



**تقرير مجلس الادارة  
حول نشاط المصرف لسنة 2022  
وتقرير مراقب الحسابات والبيانات المالية  
للسنة المالية المنتهية في 2022 /12/ 31**





## المحتويات

إعلان الدعوة الموجهة الى السادة المساهمين

أسماء السادة أعضاء مجلس الإدارة

فروع المصرف في أنحاء العراق

كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة عن نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٢/١٢/٣١

تقرير لجنة مراجعة الحسابات

تقرير مراقب الإمتثال

تقرير قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب

أنظمة الرقابة الداخلية

تقرير مراقب الحسابات

قائمة المركز المالي للمصرف كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١

قائمة الدخل

قائمة الدخل الشامل

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

قائمة التدفقات النقدية

الكشوفات التحليلية

قائمة المركز المالي الموحدة للمصرف والشركات التابعة كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١

قائمة الدخل الشامل الموحدة للمصرف والشركات التابعة

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة للمصرف والشركات التابعة

قائمة التدفقات النقدية



### أسماء السادة أعضاء مجلس الإدارة الاصيلين:

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

### أسماء السادة أعضاء مجلس الإدارة الإحتياط :

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



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



## فروعنا

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



## فروع مصرف الشرق الأوسط العراقي للإستثمار

فروع داخل بغداد

البريد الإلكتروني	رقم الهاتف	العنوان	تاريخ المباشرة			
main@ imeib.iq	٠٧٧٠٤٨٩١٠١٤ ٠٧٧٠٧٨٧٧٠٣٨	محافظة بغداد - عرصات الهندية - حي بابل /محلة ٩٢٩ زقاق ٢٥ بناية ١٤	١٩٩٤/٥/٧	٧٨١	الفرع الرئيسي	١
alnoman@ imeib.iq	٠٧٩٠٦١٧٢٥٣٧ ٠٧٧٢١٨٣٦٨١٦	بغداد - الأعظمية - مجاور محطة تعبئة وقود الاعظمية محلة ٣٠٨ شارع ٢١ مبنى ٢٨	١٩٩٥/٦/٢٥	٧٨٦	فرع النعمان	٢
altqdm@ imeib.iq	٠٧٧٠٤٥٥٨٧٩٧	بغداد - جميلة الصناعية- شارع علوة الطحين م٥٢٢- ٥٦ - مبنى ٤٥	١٩٩٨/٥/٦	٧٨٩	فرع التقدم	٣
njah@ imeib.iq	٠٧٧٠٠٦٢١٨٨٨	بغداد- الكاظمية- الشوصة شارع المفيد المؤدي الى باب القبلة م٤٢٣ ز٥٣ مبنى ٤	٢٠٠٥/١٠/١٠	٧٩٤	فرع النجاح	٤
alghoson@ imeib.iq	٠٧٨٠٢٦٩٥٧٩٤٤ ٠٧٧٠٥٨٢٥٤٨٢	بغداد -المنصور- شارع ١٤ رمضان - محلة ٦٠٧ زقاق ١٨- مبنى ١٦٣	٢٠٠٧/١٢/٣١	٧٩٦	فرع الغصون	٥



## فروع خارج بغداد

alkhair@imeib.iq	٠٧٧٠٢٧١٦٧٠٦	سامراء - باب القبلة - ساحة المتحف	١٩٩٦/١٠/٢٤	٧٨٨	فرع الخير	١
althiqa@imeib.iq	٠٧٧٠٨٣٢٨٨٦٨	الموصل - الدواسة - رقم القطعة ٣٨٨ / ٥٠١	١٩٩٦/١٠/٢٤	٧٩٠	فرع الثقة	٢
almawrd@imeib.iq	٠٧٧١٥٩٢٦٦٧٢	الموصل - الدواسة - رقم القطعة ٣٨٨ / ٥٠١	١٩٩٧/١/٧	٧٨٥	فرع المورد	٣
alfanar@imeib.iq	٠٧٩٠١٥٥٤٠٣٧	البصرة - العشار - بريهة - قرب الشركة العامة للسيارات	١٩٩٧/٩/١٥	٧٨٢	فرع الفئار	٤
alshroq@imeib.iq	٠٧٧٠١٣٥٤٠١١	كركوك - شارع الثورة - مقابل مستشفى كركوك العلم	١٩٩٩/١٢/١٤	٧٩٢	فرع الشروق	٥
chnar@imeib.iq	٠٧٧٢١٠٥٩٢٨٦	السليمانية - شارع سالم - محلة ٤٠٤ زقاق ٩ عمارة ٢٥ مقابل كاتب العدل	٢٠٠٦/٢/١	٧٨٤	فرع جنار	٦
khaleel@imeib.iq	٠٧٧٢٤٤٨٥٨٤٤ ٠٧٥٠٦٥٢٦١٢٥	زخو/كيسته - مجاور مستشفى دلال الاهلي - رقم المقاطعة ٧/٨٣٤	٢٠٠٨/٦/٢٩	٧٩٨	فرع الخليل	٧
support@imeib.iq	٠٧٨١٢٥٤٧٤٩٥	الحلة - شارع ٤٠ قرب تقاطع الطهمازية مجاور اسواق المنار	٢٠٠٨/١٢/٣٠	٧٩٩	فرع الداعم	٨
mumayz@imeib.iq	٠٧٨١٧٦٤٠٠٧١	النجف الأشرف - حي الأمير محلة ١١٢ - ز٦٧ - د١٣٧	٢٠١١/٩/١٨	٨٠٠	فرع المميز	٩
saman@imeib.iq	٠٧٧٠٦٥٠٣٢٨ ٠٧٥٠١٩٨٥٣٤٣	اربيل - وارش شارع ٦٠ رقم القطعة ٧٧٢/١٩٠	٢٠١٢/٧/١٨	٨٠١	فرع سامان	١٠
taban@imeib.iq	٠٧٧٢٩٦١٠٥٥٥	دهوك الغربية رقم القطعة ٠٣٩/٩ مقاطعة ٨٢ محلة ٣٧٨	٢٠١٢/٨/٢٦	٨٠٢	فرع تابان	١١
Kisaa@imeib.iq	٠٧٨١٩٨٥٤٢٢٣	كربلاء المقدسة - شارع الوائلي مقابل كلية القانون سابقاً	٢٠١٥/٦/٢١	٨٠٣	فرع الكساء	١٢
alshumol@imeib.iq	٠٧٧٢٧٧٧٧٩٦٥	واسط - الكوت - شارع الكورنيش - مجاور مستشفى الهلال الاحمر	٢٠٢٢/١/٣	٨٠٤	فرع الشمول	١٣

## الفروع المستقبلية

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

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





مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار  
IRAQI MIDDLE EAST INVESTMENT BANK



كلمة  
رئيس مجلس الإدارة



## بسم الله الرحمن الرحيم

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

يطيب لنا ويسعدنا أن نرحب بكم على حضوركم الكريم معنا في إجتماعنا هذا فبالإصالة عن نفسي ونيابة عن الزملاء في مجلس الإدارة والادارة التنفيذية أتقدم لكم بجزيل الشكر وخالص الامتنان عاى تلبيتكم دعوتنا لحضور اجتماع الهيئة العامة لمصرفنا لمناقشة تقرير مجلس الإدارة والحسابات الختامية الموحدة للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول ٢٠٢٢ وكذلك تقرير مراقب الحسابات وعرض نتائج أعمال وأنشطة المصرف والتي نرجو أن تنال رضاكم .

السيدات والسادة :-

لا يخفى على حضراتكم مايشهده عالمنا المعاصر من متغيرات وصراعات وتكتلات دولية ينعكس أثرها السلبي على محيطنا الاقليمي وبالاخص منها مايتعلق بالجوانب الاقتصادية التي لها تماس مباشر بمستوى وكفاءة الخدمات والعمليات والأنشطة التي تقدمها المصارف لزبائنها.

وضمن هذا الواقع فقد شهد عراقنا العزيز في الجوانب الامنية والسياسية والاقتصادية جملة من التحولات التي القت بظلالها على القطاع المالي الذي عانى افرازات وتبعات هذه الاوضاع وما نجم عنها من نمو حجم الديون المتعثرة وانخفاض حجم الاعمال وارتفاع نسب المخاطر وضعف السيولة النقدية بالاضافة الى استمرار حالة مايعرف (بالركود التضخمي) في المجال الاقتصادي.

وبالرغم مما ورد أعلاه فقد شهد مصرفكم نمواً في مركزه المالي فقد بلغت نسبة كفاية رأس المال (١٠٢٪) وهي نسبة جيدة إستناداً الى مقررات بازل (III) ونسبة تغطية السيولة (٢٢٣٪) ونسبة الائتمان النقدي الى الودائع (٦٣٪) كما حرص المصرف على الاستثمار



بتطوير وتحديث أنظمتها وبرامجها المصرفية والاتصالات وانظمة الدفع المالي بالاضافة الى استثمار موارده البشرية وتطويرها عن طريق التعاقد مع العديد من شركات التدقيق والتدريب الدولية لغرض تطوير مهارات وقدرات العاملين من موظفي المصرف، كما تم إقامة العديد من الدورات المتخصصة وفق المعايير الدولية للتدريب وفي مجال منح الائتمان، فقد كان لمصرفنا الدور الكبير بذلك وكذلك في المشاركة الفعالة في المبادرات والانشطة الائتمانية التي قام البنك المركزي العراقي وفي هذا السياق فإنه لاشك بأن تحسن البيئة الاقتصادية والمالية في البلاد تشكل عاملاً أساسياً ومؤثراً في انطلاقة المصرف بخطوات أكبر وأسرع عن طريق بلوغ النمو المأمول في حجم انشطته وفي قدرته على تلبية تطلعات الزبائن وتحقيق عوائد مجزية على أسس متينة ومستقرة .

في الختام لايسعنا إلا أن نقدم خالص الاحترام والتقدير لمساهميننا الكرام وبوافر الشكر والامتنان الى البنك المركزي العراقي (الجهة القطاعية الراعية) وبخالص التقدير الى السادة دائرة تسجيل الشركات وهيئة الاوراق المالية لما قدموه من دعم وإسناد متواصل .

كما نثمن الجهود المبذولة من قبل الادارة التنفيذية وبقية موظفي المصرف، سائلين المولى عز وجل أن يمنحنا القدرة على تحقيق الخير والازدهار للجميع خدمة لوطننا الحبيب .

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته...

سيف يوسف غلام حسين  
رئيس مجلس الإدارة





مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار  
IRAQI MIDDLE EAST INVESTMENT BANK



تقرير  
مجلس الإدارة



## بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير مجلس الإدارة السنوي عن نشاط المصرف خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ كانون

الأول ٢٠٢٢

حضرات أعضاء الهيئة العامة المحترمين ....

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ....

نقدم لحضراتكم تقرير مجلس إدارة مصرفكم (مصرف الشرق الأوسط العراقي للإستثمار) الشامل بشأن الحسابات الختامية المدققة للسنة المالية المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠٢٢ متضمناً بيانات ومعلومات عن أعمال ونشاط المصرف ونتائج تنفيذ الخطة السنوية ، الذي أُعدَّ وفقاً لأحكام المادتين (١١٧) و (١٣٤) من قانون الشركات المرقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل ، وتعليمات النظام المحاسبي للشركات رقم (١) لسنة ١٩٩٨ والقاعدة المحاسبية رقم (١٠) الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية والرقابية في جمهورية العراق ، ولأحكام قانون المصارف المرقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وتعليمات البنك المركزي العراقي بخصوص زيادة الإفصاح المحاسبي لدى المصارف وفق المعايير المحاسبية الدولية وتعليمات هيئة الأوراق المالية .

أولاً :- نبذة مختصرة عن المصرف :-

١- تأسيس المصرف :

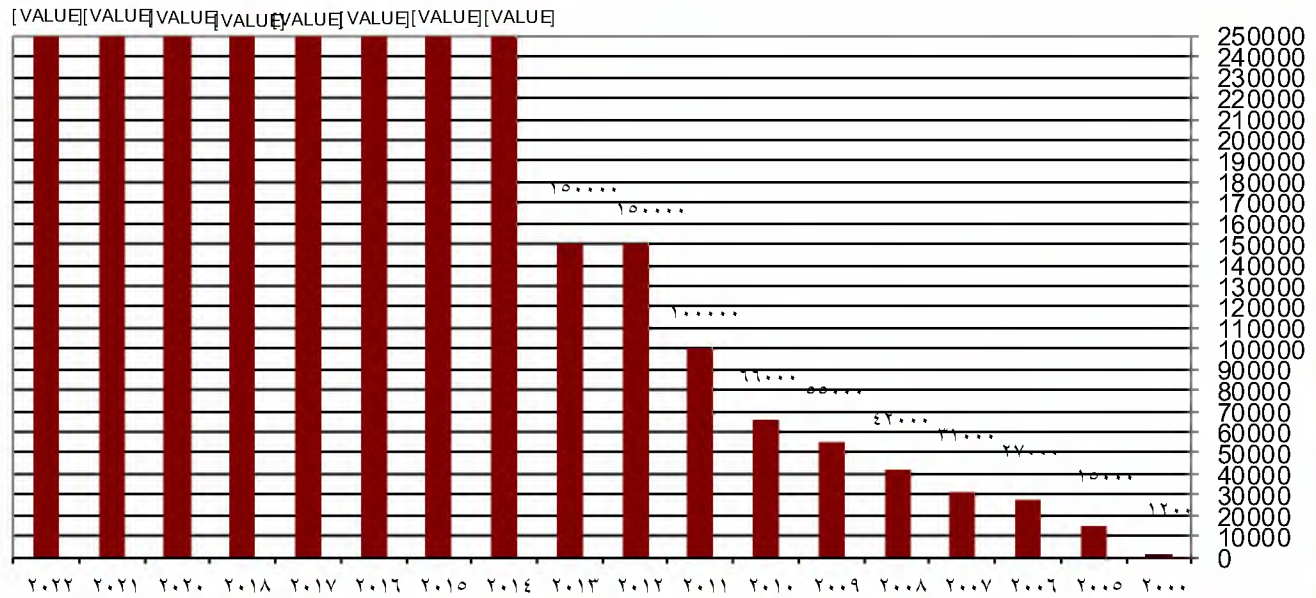
أسس مصرف الشرق الأوسط العراقي للإستثمار كشركة مساهمة خاصة إستناداً لقانون الشركات رقم (٣٦) لسنة ١٩٨٣ النافذ حينذاك، بموجب شهادة التأسيس الصادرة عن دائرة تسجيل الشركات المرقمة م ش/٥٢١١ والمؤرخة في ١٩٩٣/٧/٧ برأسمال إسمي مقداره (٤٠٠) مليون دينار عراقي سدد منه (١٠٠) مليون دينار في حينه . وبعد أن حصل المصرف على إجازة الصيرفة من البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم ص أ / د / ٤ / ٤٩١ / ٢٨ / ٩ / ١٩٩٣ 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 ٢٠٢٢ إستمر رأس مال المصرف بالزيادة المضطردة إلى أن وصل كما هو في نهاية السنة المالية / ٢٠١٤ بمقدار (٢٥٠) مليار دينار حيث أن قسم من الزيادات كانت نتيجة تحويل الأرباح القابلة للتوزيع إلى رأس المال والقسم الآخر كان نتيجة طرح أسهم جديدة لإكتتاب الجمهور.

### التطورات التي حصلت على رأس المال وتواريخها



## - أهداف المصرف الرئيسية والأنشطة التي يقوم بها :

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

## ٤ - عدد ومواقع فروع المصرف :

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



## ٥- نتائج تنفيذ الموازنة التخطيطية :

إستطاع المصرف أن يحقق نسبة ٩٨٪ في جانب الإيرادات عن ماخطط لها ونسبة ١١١٪ في جانب المصروفات عن ماخطط لها وهي نسبة جيدة جداً لكونها وضعت وفق دراسة عامة لكافة نشاطات المصرف وهو ماسعت اليه الإدارة ، اما من الجوانب الأخرى فإن الانحرافات كانت معقولة بإستثناء التخصيصات حققت نسبة ٦٪ ، وفي أدناه ملخص لهيكل الموازنة التخطيطية لسنة/٢٠٢٢ مع المنفذ منها لنفس السنة.

### الموازنة التخطيطية للأنشطة المصرفية لعام ٢٠٢٢

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

رقم الدليل	إسم الحساب	المخطط لعام ٢٠٢٢	المنفذ لغاية ٢٠٢٢/١٢/٣١	نسبة المنفذ/المخطط %
٣١	الرواتب والأجور	٨.٥٠٠	٨.٤٦٧	٨٢
٣٢	المستلزمات السلعية	٨٢٠	٦٥١	٧٩
٣٣	المستلزمات الخدمية	٣.٥٩٠	٣.٧١٩	١٠٤
٣٤	مصروفات العمليات المصرفية	٨.٦٠٧	١٠.٧٥٧	١٢٥
٣٥	مصروفات متنوعة	٥	٠	٠
٣٧	الاندثارات	٢.٥٠٠	٢.٣٢٢	٩٣
٣٨	المصروفات التحويلية	١.١٤٥	٢.٠٣٢	١٧٧
٣٩	المصروفات الأخرى	١٠٠	٦	٦
	مجموع المصروفات	٢٥.٢٦٧	٢٧.٩٥٤	١١١

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

رقم الدليل	إسم الحساب	المخطط لعام ٢٠٢٢	المنفذ لغاية ٢٠٢٢/١٢/٣١	نسبة المنفذ/المخطط %
٤٣	إيراد النشاط الخدمي	٢٥٠	١٥٥	٦٢
٤٤	إيراد العمليات المصرفية	٢٨.١٣٧	٢٧.١٦٩	٩٧
٤٦	إيراد الإستثمارات	١٠	٠	٠
٤٩-٤٨	الإيرادات التحويلية والأخرى	٥٠	٦٤٤	١.٢٨٨
	مجموع الإيرادات	٢٨.٤٤٧	٢٧.٩٦٨	٩٨



## ج- الموازنة التخطيطية للموجودات داخل وخارج الميزانية:

(( مليون دينار ))

رقم الدليل	إسم الحساب	المخطط لعام ٢٠٢٢	المنفذ لغاية ٢٠٢٢/١٢/٣١	نسبة المنفذ/المخطط %
١٤	الإئتمان النقدي	١٣٢.١٠٠	٢١٨.١١٣	١٦٥
١٥	الإستثمارات	٤٠.٠٠٠	٣٩.٠١١	٩٨
١٩٢٥-١٩٢٤	خطابات الضمان الداخلية	٢٤.٠٠٠	٦١.٥٨١	٢٥٧
١٩٢٣-١٩٢٢	خطابات الضمان الخارجية/الزبائن والمراسلين	٣.٠٠٠	٢.٤٣٣	٨١
١٩٣١	الإعتمادات المستندية الصادرة	٨.٠٠٠	٣٦.٥٢٣	٤٥٧
١٩٤١	التزامات زبائن عن الحوالات المضمونة الدفع	٠	١.٣٥٩	٠
١٨٧	حسابات لدى المصارف الخارجية	٩.٠٠٠	٧.٣٩٥	٨٢
	<b>المجموع</b>	<b>٢١٦.١٠٠</b>	<b>٣٦٦.٤١٥</b>	<b>١٧٠</b>

## د- الموازنة التخطيطية للمطلوبات:

(( مليون دينار ))

رقم الدليل	إسم الحساب	المخطط لعام ٢٠٢٢	المنفذ لغاية ٢٠٢٢/١٢/٣١	نسبة المنفذ/المخطط %
٢٥	حسابات جارية وودائع	٤٢١.٣٩٥	٣٤٧.٤٩٥	٨٢
٢٢	التخصيصات	٧٠.٠٠٠	٤.٤٤٣	٦
٢٦	المطلوبات الاخرى	١١٠.٠٠٠	٦٩.٠٣٥	٦٣
	<b>المجموع</b>	<b>٦٠١.٣٩٥</b>	<b>٤٢٠.٩٧٣</b>	<b>٧٠</b>

## 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 بإستثناء شركتي إبداع الشرق الأوسط للمقاولات العامة والاستثمارات العقارية وشركة الريباس للدواجن والاعلاف وحالياً مدرجة في السوق الموازي وليس النظامي .

