء الخاصة بالمتوقفين عن الدفع لزوال الأسباب استناداً الى الكتب الصادرة عن البنك المركزي العراقي .
- ٧- دخولنا على شاشة تبيض الأموال في نظامنا المصرفي لغرض تفعيل العمليات الغير مشبوهة التي تظهر عند اجراء عمليات التحويل للحوالات الداخلية والخارجية وعند فتح الحساب بأنواعها وعند تحديث البيانات وهذه العملية تنجز من قبلنا حصراً".
- ٨- يمنع منعاً باتاً فتح الحسابات بأسماء مستعارة أو لأشخاص وهميين واعتماد اسم صاحب الحساب الحقيقي عند ذلك.



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



## ١٥ - أنظمة الرقابة الداخلية

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

سيف يوسف غلام حسين  
رئيس مجلس الإدارة



اسد بابل



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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

مع التقدير ...

سلام مصطفى الحسني

رئيس اللجنة

وسام جابر جواد

عضواً

فارس حسن النجفي

عضواً



ملكة الحضر





بسم الله الرحمن الرحيم

العدد: ١١/٣٩٧  
بغداد في ١٤/٩/٢٠٢٠

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

تحية طيبة

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

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

#### مسؤولية الادارة:-

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

#### مسؤولية مراقب الحسابات:-

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



### ١- تطبيق المعايير المحاسبية الدولية

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

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

ب- المعيار الابلاغ المالي (IFRS ٩)

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

### ٢- الاحداث اللاحقة بعد تاريخ الميزانية العامة

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

### ٣- قائمة المركز المالي/الميزانية العامة

١-٣- النقود:

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



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

وفي ادناه بعض من المؤشرات التفصيلية بالجدول اعلاه:-

- أ- بلغ رصيد النقد في خزائن وصناديق المركز والفروع مبلغاً (١٨٦,٣٧٢) مليون دينار كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ بما فيه رصيد الاوراق النقدية الاجنبية وهو مطابق لرصيد الجرد الفعلي.
- ب- تم مطابقة الأرصدة النقدية المودعة لدى البنك المركزي العراقي والبالغة (١٣١,٤٧٠,٣٩٨,٠٩٢) دينار كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ مع كشوفات البنك المذكور والتأييدات الصادرة عنه.
- ت- بلغ رصيد النقد لدى المصارف المحلية (٢,٨١٧,٨٧٠,٩٣٣) دينار كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ وان تلك الارصدة مطابقة مع كشوفات وتأييدات المصارف المعنية
- ث- تم تقييم الموجود النقدي من العملة الاجنبية البالغ (٨,٤٧٠,٠٨٥) دولار كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ والذي يعادل (١٠,٠٧٩,٤٠١,١٥٠) دينار على اساس سعر (١١٩٠) دينار عراقي لكل (دولار امريكي).
- ج- ضمن حساب نقدية لدى المصارف المحلية أرصد حسابات المصارف التالية:-

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

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



أ- بلغ رصيد النقد المودع لدى المصارف الخارجية (٦,١٨٤,٠٨٤,٢٢٢) دينار حيث تم اعتماد السويقت في مطابقة أرصدة تلك الحسابات ولن نحصل على تأييدات بصحة الارصدة كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ .  
ب- ضمن رصيد الحساب لدى المصارف الخارجية مبلغ (١,٤٧٤,٨٠٧,٥٧٩) دينار يمثل المتبقي عن مبلغ استثمار في احدى الشركات في الكويت حيث استثمر المصرف بادارته السابقه وخلال السنة ٢٠٠٦ مبلغ (٢,٠٠٠,٠٠٠) دولار (مليون دولار) لشراء (٢٠٠٠) وحدة استثمارية بسعر (١٠٠) دولار للوحدة الواحدة من شركة كلوبال اوبرجستيك للاستثمارات المحدودة في الكويت، نوصي باتخاذ الاجراءات اللازمة لتصفية هذا الحساب وفق شروط العقد.  
٢-٣- الاستثمار في الشركات:

#### أ- الاستثمار في الشركات التابعة

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

| ت | اسم الشركة التابعة  | رأس مال الشركة مليون دينار | نسبة مساهمة المصرف في رأسمالها | مبلغ المساهمة دينار | رصيد(العجز) او الربح المتراكم لغاية ٢٠١٩/١٢/٣١ دينار | حصة المصرف من صافي نتائج نشاط الشركات التابعة لغاية ٢٠١٩/١٢/٣١ دينار |
|---|---|----------------------------|--------------------------------|---------------------|--|--|
| ١ | براعم الخير للتوسط في بيع وشراء الأوراق المالية                 | ١٠٠                        | %١٠٠                           | ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠         | ٤٦,٨٧٥,٥١٢   | ٤٦,٨٧٥,٥١٢   |
| ٢ | الريباس للدواجن والاعلاف  | ٣٠,٠٠٠                     | %٩٩                            | ٢٤,٣٨١,٠٩٠,٠٨٢      | (١٢,٧١١,٥٩٠,٧١٠)                                     | (١٢,٥٨٤,٤٧٤,٨٠٣)   |
| ٣ | ارمك للاستثمارات السياحية                                       | ٣,٠٠٠                      | %٩٧                            | ٢,٧٤٩,٣٥٦,١٣٨       | (٥٠٩,٦٢٩,٦٤٣)  | (٤٩٤,٣٤٠,٧٥٤)  |
| ٤ | اتحاد الشرق لاطوسط للمقاولات والاستثمارات العقارية(شركة مساهمة) | ٣,٠٠٠                      | %٩٨                            | ٢,٨٦٤,٩٣٨,٨٢٦       | (٧٦٣,٠٥٣,٦٠٧)  | (٧٤٧,٧٩٢,٥٣٥)  |
| ٥ | ابداع الشرق الاوسط للمقاولات والاستثمارات العقارية(شركة مساهمة) | ٣,٠٠٠                      | %٩٦                            | ٢,٨٩٩,٤٥٠,٠٠٠       | ١,٥٨٨,٦١٧,٩٧٤  | ١,٥٢٥,٠٧٣,٢٥٥  |
|   | صافي نتائج نشاط الشركات لغاية ٢٠١٩/١٢/٣١                        |                            |                                | ٣٢,٩٩٤,٨٣٥,٠٤٦      | (١٢,٣٤٨,٧٨٠,٤٧٤)                                     | (١٢,٢٥٤,٦٥٩,٣٢٥)   |



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

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

ب- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

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

| ت | اسم الشركة التابعة                    | رأس مال الشركة مليون دينار | نسبة مساهمة المصرف في رأسمالها | مبلغ المساهمة دينار | رصيد(العجز) او الربح المتراكم لغاية ٢٠١٩/١٢/٣١ دينار | حصة المصرف من صافي نتائج نشاط الشركات التابعة لغاية ٢٠١٩/١٢/٣١ دينار |
|---|---------------------------------------|----------------------------|--------------------------------|---------------------|--|--|
| ١ | شركة الشرق الاوسط للبرامجيات          | ١٠,٠٠٠                     | ٣,٤٢١%                         | ٣٤٢,١٠٠,٠٠٠         | ٧٤٣,٨٧٣,٧٧٤  | ٤٦٢,٨٣٩,٠٩٨  |
| ٢ | الشركة العراقية لضمان الودائع         | ١٠٠,٠٠٠                    | ٠,٧٩%                          | ٧٨٩,٤٧٣,٦٨٠         | -  | -  |
| ٣ | الشركة العراقية للكفالات المصرفية     | ٩,٦٢٦                      | ٨,٧٣%                          | ٨٤١,٠٦٨,٠٠٠         | -  | ٥٢,٤٢٧,٠٠٠   |
| ٤ | سوق العراق للاوراق المالية /اربيل     | ٥,٠٠٠                      | ٧%                             | ٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠         | -  | -  |
| ٥ | شركة تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة | ١٦,٤٦٤                     | ١١,٦٦%                         | ١,٠٨٧,٢٦٧,٢٥٠       | -  | -  |
|   | الاجمالي                              |                            |                                | ٣,٤٠٩,٩٠٨,٩٣٠       | ٧٤٣,٨٧٣,٧٧٤  | ٥١٥,٢٦٦,٠٩٨  |



٢- تم اكمال الاجراءات القانونية لزيادة رأسمال شركة الشرق الاوسط للبرامجيات والنظم - مساهمة خاصة من (٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار الى (١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار استناداً لما جاء بكتاب دائرة تسجيل الشركات ذي العدد ١٠٦٢٠ المؤرخ في ١٦/٤/٢٠١٩، ولم يشارك مصرف الشرق الاوسط العراقي للاستثمار بتلك الزيادة وبذلك انخفضت نسبة مساهمة الى ٥٣,٤٢١٪ من رأس المال بعد ان كانت قبل الزيادة بحدود نسبة ٥٦٢٪.

### ٣-٣ الائتمان

#### أ- الائتمان النقدي

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

| البيانات                     | الرصيد في ٢٠١٩/١٢/٣١<br>دينار | الرصيد في ٢٠١٨/١٢/٣١<br>دينار | الفروقات<br>دينار |
|------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------|
| قروض قصيرة الاجل/خاص/شركات   | ٤٢,٢٩٣,١٣٥,٣٣٦                | ٤٢,٢٩٣,١٣٥,٣٣٦                | ٠                 |
| قروض قصيرة الاجل/خاص/افراد   | ٣٩,٧٢٩,٩١٩,٩٧٧                | ٣٦,٨٦٤,٩٩٣,٠٥٣                | ٢,٨٦٤,٩٢٦,٩٢٤     |
| حسابات جارية مدينة/خاص/شركات | ١٣,٣٧٧,٧٩٨,٧٤٠                | ١٣,٣٧٥,٧٦٥,٩٢٢                | ٢,٠٣٢,٨١٨         |
| حسابات جارية مدينة/خاص/افراد | ٣,٢٥٦,٤٦٤,٩٩٩                 | ٥,٦٦٠,٦٤٣,٩٨٥                 | (٢,٤٠٤,١٧٨,٩٨٦)   |
| سلف سيارات                   | ٣,١١٨,٨٨٥,٨٧٠                 | ٣,٥٥٦,٩٨٨,٨٨٥                 | (٤٣٨,١٠٣,٠١٥)     |
| سلف منتسبين                  | ٢,٠٣٤,٩٧٠,٤١٦                 | ٢,٢٨٤,٨٥٩,٨٦٠                 | (٢٤٩,٨٨٩,٤٤٤)     |
| سلف العمليات المتنوعة/زراعي  | ١٤٩,٦٦٥,٧٩٣                   | ١٤٩,٦٦٥,٧٩٣                   | ٠                 |
| سلف رهن مصوغات ذهبية         | ٤٤,٩٣٦,٢٩٢                    | ٧٢,٣١٢,٥٩٢                    | (٢٧,٣٧٦,٣٠٠)      |
| المجموع                      | ١٠٤,٠٠٥,٧٧٧,٤٢٣               | ١٠٤,٢٥٨,٣٦٥,٤٢٦               | ٢٥٢,٥٨٨,٠٠٣       |

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

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

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

٣- بلغ رصيد حساب قروض قصيرة الاجل/خاص/شركات (٤٢,٢٩٣,١٣٥,٣٣٦) دينار وهو مساوي لرصيده في نهاية السنة السابقة بدون اي تسديد او حركة تذكر.

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

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

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



٧- بلغ رصيد حسابات جارية مدينة /خاص/ شركات مبلغ (١٣,٣٧٧,٧٩٨,٧٤٠) دينار كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ مقارنة برصيده كما في نهاية السنة السابقة البالغ (١٣,٣٧٥,٧٦٥,٩٢٢) دينار اي بدون تسديدات او حركة خلال السنة /٢٠١٩/ المالية وبالاخص حساب شركة القرطاج للهندسة والمقاولات برصيد بحدود (١٣,١٠٢) مليون دينار مستحق منذ عدد من السنوات السابقة حيث يتطلب بذل الجهود اللازمة لتسديد المبالغ بذمة الشركات.

٨- بلغ رصيد حساب جارية مدينة /خاص/ افراد مبلغ (٥,٦٦٠,٦٤٣,٩٨٥) دينار حيث انخفض رصيد هذا الحساب مبلغ (٢,٤٠٤,١٧٨,٩٨٦) دينار وبنسبة (٤٣%) ونشير هنا الى الجهود المبذولة في تسديد المبالغ بذمة الافراد ونوصي بالاستمرار ببذل الجهود لاستحصال حقوق المصرف بذمة الغير.

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

١٠- بلغ رصيد حساب سلف لقاء رهن مصوغات ذهبية مبلغ (٤٤,٩٣٦,٢٩٢) دينار كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ بانخفاض عن الرصيد في نهاية السنة السابقة.

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

١٢- بلغ مخصص تدني تسهيلات الائتمانية (١٦,٧٤٣) مليون دينار كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ بينما كان في السنة السابقة (١٦,٤٨٩) مليون دينار وهي مقارنة للسنة السابقة وفي رأينا ان المخصص المحتسب غير كافي.

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

#### أ- الائتمان التعهدي

١- انخفض نشاط خطابات الضمان بنوعيهما الداخلي والخارجي حيث بلغ رصيدهما (١٥,٧٣٢) مليون دينار في ٢٠١٩/١٢/٣١ مقارنة بالرصيد في نهاية السنة السابقة بمبلغ (٢٦,٠٨٤) مليون دينار وبالرغم من انخفاض النشاط اعلاه زادت ايراداته ويرجع السبب الى ان اغلب خطابات الضمان تم تمديدها وتحققت ايرادات اضافية نتيجة ذلك التمديد.

٢- بلغ رصيد الاعتمادات المستندية (٧,٢٢٨) مليون دينار كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ مقارنة بالرصيد (١٠,١٩٣) مليون دينار اي بانخفاض قدره (٢,٩٦٥) مليون دينار وبلغت التامينات المستلمة (١,٠٥٢) مليون دينار والايادات المتحققة بحدود (٢٧,٢٤٩,٠٦١) دينار مقارنة بالايادات للسنة السابقة والتي كانت بحدود (١٦,٣٧٢,٥٨١) دينار.



٣-٤ المدينون

بلغ رصيد حساب المدينون (٩٠.٢١٤,٣٢٤,٦٠٨) دينار كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ مقارنة بالرصيد البالغ (٨٢,٩٣١,٧٩٨,٦٦٠) دينار كما في نهاية السنة السابقة اي بزيادة قدرها (٧,٢٨٢,٥٢٥,٩٤٨) دينار وبنسبة بحدود (٨,٨%).

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





التقرير السنوي

أ- ضمن حساب مدينو نشاط غير الجاري مبلغ (٣٢,٨٧٧,٩٢٣,٠٠٠) دينار ويمثل المبلغ المسجل بذمة رئيس مجلس الادارة السابق واخرين عن الدعاوى المقامة ضدهم في المحاكم العراقية ولم تحسم لغاية تاريخه وقد أشرنا الى ذلك في تقريرنا للسنة السابقة ذي العدد ٣٥/٧٥٠/س/٢٠١٩ في ١٢/٩/٢٠١٩ .

ب- بلغت الفوائد المستحقة على ارصدة حسابات القروض والسحب على المكشوف مبلغ (٣٦,٨٤٧,٩٠٤,٨٤١) دينار كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ مقارنة برصيداها البالغ (٣٠,٨٥٤,٢٢٧,٨٢٢) دينار في نهاية السنة السابقة دون تحصيل، نوصي ببذل الجهود اللازمة لتصفيتها واستحصالتها.

ت- ضمن حساب المدينون ارصدة الموضحة ادناه والتي لم يجري عليها أية تسديدات او تسويات تذكر خلال السنة المالية/٢٠١٩ والاغلب منها يعود لسنوات سابقة.

| البيان                            | الرصيد في ٢٠١٩/١٢/٣١ (دينار) | الرصيد في ٢٠١٨/١٢/٣١ (دينار) |
|-----------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| ديون متأخرة التسديد/مستندات الشحن | ٤,٥٠٣,٧٦٠,١٠٨                | ٤,٥٠٣,٧٥٨,٨٨٣                |
| مدينو خطابات الضمان               | ٦٧٧,٠٨٠,٩٥٩                  | ٦٨٠,٧٦٥,١٩٩                  |
| ايرادات مستحقة غير مقبوضة         | ٤٤١,٧٩٠,٧٣٩                  | ٤٤٣,٩١٤,٨٨٩                  |
| المجموع                           | ٥,٦٢٢,٦٣١,٨٠٦                | ٥,٦٢٨,٤٣٨,٩٧١                |

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

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

مع العلم بان من ضمن حساب سلف لاغراض النشاط مبلغ (٣,١٩٥,٠٠٠,٠٠٠) دينار يعود الى سلفة بذمة الشركة التابعة للمصرف (الريباس للاعلاف) كان من المفترض تسجيلها ضمن المبالغ المدفوعة لسلف او قروض بذمة الشركات التابعة بالامكان متابعتها وتسديد رصيدها المتبقي.

ج- انخفض رصيد حساب مدينو ديون متأخرة التسديد الى مبلغ (١,٠٨٢,٥٢٠,٥٠٧) دينار كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ مقارنة برصيده البالغ (١,٦٥٢,٦٥٩,٢٣٧) دينار في نهاية السنة السابقة وهو مؤشر جيد لتحصيل الديون المتأخرة التسديد بذمة الغير، نوصي بالاستمرار ببذل الجهود اللازمة بهذا الاتجاه.

ح- نتيجة لارتفاع رصيد حساب المدينون كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ مقارنة بالسنة السابقة نوصي بتكوين المخصص اللازم لمواجهة الخسائر الائتمانية المحتملة نتيجة عدم التسديد.

٣- ٥ الموجودات الاخرى

أ- ممتلكات ومعدات

١- تم جرد الممتلكات والمعدات من قبل ادارة المصرف وباشرافنا وكانت النتائج مطابقة لما هو مثبت في السجلات في نهاية السنة المالية/٢٠١٩.

٢- نؤكد ما ورد بتقريرنا للسنة السابقة بخصوص السيارة لاندكروز (٢٠١١) المرقمة (٢٦٧٣٤٥/ اربيل) والمسجلة بأسم شخص/نوصي بالعمل على تسجيلها اصولياً بأسم المصرف.



ب- مشروعات تحت التنفيذ

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

٣-٦ - حسابات التوفير والودائع والحسابات الجارية الدائنة

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

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

- أ- الانخفاض في حسابات جارية دائنة من (٢٥٢,٢٢١,٢٥٠,٤١٢) دينار كما في نهاية السنة /٢٠١٨ الى مبلغ (١١٩,٢٢٥,٤٢١,٣٣٢) دينار كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ وبمبلغ (١٣٢,٩٩٥,٨٢٩,٠٨٠) دينار وبحدود نسبة (٥٢,٧%).
- ب- الانخفاض في حسابات التوفير من (١٥٨,١٨٠,٥٤٩,١٥٦) دينار كما في نهاية السنة ٢٠١٨ الى مبلغ (١٢٥,٦٢٦,٨٦٨,٥٩٨) دينار كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ وبمبلغ (٣٢,٥٥٣,٦٨٠,٥٥٨) دينار وبحدود نسبة (٢٠,٦%).
- ت- الارتفاع في حسابات الودائع الثابتة من (١٩,٢٠٠,٦٤٦,٠٢٨) دينار كما في نهاية السنة ٢٠١٨ الى مبلغ (٢٦,٥٦٦,١٣٣,٥٣٦) دينار كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ وبمبلغ (٧,٣٦٥,٤٨٧,٥٠٨) دينار وبحدود نسبة (٢٧,٧%).
- ث- الانخفاض في بنود الحسابات التالية على الارتفاع في حساب السفاح المسحوبة على المصرف

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



ج- صافي الانخفاض الكبير وبمبلغ بحدود (١٥٨,٧٢٧) مليون دينار عن اغلب الحسابات اعلاه يشير الى تراجع في أنشطة المصرف وانخفاض في نتائجه الايجابية.

### ٣-٧- الدائنون

ارتفع رصيد حساب الدائنون الى مبلغ (١٠٢,٣٤٣,٩٦٧,٦٩٦) دينار كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ مقارنة برصيده البالغ (٨٧,٤٨٠,٠٥٠,٣٨٠) دينار في نهاية السنة السابقة وبمبلغ (١٤,٨٦٣,٩١٧,٣١٦) دينار وبحدود (١٧٪).

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

أ- ضمن رصيد حساب الدائنون مبلغ (٦٣,٣٦١,٥٣٤,٩٥٤) عن الفوائد مستحقة غير مدفوعة تعود لمايلي:-  
١- (٣٢,٨٧٧,٩٣٢,٠٠٠) دينار مسجلة بذمة رئيس مجلس الادارة السابق واخرين وكما اشرنا اليه في الفقرة (٣-٣-أ)/المدينون اعلاه.

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



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

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

### ٣-٨ - قروض طويلة الاجل

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

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

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

### ٤- نتائج النشاط

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

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

| البيانات (المصروفات) | سنة ٢٠١٩<br>(دينار) | سنة ٢٠١٨<br>(دينار) | الفروقات<br>(دينار) |
|----------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| رواتب والاجور        | ٩,٢٥٣,٣٧٥,٣٧٥       | ٩,٦٨٢,٠٣٦,٧٦٢       | (٤٢٨,٦٦١,٣٨٧)       |
| العمليات المصرفية    | ٦,٢٧٦,١٠٤,٣٣٠       | ٧,٥١٣,٧٠٦,٤٤٧       | (١,٢٣٧,٦٠٢,١١٧)     |
| المستلزمات السلعية   | ٥٦٥,٩٦٩,٥٨٦         | ٥٧٤,٠٢٠,٥٩١         | (٨,٠٥١,٠٠٥)         |
| المستلزمات الخدمية   | ٢,٥٣٣,٧٥٣,٨٨٣       | ٣,٢٠١,٣٠٤,٩١٢       | (٦٦٧,٥٥١,٠٢٩)       |
| الاندثار والاطفاء    | ٢,٥٤٧,٥٩٦,٢٣١       | ٢,٦٤٨,٩٢٢,٩٢٢       | (١٠١,٣٢٦,٦٩١)       |
| المصروفات التحويلية  | ١,٨٣٦,٨٤٤,٣٩٧       | ١,٥٢٣,٢٢٦,٣٣٨       | ٣١٣,٦١٨,٠٥٩         |
| المصروفات الاخرى     | ٥,٢٨٣,٤٣٠           | ٢٤٨,٠٦٢,٩٠١         | (٢٤٢,٧٧٩,٤٧١)       |
| المجموع              | ٢٣,٠١٨,٩٢٧,٢٣٢      | ٢٥,٣٩١,٢٨٠,٨٧٣      | (٢,٣٧٢,٣٥٣,٦٤١)     |



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



ب- بلغ اجمالي المصروفات للسنة المالية /٢٠١٩ مبلغ (٢٣,٠١٨,٩٢٧,٢٣٢) دينار بانخفاض قدره (٢,٣٧٢,٢٥٣,٦٤١) دينار في السنة السابقة وبنسبة (٩,٤%) وقد تركز هذا الانخفاض في جميع بنود المصروفات عدا بند المصروفات التحويلية.

ت- بلغ اجمالي الايرادات للسنة المالية /٢٠١٩ مبلغ (٢٣,٢١٢,٧١٦,٤٥٧) دينار مقارنة بالسنة السابقة بارتفاع قدره (٦١٦,٦٧٧,١٣٥) دينار وبنسبة (٢,٧%) وقد تركز الارتفاع في ايراد مزاد العملة و يليه فوائد القروض والعملات المصرفية اما الانخفاض فقد تركز في بند عمولة الحوالات خارجية (التي تم تغيير المعالجة المحاسبية لسنة ٢٠١٩ بتسجيلها ايرادات مزاد العملة ، بينما كانت تسجل في السنوات السابقة ضمن حساب عمولة حوالات خارجية) وكذلك فوائد الحسابات الجارية المدينة وبند ايرادات الاستثمار.