(مليون دينار)

نسبة مساهمة المصرف في رأس المال	كلفة لأسهم (مليون دينار)	عدد الأسهم التي يملكها المصرف (مليون سهم)	رأس المال المدفوع (مليون دينار)	تاريخ التأسيس	اسم الشركة
١٠٠٪	٢.٠٠٠	٢.٠٠٠	٢.٠٠٠	٢٠٢١/١/١٩	شركة الشرق الأوسط للخدمات الأمنية ( 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 إتحاد الشرق الأوسط للمقاولات (مساهمة خاصة)
١٠٠٪	١٠٠	١٠٠	١٠٠	٢٠٠٨/٠٣/٢٥	شركة براعم الخير للتوسط ببيع وشراء الأوراق المالية المحدودة
٩٩٪	٢٤.٣٨١	٢٩.٨٤٧	٣٠.٠٠٠	٢٠١٠/٥/٢٠	شركة الريباس للدواجن والاعلاف (مساهمة خاصة)
١٢٪	١.٠٨٨	١.٩١٥	١٦.٤٦٤	٢٠٠٩/٠٥/٢٥	الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة المحدودة
٩٪	٨٤١	٨٤١	٩.٦٢٦	٢٠٠٦/٧/٣	الشركة العراقية للكفالات المصرفية ( مساهمة خاصة )
٧٪	٣٥٠	٣٥٠	٥.٠٠٠	٢٠٠٨/١٢/٣	سوق أربيل للأوراق المالية
١٪	٧٨٩	٧٨٩	١٠.٠٠٠.٠٠٠	٢٠١٨/٢/٢٧	الشركة العراقية لضمان الودائع
	٣٨.٠٦٣	٤٤.٥٨٩			المجموع
-	٩٤٨	٩٤٨	-	٢٠٠٦/١/٢	استثمارات عالم خارجي / شركة كلوبال
	٣٩.٠١١	٤٥.٥٤٦			المجموع الكلي



## ثانياً :- بيانات تفصيلية وتحليلية :-

### ١ - العقود الهامة التي أبرمها المصرف خلال السنة :

#### أ - عقود أبنية المصرف المؤجرة للغير :

مدة العقد		مبلغ العقد	شاغل البناية
من	لغاية		
٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٢/١/١	٦.٠٠٠.٠٠٠ دينار سنوياً	شركة إبداع الشرق الأوسط للمقاولات العامة والاستثمارات السياحية

#### ب- عقود الخدمات المقدمة للمصرف :

ت	التفاصيل	عدد العقود	مبالغ العقود (دينار)
١	عقود تنظيف البنايات	١٦	١٣.٢٢٤.٠٠٠
٢	عقود الصيانة	٦	٧.٠٨٢.٥٠٠
٣	عقود نقل العاملين	٢٦	١٨.٤٢٣.٠٠٠



## ج- عقود الأنظمة المصرفية والإتصالات وأجهزة الصراف الآلي

اسم الشركة	اسم النظام	المبلغ/دولار/دينار/ يورو	نوع التسديد	الملاحظات
شركة كابيتل	صيانة سنوية للـ CIC نظام المقاصة	\$18.720	سنوياً	
شركة كابيتل	صيانة سنوية RTGS Gateway	\$2.880	سنوياً	
شركة كابيتل	الصيانة السنوية للـ Blcak List	\$3100 + زيادة سنوية 3%	سنوياً	
شركة كابيتل	الصيانة السنوية aml + kyc	\$6300 + زيادة سنوية 3%	سنوياً	
شركة كابيتل	الصيانة السنوية لنظام fatca	\$9000 + زيادة سنوية 3%	سنوياً	
شركة كابيتل	الصيانة السنوية لنظام CGB	\$50.220	سنوياً	
شركة كابيتل	عقد اتفاقية SLA		عند الطلب	
شركة كابيتل	الصيانة السنوية لنظام الاشعارات	\$4500 + زيادة سنوية 3%	سنوياً	
شركة UNIQ	خدمة الانترنت	\$10.350	فصلياً	
شركة تومسن رويتر	نظام WORD CHECK	\$4.624	فصلياً	
شركة حلم المستقبل	خدمة الانترنت	\$10.143.32	شهرياً	
شركة السكو	الموقع الالكتروني للمصرف	\$4.870	سنوياً	
شركة المستند	صيانة نظام الارشفة الالكترونية	\$22.500	سنوياً	
شركة اكاديا	خدمة الصيانة الموقعية والدعم السنوي لبرنامج Service Desk Plus	\$8.964	سنوياً	
شركة اكاديا	خدمة الصيانة الموقعية والدعم السنوي لبرنامج Op Manager	\$5.889	سنوياً	
شركة اكاديا	خدمة الصيانة الموقعية والدعم السنوي لبرنامج Event Log Analyzer	\$4.244	سنوياً	
شركة مدار الارض	صيانة طابعة الصكوك الممغنطة	\$800	فصلياً	
شركة أرنست يونغ	تنفيذ مشروع ISO 27001	\$50.000	دفع مرة واحدة	تم دفع مبلغ \$25.000 من أصل \$50.000
شركة كابيتل	صيانة سنوية للمنصة الرقمية	\$23.000	سنوياً	
شركة FIN Scan	نظام غسيل الاموال	\$24.000		تم دفع مبلغ 2000 دولار
شركة أرنست يونغ	تدقيق كويت	\$35.000		
شركة كابيتل	التصريح عن حسابات الزبائن	\$21.000		
شركة كابيتل	World Check & API	\$20.000		



## ٢- الربح الصافي:

بلغ الربح الصافي الذي حققه المصرف خلال السنة ٢٠٢٢ ربحاً مقداره (٣٩٨.٨٩٩.٦٦٧) دينار وبعد تنزيل جميع الاستقطاعات القانونية المتمثلة بحصة ضريبة الدخل البالغة (٣٨٤.٤١١.٤٣١) دينار ليصبح (١٤.٤٨٨.٢٣٦) دينار هو الربح الصافي حسب منطوق المادة (٧٣) من قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والذي ينبغي احتجاز ما لا يقل عن ٥٪ منه كإحتياطي قانوني الزامي (٧٢٤.٤١٢) دينار ويكون المتبقي (١٣.٧٦٣.٨٢٠) دينار وهو الفائض القابل للتوزيع والذي نوصي بأن يقيد لحساب (الفائض) المتراكم ضمن حساب (الاحتياطيات) وإن المصرف مستمر بتطبيق المعايير الدولية (IFRS٩) حسب تعليمات البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم (٢٠٧/٣/٩) في (٢٠١٨/٥/٢٤) الخاص بإعادة احتساب مخصص التزامات بنوعيتها (النقدي، التعهدي) ومخصص للنقد في البنوك الخارجية (المراسلة) والمدينون بفارق (١.٥٩١.٢٤٣.٢٠٦) دينار، وادناه كشف يوضح توزيع الأرباح:-

المبلغ (دينار)	التفاصيل
٣٩٨.٨٩٩.٦٦٧	الربح الاجمالي المتحقق (الفائض القابل للتوزيع)
	ينزل منه
٣٨٤.٤١١.٤٣١	مخصص ضريبة الدخل
١٤.٤٨٨.٢٣٦	الربح الصافي حسب منطوق المادة (٧٣) من قانون الشركات
	ينزل منه
٧٢٤.٤١٢	الإحتياطي القانوني بنسبة ٥٪
١٣.٧٦٣.٨٢٤	الأرباح المتحققة لعام / ٢٠٢٢



### ٣- أرصدة الإحتياطيات :

كانت الإحتياطيات عام ٢٠٢١ (١٥.١٨١.٣٦٠.٥١٠) دينار ، واصبحت عام ٢٠٢٢ (١٥.١٩٥.٨٤٨.٧٤٦) دينار وكما مفصل أدناه:

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١	إسم الحساب
دينار	دينار	
١٣.٨٧٨.٥٣٦.٢٦٩	١٣.٨٧٩.٢٦٠.٦٨١	إحتياطي قانوني
٣.٠٠١.٣٢٢.٨٦٣	٣.٠٠١.٣٢٢.٨٦٣	إحتياطي توسعات
٠	٠	إحتياطي مخاطر مصرفية
(٧.٠٤٥.٢٦٦)	(٧.٠٤٥.٢٦٦)	إحتياطي تغيير القيمة العادلة
٧٣٤.٠٧٢.٧٤٠	١.٠٠٩.٧٦٣.٦٤٤	الفائض المتراكم لعام ٢٠٢١
٢٧٥.٦٦٣.٩٠٤	١٣.٧٦٣.٨٢٤	الأرباح المتحققة لعام ٢٠٢٢
١٥.١٨١.٣٦٠.٥١٠	١٥.١٩٥.٨٤٨.٧٤٦	المجموع

### ٤- أرصدة التخصيصات:-

بلغت أرصدة التخصيصات لعام/٢٠٢٢ (٢٥.٠٣٨.٣٠٧.١٩٤) دينار، بعد أن كانت خلال عام/٢٠٢١ (٢٣.٥٨٦.٩٧١.٤٤٨) دينار، إستناداً الى توجيهات البنك المركزي العراقي حول تطبيق المعيار الدولي (IFRS) رقم (٩) لكافة المصارف العاملة في العراق، إن المصرف مستمر بإحتساب مخصص (الخسائر الائتمانية المتوقعة) ليصبح (٢٠.١١٤.٣٦٤.٥٨٨) دينار ومخصص مخاطر الإلتزامات التعهدية لتصبح (١٥٨.٤٩٢.٣٢٦) دينار، بالإضافة الى احتساب مخصص للنقد في المصارف الخارجية (المراسلة) وبمعدل ٢٪ وبمبلغ قدره (١٤٧.٩٠٩.٢٩٤) دينار ومخصص للمدينون الخاص بالنفقات القضائية وبمعدل ١٠٠٪ وبمبلغ قدره (٣٣٢.٦٠٥.٥٤٠) دينار.

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١	اسم الحساب
دينار	دينار	
١٩.٠١٦.٨٨٨.١٥٣	٢٠.١١٤.٣٦٤.٥٨٨	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٢١٥.٢٤٠.٤٤٠	١٥٨.٤٩٢.٣٢٦	مخصص مخاطر الإلتزامات التعهدية
٨٣٦.٠١٦.٧١٦	٣٣٢.٦٠٥.٥٤٠	مخصص مخاطر / مدينون
١٠١.١٤١.٣٨٣	١٤٧.٩٠٩.٢٩٤	مخصص مخاطر / نقد
١٦٥.٧٥١.٤٤٩	٣٨٤.٤١١.٤٣١	تخصيصات ضريبية
٣.٠٢٥.٥٨١.٥٦٤	٢.٦٦٧.٠١٤.١٢٢	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٢٢٦.٣٥١.٧٤٣	١.٢٣٣.٥٠٩.٨٩٣	مخصصات متنوعة
٢٣.٥٨٦.٩٧١.٤٤٨	٢٥.٠٣٨.٣٠٧.١٩٤	المجموع



#### ٥ - المبالغ المنفقة للأغراض أدناه لعام ٢٠٢٢ :

(دينار عراقي)

الغرض	
الدعاية والإعلان	٥٥.٣٢٣.٠٠٠
الضيافة	٢١.٦٥٠.٧٥٠
السفر والإيفاد	١٩٢.٣٦٤.٩٣٠

#### ٦ - حقوق المساهمين :

بلغ إجمالي حقوق المساهمين في نهاية السنة السابقة (٢٦٥.١٨١.٣٦٠.٥١٠) دينار المتمثل برأس المال المدفوع والإحتياطيات وخلال عام ٢٠٢٢ بلغ الإحتياطي القانوني (١٣.٨٧٩.٢٦٠.٦٨١) دينار واحتياطي توسعات (٣٠٠.١٣٢.٨٦٣) دينار واحتياطي تغيير القيمة العادلة (٧.٠٤٥.٢٦٦) دينار، وإن الفائض المتراكم لعام ٢٠٢٢ (١.٠٢٣.٥٠٠.٤٦٨) دينار فيكون حقوق المساهمين نهاية السنة (٢٦٥.١٩٥.٨٤٨.٧٤٦) دينار وكما موضح أدناه :-

دينار	
٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	رأسمال المصرف
١٣.٨٧٩.٢٦٠.٦٨١	الإحتياطي القانوني
٣٠٠.١٣٢.٨٦٣	إحتياطي توسعات
(٧.٠٤٥.٢٦٦)	إحتياطي تغيير القيمة العادلة
١.٠٢٣.٥٠٠.٤٦٨	الفائض المتراكم (أرباح غير موزعة)
٢٦٥.١٩٥.٨٤٨.٧٤٦	المجموع



### ثالثاً : أعضاء مجلس إدارة المصرف والمدير المفوض :-

أدناه أسماء السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والمدير المفوض ومقدار مساهمة كل منهم في راس مال المصرف والمبالغ التي تسلموها من المصرف خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٢/١٢/٣١ :

المبالغ التي تسلموها (مليون دينار)	عدد الأسهم	التحصيل الدراسي	المنصب	السادة
لايوجد	١.١٩٨.٩٥٤	بكالوريوس علوم حاسبات/جامعة بغداد	رئيس مجلس الإدارة	سيف يوسف غلام حسين
لايوجد	٥٠.٠٠٠	- دبلوم فني / الكهرباء العام	نائب رئيس مجلس الإدارة	سلام مصطفى هادي
لايوجد	٧.٢٩٨.٢٤٨	- بكالوريوس قانون/كلية القانون والسياسة/جامعة بغداد	عضو (مدير مفوض)	محاسن خيرى احمد
لايوجد	١.٣٣٣.٣٣٢	-بكالوريوس محاسبة /كلية التجارة -جامعة القاهرة - دبلوم اقتصاد / معهد البحوث والدراسات الاقتصادية - جامعة القاهرة -دبلوم تخطيط اقتصادي/ معهد التخطيط القومي-جامعة القاهرة	عضو	فارس حسن توفيق النجفي
لايوجد	٥٠.٠٠٠	- بكالوريوس محاسبة/ الجامعة المستنصرية	عضو	وسام جابر جواد الشافعي

- ١- لم يقدم أي عضو من أعضاء مجلس إدارة المصرف قروضاً للمصرف أو تسلم منه قروضاً أو سلفة.
- ٢- عقد مجلس إدارة المصرف خلال السنة الحالية (٩٢) إجتماعاً وللمصرف دائرة متخصصة لمتابعة تنفيذ قرارات مجلس الإدارة .



#### رابعاً :- الرواتب والأجور والعمالة :-

بلغ عدد المنتسبين كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١ (٤٩٢) منتسباً وبلغ إجمالي الأجور النقدية المدفوعة خلال السنة (٨.٤٦٧.٠١٦.٥٢١) دينار وإن مدخولات كل منهم تزيد عن (٥٠٠) ألف دينار شهريا مع الحوافز الشهرية ويتمتعون بمزايا عديدة منها تحمل المصرف تسديد ضريبة الدخل المتحققة على مدخولاتهم ويستحق المنتسب مكافأة تعويضية عند نهاية خدمته والتي لاتقل عن سنة كما يتحمل المصرف أجور نقلهم ، ويقدم المصرف إعانات مالية عند وفاة أحد الأقرباء من الدرجة الأولى ويسعى المصرف إلى تطوير قابلياتهم عن طريق إشراكهم في الدورات التأهيلية والتخصصية في المعهد المصرفي الخاص بالمصرف أو في الدورات التي تقام من قبل رابطة المصارف والبنك المركزي العراقي والمصارف الأخرى وخارج العراق لمواكبة كافة التطورات في المجال المصرفي و بإشراف البنك المركزي العراقي في سبيل الاستمرار في مواكبة كافة التغييرات في الأنشطة المصرفية ، وفي أدناه أسماء وعناوين ووظائف خمسة من المنتسبين الذين تقاضوا أعلى دخل خلال السنة .

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



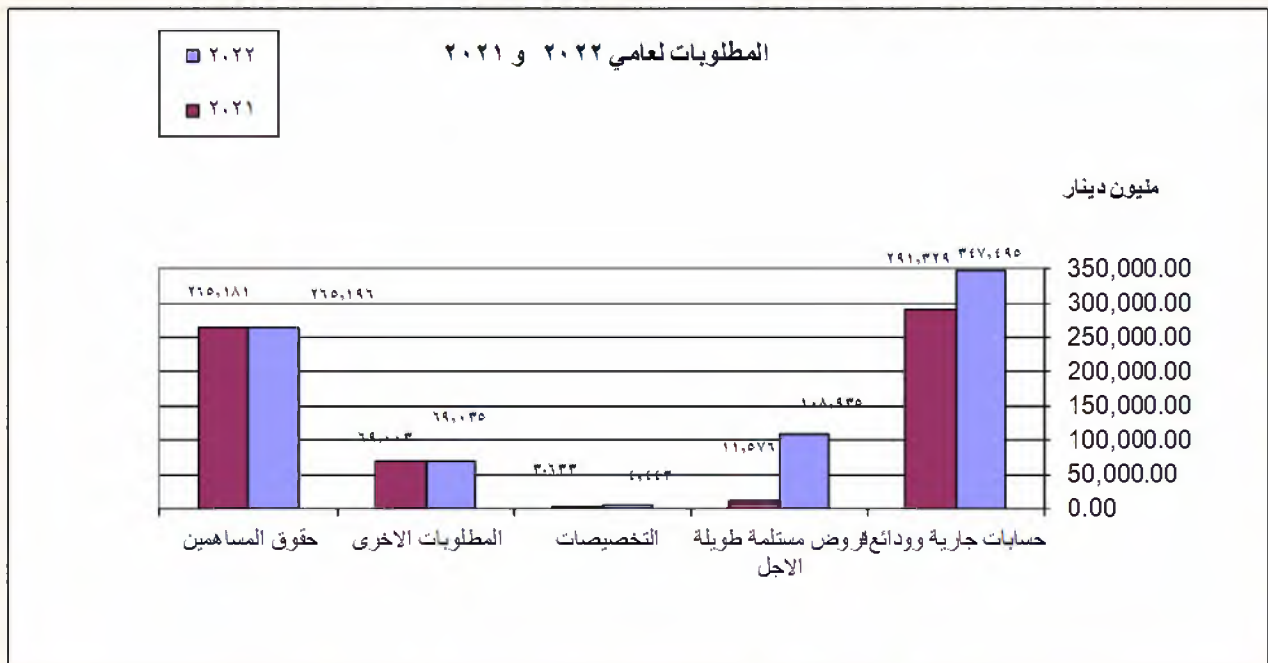
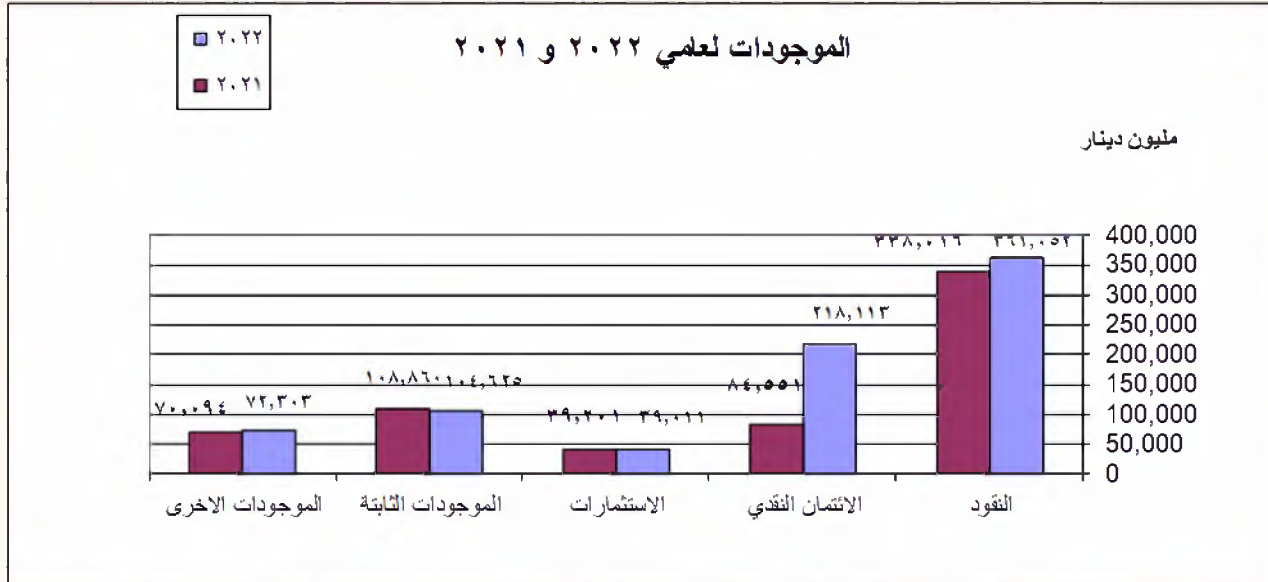
خامساً :- المركز المالي للمصرف كما هو في نهاية العام الحالي والسابق :

كان المركز المالي للمصرف عام /٢٠٢٢ (٦٤٠.٧٢٢) مليون دينار وأصبح عام ٢٠٢٢ (٧٩٥.٠١٤) مليون دينار بإرتفاع قدره (١٥٤.٣٨٢) مليون دينار مانسبته (٢٤)، في جانب الموجودات ارتفعت النقود بمبلغ (٢٣.٠٣٦) مليون دينار وأرتفع الائتمان النقدي بمبلغ (١٣٣.٥٦٢) مليون دينار بسبب منح تسهيلات إئتمانية نقدية متعددة ومنها شركة الريباس للدواجن والاعلاف منحت قرضاً بمبلغ (٩٠) مليار دينار والموجودات الاخرى ارتفعت بمبلغ (٢.٢٠٩) مليون دينار ، وأنخفضت الموجودات الثابتة بمبلغ (٤.٢٣٥) مليون دينار وفي جانب المطلوبات أرتفع رصيد الحسابات الجارية والودائع بمبلغ (٥٦.١٦٦) مليون دينار بسبب ارتفاع التأمينات النقدية المستلمة من منح التسهيلات الغير مباشرة (الائتمان التعهدي) وارتفاع قروض مستلمة طويلة الاجل الخاصة بمبادرة البنك المركزي العراقي بمبلغ (٩٧.٣٥٩) مليون دينار .