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

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

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

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



٥- امور اخرى عامة

٥- ١ - الدعاوى القانونية:

١- الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير:-

أ- بلغ عدد الدعاوى (١٩) دعوى مجموع مبالغها (٤١.٣٩٣.٠٠٠.٦٤٧) دينار مفصلة كالآتي:-

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

ب- الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف:-

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

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

٥- ٢ - كفاية رأس المال

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

٥- ٣ - قيمة السهم الواحد

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

٥- ٤ - مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

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

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



#### ٥-٥-٥- الرقابة الداخلية:

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

#### ٥-٦-٥- مراقب الامتثال:

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

#### و طبقاً لما هو مدون في سجلات المصرف والايضاحات المعطاة لنا:

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

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

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

#### الراي:

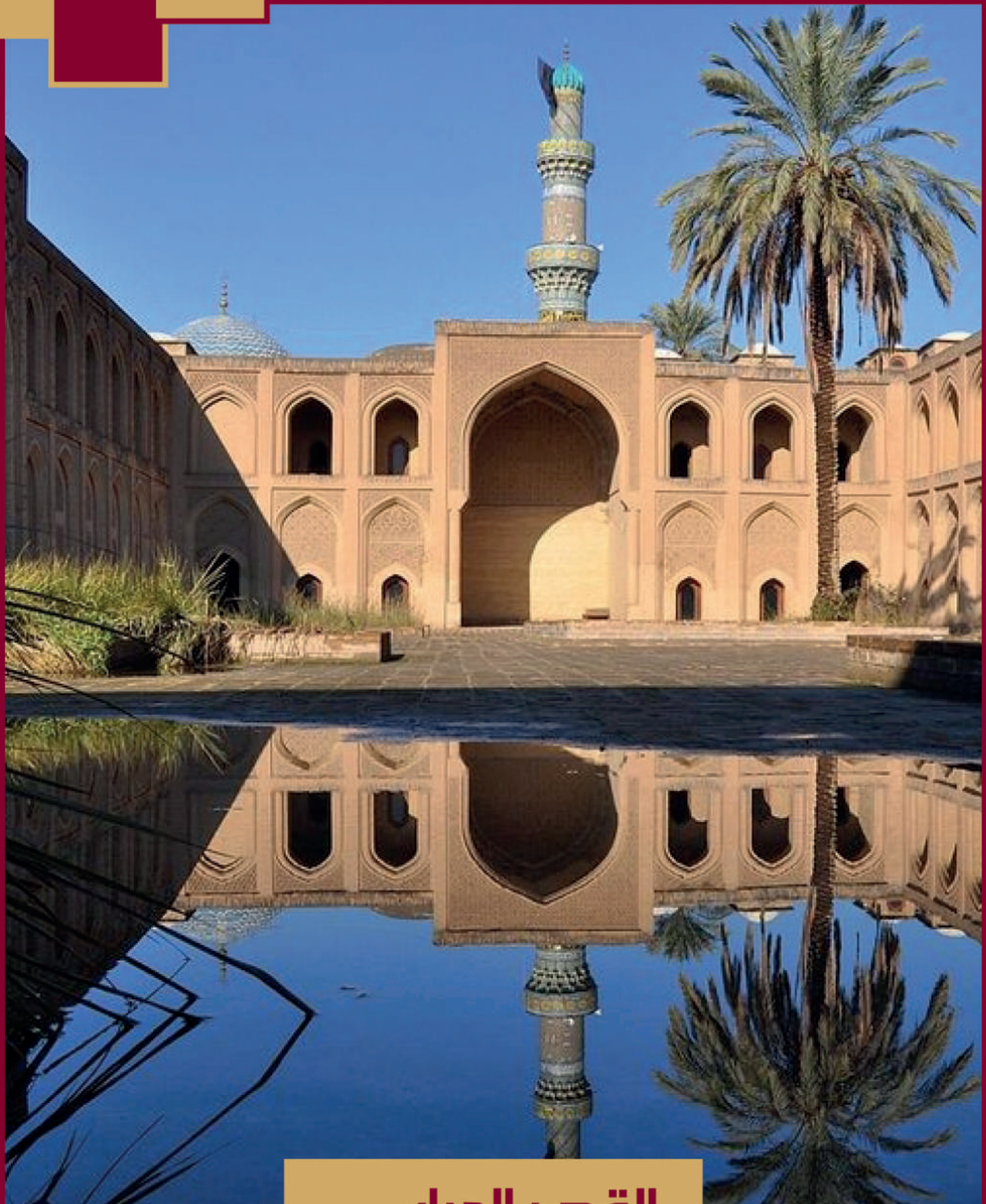
مع الاخذ بنظر الاعتبار الملاحظات والايضاحات اعلاه فبرأينا واستناداً للمعلومات والايضاحات التي حصلنا عليها ان البيانات المالية وتقارير ادارة المصرف المرفق بها متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية وانها على قدر ماتضمنته من مؤشرات للاداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن المركز المالي للمصرف كما في ٢٠١٩/١٢/٣١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

للتفضل بالاطلاع والأخذ بما ترونه مناسباً ..... مع التقدير

د. اياد رشيد مهدي القرشي  
محاسب قانوني مراقب حسابات

محمود رشيد ابراهيم الفهد  
محاسب قانوني مراقب حسابات





القصر العباسي



قائمة المركز المالي - غير الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

| الموجودات  | دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) |
|--|-----------------------------------|-----------------------------------|
| نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي                     | ٤٦٥,٦٩٦,٣٢٢                       | ٣١٧,٨٤١,٨٧٤                       |
| أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى               | ٩,٢٩٨,٢٥٥                         | ٨,٩٩١,٣٦٦                         |
| تسهيلات ائتمانية مباشرة                                  | ٩٤,٥٧٢,٤٧٧                        | ٩٤,٥٥٠,٩٨١                        |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر | ٣,٠٦٧,٧٧٣                         | ٣,٤٠٩,٩٠٩                         |
| استثمارات في شركات تابعة                                 | ٣٣,٣٣٦,٩٣٥                        | ٣٢,٩٩٤,٨٣٥                        |
| ممتلكات ومعدات   | ٩٣,٧٨٠,٠٢١                        | ٩٣,٢٥٣,٧٥٥                        |
| موجودات غير ملموسة                                       | ٢٩٤,٩٥٩                           | ٢٠٨,٠٧٠                           |
| موجودات أخرى   | ١٠٠,٧٠٣,٠٦٠                       | ١٠٧,٤٨٠,٧٠٤                       |
| <b>مجموع الموجودات</b>                                   | <b>٨٠٠,٧٤٩,٨٠٢</b>                | <b>٦٥٨,٢٣١,٤٩٤</b>                |
| <b>المطلوبات وحقوق المساهمين</b>                         |                                   |                                   |
| <b>المطلوبات</b>   |                                   |                                   |
| ودائع مصارف ومؤسسات مالية أخرى                           | ٤١٧,٧٧٠                           | ٤٠٨,٨٧٨                           |
| ودائع العملاء  | ٤٢٩,١٨٤,٦٧٥                       | ٢٧١,٠٠٩,٥٤٦                       |
| تأمينات نقدية  | ٨,٣١٨,٣٦٨                         | ٧,٧٩٦,٥٥٠                         |
| قرض البنك المركزي العراقي                                | ٤,١٣٦,١٣٧                         | ٥,٧٦١,٩٨٧                         |
| مخصصات متنوعة  | ٢,٦٣٩,٦٤٦                         | ٢,٤٢٠,٤٢٦                         |
| مخصص ضريبة الدخل   | -                                 | ١١٥,١١٢                           |
| مطلوبات أخرى   | ٨٨,٥٨٥,٦٧٣                        | ١٠٣,٤٢٨,٦٩٩                       |
| <b>مجموع المطلوبات</b>                                   | <b>٥٣٣,٢٨٢,٢٦٩</b>                | <b>٣٩٠,٩٤١,١٩٨</b>                |
| <b>حقوق المساهمين</b>                                    |                                   |                                   |
| رأس المال والمدفوع                                       | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠                       | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠                       |
| إحتياطي إجباري   | ١٣,٨٦٠,٠٩٤                        | ١٣,٨٦٤,٠٢٨                        |
| إحتياطيات أخرى   | ٣٠٠,١٣٣                           | ٣٠٠,١٣٣                           |
| إحتياطي مخاطر مصرفية عامة                                | ٥٥٩,١٩٢                           | ٣٠٣,٢٧٧                           |
| إحتياطي القيمة العادلة                                   | (٧,٠٤٥)                           | (٧,٠٤٥)                           |
| أرباح مدورة  | ٢,٧٥٥,١٥٩                         | ٢,٨٢٩,٩٠٣                         |
| <b>مجموع حقوق المساهمين</b>                              | <b>٢٦٧,٤٦٧,٥٣٣</b>                | <b>٢٦٧,٢٩٠,٢٩٦</b>                |
| <b>مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين</b>                   | <b>٨٠٠,٧٤٩,٨٠٢</b>                | <b>٦٥٨,٢٣١,٤٩٤</b>                |

رئيس مجلس الإدارة  
سيف يوسف غلام حسين

المدير المفوض  
محاسن خيري احمد

المدير التنفيذي  
لقطاع المحاسبة والمالية  
نيران داود سلمان

خضوعاً لتقريرنا المرقم (١/٣٩٧) والمؤرخ في ١٤ / ٩ / ٢٠٢٠

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

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



قائمة الدخل غير الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

| ٢٠١٨                              | ٢٠١٩                              | إيضاحات |  |
|-----------------------------------|-----------------------------------|---------|--|
| دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) |         |  |
| ٤,٩٠٤,٨٦٤                         | ٤,١٨٨,٦٢٨                         | ١٩      | إيرادات الفوائد                                  |
| (٥,٣٢١,٠٨٥)                       | (٥,٠٢٩,٤٣٨)                       | ٢٠      | مصروفات الفوائد                                  |
| (٤١٦,٢٢١)                         | (٨٤٠,٨١٠)                         |         | صافي إيرادات الفوائد                             |
| ١١,٣٩١,٦٢٧                        | ٢,٧٣٢,٦٥٦                         | ٢١      | صافي إيرادات العمولات                            |
| ١٠,٩٧٥,٤٠٦                        | ١,٨٩١,٨٤٦                         |         | صافي إيرادات الفوائد والعمولات                   |
| ١,٥١٦,٧١٥                         | ٥٢,٤٢٧                            | ٦       | أرباح استثمارات                                  |
| -                                 | ٩٣٠                               |         | صافي ارباح بيع موجودات ثابتة                     |
| ٢,٨٦٠,٧١٣                         | ٦٩,٤٧١                            |         | فروقات تحويل عملات أجنبية                        |
| ٦٣١,٧٩٣                           | ١٣,٧١٥,٧٣٨                        | ٢٢      | ايراد بيع وشراء/مزداد العملة                     |
| ١٥,٩٨٤,٦٢٧                        | ١٦,٢٣٥,٠٧٢                        | ٢٢      | صافي أرباح العمليات الأخرى                       |
|                                   |                                   |         | صافي إيرادات التشغيل                             |
| (٩,٦٨٢,٠٣٦)                       | (٩,٢٥٣,٣٧٥)                       | ٢٣      | رواتب الموظفين وما في حكمها                      |
| (٤,٤٥٢,٤١٦)                       | (٤,٠٨٨,٥٩٤)                       | ٢٤      | مصاريف تشغيلية أخرى                              |
| (٢,٦٤٨,٩٢٣)                       | (٢,٥٤٧,٥٩٦)                       | ٨-٧     | استهلاكات واطفاءات                               |
| (٩٤٢,٩٣٠)                         | (٣٥,٦٢٥)                          |         | مصروف مخصصات متنوعة                              |
| -                                 | (١١٦,٠٩٣)                         | ١٧-٥    | مخصص الخسائر الائتمانية                          |
| -                                 | -                                 |         | خسائر تدني استثمارات في شركات تابعة              |
| (٢٤٣,٦٢٠)                         | -                                 |         | خسائر بيع موجودات ثابتة                          |
| (١٧,٩٦٩,٩٢٥)                      | (١٦,٠٤١,٢٨٣)                      |         | إجمالي المصاريف                                  |
| (١,٩٨٥,٢٩٨)                       | ١٩٣,٧٨٩                           |         | (الخسارة) الربح قبل ضريبة الدخل                  |
| (٣٠٩,٩٤٥)                         | ١١٥,١١٢                           | ١٥      | ضريبة الدخل                                      |
| (٢,٢٩٥,٢٤٣)                       | ٧٨,٦٧٧                            |         | خسارة السنة (الربح)                              |
| (٠,٠٠٩)                           | ٠,٠٠٣                             | ٢٦      | الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من خسارة ربح السنة |



قائمة الدخل الشامل الاخر - غير الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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



قائمة التغيرات في حقوق المساهمين - غير الموحدة للسنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٩

|   |                           | ٢٠١٩                              |                                   |             |                         |                           | ٢٠١٨                               |                             |             |                                   |                                    |             |                         |                           |                                    |             |                                   |             |
|---|---------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-------------|-------------------------|---------------------------|------------------------------------|-----------------------------|-------------|-----------------------------------|------------------------------------|-------------|-------------------------|---------------------------|------------------------------------|-------------|-----------------------------------|-------------|
|   |                           | الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ | الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ | خسارة السنة | نود الدخل الشامل الأخرى | إجمالي الدخل الشامل للسنة | محول إلى احتياطي مخاطر مصرفية عامة | محول إلى الاحتياطي الاجباري | أرباح موزعة | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ | الرصيد كما في ٣١ كانون الثاني ٢٠١٨ | خسارة السنة | نود الدخل الشامل الأخرى | إجمالي الدخل الشامل للسنة | محول إلى احتياطي مخاطر مصرفية عامة | أرباح موزعة | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ |             |
| مجموع حقوق المساهمين<br>دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) | رأس المال المدفوع         | ٢٦٧,٤٦٧,٥٣٣                       | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠                       | -           | -                       | -                         | -                                  | -                           | -           | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠                       | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠                        | -           | -                       | -                         | -                                  | -           | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠                       |             |
|   | احتياطي اجباري            | ٧٤,٧٤٤                            | ١٣,٨٦٠,٠٩٤                        | -           | -                       | -                         | -                                  | -                           | -           | ١٣,٨٦٠,٠٩٤                        | ١٣,٨٦٠,٠٩٤                         | -           | -                       | -                         | -                                  | -           | ١٣,٨٦٠,٠٩٤                        |             |
|   | احتياطي مخاطر مصرفية عامة | -                                 | ٣٠٠,١٣٣                           | -           | -                       | -                         | -                                  | -                           | -           | ٣٠٠,١٣٣                           | ٣٠٠,١٣٣                            | -           | -                       | -                         | -                                  | -           | ٣٠٠,١٣٣                           |             |
|   | احتياطي القيمة العادلة    | -                                 | -                                 | -           | -                       | -                         | -                                  | -                           | -           | -                                 | -                                  | -           | -                       | -                         | -                                  | -           | -                                 | -           |
|   | أرباح مندورة              | ٧٤,٧٤٤                            | (٧٠,٤٥٠)                          | -           | -                       | (٢٥٥,٩١٥)                 | -                                  | -                           | -           | ٣,٩٣٤                             | ٣,٩٣٤                              | -           | -                       | -                         | -                                  | -           | -                                 | ٣,٩٣٤       |
| مجموع حقوق المساهمين<br>دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) | ٢٦٧,٢٩٠,٢٩٦               | ٢,٨٢٩,٩٠٣                         | (٧,٠٤٥)                           | ٣٠٣,٢٧٧     | ٢,٨٢٩,٩٠٣               | ٣,٩٣٤                     | -                                  | -                           | ٢,٨٢٩,٩٠٣   | ٢,٨٢٩,٩٠٣                         | ١٣,٨٦٠,٠٩٤                         | ٥٢١,٠٠٦     | ٣٨,١٨٦                  | ١,٢٥٠,٠٠٠                 | -                                  | -           | ٢,٧٥٥,١٥٩                         |             |
| مجموع حقوق المساهمين<br>دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) | رأس المال المدفوع         | ٢٧٠,٨٩٧,٧٠٣                       | ٢٧٠,٨٩٧,٧٠٣                       | -           | -                       | -                         | -                                  | -                           | ٢٧٠,٨٩٧,٧٠٣ | ٢٧٠,٨٩٧,٧٠٣                       | ٢٧٠,٨٩٧,٧٠٣                        | -           | -                       | -                         | -                                  | -           | ٢٧٠,٨٩٧,٧٠٣                       |             |
|   | احتياطي اجباري            | (٢,٢٩٥,٢٤٣)                       | (٢,٢٩٥,٢٤٣)                       | -           | -                       | -                         | -                                  | -                           | (٢,٢٩٥,٢٤٣) | (٢,٢٩٥,٢٤٣)                       | (٢,٢٩٥,٢٤٣)                        | -           | -                       | -                         | -                                  | -           | (٢,٢٩٥,٢٤٣)                       |             |
|   | احتياطي مخاطر مصرفية عامة | ٧٦,٨٨٧                            | ٧٦,٨٨٧                            | -           | -                       | -                         | -                                  | -                           | ٧٦,٨٨٧      | ٧٦,٨٨٧                            | ٧٦,٨٨٧                             | -           | -                       | -                         | -                                  | -           | ٧٦,٨٨٧                            |             |
|   | احتياطي القيمة العادلة    | -                                 | -                                 | -           | -                       | -                         | -                                  | -                           | -           | -                                 | -                                  | -           | -                       | -                         | -                                  | -           | -                                 |             |
|   | أرباح مندورة              | (٢,٢١٨,٣٥٦)                       | (٢,٢١٨,٣٥٦)                       | -           | -                       | -                         | -                                  | -                           | -           | (٢,٢١٨,٣٥٦)                       | (٢,٢١٨,٣٥٦)                        | -           | -                       | -                         | -                                  | -           | -                                 | (٢,٢١٨,٣٥٦) |
| مجموع حقوق المساهمين<br>دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) | ٢٦٧,٤٦٧,٥٣٣               | ٢,٧٥٥,١٥٩                         | (٧,٠٤٥)                           | ٥٢١,٠٠٦     | ٢,٧٥٥,١٥٩               | ٣,٩٣٤                     | -                                  | -                           | ٢,٧٥٥,١٥٩   | ٢,٧٥٥,١٥٩                         | ١٣,٨٦٠,٠٩٤                         | ٥٢١,٠٠٦     | ٣٨,١٨٦                  | ١,٢٥٠,٠٠٠                 | -                                  | -           | ٢,٧٥٥,١٥٩                         |             |



قائمة التدفقات النقدية غير الموحدة

للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

| ٢٠١٨                              | ٢٠١٩                              | إيضاح | الأنشطة التشغيلية  |
|-----------------------------------|-----------------------------------|-------|--|
| دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) |       |  |
| (١,٩٨٥,٢٩٨)                       | ١٩٣,٧٨٩                           |       | (خسارة) السنة قبل الضريبة                                      |
|                                   |                                   |       | تعديلات:   |
| ٢,٦٤٨,٩٢٣                         | ٢,٥٤٧,٥٩٦                         |       | استهلاكات واطفاءات   |
| -                                 | ١١٦,٠٩٣                           |       | مخصص الخسائر الائتمانية  |
| (١,٥١٦,٧١٥)                       | (٥٢,٤٢٧)                          |       | أرباح استثمارات  |
|                                   | (٩٣٠)                             |       | ارباح بيع الموجودات الثابتة                                    |
| ٢٤٣,٦٢٠                           | -                                 |       | خسائر بيع الموجودات الثابتة                                    |
| -                                 | -                                 |       | خسائر تدني استثمارات في شركات تابعة                            |
| -                                 | (٣٥,٦٢٥)                          |       | مخصصات متنوعة  |
|                                   |                                   |       | التدفقات النقدية (المستخدم في) من أنشطة تشغيلية قبل التغيير في |
| (٦٠٩,٤٧٠)                         | ٢,٧٦٨,٤٩٦                         |       | الموجودات والمطلوبات   |
|                                   |                                   |       | التغيير في الموجودات والمطلوبات                                |
| ٥,٧١٧,٦٠٧                         | ٢٦٥,٥٨١                           |       | التسهيلات الائتمانية المباشرة                                  |
| (٦,٠٨٠,١٦٤)                       | (٦,٧٧٧,٦٤٤)                       |       | موجودات أخرى   |
| ١٠٤,٦٧١,١٠٤                       | (١٥٨,١٧٥,١٢٩)                     |       | ودائع العملاء  |
| ٣٢٣,٥٦٣                           | (٥٢١,٨١٨)                         |       | تأمينات نقدية  |
| (٤٩,٢٠٤,٩٦٢)                      | ١٥,١٩١,٤٤٦                        |       | مطلوبات أخرى   |
|                                   |                                   |       | صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة            |
| ٥٤,٨١٧,٦٧٨                        | (١٤٧,٢٤٩,٠٦٨)                     |       | والمخصصات  |
| (١,٤٢٤,٥٤٤)                       | (١١٥,١١٢)                         |       | الضريبة المدفوعة   |
| (٢٣٠,٢٣٨)                         | (٢١٩,٢٢٠)                         |       | مخصصات متنوعة مدفوعة   |
| ٥٣,١٦٢,٨٩٦                        | (١٤٧,٥٨٣,٤٠٠)                     |       | صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية                        |
|                                   |                                   |       | الأنشطة الاستثمارية  |
| (٥,٧٨٨,٧٠١)                       | (٣,٠٧٨,٤١٦)                       |       | شراء ممتلكات ومعدات  |
| ٩٦٤,٠٩٤                           | ١,٢١٣,٠٨٧                         |       | بيع ممتلكات ومعدات   |
| (٣١,٦٥٣)                          | (٩,٣١٧)                           |       | شراء موجودات غير ملموسة  |
| ٨٢٥,٩٩٦                           | -                                 |       | بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر   |
| (٧٨٩,٤٣٨)                         | (٣٦)                              |       | شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر  |
| ١,٥١٦,٧١٥                         | ٥٢,٤٢٧                            |       | توزيعات نقدية مقبوضة   |
| (٣,٣٠٢,٩٨٧)                       | (١,٨٢٢,٢٥٥)                       |       | صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية             |
|                                   |                                   |       | الأنشطة التمويلية  |
| ٩٦٦,٤٠٠                           | ١,٦٢٥,٨٥٠                         |       | قرض البنك المركزي العراقي                                      |
| (٩٥٩,٢٨٧)                         | (٣٧٢,٦٤٠)                         |       | أرباح موزعة  |
| ٧,١١٣                             | ١,٢٥٣,٢١٠                         |       | صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية                        |
| ٤٩,٨٦٧,٠٢٢                        | (١٤٨,١٥٢,٤٤٥)                     |       | صافي الزيادة في النقد وما حكمه                                 |
| ٤٢٤,٧٠٩,٧٨٥                       | ٤٧٤,٥٧٦,٨٠٧                       |       | النقد وما في حكمه في بداية السنة                               |
| ٤٧٤,٥٧٦,٨٠٧                       | ٣٢٦,٤٢٤,٣٦٢                       | ٢٥    | النقد وما في حكمه في نهاية السنة                               |



## ١- معلومات عامة

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

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

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

## ٢- السياسات المحاسبية

### ٢-١ أسس إعداد القوائم المالية

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

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

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



## ٢.٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية

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

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء فوائد 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 بالكلفة بعد تنزيل مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المشكوك في تحصيلها والفوائد والعمولات المعلقة.

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

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

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

## إستثمارات في موجودات مالية

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

## موجودات مالية بالقيمة العادلة

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

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

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





### موجودات مالية بالكلفة المطفأة

هي أدوات الدين التي يتوافر بها الشرطين التاليين:

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

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

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



## ٢.٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

التدني في قيمة الموجودات المالية

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

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:

- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر الفائدة الأصلي.

يتم تسجيل التدني في قائمة الدخل كما يتم تسجيل اي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات لأدوات الدين المالية في قائمة الدخل.

## استبعاد الموجودات والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

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

- ينقضي الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل؛ أو

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

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

## المطلوبات المالية

يستبعد الالتزام المالي عند الإغفاء من الالتزام المرتبط بالمطلوبات أو الغاؤه أو انقضاء أجله، عند استبدال التزام مالي بآخر من نفس جهة التمويل ووفقاً لشروط مختلفة بشكل جوهري، أو في حالة التعديل الجوهري في شروط الالتزام الحالي، يتم التعامل مع هذا التبديل أو التعديل كاستبعاد للالتزام الأصلي وتحقق لالتزام جديد.



## ٢.٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

قياس القيمة العادلة

- يقوم المصرف بقياس الأدوات المالية مثل المشتقات المالية والموجودات غير المالية بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.
- تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعه لنقل التزام في معاملة منظمة بين 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 ومصاريق التمويل للمشاريع الإنشائية طويلة الأجل إذا تحققت شروط الإعتراف. 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<br>(سنوات) |                   |
|---------------------------|-------------------|
| ٢٤-١٠                     | مباني             |
| ٥                         | آلات ومعدات       |
| ٥                         | وسائل نقل وإنتقال |
| ٥                         | عدد وقوالب        |
| ٥                         | الأثاث            |



يتم استبعاد أي بند من الممتلكات والمعدات وأي أجزاء جوهرية منها عند التخلص منها أو عند عدم وجود منفعة اقتصادية متوقعة من استخدام الأصل أو التخلص منه، يتم تسجيل قيد أي ربح أو خسارة ناتجة عن شطب الأصل، والذي يمثل الفرق بين العائد من التخلص وصافي القيمة الدفترية للأصل في قائمة الدخل. تتم مراجعة القيم المتبقية للأصول والأعمار الإنتاجية وطرق الإستهلاك في كل سنة مالية ويتم تعديلها لاحقاً إن لزم الأمر.

## ٢.٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

### المشاريع تحت التنفيذ

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

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

### الموجودات غير الملموسة

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

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

لا يتم 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 ٥ سنوات.



### استثمار في شركات تابعة

يتم قيد الإستثمار في الشركات التابعة بالكلفة، ويتم قيد توزيعات الأرباح المقبوضة من الشركات التابعة في قائمة الدخل. يتم إجراء دراسة لوجود تدنٍ في القيمة الدفترية للإستثمار في الشركات التابعة، كل على حده، عند وجود أدلة تشير إلى عدم إمكانية إسترداد قيمتها الدفترية.

### الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة

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

### النقد وما في حكمه

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

### الاعتراف بالموجودات المالية

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



## ٢.٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

### العملات الأجنبية

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

### المخصصات

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

### ضريبة الدخل

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

### إستخدام التقديرات

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



## ٢.٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

### إستخدام التقديرات (تتمة)

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

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

### معلومات القطاعات

-قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى.

-القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

## ٣. نقد و أرصدة لدى البنك المركزي العراقي

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

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



٤. أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى

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

٥. تسهيلات ائتمانية مباشرة

| ٢٠١٨<br>دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) | ٢٠١٩<br>دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) |                                    |
|---|---|------------------------------------|
| -   | -   | القروض والتسهيلات الممنوحة         |
| -   | -   | مستندات الشحن / خاص شركات          |
| ٤,٥٠٣,٧٥٩                                 | ٤,٥٠٣,٧٦٠                                 | مستندات الشحن / خارجي              |
| ٨٢,٩٣٧,٠٩٦                                | ٨٥,٣٣٦,٥٤٣                                | ديون فوائد مستندات الشحن           |
| <u>٨٧,٤٤٠,٨٥٥</u>                         | <u>٨٩,٨٤٠,٣٠٣</u>                         | قروض ممنوحة قصيرة الأجل            |
| ١٩,٠٣٦,٤١٠                                | ١٦,٦٣٤,٢٦٤                                | حسابات جارية مدينة                 |
| ١,٦٥٢,٦٥٩                                 | ١,٠٨٢,٥٢١                                 | التسهيلات الأخرى                   |
| ٦,٢٠٠                                     | ٢,٥١٦                                     | مدينو ديون متأخرة التسديد          |
| ٦٧٤,٥٦٥                                   | ٦٧٤,٥٦٥                                   | تسهيلات ائتمانية مباشرة غير نقدية  |
| ٢,٢٥١,٢١٤                                 | ٢,٥٦٠,٠٢٩                                 | مدينون خطابات الضمان المدفوعه      |
| <u>٤,٥٨٤,٦٣٨</u>                          | <u>٤,٣١٩,٦٣١</u>                          | مدينو قطاع خاص                     |
| (١٠,٤٦٩,٠٠٣)                              | (١٠,٧٢٤,٩١٩)                              | يطرح:                              |
| (٥,٥٧٦,٥٠٧)                               | (٥,٥٧٦,٥٠٧)                               | مخصص تدني التسهيلات الائتمانية (أ) |
| (٤٤٣,٩١٦)                                 | (٤٤١,٧٩١)                                 | مخصص ائتمان المناطق الساخنة (ب)    |
| <u>(١٦,٤٨٩,٤٢٦)</u>                       | <u>(١٦,٧٤٣,٢١٧)</u>                       | فوائد معلقة (ج)                    |
| <u>٩٤,٥٧٢,٤٧٧</u>                         | <u>٩٤,٠٥٠,٩٨١</u>                         | صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة |





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

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

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

ب. مخصص ائتمان المناطق الساخنة:

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

ج. فوائد معلقة

| ٢٠١٨<br>دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) | ٢٠١٩<br>دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) |
|---|---|
| ٤٤١,٧٩١                                   | ٤٤٣,٩١٦                                   |
| ٢,١٢٥                                     | (٢,١٢٥)                                   |
| ٤٤٣,٩١٦                                   | ٤٤١,٧٩١                                   |

الرصيد كما في بداية السنة  
الاسترداد  
الرصيد كما في نهاية السنة

٦. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

| ٢٠١٨<br>دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) | ٢٠١٩<br>دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) |
|---|---|
| -   | -   |
| ٣,٠٦٧,٧٧٣                                 | ٣,٤٠٩,٩٠٩                                 |
| ٣,٠٦٧,٧٧٣                                 | ٣,٤٠٩,٩٠٩                                 |

أسهم مدرجة في الأسواق المالية  
أسهم غير مدرجة في الأسواق المالية

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

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

رصيد بداية السنة  
التغير في القيمة العادلة  
رصيد نهاية السنة



٦. استثمارات في شركات تابعة

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

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

مخصص تدني استثمار في شركات تابعة

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

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

| رأس المال المكتتب                         |   | نسبة الملكية |           | بلد المنشأ |  |
|---|---|--------------|-----------|------------|--|
| ٢٠١٨<br>دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) | ٢٠١٩<br>دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) | ٢٠١٨<br>%    | ٢٠١٩<br>% |            |  |
| ٣٠,٠٠٠,٠٠٠                                | ٣٠,٠٠٠,٠٠٠                                | ٩٩           | ٩٩        | العراق     | شركة الريباس                                   |
| ٣,٠٠٠,٠٠٠                                 | ٣,٠٠٠,٠٠٠                                 | ٩٨           | ٩٨        | العراق     | شركة اتحاد الشرق الاوسط للمقاولات              |
| ٣,٠٠٠,٠٠٠                                 | ٣,٠٠٠,٠٠٠                                 | ٩٦           | ٩٦        | العراق     | شركة ابداع الشرق الاوسط للمقاولات والاستثمارات |
| ٣,٠٠٠,٠٠٠                                 | ٣,٠٠٠,٠٠٠                                 | ٩٧           | ٩٧        | العراق     | شركة أرمك للاستثمارات السياحية                 |
| ١٠٠,٠٠٠                                   | ١٠٠,٠٠٠                                   | ١٠٠          | ١٠٠       | العراق     | براعم الخير للوساطة                            |
| ٥٥٠,٠٠٠                                   | -   | ٦٢           | -         | العراق     | شركة الشرق الاوسط للبرامجيات و النظم           |



التقرير السنوي

٧. ممتلكات ومعدات

| المجموع<br>دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) | مشاريع تحت التنفيذ*<br>دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) | الأثاث<br>دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) | عدد وقوالب<br>دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) | وسائل نقل وأنقل<br>دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) | الات ومعدات<br>دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) | مباني<br>دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) | أراضي<br>دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) |
|--|--|---|---|--|--|--|--|
| ١٠٨,١٥٤,٩٣٠                                  | ٢٩٧,٢٧٦  | ٥,٥٨٩,٨٧٦                                   | ٢٣٨,٤٢٢   | ١,٠٥١,٧١٠  | ١,٧١٠,٠١٤  | ٧٢,٩٥٥,٩٦٧                                 | ٢٦,٣١١,٦٦٥                                 |
| ٣,٠٧٨,٤١٦                                    | -  | ١١٣,٥٠٧                                     | -   | -  | ١٠٠,٢٧   | ١,٥٨٠,٨٨٢                                  | ١,٣٧٤,٠٠٠                                  |
| (١,٢١٣,٠٨٧)                                  | -  | (٧٠,٩٥٦)                                    | -   | -  | (١٨,١٣١)   | (١,١٢٤,٠٠٠)                                | -  |
| ١١٠,٠٢٠,٢٥٩                                  | ٢٩٧,٢٧٦  | ٥,٦٣٢,٤٢٧                                   | ٢٣٨,٤٢٢   | ١,٠٥١,٧١٠  | ١,٧٠١,٩١٠  | ٧٣,٤١٢,٨٤٩                                 | ٢٧,٦٨٥,٦٦٥                                 |
| ١٤,٣٧٤,٩٠٩                                   | -  | ٤,٠٩٣,٣٣٥                                   | ٩٦,٥٧٧  | ٨٤٦,١٤٠  | ١,٤٠٥,٩٨٧  | ٧,٩٣٢,٨٧٠                                  | -  |
| ٢,٤٥١,٣٩٠                                    | -  | ٦٣٥,٦٤٨                                     | ٤٧,٥١٩  | ١٧٢,٢٠٧  | ١٨٠,٠٣٢  | ١,٤١٥,٩٨٤                                  | -  |
| (٥٩,٧٩٥)                                     | -  | (٥١,٥٤٠)                                    | -   | -  | (٨,٢٥٥)  | -  | -  |
| ١٦,٧٦٦,٥٠٤                                   | -  | ٤,٦٧٧,٤٤٣                                   | ١٤٤,٠٩٦   | ١,٠١٨,٣٤٧  | ١,٥٧٧,٧٦٤  | ٩,٣٤٨,٨٥٤                                  | -  |
| ٩٣,٢٥٣,٧٥٥                                   | ٢٩٧,٢٧٦  | ٩٥٤,٩٨٤                                     | ٩٤,٣٢٦  | ٣٣,٣٦٣   | ١٢٤,١٤٦  | ٦٤,٠٦٣,٩٩٥                                 | ٢٧,٦٨٥,٦٦٥                                 |

\* تمثل مشاريع تحت التنفيذ تكلفة معمل طابوق النهروان



٧. ممتلكات ومعدات (تتمة)

| المجموع<br>دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) | مشاريع تمت التنفيذ*<br>دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) | الأثاث<br>دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) | عدد وقوالب<br>دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) | وسائل نقل وانتقال<br>دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) | الات ومعدات<br>دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) | مباني<br>دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) | أراضي<br>دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) |
|--|--|---|---|--|--|--|--|
| ١٠٤,٧٧٣,٧٢٣                                  | ٨٣٥,٨٣٨  | ٥,٤٦٨,٠٣٣                                   | ٢٣٧,٤٧٧   | ١,٠٤٥,٤١٠  | ١,٦٦٣,٦٧٦  | ٦٩,٧٢٧,١٧٤                                 | ٢٥,٧٩٦,١١٥                                 |
| ٦,٣٨٢,٧٧٤                                    | ٦٥٣,٩٣٠  | ١,٠٠٣,٣٣٤                                   | ١,٠٥٠   | ٦,٣٠٠  | ٢٧٠,٠١٧  | ٣,٩٣٢,٥٩٣                                  | ٥١٥,٥٥٠                                    |
| (٣,٠٠١,٥٦٧)                                  | (١,١٩٢,٤٩٢)  | (٨٨١,٤٩١)                                   | (١٠٥)   | -  | (٢٢٣,٦٧٩)  | (٧٠٣,٨٠٠)                                  | -  |
| ١٠٨,١٥٤,٩٣٠                                  | ٢٩٧,٢٧٦  | ٥,٥٨٩,٨٧٦                                   | ٢٣٨,٤٢٢   | ١,٠٥١,٧١٠  | ١,٧١٠,٠١٤  | ٧٢,٩٥٥,٩٦٧                                 | ٢٦,٣١١,٦٦٥                                 |
| ١٢,٤١٦,٧١١                                   | -  | ٣,٩٢٣,١٠٧                                   | ٤٩,٠٧٢  | ٦٣٧,٨٩٩  | ١,٢٩٢,٨٢٦  | ٦,٥١٣,٨٠٧                                  | -  |
| ٢,٥٥٩,٥٦١                                    | -  | ٦٧٧,٥٠٩                                     | ٤٧,٥١٤  | ٢٠٨,٢٤١  | ١٩٢,٨٢٤  | ١,٤٣٣,٤٦٣                                  | -  |
| (٦٠١,٣٦٣)                                    | -  | (٥٠٧,٢٨١)                                   | (١)   | -  | (٧٩,٦٧٣)   | (١٤,٤٠٠)                                   | -  |
| ١٤,٣٧٤,٩٠٩                                   | -  | ٤,٠٩٣,٣٣٥                                   | ٩٦,٥٧٧  | ٨٤٦,١٤٠  | ١,٤٥٥,٩٨٧  | ٧,٩٣٢,٨٧٠                                  | -  |
| ٩٣,٧٨٠,٠٢١                                   | ٢٩٧,٢٧٦  | ١,٤٩٦,٥٤١                                   | ١٤١,٨٤٥   | ٢,٥٥,٥٧٠   | ٣٠٤,٠٢٧  | ٦٥,٠٢٣,٠٩٧                                 | ٢٦,٣١١,٦٦٥                                 |

تم استعمال مبلغ ١٧,٤١٧,٤٩٨ دينار عراقي والذي يمثل مخصص خسائر ممتلكات ومعدات في المناطق الساخنة والناطقة عن خسائر حرب داعش على هذه المناطق بناءً على دراسة من قبل إدارة المصرف في إعادة تأهيل إحدى بنديات فرونا في المناطق الساخنة وتم مباشرة الفرع بأعماله المصرفية.

تمت المباشرة على بناء فرع الشمول/الكوت في عام ٢٠١٨ وفرع الديوانية في عام ٢٠١٩



التقرير السنوي

٨. موجودات غير ملموسة

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

٩. موجودات أخرى

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

ودائع مصارف ومؤسسات مالية أخرى

| ٢٠١٨<br>دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) | ٢٠١٩<br>دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) |                         |
|---|---|-------------------------|
| ٤١٧,٧٧٠                                   | ٤٠٨,٨٧٨                                   | حسابات جارية وتحت الطلب |
| ٤١٧,٧٧٠                                   | ٤٠٨,٨٧٨                                   |                         |

١٠. ودائع العملاء

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



١١. تأمينات نقدية

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

١٢. قرض البنك المركزي العراقي

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

- ١- نسبة الفائدة التي يستوفيهها المصرف (٤-٥) %.
- ٢- النسبة التي تستوفيهها الجهة الضامنة للقرض (٠,٠٠٨-٢,١) %.
- ٣- نسبة الفائدة التي يستوفيهها البنك المركزي العراقي ٠,٧%.