(مليون دينار)

المركز المالي للمصرف كما هو في نهاية عامي ٢٠٢٢ و٢٠٢١

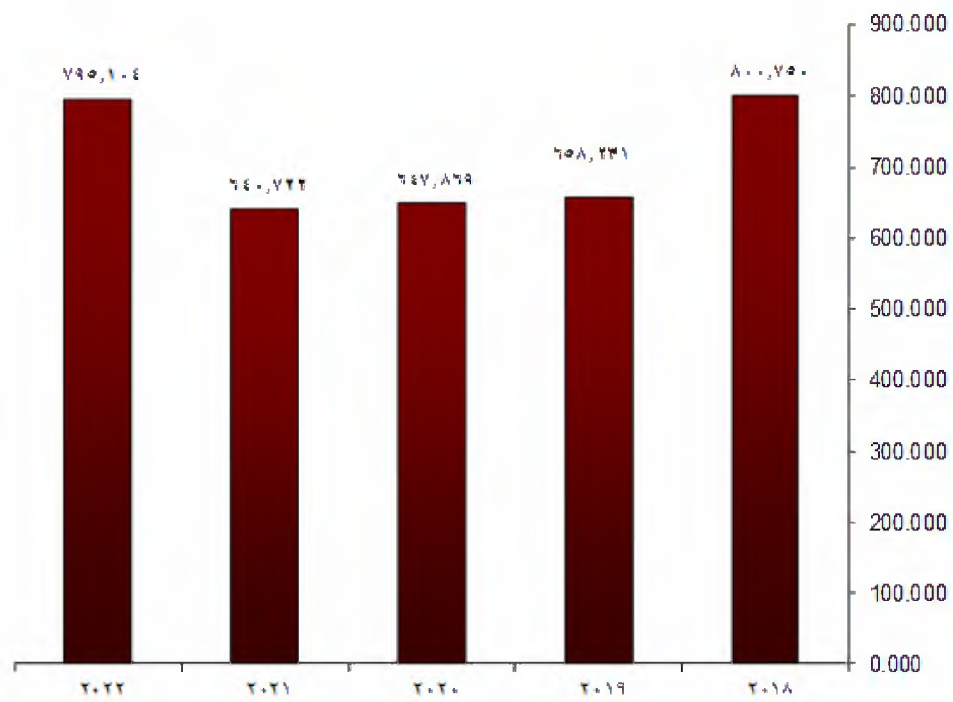
التغير %	مبلغ التغير	٢٠٢١/١٢/٣١		٢٠٢٢/١٢/٣١		إسم الحساب
		الأهمية النسبية %	الرصيد	الأهمية النسبية %	الرصيد	
						الموجودات
٧	٢٣.٠٣٦	٥٣	٣٣٨.٠١٦	٤٦	٣٦١.٠٥٢	النقود
١٥٨	١٣٣.٥٦٢	١٣	٨٤.٥٥١	٢٧	٢١٨.١١٣	الإئتمان النقدي
٠	(١٩٠)	٦	٣٩.٢٠١	٥	٣٩.٠١١	الإستثمارات
(٤)	(٤.٢٣٥)	١٧	١٠٨.٨٦٠	١٣	١٠٤.٦٢٥	الموجودات الثابتة
٣	٢.٢٠٩	١١	٧٠.٠٩٤	٩	٧٢.٣٠٣	الموجودات الأخرى
٢٤	١٥٤.٣٨٢	١٠٠	٦٤٠.٧٢٢	١٠٠	٧٩٥.١٠٤	المجموع
						المطلوبات
١٩	٥٦.١٦٦	٤٥	٢٩١.٣٢٩	٤٣	٣٤٧.٤٩٥	حسابات جارية وودائع
٨٤١	٩٧.٣٥٩	٢	١١.٥٧٦	١٤	١٠٨.٩٣٥	قروض مستلمة طويلة الأجل
٢٢	٨١٠	١	٣.٦٣٣	١	٤.٤٤٣	التخصيصات
٠	٣٢	١١	٦٩.٠٠٣	٩	٦٩.٠٣٥	مطلوبات أخرى
٠	١٥	٤١	٢٦٥.١٨١	٣٣	٢٦٥.١٩٦	حقوق المساهمين
٢٤	١٥٤.٣٨٢	١٠٠	٦٤٠.٧٢٢	١٠٠	٧٩٥.١٠٤	المجموع





المركز المالي للمصرف كما هو في نهاية السنوات الخمس ٢٠٢٢-٢٠١٨

مليون دينار





## سادساً:- النشاط المصرفي:

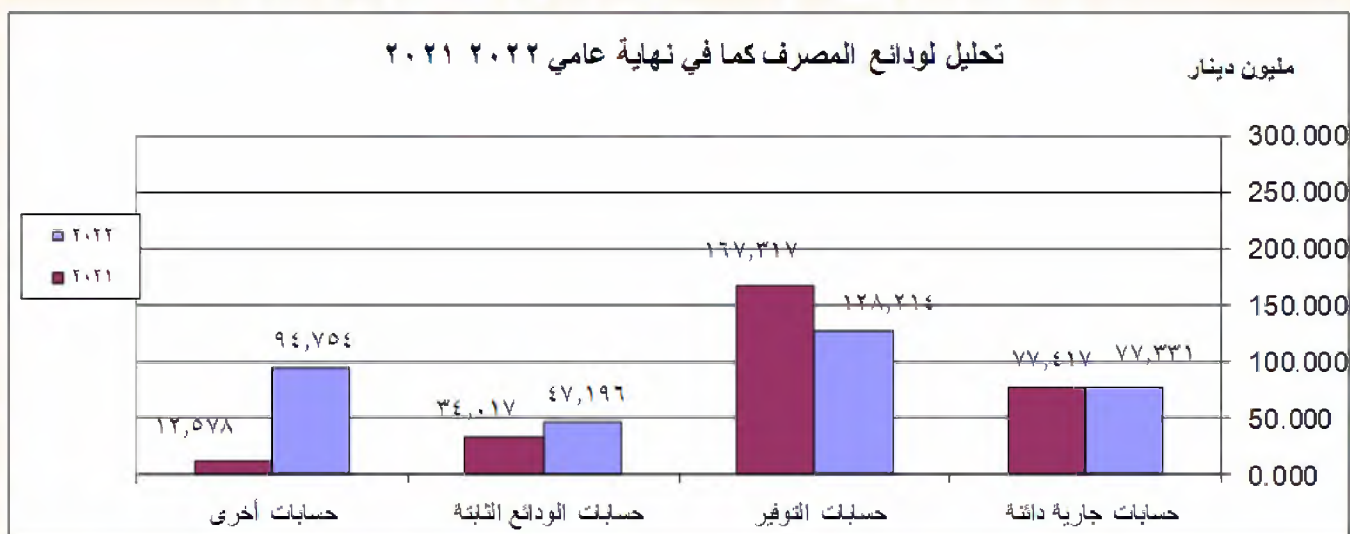
### ١- الودائع

بلغت وداائع المصرف لعام ٢٠٢١ (٢٩١.٣٢٩) مليون دينار وأصبحت عام ٢٠٢٢ (٣٤٧.٤٩٥) مليون دينار بإرتفاع وقدره (٥٦.١٦٦) مليون دينار مانسبته (١٩٪) بسبب ارتفاع حسابات الودائع الثابتة بمبلغ (١٣.١٧٩) مليون دينار والحسابات الأخرى بمبلغ (٨٢.١٧٦) مليون دينار وإنخفاض حسابات جارية دائنة بمبلغ (٨٦) مليون دينار وحسابات التوفير بمبلغ (٣٩.١٠٣) مليون دينار كما مفصل في ادناه:-

(( مليون دينار))

تحليل لودائع المصرف كما هي في نهاية عامي ٢٠٢٢ و ٢٠٢١

نسبة التغير %	٢٠٢١/١٢/٣١		٢٠٢٢/١٢/٣١		إسم الحساب
	الأهمية النسبية %	الرصيد	الأهمية النسبية %	الرصيد	
٠	٢٧	٧٧.٤١٦	٢٢	٧٧.٣٣١	حسابات جارية دائنة
(٢٣)	٥٧	١٦٧.٣١٧	٣٧	١٢٨.٢١٤	حسابات التوفير
٢٩	١٢	٣٤.٠١٧	١٤	٤٧.١٩٦	حسابات الودائع الثابتة
٦٥٣	٤	١٢.٥٧٨	٢٧	٩٤.٧٥٤	حسابات أخرى
١٩	١٠٠	٢٩١.٣٢٨	١٠٠	٣٤٧.٤٩٥	المجموع





## ٢ - التسهيلات المصرفية:-

### أ- الائتمان النقدي

#### رؤية المصرف :

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

### التحديات والمسؤولية الاجتماعية :

- أ- يمثل قطاع المشاريع الصغيرة و المتوسطة رافدا مهما للاقتصاد العراقي من خلال شموله لاجلب المشاريع الاقتصادية ولخصوصية هذا القطاع كطبيعة مشاريع و احتياجها لتمويل عملياتها التشغيلية فان المصرف و منذ مباشرته لتمويل هذا القطاع في سنة (٢٠٠٨) ما زال يقدم الحلول التمويلية لهذه المشاريع على الرغم من الظروف العامة الراهنة من جهة و من جهة اخرى هو تحمل المصرف جزاءا من مسؤوليته تجاه المجتمع لاعتبار ان هذه المشاريع تمثل عامة الشعب العراقي.
- ب- يراعي المصرف تنوع المشاريع التي يتم تمويلها خاصة التي لها الاثر في تقليل انبعاث الكربون من خلال التركيز على المشاريع التي تكون مواقعها في اطراف مراكز المدن و المحافظات.
- ج- شكل عام (٢٠٢٢) تحدي كبير على كافة الاصعدة و القطاعات ناتج عن التصدي للصدمة التي تعرض لها العالم بسبب تفشي جائحة كورونا مما اثر على نشاط المشاريع الممولة من قبل المصرف و المشاريع التي بصدد تمويلها ، و لقد قام المصرف باتخاذ اجراءاته الاحترازية لمواجهة اثار هذ الجائحة من خلال اعادة هيكلة القروض الممنوحة للزبائن و حسب طبيعة نشاطهم و رغبتهم بالالتزام مع المصرف.

### المشاريع المؤهلة للحصول على التمويل :

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

### المنتجات التمويلية :

- تمويل الموجودات الثابتة (المكائن و المعدات و الخطوط الانتاجية و المركبات الثقيلة)
- تمويل راس المال العامل (شراء المواد و السلع / و صيانة خطوط الانتاج)
- تمويل استكمال او انشاء العقارات الاستثمارية
- تمويل شراء السيارات الانتاجية (الحمل الخفيف و المتوسط و الثقيل)
- تمويل قروض شخصية ميسرة لموظفي الدولة لغرض تحسين وضعهم المعاشي .



### القطاعات الاقتصادية المشمولة بالتمويل :

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

### الفئات المشمولة بالتمويل :

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

### طبيعة المشاريع و الانشطة المقبولة:

- أ- المشاريع القائمة.
- ب- 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 توغرعامل الخبرة في مجال العمل لدى المقترض.
- ت- لكافة الانشطة التي لا تتعارض مع تعليمات المصرف و البنك المركزي العراقي و القوانين و الانظمة العراقية.
- ث- تعطى الافضلية للمشاريع التي ستشغل ايدي عاملة جديدة (خلق فرص عمل جديدة).

### الجهات الراعية و الداعمة :

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



## البرامج التمويلية :

### – برنامج مبادرة البنك المركزي العراقي / الواحد ترليون دينار لتمويل المشاريع الصغيرة و المتوسطة و الكبيرة و قروض التمويل السكني (CBI) :

برنامج تمويل وطني مخصص للمشاريع الصغيرة و المتوسطة تم استحداثه من قبل البنك المركزي العراقي (مبادرة الـ (١) ترليون دينار عراقي) من خلال منح المصارف سلف تقوم الاخيرة بمنحها على شكل قروض للزبائن من اصحاب المشاريع الصغيرة و المتوسطة المتوافقة مع تعليمات البنك المركزي العراقي و المصرف ، مبالغ القروض تتراوح من (٥) خمسة ملايين دينار عراقي الى (٥٠) خمسون مليون دينار عراقي لتمويل المشاريع و هذه القروض تمنح بصلاحيية المصرف و التي تزيد مبالغها عن (٥٠) خمسون مليون دينار و لغاية (١) واحد مليار دينار بصلاحيية البنك المركزي العراقي و تسدد باقساط شهرية لمدة لا تزيد عن (٦٠) شهر بضمنها فترات السماح التي تصل الى (٦) اشهر . وقروض شراء الوحدات السكنية الجاهزة تصل لغاية (١٠٠) مائة مليون دينار و تسدد باقساط شهرية لمدة لا تزيد عن (١٨٠) شهر بضمنها فترات السماح التي تصل الى (٦) اشهر. وقروض تمويل قروض شخصية ميسرة لموظفي الدولة و الخاص الموطنة رواتبهم تصل الى (١٥) خمسة عشر مليون دينار و تسدد باقساط شهرية لمدة لا تزيد عن (٦٠) شهر بدون فترة سماح . عدد السلف التي استملت من قبل المصرف (٢٢) سلفة استنفذت بالكامل.

### – برنامج التمويل 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 والتي تزيد من (١٠٠) بصلاحيية CBI ، مبالغ القروض تتراوح من (٥) خمسة ملايين دينار عراقي الى (١٠٠) مائة مليون دينار عراقي و تسدد باقساط شهرية لمدة لا تزيد عن (٦٠) شهر بضمنها فترات السماح التي تصل الى (٦) اشهر.

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

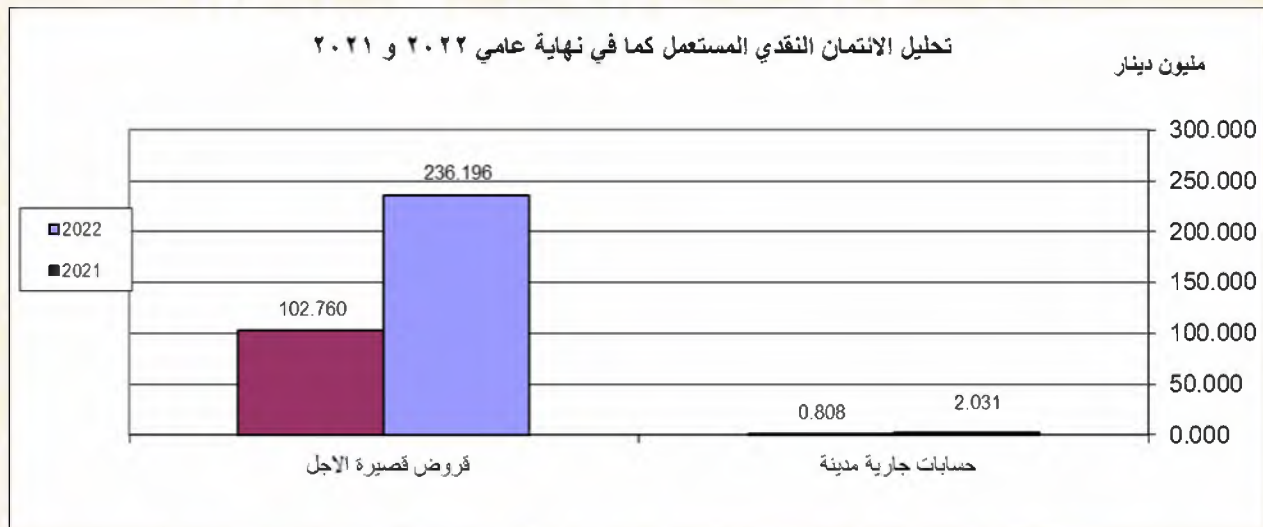
برنامج اقراض استثنائي الهدف منه مساعدة المتضررين ماليا على شكل قروض بدون اية تكاليف او فوائد او عمولات و يستهدف اصحاب المشاريع المتناهية الصغر و الصغيرة و المتوسطة في محافظة نينوى / الموصل الذين تضررت اعمالهم نتيجة احتلال تنظيم داعش الارهابي لمدينة الموصل ، مبالغ القروض لا تزيد عن (٥) خمسة ملايين دينار عراقي و تسدد باقساط شهرية لمدة لا تزيد عن (٦٠) شهر ، استلم المصرف مبلغ قدره (-/٥٧٢.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار) من البنك المركزي العراقي / صندوق تمكين للتكافل الاجتماعي عن طريق الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة و المتوسطة كخصص للاقراض لهذه المحفظة .

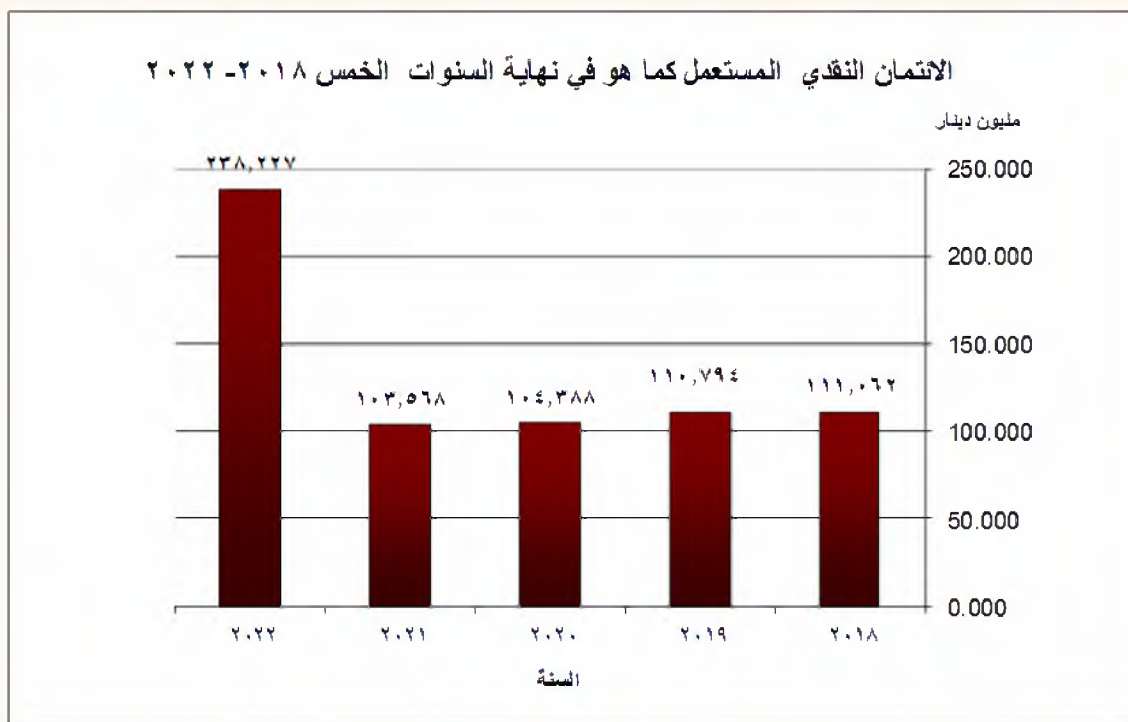


## تحليل رصيد الإئتمان النقدي كما في عامي ٢٠٢٢ و ٢٠٢١

(( مليون دينار ))

نسبة التغير %	الأهمية النسبية %	الرصيد	الأهمية النسبية %	الرصيد	اسم الحساب
١٥١	١	٨٠٨	١	٢٠٣١	حسابات جارية مدينة
١٣٠	٩٩	١٠٢.٧٦٠	٩٩	٢٣٦.١٩٦	قروض قصيرة الأجل
١٣٠	١٠٠	١٠٣.٥٦٨	١٠٠	٢٣٨.٢٢٧	المجموع
٦	١٨	١٩.٠١٧	٨	٢٠.١١٤	ينزل: مخصص مخاطر التزامات نقدية
١٥٨	٨٢	٨٤.٥٥١	٩٢	٢١٨.١١٣	صافي الائتمان النقدي





### (ب) الإئتمان التعهدي:

تُشكل خطابات الضمان والإعتمادات المستندية الصادرة الحسابين الرئيسيين في الإئتمان التعهدي، فارتفع رصيد الإعتمادات المستندية بمبلغ (٣١.٠٨٩) مليون دينار، وخطابات الضمان الداخلية بمبلغ (٤٦.٨٩٨) مليون دينار وانخفضت خطابات الضمان الخارجية الصادرة بطلب ضمان الزبائن بمبلغ (٢٣٤) مليون دينار وكما مفصل أدناه:-

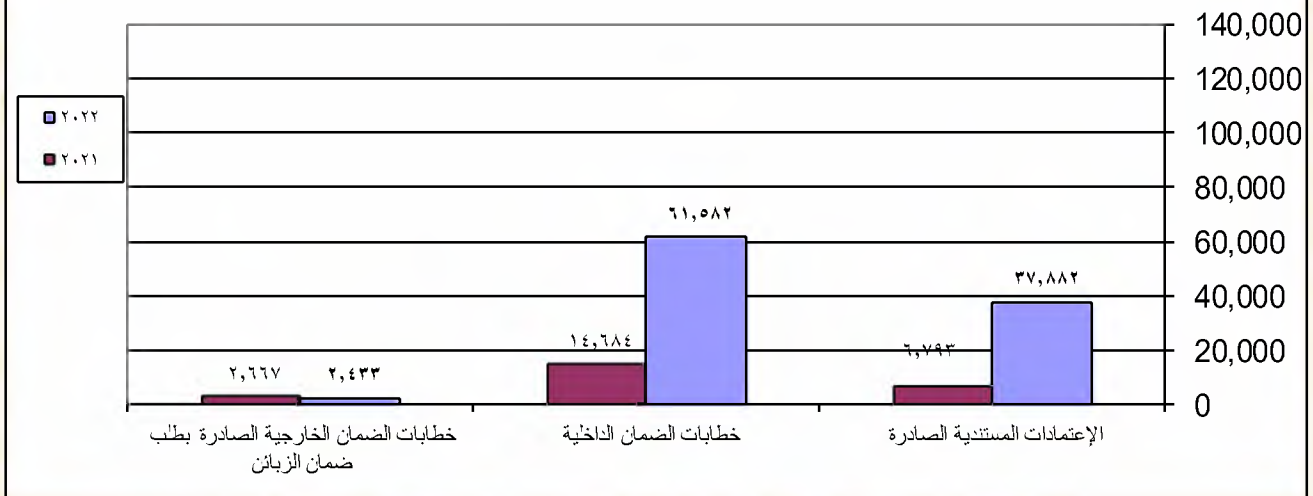
((مليون دينار))

اسم الحساب	٢٠٢٢/١٢/٣١		٢٠٢١/١٢/٣١		نسبة التغير %
	الرصيد	الأهمية النسبية %	الرصيد	الأهمية النسبية %	
الاعتمادات المستندية الصادرة	٣٧.٨٨٢	٣٨	٦.٧٩٣	٢٧	٤٥٨
خطابات الضمان الداخلية	٦١.٥٨٢	٦٠	١٤.٦٨٤	٦١	٣١٩
خطابات الضمان الخارجية الصادرة بطلب ضمان الزبائن	٢.٤٣٣	٢	٢.٦٦٧	١٢	(٩)
المجموع	١٠١.٨٩٧	١٠٠	٢٤.١٤٤	١٠٠	٣٢٢



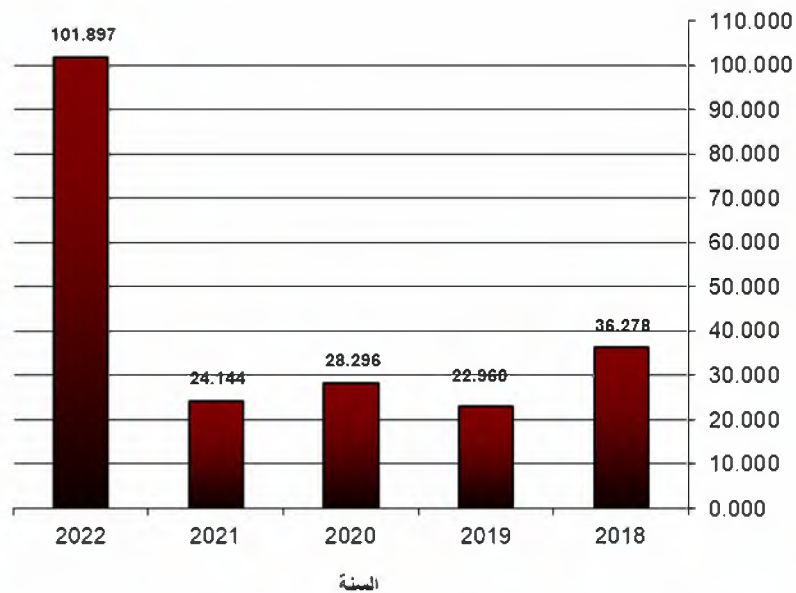
### تحليل الائتمان التعهدي المستعمل في نهاية عامي ٢٠٢١ و ٢٠٢٢

مليون دينار



### الائتمان التعهدي المستعمل كما هو في نهاية السنوات الخمس ٢٠١٨ و ٢٠٢٢

مليون دينار





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

القطاع	المكشوف	القروض والتسليفات +	مدينون ديون متأخرة +	خطابات الضمان الداخلية	خطابات الضمان الخارجية	الإعتمادات وحوالاتها	المجموع	الأهمية النسبية %
الزراعي	٠	٢٧.٠٠٠	٠	٠	٠	٠	٢٧.٠٠٠	١٤
الصناعي	٠	٢٢.٠٠٠	٣٨	١٧٠	٠	٠	٢٢.٢٠٨	١٢
التجاري	١٢.٣٠٥	١٩.٦٠٠	٦.٤١٤	٨.٠٠٠	٥.٠٠٠	٢٥.٠٠٠	٨٦.٣١٩	٤٤
النقل	٠	٠	٦٤	٠	٠	٠	٦٤	٠
التمويل	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠
الخدمي	٠	٠	٠	١٥.٠٠٠	٠	٠	١٥.٠٠٠	٨
التشييد والبناء	٧٩٥	٤٠.٠٠٠	٥٢٠	٠	٢٠٠	٠	٤١.٣١٥	٢٢
المجموع	١٣.١٠٠	١٠٨.٦٠٠	١٧.٠٣٦	٢٣.١٧٠	٥.٠٠٠	٢٥.٠٠٠	١٩١.٩٠٦	١٠٠
الأهمية النسبية %	٧	٥٧	٩	١٢	٣	١٣	١٠٠	٠
الإئتمان المستخدم	٢.٠٣١	١٧٨.٤٧٣	٥٧.٧٢٢	٦١.٥٨٢	٢.٤٣٣	٣٨.٨٨٢	٣٤١.١٢٣	١٧٨
نسبة الإستخدام %	١٦	١٦٤	٣٣٩	٢٦٦	٤٩	١٥٦	١٧٨	٠

(ج) الديون المشكوك بتحصيلها :

تم العمل على تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS٩) إستناداً الى تعليمات البنك المركزي العراقي العدد (٢٠٧/٣/٩) المؤرخة في (٢٠١٨/٥/٢٤) واعتمد المصرف على منهجية تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية على أساس نموذج اعمال المصرف وخصائص التدفقات النقدية المتعلقة بالموجودات المالية وكذلك قياس الاستثمارات وإعادة تسميتها وقيام المصرف بقياس وتصنيف الأدوات المالية وحساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكل أداة مالية، وإن هذه المنهجية معدة من قبل المصرف والمصادق عليها من قبل مجلس إدارته وتم احتساب الأثر الكمي الناتج من تطبيق المعيار بالكامل والذي يمثل الفرق بين المخصصات السابقة كما في ٢٠٢١/١٢/٣١ والحالية وبلغ (٧٧٤) مليون دينار الخاص فقط بالخسائر الائتمانية (النقدي والتعهدي) وباقي الأثر الكمي والبالغ (٨١٧) مليون دينار ويمثل المخصص على النقد لدى المصارف الخارجية والمدينون، وادناه جدول يبين فيه احتساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها وفق التقارير المالية للمعايير المحاسبية IFRS-٩ .



إحتساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها وفق التقارير المالية للمعايير المحاسبية IFRS٩ (مليون دينار)

اجمالي المخصص بعد طرح الضمانات المقبولة	درجة المخاطر				الرصيد	نوع الائتمان	
	١٠	٩	٨ ٧ ٦ ٥	٤ ٣ ٢ ١			
	المرحلة الثالثة لغاية ١٠٠%	المرحلة الثانية لغاية ٥٠%	المرحلة الأولى لغاية ١٠%	التصنيف الداخلي نسبة احتمالية التعثر			
٢٠٠٣٠.٨٢٠	١٠٠				٢٠٠٣٠.٨٢٩	حسابات جارية مدينة/افراد	
٣٩٠	١٠٠				٣٩٠	حسابات جارية مدينة/ شركات	
١٦.٥٧٥				٧	٢١.٤٩١.٠٤٨	قروض قصيرة الاجل / افراد	
٢٤.٥٠٦			٩.٥		٥٧.٩٦٨.٥٩٢	قروض قصيرة الاجل / شركات	
١٠٠				١	١.٢٧٨.٩٤٢	سلف موظفين	
٦.٢٦٩				٢	٤١٧.٩٢٩	التسليف لقاء رهن مصوغات ذهبية	
٨٩.٧٩٩	١٠٠				١٤٩.٦٦٦	تسليف لعمليات متنوعة / زراعي	
٧٠٦.١٥٠		٩٠			٢.٤٩٥.٢١١	سلف سيارات	
٢.١٧٢.٢٩٣				٢	٩٤.٦٧٢.١٣٥	قروض مبادرات البنك المركزي العراقي	
١٣.٤٥٠.١٠٣	١٠٠				٢٣.٩٨٥.٠٣٧	ديون متأخرة التسديد	
					٣٣.٠٥١.٥٥٦	مدينو العالم الخارجي	
٦١٧.٣٥٠	١٠٠				٦٨٥.٩٤٥	خطابات الضمان المدفوعة	
٢٠.١١٤.٣٦٥					٢٣٨.٢٢٧.٢٨٠	مجموع الائتمان النقدي	
٥١.٩٠٢				٢	٦١.٥٨١.٧٩٢	خطابات الضمان الداخلية	
٥٧.٩٣٦				٢	٣٧.٣٩٢.٤٢٨	الاعتمادات الصادرة	
٤٨.٦٥٤				٢	٢.٤٣٢.٧١٢	خطابات الضمان الخارجية بطلب بضمن المرسلين	
١٥٨.٤٩٢					١٠١.٤٠٦.٩٣٢	مجموع الائتمان التعهدي	
					٣٣٩.٦٣٤.٢١٢	المجموع الكلي للائتمان	
٢٠.٢٧٢.٨٥٧	١٦.١٨٨.٤٧٣	٧٠٦.١٤٩		٢٤.٥٠٦	١٦.٥٧٥	٣.٣٣٧.١٥٥	التخصيص

## أسس تحديد الخسائر الائتمانية

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

- ١- تحديد نماذج الأعمال Business Models التي استخدمت عند التطبيق في ضوء استراتيجية مصرفنا، واعتماد نظام تصنيف ائتماني داخلي يتضمن ما يلي:-
  - احتمالية التعثر (PD) Probability of Default لكل درجة من درجات التصنيف.
  - أسلوب احتساب كل من:

- معدل الخسارة عند التعثر (LGD) Loss Given Default.
- قيمة التعرض عند التعثر (EAD) Exposure at Default.

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

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

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

أ- إحتساب خسائر الائتمان المتوقعة (ECL) للأصول المالية المصنفة ضمن المرحلة الثالثة بنسبة ١٠٠٪ من صافي رصيد الدين المتعثر بعد استبعاد قيمة الضمانات المحتسبة وفقاً للبند ((ي)) الآتي ذكره لاحقاً، ويجب أن يدرج في هذه المرحلة حالات عدم الانتظام وفقاً لما تقضي به تعليمات البنك المركزي العراقي بشأن قواعد وأسس تصنيف التسهيلات الائتمانية وعمليات الاستثمار والتمويل السالفة الذكر، وذلك بدءاً من تحقق شروط عدم الانتظام و/أو بناء على الاعتبارات الأخرى المرتبطة بأوضاع الزبون.

ب- يكون الحد الأدنى للخسائر المتوقعة في حالة التعثر في السداد (LGD) لعمليات التمويل غير المضمونة الممنوحة لجميع زبائن المصرف بما في ذلك المؤسسات المالية بنسبة ٥٠٪ للمديونيات ذات الأولوية الأعلى بنسبة ٧٥٪ للديون ذات الأولوية الأقل.



ج- يكون الحد الأدنى لإحتمالية التعثر (1 year PD) لعمليات التمويل الممنوحة لجميع زبائن المصرف بنسبة ١٪.

د- اعتبار الحد الأدنى لأجل استحقاق Maturity عمليات التمويل (بخلاف الاستهلاكي والمقسط) المصنفة في المرحلة الثانية على النحو التالي:

١. السيناريو الأول: ٧ سنوات.

٢. السيناريو الثاني: ١٠ سنوات.

هـ- عند تقدير إجمالي قيمة التعرض عند التعثر في السداد EAD ، يتم تطبيق معامل التحويل الائتماني Credit Conversion Factor CCF على النحو التالي:-

١٠٠٪ من الرصيد المستخدم من عمليات التمويل النقدية وغير النقدية.

- يتم تطبيق معامل التحويل الائتماني وفقا لمتطلبات تعليمات معيار الرفع المالي الصادرة عن البنك المركزي العراقي بالنسبة إلى الرصيد الممنوح وغير المستخدم.

و - يتعين الحصول على موافقة مسبقة من البنك المركزي قبل إدراج أي من الأصول ضمن الموجودات ذات مخاطر الائتمان المنخفضة Low Credit Risk Exemptions.

ز - يتم نقل المديونيات (بخلاف التمويل الاستهلاكي والمقسط) الى المرحلة الثانية في حال تحقق أحد الشروط التالية:

- التعثر في السداد لمدة تزيد على ٣٠ يوما.

- تراجع التصنيف الائتماني للزبون بدرجتين وذلك للزبائن ذوي الجودة الائتمانية العالية investment grade ودرجة واحدة بالنسبة إلى الزبائن ذوي الجودة الائتمانية المنخفضة Non-Investment Grade مع موافاة البنك المركزي بمصفوفة التقييم الائتماني الداخلي المطبق لدى المصرف مع تحديد التقييم الائتماني الخارجي المعادل له.

ح - تصنيف جميع المديونيات المعادة جدولتها ضمن المرحلة الثانية.

ط - يتعين إخطار البنك المركزي العراقي مع إيضاح المبررات، وذلك عن الحالات التالية:

- نقل تصنيف أي من عمليات التمويل من المرحلة الثالثة الى أي من المرحلتين الثانية والاولى.

- نقل تصنيف أي من عمليات التمويل من المرحلة الثانية الى المرحلة الأولى شريطة انتفاء

التصنيف لفترة لا تقل عن ١٢ شهرا أولا.

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

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

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

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

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

ب - مدى ملاءمة نظام التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف مع متطلبات المعيار رقم ٩ والضوابط المقررة من البنك المركزي العراقي في هذا الشأن للبنك المركزي بشأن تطبيق معيار رقم ٩، وابداء الرأي بتقريرهم عما يلي للتأكد من مدى سلامة الانظمة والنماذج المستخدمة لدى المصرف من حيث ملاءمتها لمتطلبات المعيار رقم ٩، وكذلك الارقام والمعلومات الواردة في البيانات المقدمة للبنك المركزي في هذا الشأن.