التقرير السنوي

١٣. قرض البنك المركزي العراقي (تتمة)

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

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

١٤. مخصصات متنوعة

تمثل المخصصات المتنوعة مخصص تعويض نهاية الخدمة لموظفي المصرف. بناءً على النظام الداخلي للمصرف، يتم تخصيص نصف راتب من الراتب الأساسي للموظف عن كل سنة يقضيها الموظف في المصرف، بشرط ان تزيد مدة خدمة الموظف في المصرف عن سنتين. ان الحركة على حساب مخصص تعويض نهاية الخدمة خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و٢٠١٨ كما يلي:

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

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

١٥. مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

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

\* الف دينار عراقي



١٥. ضريبة الدخل (تتمة)

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

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

الربح المحاسبي قبل ضريبة الدخل

أرباح غير خاضعة للضريبة

مصروفات غير مقبولة ضريبياً

الربح الضريبي

ضريبة الدخل المستحقة للهيئة العامة للضرائب نسبة ١٥٪

تسوية ضريبة سنوات سابقة

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

١٦. مطلوبات أخرى

| ٢٠١٨<br>دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) | ٢٠١٩<br>دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) |
|---|---|
| ٥٧,٨٩٣,٦٠٤                                | ٦٣,٩٩٥,٤٩٥                                |
| ٧,٥٢٥,٣٩١                                 | ٧,٥٥٢,٣٩٠                                 |
| ٤,٥٠٦,٩٨٦                                 | ٤,١٥٨,٥٦٦                                 |
| ١٦,٣٦١,٠١٤                                | ٢٤,٤٨٣,٤٩٧                                |
| ١,١٠٥,٦٢٣                                 | ١,٠٨٤,٧٣٤                                 |
| ٦٤,٠٠٠                                    | ٧٢,٠٠٠                                    |
| ٢٠٦,٧٤٣                                   | ٣٨٠,٢٣١                                   |
| ١٩٠,١٤٣                                   | ٣٧٦,٠٩١                                   |
| ٤١٥,٩٦٢                                   | ٤٤٦,٢٦٦                                   |
| -   | ١٨٤,٠١٩                                   |
| ٢٧٠,٣١٢                                   | ٣٥٢,٢١٤                                   |
| ٤٥,٨٩٥                                    | ٣٤٣,١٩٦                                   |
| ٨٨,٥٨٥,٦٧٣                                | ١٠٣,٤٢٨,٦٩٩                               |

فوائد مستحقة غير مدفوعة

تأمينات مستلمه

توزيعات أرباح

ذمم دائنة

شيكات بنكية مصدقة

مصاريف مستحقة غير مدفوعة

مبالغ غير مطالب بها

أرصدة وتعويضات العملاء المتوفين

مبالغ محجوزه بطلب جهات رسمية

ايرادات مستلمة مقدما

مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات

أخرى





### ١٧- الاحتياطات

#### - احتياطي إجباري

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

#### - احتياطي مخاطر مصرفية عامة

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

#### - احتياطات أخرى

تشتمل الاحتياطات الأخرى على احتياطي التوسع.

### ١٨. أرباح موزعة

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

### ١٩. إيرادات الفوائد

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

### ٢٠. مصروفات الفوائد

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



٢١. صافي إيرادات العمولات

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

٢٢:١ إيراد بيع وشراء/مزااد العملة

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

المبالغ المشتراة لصالح شركات الصرافة المشاركة من خلال مصرفنا في نافذة البنك المركزي لبيع وشراء العملة الاجنبية  
المبالغ المشتراة من البنك المركزي لصالح المصرف (نقد) لغرض بيعها للزبائن لاغراض السفر  
مزااد الحوالات من خلال المشاركة من نافذة البنك المركزي  
مزااد الاعتمادات من خلال المشاركة من نافذة البنك المركزي  
المجموع  
يضاف الايراد المتحقق عن تنفيذ حوالات لسنة ٢٠١٨

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



٢:٢٢ صافي أرباح العمليات الأخرى

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

ذمم مستردة من الزبائن نتيجة 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

٢:٢٣ رواتب الموظفين وما في حكمها

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

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



٢٤. مصاريف تشغيلية أخرى

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

٢٥. النقد وما في حكمه

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

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



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

| ٢٠١٨   | ٢٠١٩                                      |  |
|--|---|--|
| دينار عراقي<br>(بآلاف الدنانير)<br>(٢,٢٩٥,٢٤٣) | دينار عراقي<br>(بآلاف الدنانير)<br>٧٨,٦٧٧ | ربح السنة (خسارة)                                  |
| سهم (بالالاف)<br>٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠                   | سهم (بالالاف)<br>٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠              | المتوسط المرجح لعدد الأسهم المكتتب بها خلال السنة  |
| دينار عراقي<br>(بآلاف الدنانير)<br>(٠,٠٠٩)     | دينار عراقي<br>(بآلاف الدنانير)<br>٠,٠٠٠٣ | الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من (خسارة) ربح السنة |

٢٧. المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

| ٢٠١٨   | ٢٠١٩   | طبيعة العلاقة  |                           |
|--|--|----------------|---------------------------|
| دينار عراقي<br>(بآلاف الدنانير)<br>٢,٤٥٦,٦٨١ | دينار عراقي<br>(بآلاف الدنانير)<br>٢,٥٤٨,٦٩٨ | الإدارة العليا | رواتب ومكافآت ومنافع أخرى |

٢٨. القيمة العادلة للأدوات المالية

قياس القيمة العادلة

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

- المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة لنفس الموجودات والمطلوبات.
- المستوى الثاني: تقنيات أخرى حيث تكون 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:

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



### ٢٩- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

### ٣٠- إدارة المخاطر

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

### مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات

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



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

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



### ٣٠- إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات (تتمة)

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

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

### ٣٠. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات (تتمة)

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

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





التقرير السنوي

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

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

| القطاع الاقتصادي   | مالي                            | تجارة                           | زراعة                           | خدمات                           | افراد                           | حكومي وقطاع عام                 | اجمالي                          |
|--|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
|  | دينار عراقي<br>(بالاف الدنانير) | دينار عراقي<br>(بالاف الدنانير) | دينار عراقي<br>(بالاف الدنانير) | دينار عراقي<br>(بالاف الدنانير) | دينار عراقي<br>(بالاف الدنانير) | دينار عراقي<br>(بالاف الدنانير) | دينار عراقي<br>(بالاف الدنانير) |
| نقد و ارصدة لدى البنك المركزي العراقي                    | -                               | -                               | -                               | -                               | -                               | ٣١٧,٨٤١,٨٧٤                     | ٣١٧,٨٤١,٨٧٤                     |
| ارصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى               | ٦,١٧٣,٤٩٦                       | -                               | -                               | -                               | -                               | ٢,٨١٧,٨٧٠                       | ٨,٩٩١,٣٦٦                       |
| تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي                           | -                               | ١٧,٥٠٨,٤٥١                      | ٢٦,٥٧٥,٠٠٠                      | -                               | ٤٩,٩٦٧,٥٣٠                      | -                               | ٩٤,٠٥٠,٩٨١                      |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر | ٣,٤٠٩,٩٠٩                       | -                               | -                               | -                               | -                               | -                               | ٣,٤٠٩,٩٠٩                       |
| استثمارات في شركات تابعة                                 | ١,٠٠٠,٠٠٠                       | -                               | ٢٤,٣٨١,٠٩٠                      | ٨,٥١٣,٧٤٥                       | -                               | -                               | ٣٢,٩٩٤,٨٣٥                      |
| موجودات أخرى   | ١٠٧,٤٨٠,٧٠٤                     | -                               | -                               | -                               | -                               | -                               | ١٠٧,٤٨٠,٧٠٤                     |
| الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩                      | ١١٧,١٦٤,١٠٩                     | ١٧,٥٠٨,٤٥١                      | ٥٠,٩٥٦,٠٩٠                      | ٨,٥١٣,٧٤٥                       | ٤٩,٩٦٧,٥٣٠                      | ٣٢٠,٦٥٩,٧٤٤                     | ٥٦٤,٧٦٩,٦٦٩                     |
| الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨                      | ١١٠,٧٤٣,٦١٨                     | ٢٣,٤٩٦,٩٥٠                      | ٥٠,٩٥٦,٠٩٠                      | ٨,٨٥٥,٨٤٥                       | ٤٤,٥٠٠,٥٢٧                      | ٤٦٨,١٢١,٧٩٢                     | ٧٠٦,٦٧٤,٨٢٢                     |



### ٣٠- 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 :-

#### ١- مخاطر سعر الفائدة

#### ٢- مخاطر سعر الصرف (القطع)

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

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

#### ١. مخاطر اسعار الفائدة :-

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

#### ٢. مخاطر سعر الصرف (القطع) :-

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

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

#### ٣- مخاطر التغير في أسعار الأسهم

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



التقرير السنوي

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

| المجموع<br>دينار عراقي<br>(بالآلاف اللاتيني) | عناصر بدون فائدة<br>دينار عراقي<br>(بالآلاف اللاتيني) | أكثر من سنة<br>دينار عراقي<br>(بالآلاف اللاتيني) | من ٦ أشهر إلى سنة<br>دينار عراقي<br>(بالآلاف اللاتيني) | من شهر إلى ٦ أشهر<br>دينار عراقي<br>(بالآلاف اللاتيني) | أقل من شهر<br>دينار عراقي<br>(بالآلاف اللاتيني) |
|--|---|--|--|--|---|
| ٣١٧,٨٤١,٨٧٤                                  | ٣١٧,٨٤١,٨٧٤   | -  | -  | -  | -   |
| ٨,٩٩١,٣٦٦                                    | ٨,٩٩١,٣٦٦   | -  | -  | -  | -   |
| ٩٤,٥٥٠,٩٨١                                   | ٥٢,٢٨٩,٨٧٧  | ٥٢٥,١٦٩  | ١٥,٢٢٩,٩١١   | ٢٦,٠٠٦,٠٢٤   | -   |
| ٣,٤٠٩,٩٠٩                                    | ٣,٤٠٩,٩٠٩   | -  | -  | -  | -   |
| ٣٢,٩٩٤,٨٢٥                                   | ٣٢,٩٩٤,٨٢٥  | -  | -  | -  | -   |
| ٩٣,٢٥٣,٧٥٥                                   | ٩٣,٢٥٣,٧٥٥  | -  | -  | -  | -   |
| ٢٠٨,٠٧٠                                      | ٢٠٨,٠٧٠   | -  | -  | -  | -   |
| ١٠٧,٤٨٠,٧٠٤                                  | ١٠٧,٤٨٠,٧٠٤   | -  | -  | -  | -   |
| ٦٥٨,٢٣١,٤٩٤                                  | ٥٢٧,٧٥٥,٧٦٩   | ٥٢٥,١٦٩  | ١٥,٢٢٩,٩١١   | ٢٦,٠٠٦,٠٢٤   | -   |
| ٤٠٨,٨٧٨                                      | ٤٠٨,٨٧٨   | -  | -  | -  | -   |
| ٢٧١,٠٠٩,٥٤٦                                  | ٢٣,١٣٤,٢٩٦  | ٢,٨٦٩,٠٨٨  | -  | -  | -   |
| ٧,٧٦٦,٥٥٠                                    | -   | -  | -  | -  | ٥٦٢,٧٤٩   |
| ٥,٧٦١,٩٨٧                                    | -   | -  | -  | -  | ٧,٧٦٦,٥٥٠                                       |
| ٢,٤٢٠,٤٢٦                                    | ٢,٤٢٠,٤٢٦   | -  | -  | -  | ٥,٧٦١,٩٨٧                                       |
| ١١٥,١١٢                                      | ١١٥,١١٢   | -  | -  | -  | -   |
| ١٠٣,٤٢٨,٦٩٩                                  | ١٠٣,٤٢٨,٦٩٩   | -  | -  | -  | -   |
| ٣٩٠,٩٤١,١٩٨                                  | ٣٥٠,٨١٦,٥٢٨   | ٢,٨٦٩,٠٨٨  | -  | -  | ١٤,١٢١,٢٨٦                                      |
| ٢٦٧,٢٩٠,٢٩٦                                  | ١٧٦,٩٥٩,٢٤١   | (٢,٣٤٣,٩١٩)                                      | ١٥,٢٢٩,٩١١   | ١١,٨٨٤,٧٣٨   | ١١,٨٨٤,٧٣٨                                      |
| -  | ٢٦٧,٢٩٠,٢٩٦   | ٢٤,٧٧٥,٧٣٠                                       | ٢٧,١١٤,٦٤٩   | ١١,٨٨٤,٧٣٨   | ١١,٨٨٤,٧٣٨                                      |
| ٨٠٠,٧٤٩,٨٠٢                                  | ٦٦٩,٧٧٦,٦١٧   | ٥٣   | ٤٧,٢٠٠   | ٤٤,٤٤٦,٩٦٠   | ٤٤,٤٤٦,٩٦٠                                      |
| ٥٣٣,٧٨٢,٢٦٩                                  | ٥٠١,٢٢٢,٠٤٣   | ١,٦٤١,٣١٦  | -  | ١٣,٢١٤,٩٤٥   | ١٣,٢١٤,٩٤٥                                      |
| ٢٦٧,٤٦٧,٥٣٣                                  | ١٦٨,٥٥٠,٥٧٤   | (١,٦٤١,٦٦٣)                                      | ٤٧,٢٠٠   | ٣١,٢٣٢,٠١٥   | ٣١,٢٣٢,٠١٥                                      |
| -  | ٢٦٧,٤٦٧,٥٣٣   | ٢٩,٢٣٧,٩٥٢                                       | ٣١,٢٧٩,٦١٥   | ٣١,٢٣٢,٠١٥   | ٣١,٢٣٢,٠١٥                                      |