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

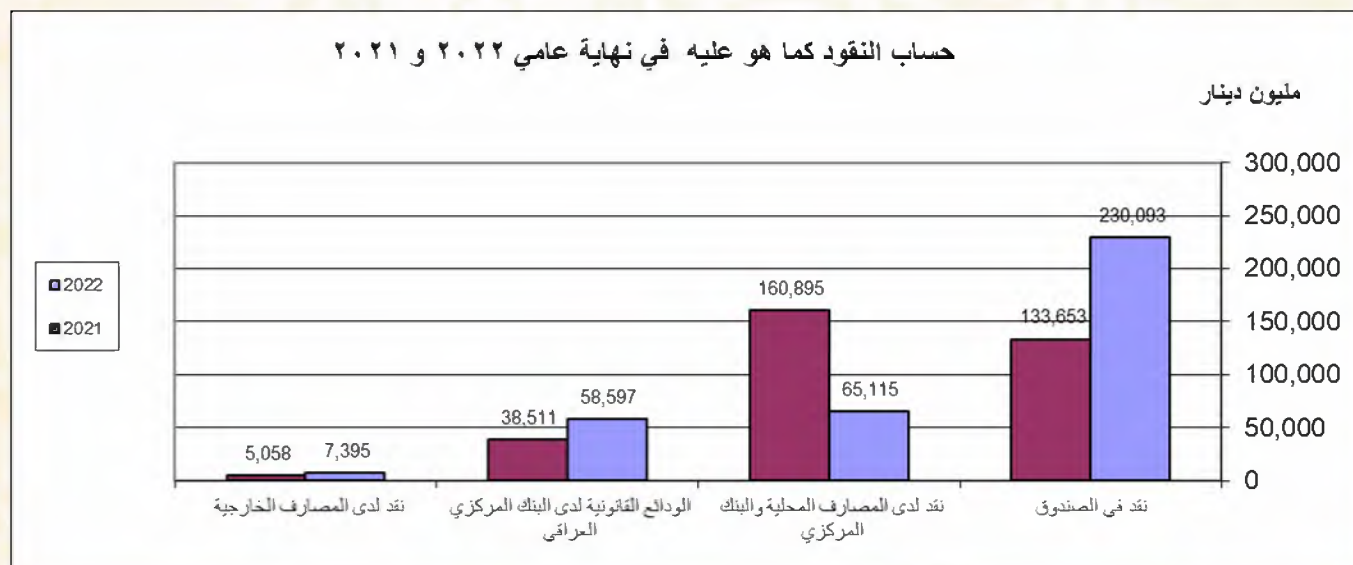


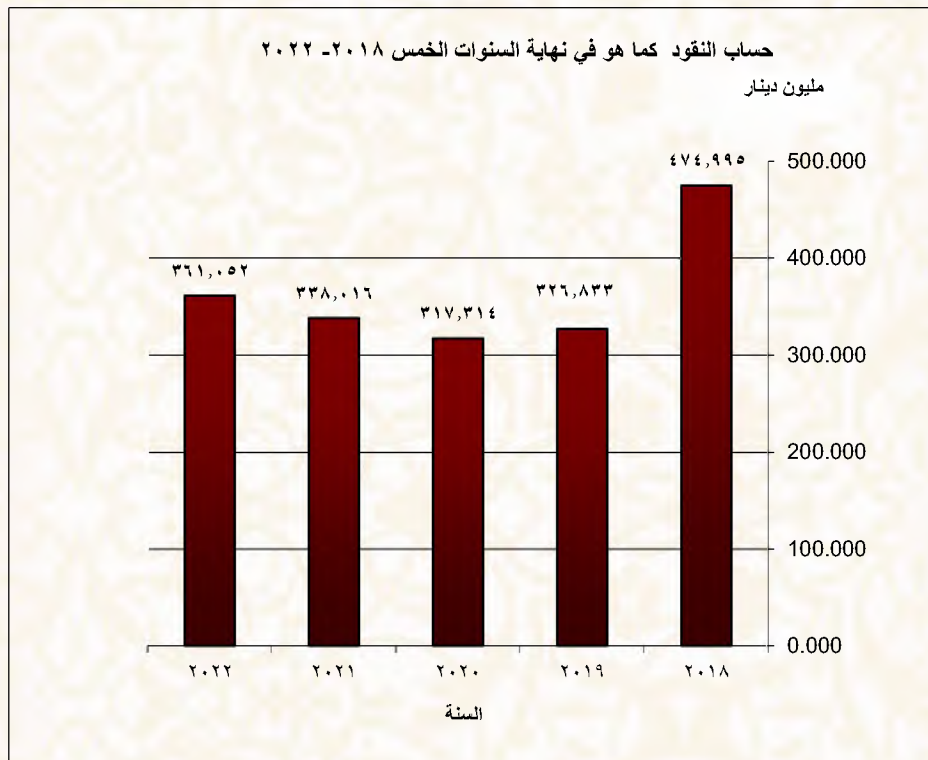
### ٣- النقود:

النقود تعني الموجود النقدي في صناديق المصرف بالعملة المحلية والعملات الأجنبية لدى البنك المركزي العراقي والمصارف المحلية والخارجية وكذلك الودائع القانونية لدى البنك المركزي العراقي ، وفي ادناه تفاصيل حساب النقد لعامي ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ مع رسم بياني لأرصدة الحساب للسنوات الخمس السابقة كما مفصل أدناه:-

### تحليل حساب النقود كما هو في نهاية عامي ٢٠٢٢ و ٢٠٢١

اسم الحساب	٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	الرصيد	الأهمية النسبية-%	نسبة التغير-%
نقد في الصندوق	٢٣٠.٠٩٣	٦٣	١٣٣.٦٥٣	٣٩	٧٢
نقد لدى البنك المركزي العراقي والمصارف المحلية	٦٥.١١٥	١٨	١٦٠.٨٩٥	٤٨	(٦٠)
الودائع القانونية لدى البنك المركزي العراقي	٥٨.٥٩٧	١٦	٣٨.٥١١	١١	٥٢
نقد لدى المصارف الخارجية	٧.٣٩٥	٢	٥.٠٥٨	١	٤٦
ينزل: مخصص مخاطر / نقد	(١٤٨)	٠	(١٠١)	٠	٠
<b>المجموع</b>	<b>٣٦١.٠٥٢</b>	<b>١٠٠</b>	<b>٣٣٨.٠١٦</b>	<b>١٠٠</b>	<b>٧</b>







#### ٤ - النشاط الإستثماري :

إنخفض حجم الإستثمارات لعام /٢٠٢٢ بمقدار (١٩١) مليون دينار عما كان عليه في نهاية السنة السابقة وإن سبب الانخفاض هو قيام المصرف ببيع جزء من وحدات أسهم شركات اجنبية (شركة كلوبل).

#### تحليل الإستثمارات وإيراداتها كما في نهاية السنة الحالية والسابقة

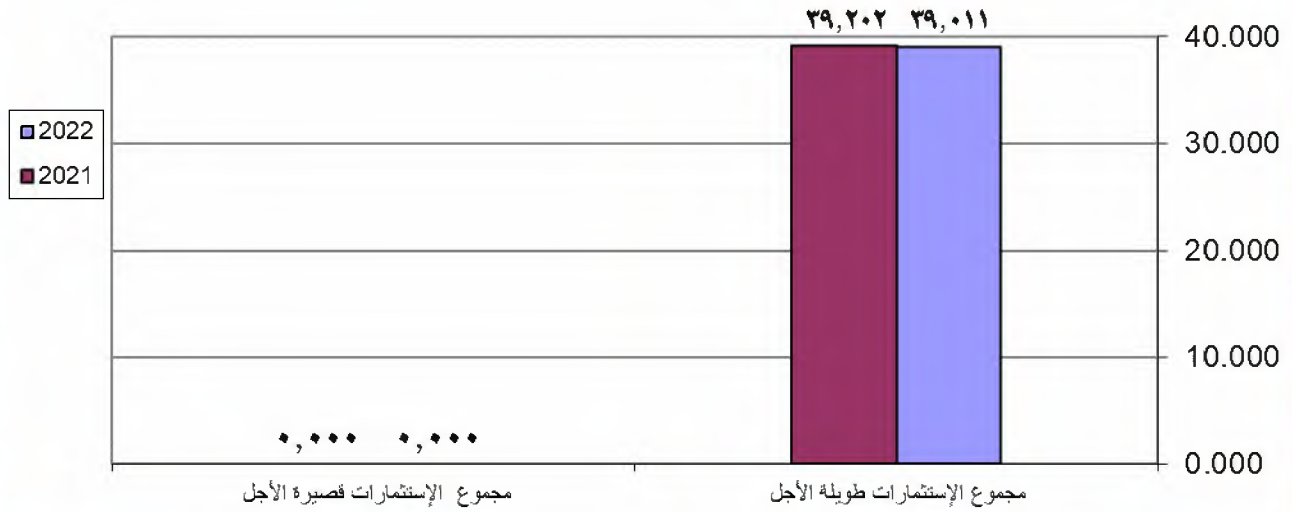
(مليون دينار)

اسم الحساب	إستثمارات ٢٠٢٢	إستثمارات ٢٠٢١	نسبة التغير	إيرادات ٢٠٢٢	إيرادات ٢٠٢١	نسبة تغير الإيرادات
أولاً: إستثمارات مالية طويلة الأجل						
أسهم شركات عراقية	٣٨.٠٦٣	٣٨.٠٦٣	٠	٧٩	٠	٠
أسهم شركات أجنبية	٩٤٨	١.١٣٩	(١٧)	٠	٠	٠
مجموع الإستثمارات طويلة الأجل	٣٩.٠١١	٣٩.٢٠٢	٠	٧٩	٠	٠
ثانياً: الإستثمارات قصيرة الأجل						
أسهم شركات عراقية	٠	٠	٠	٠	٠	٠
إستثمار / ودائع لدى الغير	٠	٠	٠	٠	٠	٠
فوائد الحسابات الخارجية الدائنة	٠	٠	٠	٠	٠	٠
مجموع الإستثمارات قصيرة الأجل	٠	٠	٠	٠	٠	٠
مجموع الإستثمارات وإيراداتها	٣٩.٠١١	٣٩.٢٠٢	٠	٧٩	(١٠٠)	٠
ينزل مخصص هبوط قيمة الاستثمارات						
صافي الإستثمارات	٣٩.٠١١	٣٩.٢٠٢				



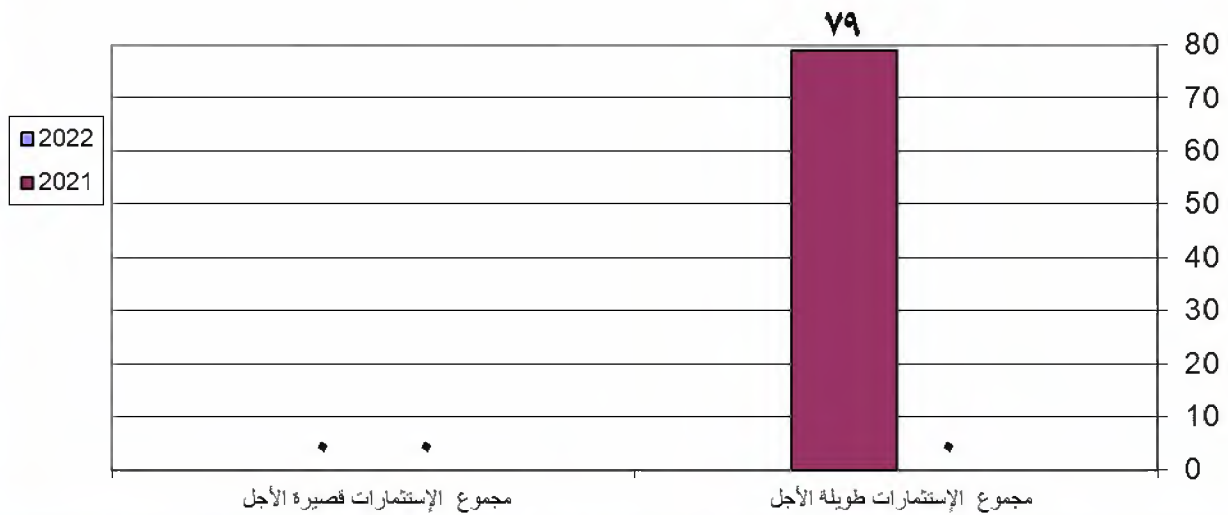
### تحليل رصيد الإستثمارات المحلية في نهاية عامي ٢٠٢١، ٢٠٢٢

(مليون دينار)



### إيرادات الإستثمارات المحلية في نهاية عامي ٢٠٢١، ٢٠٢٢

مليون دينار

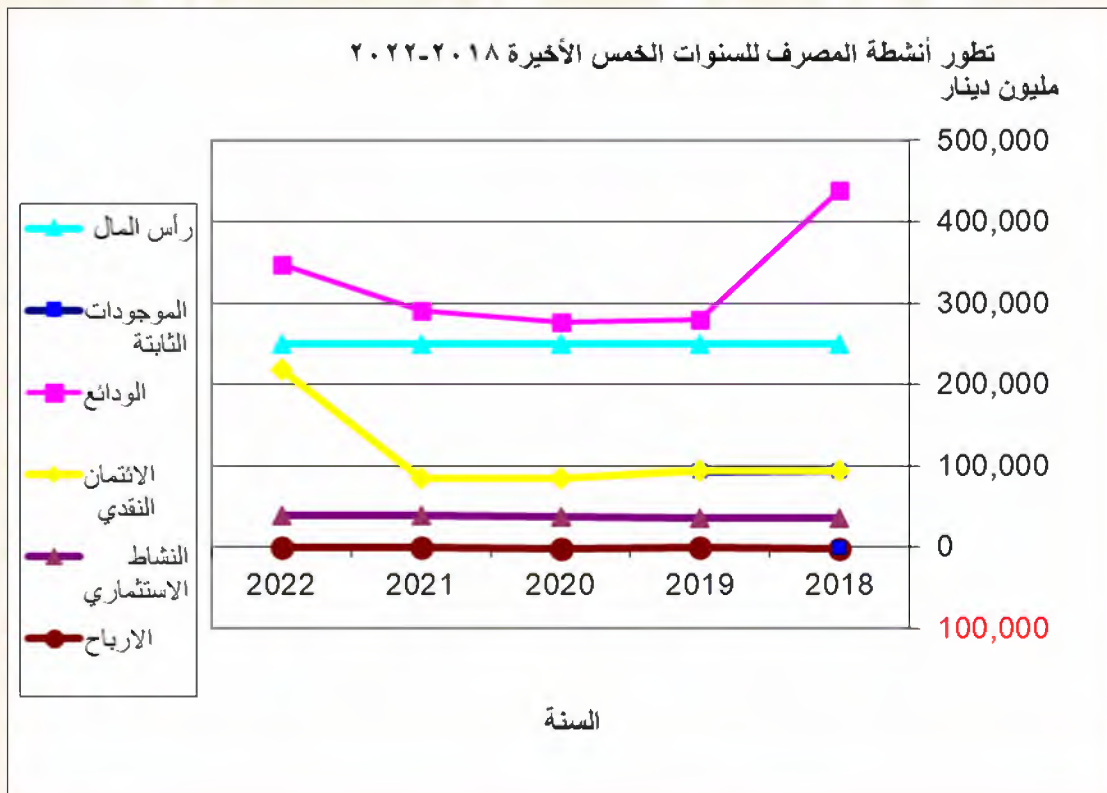




((مليون دينار))

تطور أنشطة المصرف للسنوات الخمس الأخيرة ٢٠٢٢-٢٠١٨

الحساب / السنة	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨
رأس المال	٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠
الموجودات الثابتة	١٠٤,٦٢٥	١٠٨,٨٦٠	٩٦,٣٠٢	٩٣,٤٦١	٩٤,٠٧٥
الودائع	٣٤٧,٤٩٥	٢٩١,٣٢٩	٢٧٦,١٨١	٢٧٩,٢١٥	٤٣٧,٩٢١
الإئتمان النقدي	٢١٨,١١٣	٨٤,٥٥١	٨٥,١٣٦	٩٤,٠٥١	٩٤,٥٧٢
النشاط الإستثماري	٣٩,٠١١	٣٩,٢٠١	٣٨,٠٦٨	٣٦,٤٠٥	٣٦,٤٠٥
الأرباح / الخسارة	١٤	٢٩٠	(٢,٠٩٦)	٧٩	(٢,٢٩٥)





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

٢٠٢١			٢٠٢٢			اسم الحساب
المعادل			المعادل			
الأهمية النسبية %	ألف دينار عراقي	ألف دولار أمريكي	الأهمية النسبية %	ألف دينار عراقي	ألف دولار أمريكي	
<b>الموجودات</b>						
٦	٨.٤٠٠.٨٤٠	٥.٧٥٤	٧	٩.٨٤٦.٢٤٠	٦.٧٤٤	أوراق نقدية أجنبية
٢٠	٢٥.٦٠٨.٤٠٠	١٧.٥٤٠	٢٠	٢٦.٨٥٩.٦٢٠	١٨.٣٩٧	نقد لدى المصارف
٥	٦.٤٢٢.٥٤٠	٤.٣٩٩	٣٤	٤٤.٨٧١.٦٤٠	٣٠.٧٣٤	القروض الممنوحة
٠	٠	٠	١	٩٤٩.٠٠٠	٦٥٠	الاستثمارات
٦٩	٨٩.٧٣٥.٩٨٠	٦١.٤٦٣	٣٨	٥٠.٨١٠.٩٢٠	٣٤.٨٠٢	الموجودات الأخرى
١٠٠	١٣٠.١٦٧.٧٦٠	٨٩.١٥٦	١٠٠	١٣٣.٣٣٧.٤٢٠	٩١.٣٢٧	<b>المجموع</b>
<b>المطلوبات</b>						
٢٤	٣١.١٠٨.٢٢٠	٢١.٣٠٧	٢٢	٢٩.٨٢٤.٨٨٠	٢٠.٤٢٨	حسابات جارية
٦٤	٨٣.٠٨٧.١٤٠	٥٦.٩٠٩	٤٢	٥٥.٥١٢.١٢٠	٣٨.٠٢٢	حسابات توفير
٥	٦.٨٥٦.١٦٠	٤.٦٩٦	٥	٦.٧٦٢.٧٢٠	٤.٦٣٢	ودائع ثابتة
٩٣	١٢١.٠٥١.٥٢٠	٨٢.٩١٢	٦٩	٩٢.٠٩٩.٧٢٠	٦٣.٠٨٢	<b>إجمالي الودائع</b>
٧	٩.١١٦.٢٤٠	٦.٢٢٤	٣١	٤١.٢٣٧.٧٠٠	٢٨.٢٤٥	المطلوبات الأخرى
٠	٠	٠	٠	٠	٠	التخصيصات
١٠٠	١٣٠.١٦٧.٧٦٠	٨٩.١٥٦	١٠٠	١٣٣.٣٣٧.٤٢٠	٩١.٣٢٧	<b>المجموع</b>

سعر الدولار لعام ٢٠٢٢ هو ١٤٦٠ دينار للدولار الأمريكي الواحد  
سعر الدولار لعام ٢٠٢١ هو ١٤٦٠ دينار للدولار الأمريكي الواحد



## ٦- التوسط في بيع وشراء العملات الأجنبية :

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

التفاصيل	مجموع المبالغ بالدولار	مجموع العمولة دينار
المبالغ المشتراة لصالح شركات الصرافة المشاركة من خلال مصرفنا في نافذة البنك المركزي لبيع وشراء العملة الاجنبية	٢٥٦.٢٨٠.٠٠٠	٥١٣.١٦٠.٠٠٠
المبالغ المشتراة من البنك المركزي لصالح المصرف (نقد) لغرض بيعها للزبائن لأغراض السفر	٧.٢٥٠.٠٠٠	١٤.٥٠٠.٠٠٠
الحوالات من خلال المشاركة من نافذة البنك المركزي .	٢.٦٨٦.٠٠٠.٠٠٠	١٩.٧٧٢.٠٠٠.٠٠٠
الاعتمادات	٢١٤.٤٠٩.٠٠٠	٣٥١.٨٩٧.٠٠٠
ايراد حصة المصرف شهر ١٢ لسنة ٢٠٢١	١.١٥٠.٠٠٠	٢.٣٠٠.٠٠٠
المجموع	٣.١٦٥.٣٨٩.٠٠٠	٢٠.٦٥٣.٨٥٧.٠٠٠

## ٧- نبذة عن العلاقات المصرفية الخارجية :

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



## ٨- مراسلو المصرف في الخارج :

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

### أسماء البنوك المراسلة (Corresponding Banks):-

#### Hashemite Kingdom of Jordan

Jordan Ahli Bank

Invest Bank

Housing Bank for Trade & Finance

Bank Aletihad

Bank of Jordan/Amman

Cairo Amman Bank/Amman

#### Republic of Lebanon

Bank of Beirut/Beirut

First National Bank

Beirut Fransabank LB

#### United Arab Emirates

Arab African International Bank

Abu Dhabi Islamic Bank

Egypt Bank- Dubai

#### Turkish Republic

Turkish Vakiflar Bankasi

Aktif Bank / Istanbul

#### USA NEW YORK

CITY BANK NEW YORK

JPMORGAN CHASE BANK

#### المملكة الاردنية الهاشمية

البنك الاهلي الاردني

البنك الأردني للاستثمار

بنك الاسكان للتجارة والتمويل

بنك الاتحاد

بنك الاردن/عمان

بنك القاهرة /عمان

#### الجمهورية اللبنانية

بنك بيروت/ بيروت

فيرست ناشينال

فرنسا بنك

#### دولة الامارات العربية المتحدة

البنك العربي الافريقي

بنك ابو ظبي الاسلامي

بنك مصر/ دبي

#### الجمهورية التركية

فاكيفلر بنك

اكتف بنك

#### امريكا

ستي بنك نيويورك

جيبي موركن



٩- نتائج نشاط فروع المصرف والإدارة العامة :

ندرج لكم أدناه جدول يبين فيه نتائج نشاط فروع المصرف والإدارة العامة لعام ٢٠٢٢

((مليون دينار))

نتائج نشاط الفروع

المساهمة في الربح %	نتيجة النشاط ربح (خسارة) دينار	إسم الفرع	
(٥٤٧١)	(٧٦٦)	الإدارة العامة	
<b>فروع داخل بغداد</b>			
١٨٩٧١	٢.٦٥٦	الرئيسي	١
(٦٧٩)	(٩٥)	النعمان	٢
(١٤١٤)	(١٩٨)	التقدم	٣
(٧٦٤)	(١٠٧)	النجاح	٤
(٧٨٦)	(١١٠)	الغصون	٥
<b>فروع خارج بغداد</b>			
(٩٨٦)	(١٣٨)	الثقة	١
(٥٨٦)	(٨٢)	الخير	٢
(٧٠٧)	(٩٩)	المورد	٣
(٥٠٧)	(٧١)	الفنار	٤
(١٢٧١)	(١٧٨)	الشروق	٥
(١٧٦٤)	(٢٤٧)	جنار	٦
(١٤٥٠)	(٢٠٣)	الخليل	٧
٤٩٣	٦٩	الداعم	٨
(٣٥٧)	(٥٠)	المميز	٩
(٤٧١)	(٦٦)	سامان	١٠
(١١٧٩)	(١٦٥)	تابان	١١
(٢٢٩)	(٣٢)	الكساء	١٢
(٧٤٣)	(١٠٤)	الشمول	١٣
١٠٠	١٤	المجموع	



١٠ - مؤشر الاداء المصرفي :

السنة	٢٠٢٢	٢٠٢١
١ نسبة السيولة :		
حساب النقود / إجمالي الودائع	%١٠٤	%١١٦
٢ سياسات توظيف الأموال (نسب التشغيل) :		
أ - الإستثمارات / إجمالي الودائع	%١١	%١٣
ب - الإئتمان النقدي / إجمالي الودائع	%٦٣	%٢٩
ج - الإستثمارات + الإئتمان النقدي (التمويل) / إجمالي الودائع	%٧٤	%٤٢
٣ نسبة الرافعة المالية:		
أ - إجمالي الودائع / رأس المال + احتياطي رأس المال	%١٣١	%١١٠
ب- نسبة الفائض من السيولة = <u>(الموجودات المتداولة - المطلوبات المتداولة)</u> إجمالي الموجودات		
	%٤٤	%٢٦
٤ نسب كلف النشاط :		
أ - مجموع مصروفات العمليات المصرفية / إجمالي الودائع	%٣	%٣
ب- مجموع المصروفات / مجموع الإيرادات	%١٠٠	%٩٩
ج - مجموع مصروفات العمليات المصرفية / مجموع المصروفات	%٣٨	%٣٢
د- مجموع مصروفات العمليات المصرفية / مجموع الإيرادات	%٣٨	%٣٢
٥ نسب الربحية :		
أ- إجمالي الأرباح المتحققة / رأس المال المدفوع	%٠	%٠
ب- الأرباح الصافية المعدة للتوزيع على المساهمين / رأس المال المدفوع	%٠	%٠



## ١١- النشاط الإداري والخدمي :

### أ - تنمية الموارد البشرية :

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

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

### ب - تصنيف العاملين في المصرف :

(١) تصنيف عدد العاملين حسب التحصيل الدراسي في نهاية عامي ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ :

التحصيل الدراسي	العدد ٢٠٢٢	العدد ٢٠٢١
ماجستير	٥	٥
بكالوريوس	٢٤٤	٢٧٦
دبلوم عال	١	١
دبلوم	٨٠	٧٣
إعدادية	٦٠	٧٩
دون الإعدادية	١٠٢	١٨٤
المجموع	٤٩٢	٦١٨



السنة

(٢) تصنيف العاملين حسب الدرجات الوظيفية :

الدرجة الوظيفية	العنوان الوظيفي	٢٠٢٢	٢٠٢١
خاصة	مدير مفوض / مستشار / مراقب الإمتثال	٩	١٠
التاسعة	معاون المدير المفوض / المدراء التنسيقيين، المشرف على الشؤون الإدارية	٤	٤
الثامنة	مدير تنفيذي / مدير فرع أول / مشرف خزائن	٥٥	٥١
السابعة	مدير فرع / أمين دائرة / مراقب أول	٧٦	٧٣
السادسة	مراقب ثاني / أمين وحدة / مبرمج / محلل نظم / أمين خزانة	٥٣	٥٨
الخامسة	محاسب أول / إداري أول / أمين أول / أمين صندوق / مهندس أول / مبرمج أول / قانوني أول	٧١	٧٤
الرابعة	محاسب ثاني / إداري ثاني / أمين ثاني / أمين صندوق أول / مهندس ثاني / مبرمج ثاني / قانوني ثاني	٦٢	٦٨
الثالثة	محاسب ثالث / إداري ثالث / أمين ثالث / أمين صندوق ثاني / مهندس ثالث / مبرمج ثالث / مراقب منظومات السيطرة الامنية	٦١	٧٨
الثانية	كاتب / سائق أول / أمين صندوق ثالث / فني ثاني	٢٠	٢١
الأولى	سائق / حارس / معتمد	٨١	١٧٨
المجموع		٤٩٢د	٦١٨



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

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



(٤) عدد العاملين في الفروع والإدارة العامة لعامي ٢٠٢٢ و٢٠٢١:

ت	اسم الفرع	٢٠٢٢	٢٠٢١
١	الرئيسي	٣٧	٤٣
٢	النعمان	٧	١٣
٣	التقدم	٧	١١
٤	النجاح	٧	١٣
٥	الغصون	١٢	١٨
٦	الثقة	١٨	٢٢
٧	المورد	١٢	١٥
٨	الخليل	١٢	١٣
٩	الخير	٦	١١
١٠	الشروق	١٠	١٧
١١	الفنار	١٠	١٧
١٢	جنار	١١	٩
١٣	الداعم	١٢	١٨
١٤	المميز	١٠	١٥
١٥	تابان	١٠	١١
١٦	سامان	١١	١٢
١٧	الكساء	٥	١١
١٨	الشمول	٨	١٦
	مجموع العاملين في الفروع	٢٠٥	٢٨٥
	عدد العاملين في الإدارة	٢٨٧	٣٣٣
	مجموع العاملين	٤٩٢	٦١٨



### ج - الخطة التدريبية المنفذة خلال العام ٢٠٢٢:

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 ٢٠٢٢ على مستوى المصرف وكما يلي:-

عدد المشاركين	عدد الدورات	أماكن انعقاد الدورة	
٣١١	٢٥	داخل المصرف / المعهد المصرفي	١
١٥٩	٦٦	خارج المعهد المصرفي	٢
٣	٥	خارج العراق	٣
٤٧٣	٩٦	المجموع	

### تصنيف الدورات في المعهد المصرفي حسب النشاط لعام ٢٠٢٢ :

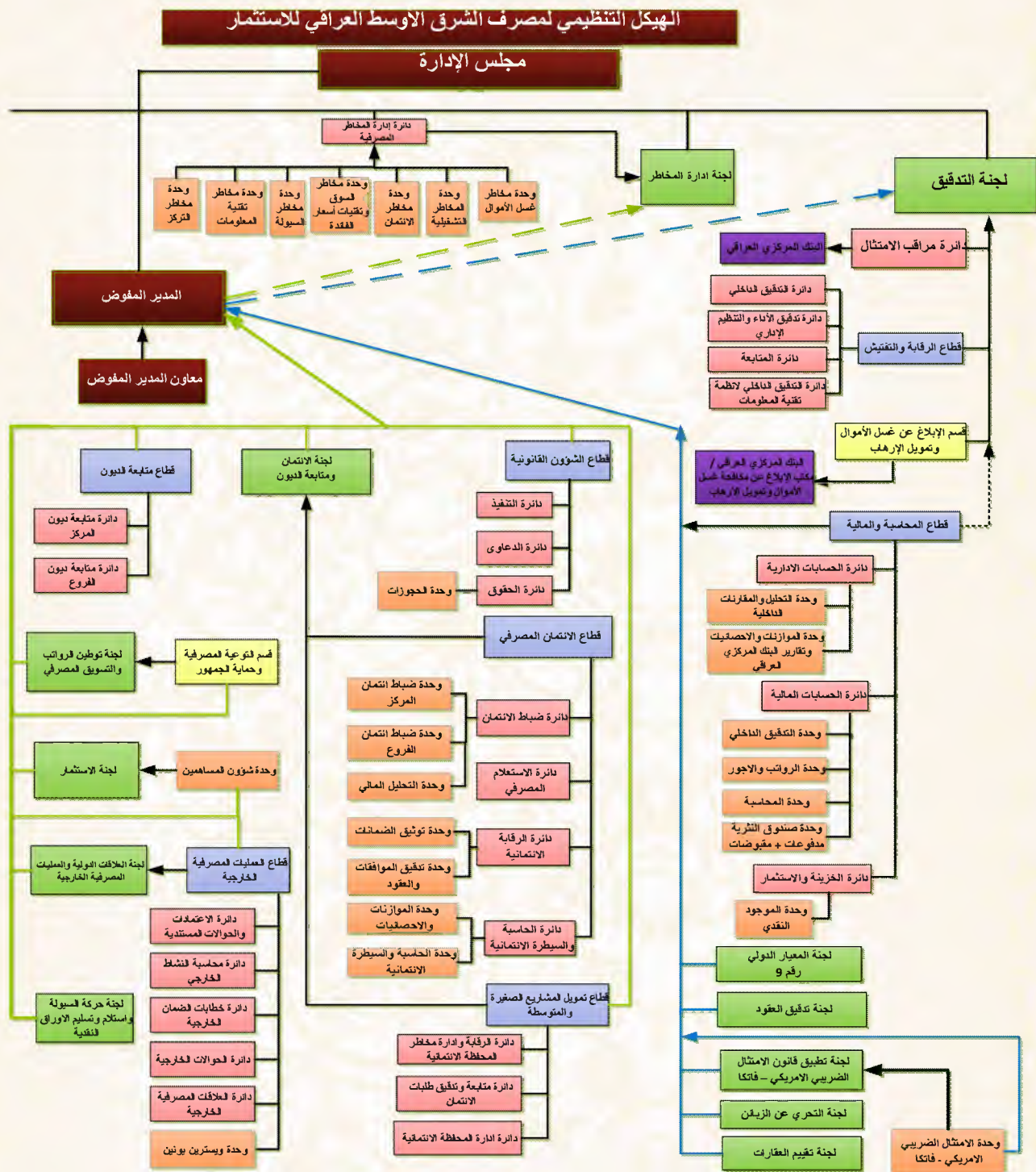
عدد الدورات	عدد المشاركين	إسم النشاط	
١٨	٢٣١	التعليمات والضوابط المصرفية (الشمول المالي، عقد اجتماع ، التحليل الائتماني السليم، نظام الارشفة الالكترونية والتراسل الداخلي، مشروع المنصة الرقمية).	١
٧	٨٠	الانشطة المصرفية (ويسترن يونين، منصة خطابات الضمان)	٢
٢٥	٣١١	المجموع	





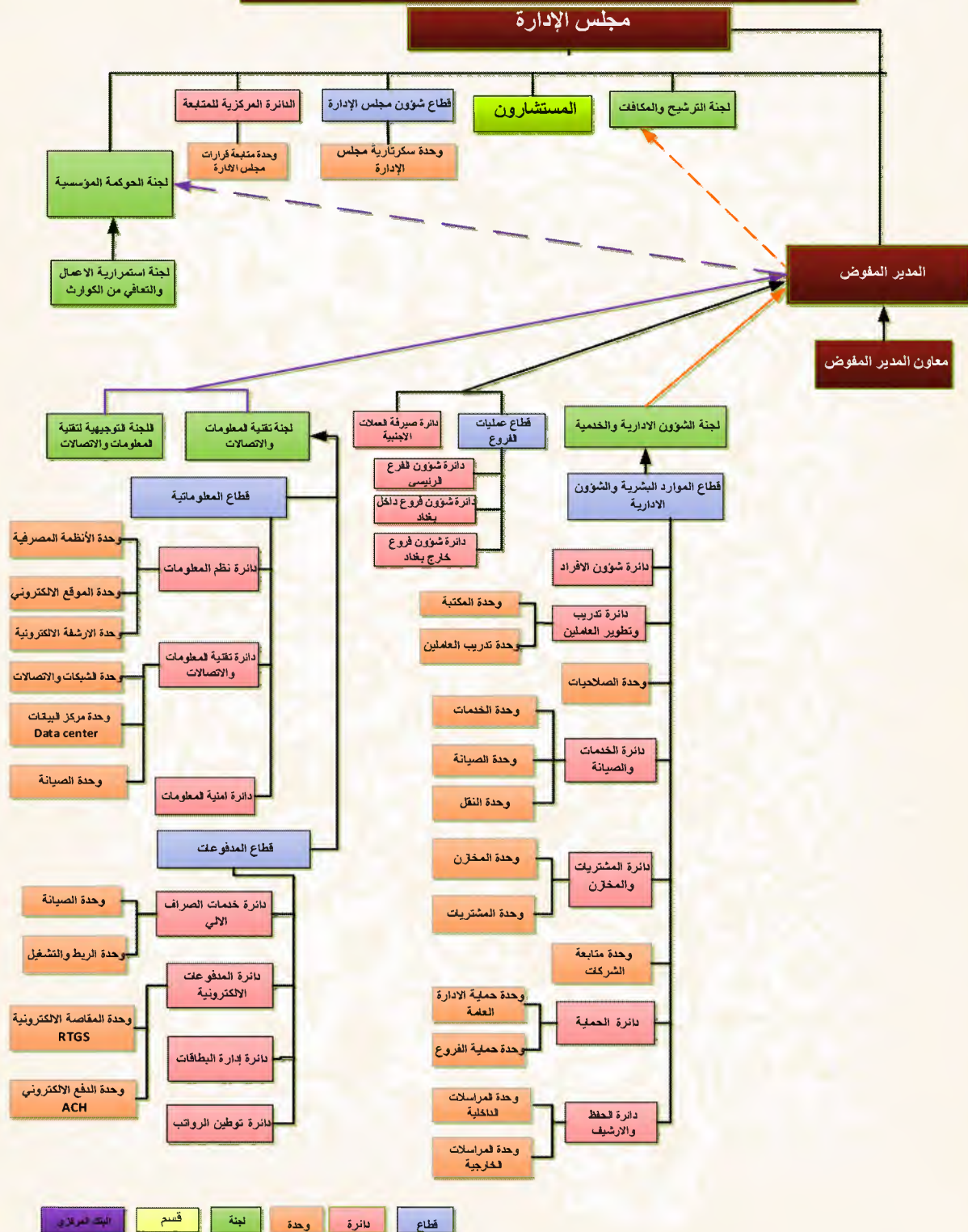
## د - الهيكل التنظيمي للمصرف :

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





## الهيكل التنظيمي لمصرف الشرق الاوسط العراقي للاستثمار



## هـ - مسؤوليات ومهام لجان مجلس الإدارة في عام ٢٠٢٢

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

### أولاً :- تنظيم أعمال اللجان :-

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

### ثانياً :- لجنة التدقيق :-

#### ١- تشكيل اللجنة :-

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



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

١- السيد سلام مصطفى هادي / عضو مجلس الإدارة رئيساً

ب- السيد وسام جابر جواد / عضو مجلس الإدارة عضو

ج- السيد فارس حسن توفيق / عضو مجلس الإدارة عضو

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

٢- أبرز مهام اللجنة :-

٢-١- تحديد نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي ومتابعة المدقق الخارجي ومناقشة تقاريره.

٢-٢- متابعة القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية للمصرف .

٢-٣- التأكد من الأمتثال للمعايير الدولية ومكافحة غسل الأموال في جميع أنشطة وعمليات المصرف.

٢-٤- التوصية الى مجلس الإدارة بأعتماد الهيكل التنظيمي للمصرف وأستحداث أو إلغاء التشكيلات

التنظيمية أو دمجها وتحديد مهمات وأختصاصات هذه التشكيلات وتعديلها .

٢-٥- أعداد تقرير ربع سنوي عن أعمال اللجنة بعد أنتهاء كل ربع مالي تقدمه الى المجلس .

٢-٦- التدقيق والموافقة على الإجراءات المحاسبية ، وعلى خطة التدقيق السنوي، وعلى ضوابط المحاسبة.

٢-٧- التأكد من التزام المصرف بالأفصاحات التي حددتها المعايير الدولية للأبلاغ المالي وتعليمات

البنك المركزي العراقي والتشريعات والتعليمات الأخرى ذات العلاقة، وأن تتأكد من أن الإدارة

التنفيذية على علم بالتغيرات التي تطرأ على المعايير الدولية للأبلاغ المالي وغيرها من المعايير ذات

العلاقة .



### ٣- أهم منجزات اللجنة :-

- ٣-١- عقدت اللجنة (٤٧) أجتامع خلال السنة وبحضور كافة أعضائها .
- ٣-٢- أنجزت اللجنة أعمالها لعام / ٢٠٢١ وفقاً للمهام المكلفة بها وقد راجعت اللجنة كافة المعلومات والبيانات المالية فلاحظت بأنها نظمت طبقاً للقواعد المحاسبية والتشريعات وهي متفقة تماماً مع مآظمه السجلات ، وأنها منظمة طبقاً لقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة / ٢٠٠٤ وقانون الشركات رقم (٢١) لسنة / ١٩٩٧ المعدل والأنظمة والتعليمات النافذة.
- ٣-٣- تابعت اللجنة التقارير المقدمة إليها من ( قطاع الرقابة والتفتيش - مراقب الأمتثال - قسم الأبلأغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب - لجنة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ) وتأكدت من أن الأجراءات السارية كانت سليمة وقد أتخذت بعض التوصيات وأحالتها الى مجلس الأدارة .
- ٣-٤- قامت اللجنة بمتابعة الأداء الفني للنظام المصرفي ( أوريون) والأستفادة القصوى من مجالات النظام للأعمال المصرفية وتنوعها .
- ٣-٥- تأكد للجنة من خلال تدقيق التقارير المقدمة الى البنك المركزي العراقي بأن المصرف ملتزم بشكل تام بتنفيذ التعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي .
- ٣-٦- تم مراجعة حسابات المصرف وتأكدت اللجنة عدم وجود مايثبت على أن المصرف قام بعمليات غسل الأموال أو مارس عمليات تمويل الإرهاب .
- ٣-٧- أشرفت اللجنة على عملية جرد الموجودات الثابتة والخزينة والتي تمت بشكل سليم، وفقاً للأسس والأصول والمبادئ المعتمدة .



## ثالثاً:- لجنة إدارة المخاطر :-

### ١- تشكيل اللجنة :-

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

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

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

### ٢- أبرز مهام لجنة إدارة المخاطر :-

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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

### ٣- أهم منجزات اللجنة :-

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

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

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

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



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

٣-٥ - الأطلاع على كافة التقارير (الشهرية أو الفصلية ) المرسلة الى البنك المركزي العراقي من قبل دائرة إدارة المخاطر للأطلاع عليها وتثبيت ملاحظاتها أن وجدت قبل الأرسال .

٣-٦ - إشرفت على أعداد السياسات والأجراءات الخاصة بأنواع المخاطر المصرفية والخاصة بدائرة إدارة المخاطر .

#### رابعاً:- لجنة الترشيح والمكافآت :-

١ - تشكيل اللجنة :-

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

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

السيد سيف يوسف غلام حسين / رئيس مجلس الإدارة رئيساً

السيد فارس حسن توفيق / عضو مجلس الإدارة عضواً

السيد علاء محمد جواد / عضو مجلس الإدارة عضواً

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

#### ٢ - أبرز مهام اللجنة :-

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

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

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



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

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

### ٣- أهم منجزات اللجنة :-

٣-١ - عقدت اللجنة (٩) اجتماعات خلال السنة وبحضور كافة أعضائها.

٣-٢ - تم الأطلاع ومناقشة محاضر اجتماعات لجنة الشؤون الإدارية المحاله اليها وأتخذت التوصيات المناسبة بشأن فقرات المحاضر وأحالتها الى مجلس الإدارة للمصادقة .

٣-٣ - الأشراف والمتابعة على تنفيذ التوصيات المتخذة بعد المصادقة من قبل مجلس الإدارة.

### خامساً:- لجنة الحوكمة المؤسسية :-

#### ١- تشكيل اللجنة :-

١-١ - تتكون اللجنة من ثلاثة أعضاء غالبيتهم من الأعضاء المستقلين ومن غير التنفيذيين وتضم اللجنة رئيس المجلس وتم تكليف أمين سر المجلس بمهام مقرر اللجنة .