٣٠. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

٥. التركيز في مخاطر العملات الأجنبية

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

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



التقرير السنوي

٣- إدارة المخاطر (تتمة)  
مخاطر السيولة

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

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

| المجموع<br>دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) | بنون<br>استحقاق<br>دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) | من سنة واحد حتى ٥ سنوات<br>دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) | من شهر حتى سنة واحدة<br>دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) | أقل من شهر<br>دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) | ٢٠١٩                                   |
|--|--|--|---|---|--|
| ٤٠٨,٨٧٨                                      | ٤٠٨,٨٧٨  | -  | -   | -   | المطلوبات:                             |
| ٢٧١,٠٠٩,٥٤٦                                  | ٢٤٤,٤٤٣,٤١٣  | ٢٣,١٣٤,٢٩٦   | ٢,٨٦٩,٠٨٨   | ٥٦٢,٧٤٩   | ودائع المصارف والمؤسسات المالية الأخرى |
| ٧,٧٩٦,٥٥٠                                    | -  | -  | -   | ٧,٧٩٦,٥٥٠                                       | ودائع العملاء                          |
| ٥,٧٦١,٩٨٧                                    | -  | -  | -   | ٥,٧٦١,٩٨٧                                       | تأمينات نقدية                          |
| ٢,٤٢٠,٤٢٦                                    | ٢,٤٢٠,٤٢٦  | -  | -   | -   | قرض البنك المركزي العراقي              |
| ١١٥,١١٢                                      | ١١٥,١١٢  | -  | -   | -   | مخصصات متنوعة                          |
| ١٠٣,٤٢٨,٦٩٩                                  | ١٠٣,٤٢٨,٦٩٩  | -  | -   | -   | مخصص ضريبة الدخل                       |
| ٣٩٠,٩٤١,١٩٨                                  | ٣٥٠,٨١٦,٥٢٨  | ٢٣,١٣٤,٢٩٦   | ٢,٨٦٩,٠٨٨   | ١٤,١٢١,٢٨٦                                      | مطلوبات أخرى                           |
| ٦٥٨,٢٣١,٤٩٤                                  | ٥٢٧,٧٧٥,٧٦٩  | ٨٨,٦٩٤,٦٢١   | ١٥,٧٥٥,٠٨٠  | ٢٦,٠٠٦,٠٧٤                                      | اجمالي المطلوبات                       |
| ٥٣٣,٢٨٢,٢٦٩                                  | ٥٠١,٢٢٢,٠٤٣  | ١٧,٢٠٣,٩٦٥   | ١,٦٤١,٣١٦   | ١٣,٢١٤,٩٤٥                                      | ٢٠١٨                                   |
| ٨٠٠,٧٤٩,٨٠٢                                  | ٦٦٩,٧٧٢,٦١٧  | ٨٦,٤٨٢,٩٧٢   | ٧٤,٢٥٣  | ٤٤,٤٤٦,٩٦٠                                      | اجمالي المطلوبات                       |
|  |  |  |   |   | اجمالي الموجودات                       |



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

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



التقرير السنوي

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

| ٢٠١٨         | ٢٠١٩         | الخزينة<br>دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) | المؤسسات<br>دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) | الأفراد<br>دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) | نتائج أعمال القطاع<br>مصاريف موزعة<br>الربح قبل الضريبة<br>ضريبة الدخل<br>صافي ربح السنة |
|--------------|--------------|--|---|--|--|
| ٢٣,٠٩٦,٠٣٩   | ٢٣,٢١٢,٧١٦   | ١,٢٢٤,٨٩٠                                    | ١٣,٩٢٥,٨٤١                                    | ٧,٦٦١,٩٨٥                                    |  |
| (٢٥,٣٩١,٢٨١) | (٢٣,٠١٨,٥٢٧) | (١,٦١١,٣٢٥)                                  | (٣,٨٠٨,١٢٦)                                   | (١٧,٥٩٩,٤٧٦)                                 |  |
| (٢,٢٩٥,٢٤٣)  | ١٩٣,٧٨٩      | ١٣,٥٦٥                                       | ١٠,١١٧,٧١٥                                    | (٩,٩٣٧,٤٩١)                                  |  |
| (٢,٢٩٥,٢٤٣)  | ١٩٣,٧٨٩      | ١٣,٥٦٥                                       | ١٠,١١٧,٧١٥                                    | (٩,٩٣٧,٤٩١)                                  |  |
| ٨٠٠,٧٤٩,٨٠٢  | ٦٥٨,٢٣١,٤٩٤  | ٥٠٦,٨٣٨,٢٥١                                  | ٧٨,٩٨٧,٧٧٩                                    | ٧٢,٤٠٥,٤٦٤                                   | إجمالي موجودات القطاع  |
| ٥٣٣,٢٨٢,٢٦٩  | ٣٩٠,٩٤١,١٩٨  | ٢٧٧,٥٦٨,٢٥١                                  | ٧٠,٣٦٩,٤١٦                                    | ٤٣,٠٠٣,٥٣١                                   | إجمالي مطلوبات القطاع  |
| ٢٤٣,٦٢٠      | -            | -  | -   | -  | مصاريف رأسمالية  |
| ٢,٦٤٨,٩٢٣    | ٢,٥٤٧,٥٩٦    | -  | -   | -  | إستهلاكات والإطفاءات   |



### ٣١- إدارة رأس المال

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

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

يتألف رأس مال المصرف من رأس المال المدفوع والاحتياطي الاجباري والاحتياطيات الأخرى واحتياطي مخاطر مصرفية عامة والأرباح المدورة بمبلغ ٢٦٧,٢٩٠,٢٩٦ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل ٢٦٧,٤٦٧,٥٣٣ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

### متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال

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

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

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

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

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

### كفاية رأس المال

| ٢٠١٨<br>دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) | ٢٠١٩<br>دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) |   |
|---|---|---|
|   |   | <b>رأس المال الأساسي</b>                      |
| ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠                               | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠                               | رأس المال المدفوع                             |
| ١٣,٨٦٤,٠٩٤                                | ١٣,٨٦٤,٠٢٨                                | كفاية الاحتياطيات المعلنة                     |
| ٣٠٠,١٣٣                                   | ٣٠٠,١٣٣                                   | احتياطيات أخرى                                |
| ٢,٧٥٥,١٥٩                                 | ٢,٨٢٩,٩٠٣                                 | الأرباح المدورة                               |
| <b>٢٦٦,٩١٥,٣٨٦</b>                        | <b>٢٦٦,٩٩٤,٠٦٤</b>                        | <b>مجموع رأس المال الأساسي</b>                |
|   |   | <b>رأس المال المساند</b>                      |
| ٥٥٩,١٩٢                                   | ٣٠٣,٢٧٧                                   | احتياطي مخاطر مصرفية عامة                     |
| ٢,٦٣٩,٦٤٦                                 | ٢,٤٢٠,٤٢٦                                 | تخصيصات متنوعة                                |
| (٧,٠٤٥)                                   | (٧,٠٤٥)                                   | احتياطي القيمة العادلة                        |
| <b>٣,١٩١,٧٩٣</b>                          | <b>٢,٧١٦,٦٥٨</b>                          | <b>مجموع رأس المال المساند</b>                |
| <b>٢٧٠,١٠٧,١٧٩</b>                        | <b>٢٦٩,٧١٠,٧٢٢</b>                        | <b>مجموع رأس المال الاساسي والمساند</b>       |
| ٢٣٤,٦٩٤,٣٥٩                               | ٢٦١,٧٧٠,٦٨٣                               | مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل الميزانية |
| ١٩,٢٠٦,٧٩٥                                | ٩,٢٣٤,٩٦٢                                 | مجموع الموجودات الخطرة المرجحة خارج الميزانية |
| <b>٢٥٣,٩٠١,١٥٤</b>                        | <b>٢٧١,٠٠٥,٦٤٥</b>                        | <b>مجموع الموجودات الخطرة المرجحة</b>         |
| <b>%١٠٦</b>                               | <b>%١٠٠</b>                               | <b>نسبة كفاية رأس المال %</b>                 |





٣٢. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

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



٣٢. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات (تتمة)

|                                    |                                    | ٢٠١٨                               |  |  |
|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|--|--|
| المجموع                            | أكثر من سنة                        | لغاية سنة                          |  |  |
| دينار عراقي<br>(بالآلاف الدينائير) | دينار عراقي<br>(بالآلاف الدينائير) | دينار عراقي<br>(بالآلاف الدينائير) |  | الموجودات:   |
| ٤٦٥,٦٩٦,٣٢٢                        | -                                  | ٤٦٥,٦٩٦,٣٢٢                        |  | نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي   |
| ٩,٢٩٨,٢٥٥                          | -                                  | ٩,٢٩٨,٢٥٥                          |  | أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى   |
| ٩٤,٥٧٢,٤٧٧                         | ٥٠,٠٧٨,٢٦٤                         | ٤٤,٤٩٤,٢١٣                         |  | تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| ٣,٠٦٧,٧٧٣                          | ٣,٠٦٧,٧٧٣                          | -                                  |  | استثمارات في شركات تابعة   |
| ٣٣,٣٣٦,٩٣٥                         | ٣٣,٣٣٦,٩٣٥                         | -                                  |  | ممتلكات ومعدات، صافي   |
| ٩٣,٧٨٠,٠٢١                         | -                                  | ٩٣,٧٨٠,٠٢١                         |  | موجودات غير ملموسة   |
| ٢٩٤,٩٥٩                            | -                                  | ٢٩٤,٩٥٩                            |  | موجودات أخرى   |
| ١٠٠,٧٠٣,٠٦٠                        | -                                  | ١٠٠,٧٠٣,٠٦٠                        |  | مجموع الموجودات  |
| ٨٠٠,٧٤٩,٨٠٢                        | ٨٦,٤٨٢,٩٧٢                         | ٧١٤,٢٦٦,٨٣٠                        |  |  |
|                                    |                                    |                                    |  | <b>المطلوبات:</b>  |
| ٤١٧,٧٧٠                            | -                                  | ٤١٧,٧٧٠                            |  | ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى  |
| ٤٢٩,١٨٤,٦٧٥                        | ١٧,٢٠٣,٩٦٥                         | ٤١١,٩٨٠,٧١٠                        |  | ودائع العملاء  |
| ٨,٣١٨,٣٦٨                          | -                                  | ٨,٣١٨,٣٦٨                          |  | تأمينات نقدية  |
| ٤,١٣٦,١٣٧                          | -                                  | ٤,١٣٦,١٣٧                          |  | قرض البنك المركزي العراقي  |
| ٢,٦٣٩,٦٤٦                          | -                                  | ٢,٦٣٩,٦٤٦                          |  | مخصصات متنوعة  |
| -                                  | -                                  | -                                  |  | مخصص ضريبة الدخل   |
| ٨٨,٥٨٥,٦٧٣                         | -                                  | ٨٨,٥٨٥,٦٧٣                         |  | مطلوبات أخرى   |
| ٥٣٣,٢٨٢,٢٦٩                        | ١٧,٢٠٣,٩٦٥                         | ٥١٦,٠٧٨,٣٠٤                        |  | مجموع المطلوبات  |
| ٢٦٧,٤٦٧,٥٣٣                        | ٦٩,٢٧٩,٠٠٧                         | ١٩٨,١٨٨,٥٢٦                        |  | الصافي   |



٣٣. ارتباطات والتزامات محتملة

أ. ارتباطات والتزامات ائتمانية

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

خطابات ضمان  
اعتمادات مستندية

ب. بلغ إجمالي عقود الإيجار التشغيلية للعام ٢٠١٩ (٩١,٤٠٠) ألف دينار عراقي سنوياً  
ج. القضايا المقامة على المصرف