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

السيد سيف يوسف غلام حسين / رئيس مجلس الإدارة رئيساً

السيد وسام جابر جواد / عضو مجلس الإدارة عضو

السيد سامي طه مهدي / عضو مجلس الإدارة عضو

السيد سامي مهدي صالح / أمين سر مجلس الإدارة مقررأ



## ٢- مهام اللجنة :-

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

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

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

## ٣- أهم منجزات اللجنة : -

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

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

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



### سابعاً - عقارات المصرف ومشروعات تحت التنفيذ:-

بلغ عدد عقارات المصرف المسجلة بإسمه (٥١) عقاراً حسبما مبين في الجدول أدناه وجميع العقارات غير مرهونة أو محجوزة لجهة أخرى بموجب تأييدات الملكية لعام/٢٠٢٢ وان مجموع أقيامها الدفترية (١١٧.٠١٠) مليون دينار وبضمنها أقيام العقارات التي إنتقلت ملكيتها للمصرف نتيجة تسوية ديون وعددها (١٢) عقار وقيمتها الدفترية (١٢.٣٨٥) مليون دينار .

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

القيمة الدفترية للعقار (بعد تنزيل الإندثار)	الكلفة الكلية	كلفة الأبنية	كلفة الأراضي	المساحة (متر مربع)	اسم الفرع	موقع العقار
محافظة بغداد						
٤٦٨	٨٦٩	٦٢٦	٢٤٣	٤١٢	النعمان	الأعظمية رقم ٦٣/١٦
١٣٥	٤٩٤	١٩٥	٢٩٩	١١٥	النجاح	الكاظمية رقم ١٤/١٤٢٦
٦٠١	١.٥٨٩	١.٠١٨	٥٧١	٢٨٠	الغصون	الداودي ١٤ رمضان رقم ٩٤٧/٣
١.٦٥٠	٢.٥١٢	٢.١٤٣	٣٦٩	٩٨٤	المستقبل	الشيخ عمر قره شعبان ٣/١٨٠
١٨.١٦٠	٢٢.١٤٤	٢١.٦١٦	٥٢٨	١.٥٠٠	الإدارة العامة	العرصات ابو جمعة ٣٣٢/٤٨
٣٦٢		٤١١			الكراج	العرصات ابو جمعة ٢٣٢/٧٩٧
٣.٣٩٠	٤.٣١٥	٤.٠٣٢	٢٨٣	٦٠٠	التقدم	جميلة/ وزيرية ٣٨٠٤/١
٧٤٠	١.٩٧١	٨٤٧	١,١٢٤	١.١٣٦	مخزن	مخزن دار الاعظمية ١٨٢/١٠
محافظة التأميم						
١.٨٨٩	٢.٨٠٢	٢.١٦٨	٥٢١	٢٩٩	الشروق	كركوك الأولى ١٢٢٧/٧
محافظة السليمانية						
٢.١٥٦	٣.٧٩٧	٢.٦٢٨	١.١٦٩	٣٩٠	جنار	شارع سالم ١٩٧/٣٠٨
٣.٠٣٢		٣.١٥٨		٩٥٨	مخزن	سليمانية ابلاخ ٢٢/٧٢ مخزن
٥.٩٠٩		٦.١٥٥		٦٣٧	موقع بديل	سليمانية ملكندي ٣٥/١٩٧ مق ١
محافظة صلاح الدين						



٢٢١	٤١٢	٣١٠	١٠٢	٣٦٤	الخير	سامراء رقم ٢٧٦٦
محافظه نينوى						
١.٥٣٩	٢.٣٨٥	٢.٠٦٥	٣٢٠	٣٠٠	الثقة	موصل / الدواسة رقم ٢٥٣/٥٠١
٤.٦١٨	٧.٤٨٢	٥.٩١٧	١.٥٦٥	١.٠٩٤	المورد	الموصل دركزية ٣٩٤/٢٢٠
محافظه بابل						
٦٩٩		٩٧١	١٩٢	٢٧٨	الداعم	الحلة رقم ٢١٥/٥٣
محافظه أربيل						
٢٥٨	١.٣٧٣	٦٦٢	٧١١	٣٠٠	جومان	أربيل وارش ١٠٩/١١٧
٢.٠٢٩	٣,٦١٣	٢.٥٣٤	١.٠٧٩	٣٢٦	سامان	أربيل ١٩/٧٧٢ شارع ٦٠
١.٦٣١	٢.٤٣٣	٢.٠٣٦	٣٩٧	٢٦٧	كاني	أربيل عين كاوة ١٦٣/٤٢٦
محافظه دهوك						
٤٩	١.٢٣٩	٦٧	١.١٧٢	٤٠٠	الخليل	زاخو شارع الخليل ٣٤٦٦/٢
١.٦٧٦	٢.٩٨١	٢.٢٠٧	٧٧٤	٣٦١	بلند	زاخو / كيسته ٧/٨٥٣
٢.٧٢٦	٣.٨٩٣	٣.٤٠٧	٤٨٦	٣٧٩	تابان	دهوك الغربية ق ٩/٣٩ م
محافظه واسط						
١.٠١٦	١.٦٥٤	١.٠٥٩	٥٩٥	٢٠٧	الشمول	الكوت / السراي ٤٥١/٢٢٧
محافظه النجف						
١.٦٠٤	٢.٧٤٤	٢.٠٣٩	٧٠٥	٣٦٢	المميز	حي الامير ١٤٢٩٠/٢
محافظه كربلاء						
١.٧٩٣	٢.٧١٧	٢.١٠٥	٦١٢	٢٠٧	الكساء	كربلاء ق ٩/٦ مق ٧
محافظه البصرة						
٣.٣٤١	٥.٢٧٩	٣.٧٩٧	١.٤٨٢	٦٤٤	الفنار	بصرة بريهة ق ٣٤ /٢
١١٥	٢٥٠	١٢٥	١٢٥	٤٧٠	الفنار	بناية الزبير الكوت موقع بديل/٣٣١
١١٥	٢٥٠	١٢٥	١٢٥	٤٧٠	الفنار	مخزن فرع الفنار/الزبير/الكوت ٣٣١
٦١.٩٢٢	٨٠.٣٦١	٧٤.٥٣٦	١٥.٥٤٩	-		المجموع



٢- عقارات المصرف قيد الإنشاء : (مليون دينار)

موقع العقار	المساحة (متر مربع)	كلفة الأراضي	كلفة البناء	الكلفة الكلية
بغداد	١.٤٠٠	٥.٥٢٠	٠	٥.٥٢٠
كراج البو جمعة ٣٣٢/٧٩٧				
كراج البو جمعة ٣٣٢/٦٩	٩٤١	٦.٠٠٩		
القادسية				
الديوانية / ام الخيل ٦٨٥/١٥	٣٦٣	٥٥١		٥٥١
ميسان				
أرض العمارة ق ١١٠/١٢٢٥	٢٠٠	٥٠٠		٥٠٠
ذي قار				
الناصرية الشامية ٥٨٨٣/٣٠	٢٩٦	٦٢٤		٦٢٤
المجموع	-	١٣.٢٠٤	٠	١٣.٢٠٤

(مليون دينار)

٣- عقارات المصرف الغير المشيدة :-

موقع العقار	المساحة (متر مربع)	كلفة الأراضي	كلفة الأبنية	الكلفة الكلية
محافظة بغداد				
السيدية ٩٨٠/٤٣	٥١٠	١.٢٣٥		١.٢٣٥
محافظة نينوى				
الشيخ عمر ٦٥/٣١٧	٧٢٦	٢٧٥		٢٧٥
الشيخ عمر ٦٦/٣١٧	٣١٠	٢٥٤		٢٥٤
أربيل				
كويسنجق ٧٨٢/٤/٤٣٣	٧٨٢	٢٣٣		٢٣٣
المثنى:				
السماوة ٢٣/١٣/١٥	٤٢٢	٨٠٠		٨٠٠
الانبار:				
الفلوجة رقم ٢٧٧٩٨/٩	٣٠٦	٥١٥		٥١٥
البصرة				
بصرة / الزبير ١/١١٢٣	٢١٧	٩٧		٩٧
المجموع	-	٣.٥٠٩		٣.٥٠٩



#### ٤- المباني المنقلة ملكيتها الى المصرف نتيجة تسوية ديون :-

إستناداً الى تعليمات البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم (٣٥٦/٢/٩) في (٢٠٢١/١٢/٢) تم احتساب مخصص العقارات المستملكة التي آلت للمصرف نتيجة تسوية دين بمبلغ وقدره (٤.٨١١.٠٠٠) الف دينار وتمثل نسبة ٢٠٪ من قيمة الاراضي المستملكة المشار اليها في الفقرة (٥) ومايقارب الـ ٨٠٪ من قيمة المباني المستملكة المبينة أدناه وتم الافصاح عنها حسب توجيهات البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم (٤/٢/٩) في (٢٠٢٢/١/٥) .

((مليون دينار))

موقع العقار	المساحة (متر مربع)	كلفة الأراضي	كلفة المباني	الكلفة الكلية للعقار بعد تنزيل الاندثار
عقار ٣٢٧/١٦٨ بتاوين الغدوة	٨٥٣		٢.٨١٤	٥٩١
<b>المجموع الكلي</b>			٢.٨١٤	٥٩١

#### ٥- الأراضي المنقلة ملكيتها الى المصرف نتيجة تسوية ديون :-

((مليون دينار))

موقع العقار	المساحة (متر مربع)	كلفة الأراضي	الكلفة الكلية للعقار بعد تنزيل الاندثار
سليمانية سرشقام ٩٢/١	٢٩٠	١.٤٥٠	١.١٦٠
سليمانية سرشقام ٥٣٥	٨٣	٣٨٦	٣٠٩
سليمانية سرشقام ٥٤١	١٧١.٩	٨٠٠	٦٤٠
سليمانية سرشقام ٥٤٤	٢٦٧.٣٥	١.٣٣٧	١.٠٦٩
سليمانية سرشقام ٣٦٥	٤٨٥	٢.٤٢٧	١.٩٤٢
سليمانية سرشقام ٥٣٦	٩٣.٢٨	٤٦٦	٣٧٣
سليمانية سرشقام ٥٤٢	٣٦٤	١.٨٢٠	١.٤٥٦
سليمانية سرشقام ٥٤٥	٥٩.٩٥	١.٣٠٠	١.٠٤٠
سليمانية سرشقام ٥٢٥	١٨٦.٨٨	٩٣٤	٧٤٨
سليمانية سرشقام ٥٤٠	٥٥٠	٢.٧٥٠	٢.٢٠٠
سليمانية سرشقام ٥٤٣	٢١٤.٣٤	١.٠٧٢	٨٥٧
<b>المجموع الكلي</b>		١٤.٧٤٢	١١.٧٩٤

## ٦- خلاصة اقيام عقارات المصرف أعلاه :

نوع العقار	عدد العقارات	كلفة الأراضي	كلفة المباني	القيمة الدفترية للأراضي	القيمة الدفترية للمباني	القيمة الكلية
عقارات المصرف المنفذه والمشغولة من قبل الفروع	٢٧	١٥.٥٤٩	٧٤.٥٣٦	٠	٦١.٩٢٢	٧٧.٤٧١
عقارات المصرف قيد الإنشاء	٥	١٣.٢٠٤	٠	٠	٠	١٣.٢٠٤
عقارات المصرف أراضي بناء غير مشيدة	٧	٣.٥٠٩	٠	٠	٠	٣.٥٠٩
العقارات نتيجة تسوية ديون	١		٢.٨١٤	٠	٥٩١	٥٩١
الأراضي نتيجة تسوية ديون	١١	١٤.٧٤٢	٠	١١.٧٩٤	٠	١١.٧٩٤
المجموع	٥١	٤٧.٠٠٤	٧٧.٣٥٠	١١.٧٩٤	٦٢.٥١٣	١٠٦.٥٦٩

٧.٩٩١

## ٧- مشروعات تحت التنفيذ

٩٤.١٨٤	مجموع الأراضي والمباني / بإستثناء العقارات المستملكة
	يضاف إليها الموجودات الأخرى كما مبين أدناه:-
٤٠	آلات ومعدات
٠	وسائل نقل وانتقال
١	عدد وقوالب
١.٢٥٥	اثاث وأجهزة مكاتب
١.٥٤٤	موجودات غير ملموسة
١٠٤.٦٢٥	المجموع الكلي للموجودات الثابتة بالقيمة الدفترية



### ثامناً : الإستيراد والتصدير :-

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

### تاسعاً : التوسعات خلال السنة :

لا يوجد توسعات خلال عام ٢٠٢٢ .

### عاشراً : التغييرات والأحداث الجوهرية اللاحقة لتاريخ الميزانية العامة :-

١. ان المصرف مستمر بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS٩) واحتساب الاثر الكمي بالكامل.
٢. استناداً الى تعليمات البنك المركزي العراقي العدد ٢٤٤٠/١/٦ في ٢٠٢٠/١٢/٢٠ تم تغيير سعر صرف العملة الاجنبية وهذا له أثر على أنشطة المصرف للأعوام اللاحقة.
٣. باشر المصرف بالتعاون مع شركة إستشارية دولية بتنفيذ ضوابط الحوكمة والإدارة المؤسسية لتقنية المعلومات والاتصالات في القطاع المصرفي بالاستناد الى خطة عمل تنتهي عند وصول المصرف الى المستويات المحددة في المعيار الدولي (COBIT ٢٠١٩) وكذلك التعاقد لغرض الحصول على شهادة إستمرارية العمل ( ISO ٢٢٣٠١ ، ISO ٢٧٠٠١ ) شهادة من المعلومات ISO ٢٠٠٠٠ شهادة خدمة تقنية المعلومات .
٤. تم إضافة خدمة جديدة بأستخدام الاجهزة الذكية (الموبايل) مثل تسجيل زبون جديد (On boarding) وكذلك عرض كافة أنواع القروض وقيام الزبون بطلب للحصول على احدى انواع القروض وكذلك بطاقة الخصم وبطاقة الائتمان.
٥. أضاف المصرف الى النظام الشامل منصة الكترونية متخصصة بإدارة المخاطر والامتثال مرتبط بها نظام مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب AML وإضافة نظام الابلاغات (GO AML) ضمن مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب ويتم تحليل التقارير والمعاملات المشبوهة بشكل سريع وفعال.

## الحادي عشر : السياسة المحاسبية:-

١- 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 واحتسب الاندثار على أساس (القسط الثابت) .

٢- تم تطبيق المعيار الدولي (IFRS) رقم (٩) في قياس وتصنيف الأدوات المالية وحساب الخسائر المتوقعة لكل أداة مالية بالإعتماد على منهجية تطبيق المعيار الدولي (IFRS) رقم (٩) على أساس الأدوات المالية الخاصة بالمصرف متضمنة كافة الأسس والضوابط والتعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي، وتم العمل على احتساب الأثر الكمي بالكامل الناتج عن تطبيق هذا المعيار.

## الثاني عشر : أمور أخرى

### ١- دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف

#### • دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف :

قام مصرفنا بإصدار (دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف) استناداً الى كتاب البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة / قسم تحليل اداء المصارف ومراقبة المخاطر المرقم ٤٢٢/٦/٩ والمؤرخ في ٢٠١٨/١١/٢١ وقد الزمت المادة ( ٢ ) من الدليل المذكور المصارف بتشكيل لجنة منبثقة عن مجلس الادارة تسمى " لجنة الحوكمة المؤسسية " تقوم بأعداد دليل حوكمة خاص بالمصرف ويعتمد من قبل مجلس الادارة وبما يتفق مع متطلبات الحد الأدنى لدليل الحوكمة الصادر عن البنك المركزي العراقي وان يقوم المصرف بنشر الدليل على موقعه الالكتروني ويطبق هذا الدليل بشكل الزامي على جميع المصارف العاملة في العراق منذ تاريخ صدوره على ان تستثنى فروع المصارف الاجنبية من جميع المواد الخاصة بمجلس الادارة واللجان . ولا بد من الاشارة بأن موضوع " الحوكمة المؤسسية للمصارف " يحظى بأهمية خاصة في مجال المال والاعمال في الوقت الحاضر .. لما تعود به من نفع وفائدة على المصارف والمجتمع في آن واحد ومن التعاريف الشائعة للحوكمة بأنها " مجموعة من القوانين والانظمة والسياقات التي تؤثر في توجيه وادارة المصرف بهدف مراقبة وتحقيق الجودة والتميز في الاداء وذلك عن طريق اختيار الاساليب المناسبة والفعالة لتحقيق اهداف المصرف ومراعاة حقوق المساهمين وكافة الاطراف ذوي العلاقة "



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

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

وقد برزت اهمية الحوكمة خلال الفترة الاخيرة بسبب تعرض القطاع المصرفي للعديد من المخاطر المعقدة 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
٤. لجنة ادارة المخاطر
٥. لجنة الترشيح والمكافآت
٦. لجنة الحوكمة المؤسسية

ثانياً – اللجان المنبثقة عن الادارة التنفيذية وتتضمن :-

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



### ثالثاً – اللجان الدائمة الفرعية وتتضمن :-

١. لجنة تطبيق المعيار الدولي رقم (٩)
٢. لجنة الشؤون الادارية والخدمية
٣. لجنة تدقيق العقود
٤. لجنة آلية تطبيق قانون الامتثال الضريبي الامريكي
٥. لجنة توظيف الرواتب والتسويق المصرفي
٦. لجنة حركة السيولة واستلام وتسليم الاوراق النقدية
٧. لجنة استمرارية الاعمال والتعافي من الكوارث
٨. لجنة التحري عن أنشطة الزبائن
٩. لجنة العلاقات الدولية والعمليات المصرفية الخارجية
١٠. لجنة تقييم العقارات
١١. اللجان المؤقتة .
١٢. لجنة المعيار الدولي (IFRS٩).

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

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

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



## 10 : Other things.

### Corporate Governance Guide for Banks

Corporate Governance Guide for Banks issued by our bank based on the circular of Central Bank of Iraq /The Banking control Department/Banks Performance Analysis and Risk Control Department number 422/6/9 dated 21/11/1018

Article 2 of the guide requires banks to form a committee drawn up by the Board of Directors called the "Corporate Governance committee", which would prepare a governance guide for the bank and shall be approved by the Board of Directors in accordance with the minimum requirements of the guide for Corporate Governance issued by the Central Bank of Iraq . The Bank shall post its Governance Guide on its website and shall ensure that the guide hereof shall obligatorily apply to all the operating banks in Iraq as of the issuance hereof. The foreign banks branches shall be excluded from all the provisions related to the Board and Committees.

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

#### Corporate Governance tools

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



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

In view of the above, our bank issued its own guide, which contained ٧٠ pages. It included the following sections and Scopes:

**Section 1 – Definitions**

**Section 2 – Corporate Governance and includes**

First - Governance definition

second - Governance Philosophy and its existence Justifications

third – Governance principles and aims

fourth - Governance benefits and controls

**section 3 -Main governance parties, include:**

First- the relationship among parties

second - Shareholder and stakeholders

third - Board of Directors and includes

1- Board Composition

2- Qualification and Independence of Board Member

3- Board Meetings

4- Board Duties and Responsibilities

5- Chairman of the Board Duties and responsibilities

6- Selection and Appointment of the Director Manager

7- Responsibilities and functions of the Secretary of the Board

8- conflict of interests

**Fourth section: "Executive management includes**

- Pandering the members of the executive department.

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

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

2- Committees ٣ are organized.



- 3- Auditing Committee
- 4- Risk Management Committee
- 5- Nomination and Remuneration Committee.
- 6- Corporate Governance Committee.

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

- 1- the Orthodox committee and the follow-up of the Aliyon
- 2- The committee of investment
- 3- Information and Communication Technology
- 4- ict Steering Committee

**Third - Subcommittees, including**

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

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



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

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

## ٢- نظم المعلومات والاتصالات:

### ١. نظام اوريون :-

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

أ. الدخول الامن الى حسابات الزبون باستخدام اسم المستخدم وكلمة المرور والاطلاع على الارصدة وتفاصيل الحركات لحسابات الزبون.

ب. الاستعلام عن مواقع اجهزة الصراف الالي وفروع المصرف.

ج. استلام رسائل قصيرة بتفاصيل العمليات المصرفية التي جرت على حسابات الزبون

د. الاطلاع على معلومات يتضمنها موقع المصرف على الانترنت كتفاصيل الخدمات والقروض والمنتجات والعمولات وغيرها.

هـ. طلب دفتر صكوك.

و. طلب كشف حساب. طلب فتح حساب جديد لزبون مصرفنا.