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



النهرود



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

| ٢٠١٨                              | ٢٠١٩                              | إيضاحات | الموجودات  |
|-----------------------------------|-----------------------------------|---------|--|
| دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي<br>(بالآلاف الدنانير) |         |  |
| ٤٦٥,٨١٣,٠٠٠                       | ٣١٨,٠١٢,٠٠٠                       | ٣       | نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي                     |
| ١٣,٥٢٧,٠٠٠                        | ١٤,٣٤٤,٠٠٠                        | ٤       | أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى                |
| ٩٤,٥٧٣,٠٠٠                        | ٩٤,٠٥١,٠٠٠                        | ٥       | تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي                            |
| ١٠,٢٧٥,٠٠٠                        | ١٠,١٨١,٠٠٠                        | ٦       | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| -                                 | -                                 | ٦       | استثمارات في شركات تابعة                                 |
| ١,٨٧١,٠٠٠                         | ٣,٢٥٧,٠٠٠                         |         | المخزون  |
| ١٣٠,٩١١,٠٠٠                       | ١٣٠,٧٢٩,٠٠٠                       | ٧       | ممتلكات ومعدات، صافي                                     |
| ٣,٢٢٩,٠٠٠                         | ٢,٥٦٣,٠٠٠                         | ٨       | موجودات غير ملموسة                                       |
| ١٠٥,٤٨٢,٠٠٠                       | ١١١,١٠٠,٠٠٠                       | ٩       | موجودات أخرى   |
| ٨٢٥,٦٨١,٠٠٠                       | ٦٨٤,٢٣٧,٠٠٠                       |         | مجموع الموجودات  |
|                                   |                                   |         | <u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>                         |
|                                   |                                   |         | <u>المطلوبات</u>   |
| ٤١٨,٠٠٠                           | ٤٠٩,٠٠٠                           | ١٠      | ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى                            |
| ٤٢٩,١٨٥,٠٠٠                       | ٢٧١,٠٠٩,٠٠٠                       | ١١      | ودائع العملاء  |
| ٨,٣١٨,٠٠٠                         | ٧,٧٩٧,٠٠٠                         | ١٢      | تأمينات نقدية  |
| ٤,١٣٦,٠٠٠                         | ٥,٧٦٢,٠٠٠                         | ١٣      | قرض البنك المركزي العراقي                                |
| ٢,٦٧٥,٠٠٠                         | ٢,٤٣٧,٠٠٠                         | ١٤      | مخصصات متنوعة  |
| ٥٣,٠٠٠                            | ١٦٤,٠٠٠                           | ١٥      | مخصص ضريبة الدخل   |
| ٢٦,٩٥٧,٠٠٠                        | ٢٦,٩٥٧,٠٠٠                        | ١٦      | القروض المستلمة  |
| ٩٧,١٥٦,٠٠٠                        | ١١١,٣٦٤,٠٠٠                       |         | مطلوبات أخرى   |
| ٥٦٨,٨٩٨,٠٠٠                       | ٤٢٥,٨٩٩,٠٠٠                       |         | مجموع المطلوبات  |
|                                   |                                   |         | <u>حقوق المساهمين</u>                                    |
| ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠                       | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠                       |         | رأس المال المكتتب به والمدفوع                            |
| ٥,٩٣٦,٠٠٠                         | ٧,٨٨٨,٠٠٠                         | ١٧      | احتياطات   |
| ٨٤٧,٠٠٠                           | ٤٥٠,٠٠٠                           |         | حقوق الاقلية   |
| ٢٥٦,٧٨٣,٠٠٠                       | ٢٥٨,٣٣٨,٠٠٠                       |         | مجموع حقوق المساهمين                                     |
| ٨٢٥,٦٨١,٠٠٠                       | ٦٨٤,٢٣٧,٠٠٠                       |         | مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين                          |

رئيس مجلس الإدارة  
سيف يوسف غلام حسين

المدير المفوض  
محاسن خيري احمد

المدير التنفيذي  
لقطاع المحاسبة والمالية  
نيران داود سلمان

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

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

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



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

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



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

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



التقرير السنوي

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

| مجموع حقوق المساهمين | مجموع الإحتياطيات | أرباح مدورة | العجز المتراكم | إحتياطي التغير في القيمة العادلة | إحتياطي مخاطر مصرفية عامة | إحتياطي أخرى | إحتياطي إجباري | رأس المال المكتتب به والمدفوع |
|----------------------|-------------------|-------------|----------------|----------------------------------|---------------------------|--------------|----------------|-------------------------------|
| ٢٥٥,٩٣٦,٠٠٠          | ٥,٩٣٦,٠٠٠         | ٧,٤٩٢,٤٢٤   | (١٦,٦١٣,٧٩٨)   | (٧,٠٤٥)                          | ٥٥٩,١٩٢                   | ٤٤٩,١٣٣      | ١٤,٠٥٦,٠٩٤     | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠                   |
| ٢٧,٧٥٩,٠٠٠           | ٢,٧٥٩,٠٠٠         | ١٣٢,٠٠٠     | ٢,٦٢,٠٠٠       | -                                | -                         | -            | ٧,٠٠٠          | -                             |
| ٧٩,٠٠٠               | ٧٩,٠٠٠            | ٧٥,٠٠٠      | -              | -                                | -                         | -            | ٤,٠٠٠          | -                             |
| -                    | -                 | -           | -              | -                                | -                         | -            | -              | -                             |
| ٢,٨٣٨,٠٠٠            | ٢,٨٣٨,٠٠٠         | ٢٠٧,٠٠٠     | ٢,٦٢,٠٠٠       | -                                | -                         | -            | ١١,٠٠٠         | -                             |
| (٢٥٥,٩١٥)            | (٢٥٥,٩١٥)         | -           | -              | -                                | (٢٥٥,٩١٥)                 | -            | -              | -                             |
| ١٨٧,٩١٥              | ١٨٧,٩١٥           | ١٨٧,٩١٥     | -              | -                                | -                         | -            | -              | -                             |
| (٨١٨,٠٠٠)            | (٨١٨,٠٠٠)         | (٧٤٦,٠٠٠)   | -              | -                                | -                         | -            | (٧٢,٠٠٠)       | -                             |
| ٢٥٧,٨٨٨,٠٠٠          | ٧,٨٨٨,٠٠٠         | ٧,١٤١,٣٣٩   | (١٣,٩٩٣,٧٩٨)   | (٧,٠٤٥)                          | ٣٠٣,٢٧٧                   | ٤٤٩,١٣٣      | ١٣,٩٩٥,٠٩٤     | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠                   |

تضاف:  
قروض طويل الاجل  
حقوق الاقلية  
مجموع حقوق المساهمين

٤٥٠,٠٠٠

٢٥٨,٣٣٨,٠٠٠





التقرير السنوي

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

| مجموع حقوق المساهمين           | مجموع الاحتياطيات              | أرباح مدورة                    | العجز المتراكم                 | احتياطي التغير في القيمة العادلة | احتياطي مخاطر مصرفية عامة      | احتياطي أخرى                   | احتياطي إجباري                 | رأس المال المكتتب به والمدفوع  |
|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|----------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)   | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) |
| ٢٦,٠٤٠,٠٧٨                     | ١٠,٢٤٠,٠٧٨                     | ١٠,٣١٢,٦١٣                     | (١٤,٨٥٢,٦١٣)                   | (٨٣,٩٣٢)                         | ٥٢١,٠٠٦                        | ٣٠٠,١٣٣                        | ١٤,٠٤٢,٨٧١                     | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠                    |
| (١,٠٨٩,٠٠٠)                    | (١,٠٨٩,٠٠٠)                    | ١٩١,٠٠٠                        | (١,٢٨٥,٠٠٠)                    | -                                | -                              | -                              | ٥,٠٠٠                          | -                              |
| (٢,٢٩٥,٢٤٣)                    | (٢,٢٩٥,٢٤٣)                    | -                              | (٢,٢٩٥,٢٤٣)                    | -                                | -                              | -                              | -                              | -                              |
| ٧٦,٨٨٧                         | ٧٦,٨٨٧                         | -                              | -                              | ٧٦,٨٨٧                           | -                              | -                              | -                              | -                              |
| (٣,٣٠٧,٣٥١)                    | (٣,٣٠٧,٣٥١)                    | ١٩١,٠٠٠                        | (٣,٥٨٠,٢٤٣)                    | ٧٦,٨٨٧                           | -                              | -                              | ٥,٠٠٠                          | -                              |
| ٣٨,١٨٦                         | ٣٨,١٨٦                         | -                              | -                              | -                                | ٣٨,١٨٦                         | -                              | -                              | -                              |
| (١,٢٥٠,٠٠٠)                    | (١,٢٥٠,٠٠٠)                    | (١,٢٥٠,٠٠٠)                    | -                              | -                                | -                              | -                              | -                              | -                              |
| ٢١٥,٠٩٢                        | ٢١٥,٠٩٢                        | (١,٧٦١,١٨٩)                    | ١,٨١٩,٠٥٨                      | -                                | -                              | ١٤٩,٠٠٠                        | ٨,٢٢٣                          | -                              |
| ٢٥٥,٩٣٦,٠٠٠                    | ٥,٩٣٦,٠٠٠                      | ٧,٤٩٢,٤٢٤                      | (١٦,٦١٣,٧٩٨)                   | (٧,٤٥٥)                          | ٥٥٩,١٩٢                        | ٤٤٩,١٣٣                        | ١٤,٠٥٦,٠٩٤                     | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠                    |
| ٨٤٧,٠٠٠                        |                                |                                |                                |                                  |                                |                                |                                |                                |
| ٢٥٦,٧٨٣,٠٠٠                    |                                |                                |                                |                                  |                                |                                |                                |                                |

تصاف:  
قروض طويل الاجل  
حقوق الاقلية  
مجموع حقوق المساهمين



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

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



**مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار**  
**IRAQI MIDDLE EAST INVESTMENT BANK**

---

**Board Report**

**About the Bank's activity for 2019**

**And the auditor's report and financial statements**

**For the year ended 31/12/2019**



Mahmood R. I. Alfahad  
Certified Public Accountant

Dr. Ayad R. M. Alquryshi  
Certified Public Accountant

REF No. 397/11  
Date: 14 September 2020

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

Greetings...

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

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

Management Responsibility for the Financial Statements:

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

Auditors' Responsibility:

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



1- International Accounting Standards adoption:

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

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

B. IFRS9 :

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

2- Events after reporting period :

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

3- Financial position statement :

3-1- Cash and Cash Equivalent:

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



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

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

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

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

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

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



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

### 3-2- Investments:

#### A. Investment in subsidiaries:

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

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

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



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

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

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

| #            | Company's name                    | Capital<br>Million<br>IQD | %      | Contribution<br>Amount<br>IQD | Profit / (loss)<br>31/12/2019<br>IQD | Bank's share<br>31/12/2019<br>IQD |
|--------------|-----------------------------------|---------------------------|--------|-------------------------------|--------------------------------------|-----------------------------------|
| 1)           | Middle East Software              | 10,000                    | 3,421% | 342,100,000                   | 743,873,774                          | 462,839,098                       |
| 2)           | Iraqi deposit insurance           | 100,000                   | 0.79%  | 789,473,680                   | -                                    | -                                 |
| 3)           | Iraqi Company for Bank Guarantees | 9,626                     | 8.73%  | 841,068,000                   | -                                    | 52,427,000                        |
| 4)           | Iraq Stock Exchange/Erbil         | 5,000                     | 7%     | 350,000,000                   | -                                    | -                                 |
| 5)           | Small business financing          | 16,464                    | 11.66% | 1,087,267,250                 | -                                    | -                                 |
| <b>Total</b> |                                   |                           |        | <b>3,409,908,930</b>          | <b>743,873,774</b>                   | <b>515,266,098</b>                |

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

**4- Credit:**

A: Cash Credit:

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





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

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



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

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

**B: Contractual Credit:**

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

**5- Debtors:**

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



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

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

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



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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



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

A- The balance of accounts payable amounted (119,225,421,332) IQD on 31 December 2019, compared to the balance of (252,221,250,412) on 31 December 2018, which decreased by (132,995,829,080) IQD about (52.7%).

B- The balance of the savings accounts amounted (125,626,868,598) IQD on 31 December 2019, compared to the balance of (125,626,868,598) on 31 December 2018, which decreased by (32,553,680,558) IQD about (20.6%).

C- The balance of the fixed deposits amounted (26,566,133,536) IQD on 31 December 2019, compared to the balance of (19,200,646,028) on 31 December 2018, which increased by (7,365,487,508) IQD about (27.7%).

D- There is a decrease in the following accounts except for the increase in the drafts drawn on the bank:

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

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



### 3-7- Creditors:

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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

## 4- The results of the activity

### 4-1- Income statement:

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

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



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

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

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

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

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





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

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

**5- Other general matters:**

**5-1- Lawsuits:**

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

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



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

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

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

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

**5-2- Capital adequacy:**

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

**5-3- Stock price:**

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

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

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

**5-5- Internal Control:**

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

**5-6- Compliance Observer:**

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

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

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



### Opinion

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

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

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

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