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



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

كما قام مصرفنا بتنفيذ المتطلبات الامنية (٢) متطلبات CPS المضافة الى المتطلبات الامنية الـ ١٦ و التي تم تنفيذها سابقاً.

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

ب- باشر المصرف بالتعاون مع شركة استشارية دولية بتنفيذ ضوابط الحوكمة والادارة المؤسسية لتقنية المعلومات و الاتصالات في القطاع المصرفي بالاستناد الى خطة عمل تنتهي عند وصول المصرف الى المستويات المحددة في المعيار الدولي (٢٠١٩ COBIT) وكذلك التعاقد لغرض الحصول على شهادة استمرارية العمل ISO ٢٧٠٠١ ، ISO ٢٢٣٠١ شهادة من المعلومات ISO ٢٠٠٠٠ شهادة خدمات تقنية المعلومات .

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

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

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

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



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

### بطاقات Credit

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

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

إستناداً إلى المادة (١٦) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ فقد بلغ كفاية رأس المال نهاية عام ٢٠٢٢ وفق بازل (I) (١٠٢٪) وفي عام ٢٠٢١ كانت (١٢٧٪) حسب جدول الاوزان المرجحة لدرجة المخاطر لبنود الميزانية العامة وإن الحد الأدنى المقرر بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي هو (١٥٪) وبموجب قانون المصارف (١٢٪) وبموجب تعهدات مؤتمر بازل (٨٪) ومعيار كفاية رأس المال وفق متطلبات بازل (II) ، (III) بلغت في نهاية عام ٢٠٢٢ (٣١٪) وبموجب تعليمات البنك المركزي العراقي هو (١٢.٥٪) بعد تكوين الدعامة التحوطية وعلى هذا الاساس فإن متانة المقدرة المالية لمصرفكم قد تجاوزت النسبة المحددة بموجب القانون بأضعاف .

وإستناداً إلى تعليمات البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم ١٩٣٩/٦ في ٢٠١٦/١٢/٢٢ على اعتماد نسبة تغطية السيولة LCR (الشهرية) وأدنى نسبة هي (٨٠٪) ويزداد سنوياً بنسبة (١٠٪) وتم العمل عليها إعتباراً من عام ٢٠١٦ ، وحقق المصرف مانسبته (٢٢٣٪) وبالنسبة لصادفي التمويل المستقر NSFR (الفصلي) أدنى نسبة تكون (١٠٠٪) وحقق المصرف مانسبته (١٨٩٪) بمعنى أنه تجاوز النسبة المحددة لغاية ٢٠٢٢/١٢/٣١ وهذا دليل على قوة المقدرة المالية للمصرف .



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

بلغ إجمالي المبالغ المنفقة على البحث والتطوير لعام ٢٠٢٢/ (٣٤٣) مليون دينار لغرض تطوير كافة أنشطة المصرف.

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

لا توجد إحتمالات طارئة وأحداث مهمة .

#### ٦- مخصص هبوط قيمة الإستثمارات وكيفية احتسابه:-

لم يتم تخصص أي مبلغ كإحتياطي فرق القيمة العادلة بين القيمة السوقية في سوق العراق للأوراق المالية والكلفة المسجلة في سجلات المصرف لغاية ٢٠٢٢/١٢/٣١ لأن جميع مساهمات المصرف في شركات غير مدرجة في سوق العراق للأوراق المالية بإستثناء شركتي إبداع الشرق الأوسط للمقاولات وشركة الريباس للدواجن والاعلاف وحالياً مدرجة في السوق الموازي وليس في السوق النظامي.

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

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

#### ٨ - الدعاوى القضائية المقامة :-

أ- الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير :

بلغ عدد الدعاوى القضائية التي أقامها المصرف على الغير حتى نهاية عام ٢٠٢٢ (١٢) دعوى مجموع مبالغها (٢٩.٥٢٧.٠٠٤.٠٢٢) دينار و(٢٦٤.٧١١) دولار وتتضمن دعاوى مقامة على مجموعة من زبائن المصرف المدينين لغرض استحصال الديون التي بذمتهم وأدناه تفاصيلها:-

ت	نوع الدعوى	عدد	المبلغ (دينار)	المبلغ (دولار)
١	الدعاوى المحسومة	١	٢٨.٤٣٤.٤١٣	
٢	الدعاوى المستمرة	١١	٢٩.٤٩٨.٥٦٩.٦٠٩	٢٦٤.٧١١
	المجموع		٢٩.٥٢٧.٠٠٤.٠٢٢	٢٦٤.٧١١



ب- الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف :

لا توجد

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

اسم المساهم - السادة	عدد الأسهم
مصرف القابض الاسلامي للتمويل والاستثمار	٦٤.٣٢٥.٠٠٠.٠٠٠
مصرف الانصاري الاسلامي للإستثمار والتمويل	٦٤.٣٢٥.٠٠٠.٠٠٠

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

الاسم	عدد الأسهم
١ مجيد حميد علي الحافظ	١٠.٨٧٨.٢٦٥.٦٠٠
٢ ابراهيم محمد محمد خليل المزلاوي	٧.٥٠٠.٠٠٠.٠٠٠
٣ هاني حميد علي الحافظ	٥.١١٦.٥٦١.٢٧٧
٤ شركة مصرف عبر العراق للإستثمار	٤.٩٣٨.٠٥٥.١٢٩
٥ وليد حميد علي الحافظ	٤.٢٧٦.٠٠٠.٠٠٠
٦ اكرم فرج هرمز كريم	٢.٨٨٨.٢٣٧.٠٤٤

## ١٠ - تصنيف عدد المساهمين :

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

الأهمية النسبية % لعدد الأسهم	عدد الأسهم	الأهمية النسبية % لعدد المساهمين	عدد المساهمين	عدد الأسهم	
				من	إلى
٠.١١٢	٢٨١.٠٧٩.٨٠٢	٥٩.٦٨٣	١٠.٦٢٨	١٠٠.٠٠٠	١
٠.٥٩١	١.٤٧٢.٦٥٧.٦٧٢	٢٥.٥٥٧	٤٥٥١	١.٠٠٠.٠٠٠	١٠٠.٠٠١
٢.٤١٦	٦.٠٤٠.٠٨٧.٩٣٧	١٠.٣٠٥	١٨٣٥	١٠.٠٠٠.٠٠٠	١.٠٠٠.٠٠١
٤.٦٤٣	١١.٦٠٩.٨٤٢.٤١٥	٢.٩٧٦	٥٣٠	٥.٠٠٠.٠٠٠	١.٠٠٠.٠٠١
٣.٢٣٤	٨.٠٨٦.١٦٤.٩٤١	٠.٦٢٩	١١٢	١.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	٥٠.٠٠٠.٠٠١
٩.٥٤٩	٢٣.٨٧٣.٠٤٢.٤٩٨	٠.٦٢٩	١١٢	٥.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	١.٠٠٠.٠٠٠.٠٠١
٤.٦٦٧	١١.٦٦٣.٩٦٥.٢٧٣	٠.٠٩	١٦	١.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	٥٠.٠٠٠.٠٠١
٧٤.٧٨٩	١٨٦.٩٧٣.١٥٩.٤٦٢	٠.١٣٠	٢٣	فأكثر	١.٠٠٠.٠٠٠.٠٠١
١٠٠	٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	١٠٠	١٧٨٨٠	المجموع	

## ١١ - دائرة إدارة المخاطر المصرفية :-

### ❖ مفهوم إدارة المخاطر في الجهاز المصرفي :-

هو النشاط الإداري الذي يهدف إلى التحكم بالمخاطر وتخفيفها إلى مستويات مقبولة وبشكل أدق هي عملية تحديد وقياس والسيطرة وتخفيف المخاطر التي تواجه المصرف. وتحرص دائرة إدارة المخاطر على المتابعة المستمرة لأداء المصرف وفهم كافة الجوانب الإيجابية والسلبية للأنشطة والخدمات المصرفية والمخاطر المصاحبة لها كمخاطر السيولة ، الائتمان ، السوق ، تقنية المعلومات ، التشغيل، غسل الاموال... الخ . ويتم ذلك من خلال مراجعة التعليمات الرقابية ومتابعتها وتقديم التوصيات بشأنها لتحقيق أهداف المصرف وخفض احتمالية التعثر المالي اعتماداً على اختبارات الضغط لقياس قدرة المصرف على تحمل الصدمات ومناقشة نتائجها واتخاذ الاجراءات بناء على تلك النتائج. وفي هذا الصدد يعمل قسم ادارة المخاطر بأصدار التقارير بشكل شهري وفصلي ونصف سنوي وسنوي اذ تقدم تلك التقارير الى لجنة ادارة المخاطر المنبثقة من مجلس الادارة وكذلك الى البنك المركزي العراقي ويعمل القسم وفق الضوابط المنصوص عليها في (دليل العمل الرقابي/ ضوابط ادارة المخاطر في المصارف التجارية) .



#### ❖ مهام دائرة إدارة المخاطر المصرفية: -

تتولى دائرة إدارة المخاطر المصرفية المهام التالية:-

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



- ك- قياس حجم الخسائر المتوقعة المرتبطة بعوامل المخاطرة ومقارنتها مع نسب المخاطر المقبولة الموضوعية وأعلام الإدارة التنفيذية العليا بالنتائج.
- ل- اقتراح التعديلات على سياسات واستراتيجيات دائرة إدارة المخاطر لدى المصرف بما يتناسب مع وضع المصرف وخطته الاستراتيجية.
- م- اقتراح ومتابعة تنفيذ أدوات تسعير المنتجات والخدمات التي تقدمها دوائر المصرف وبما يعكس درجة مخاطرها.
- ن- توفير معلومات حول المخاطر لدى المصرف لاستخدامها لأغراض الإفصاح والنشر للجمهور.

#### ❖ أهم منجزات دائرة إدارة المخاطر المصرفية خلال عام ٢٠٢٢ :

أدناه أهم الأعمال المنجزة من قبل دائرة إدارة المخاطر المصرفية خلال عام ٢٠٢٢ وكما يلي :

#### أولاً :- التقارير الشهرية

أعداد التقارير الشهرية التالية :

- ١- تقرير شهري شامل يتضمن جميع أنواع مخاطر العمليات المصرفية وكما في الجدول المرفق طياً رقم (١) .
- ٢- تقرير مخاطر غسل الأموال يتضمن مخاطر الزبائن (المتوسطة والمرتفعة والمرتفعة جداً) وإرسالها الى قسم الإبلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب لأجراء اللازم عليها.
- ٣- قياس أحتساب ( السيولة حسب سلم الاستحقاق ) .

#### ثانياً:-التقارير الفصلية

- ١- قياس التركيز لأكبر ٢٠ مودع بأستخدام طريقة التركيز الفردي.
- ٢- قياس التركيز في الائتمان بأستخدام طريقة التركيز الفردي .
- ٣- قياس التركيز على مستوى القطاعات الاقتصادية.
- ٤- توزيع عدد الحوادث ومقدار الخسائر التشغيلية .
- ٥- مخاطر اسعار فوائد في المحفظة البنكية.
- ٦- كفاية راس المال وفق بازل II و III



### ثالثاً :- التقارير النصف سنوية

أعداد تقرير نصف سنوي ولمرتين خلال العام ٢٠٢٢/ وتم ارسالها الى البنك المركزي العراقي حسب تعليماتهم .

### رابعاً :- التقارير السنوية

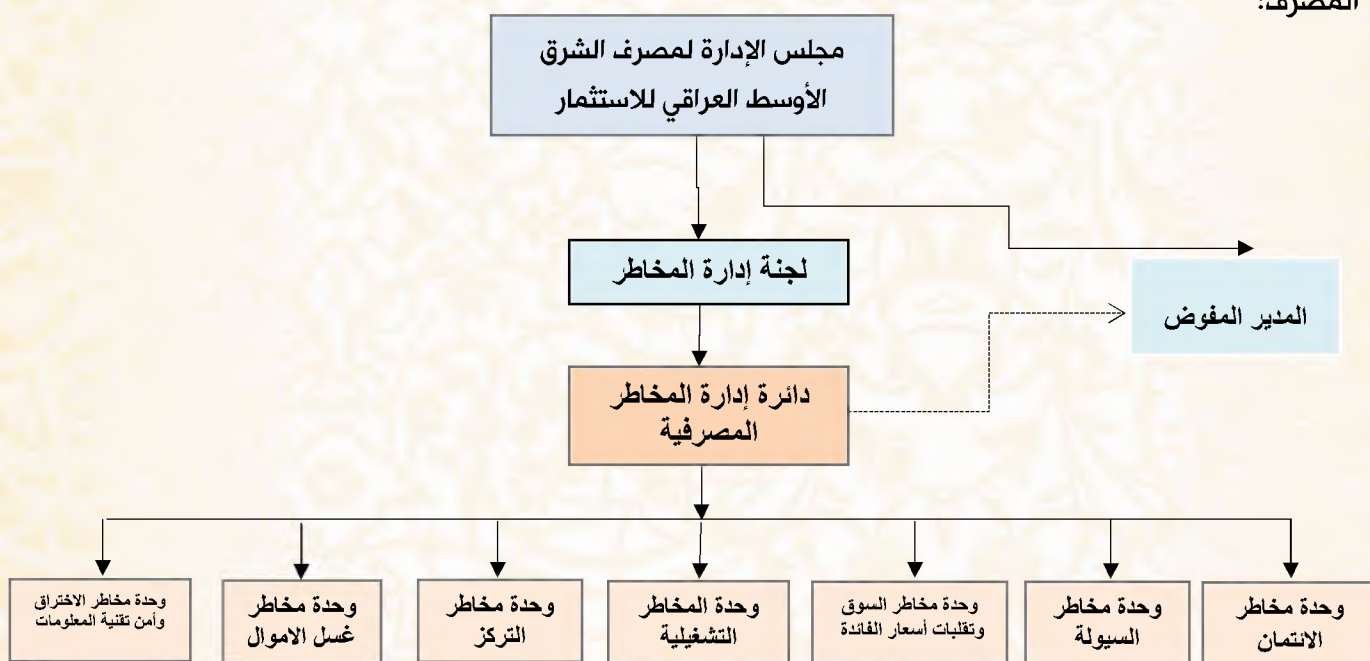
- ١- كشوفات اختبارات الضغط لكافة انواع المخاطر المادية.
- ٢- بيان تقبل المخاطر.
- ٣- تحديث السياسات والاجراءات الخاصة بوحدات مخاطر السيولة، الائتمان، التشغيلية، السوق، التركيز، غسل الاموال.
- ٤- تحديث استراتيجية ادارة المخاطر في المصرف .
- ٥- تحديث السياسات والاجراءات الخاصة بالدائرة وتم ارسالها الى لجنة ادارة المخاطر بموجب كتابنا المرقم ١٦/٢٧/١٣٠٠ في ٢٦/١٢/٢٠٢٢ لغرض الاطلاع والمصادقة عليها من قبل مجلس الادارة .
- ٦- نموذج الأعمال الخاصة بالمصرف .
- ٧- خطة طوارئ التمويل للسيولة.
- ٨- الحوكمة البيئية والاجتماعية.
- ٩- اطار اختبارات الضغط.

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

ترتبط دائرة إدارة المخاطر المصرفية بمجلس إدارة المصرف وذلك حسب الهيكل التنظيمي المعتمد ، حيث تقوم برفع تقاريرها مباشرة إلى مجلس الإدارة من خلال لجنة إدارة المخاطر وترسل نسخة منه إلى الإدارة التنفيذية العليا وإلى البنك المركزي العراقي حسب المدد الزمنية المحددة لكل تقرير، وقد تم تصنيف إدارة المخاطر إلى (٧) وحدات رئيسية وهي: -

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

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



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



❖ مخطط لأطار عمل / دائرة إدارة المخاطر :-



## الوصف الوظيفي: -

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

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

## ❖ معايير تقييم المخاطر من حيث الاحتمالية والأثر :-

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

### ١- تحديد احتمالية حدوث الخطر :-

المستوى	الوزن	الاحتمالية	الوصف
مؤكد	٥	٢٥٪ فأكثر	غالباً متأكد من حدوثه
محتمل	٤	٢٠٪ - ٢٤٪	إحتمال كبير لحدوثه
متوسط	٣	١٥٪ - ١٩٪	أحتمال متوسط لحدوثه
نادر	٢	١٠٪ - ١٤٪	أحتمال بسيط لحدوثه
غير محتمل	١	أقل من ١٠٪	نادر الحدوث



## ٢ - تحديد تأثير الخطر :-

المستوى			
مرتفع جداً	٥	٢٥٪ فأكثر	تهديد للعمل الفاعل للمصرف والمرتبطة بالأهداف الإستراتيجية وتتطلب تدخل الإدارة العليا.
مرتفع	٤	٢٠٪ - ٢٤٪	تؤثر على الأهداف الإستراتيجية للمصرف، وتسبب مشاكل رئيسية لمتلقي الخدمة وتتطلب تدخل الإدارة العليا.
متوسط	٣	١٥٪ - ١٩٪	تؤثر على الأهداف التشغيلية والموجودات لدى المصرف، وقد تتطلب مراجعة الإدارة.
منخفض	٢	١٠٪ - ١٤٪	تهدد فاعلية بعض النواحي وفاعلية الأشخاص في المصرف، ولكن من الممكن التعامل معها داخلياً.
منخفض جداً	١	أقل من ١٠٪	يتم التعامل مع تأثيرات الخطر من خلال الأعمال الروتينية.

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

مدى التأثير					احتمالية	
١	٢	٣	٤	٥		
منخفض جداً	منخفض	متوسط	مرتفع	مرتفع جداً		
٥ L	١٠ M	١٥ H	٢٠ VH	٢٥ S	٥	مؤكد
٤ L	٨ M	١٢ H	١٦ VH	٢٠ VH	٤	محتمل
٣ VL	٦ L	٩ M	١٢ H	١٥ H	٣	متوسط
٢ VL	٤ L	٦ L	٨ M	١٠ M	٢	نادر
١ VL	٢ VL	٣ VL	٤ L	٥ L	١	غير محتمل



#### ٤ - تحديد وصف قيمة أو شدة الخطر:

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



(النسب المعيارية المقبولة لأنواع المخاطر)

اسم المؤثر	النسب النظامية المقررة من البنك المركزي العراقي	نسب المخاطر المقبولة من قبل المصرف	اعلى نسبة ممكن تحملها من قبل المصرف Risk Tolerance
النسب المعيارية المقبولة لمخاطر الائتمان			
حد أقصى- للتعثر لزيون واحد او مجموعة مرتبطة من الزبائن مهما كانت طبيعة هذا الزبون	—	%٣	%٤
أقصى- حد لمجموع الائتمان الممنوح الى كبار المدينين	لا يزيد عن (١٠%) من رأس مال المصرف واحتياطياته السليمة	%٨	%٩
حد التعثر للجهات ذات العلاقة بالمصرف	—	%١	%١
حد أقصى- للتعثر الى جميع الجهات المرتبطة	—	%١	%١
التعثر بحسب العملة	لا يزيد عن (١٠%) من اجمالي الائتمان النقدي الممنوح	%٦	%٧
التعثر بحسب مكان استعمال الائتمان الممنوح او اجراء التوظيفات الائتمانية	لا يزيد عن (١٠%) من اجمالي الائتمان النقدي الممنوح	%٧	%٨
التعثر بحسب القطاع الاقتصادي	لا يزيد عن (١٠%) من اجمالي الائتمان النقدي الممنوح	%٨	%٩
التعثر بحسب نوع المنتج	—	%٣	%٤
التعثر بحسب الجدارة الائتمانية	لا يزيد عن (١٠%) من اجمالي الائتمان النقدي الممنوح	%٨	%٩
حد أقصى- للتوظيفات والتسهيلات الائتمانية الممنوحة دون استخدام تقنيات التخفيف من مخاطر الائتمان	(١٠%) من رأس مال المصرف واحتياطياته السليمة	%٧	%٨
حد أقصى- للسحب على المكشوف (الجاري المدين)	(١٠%) من اجمالي المحفظة الائتمانية	%٨	%٩
التعثر	—	%٤	%٥
منح افراد	منح ائتمان للفرد لا تزيد عن (١٠%) من رأس مال المصرف واحتياطياته السليمة	%٧	%٨
مجموع الائتمان النقدي / اجمالي الودائع	الائتمان الكلي بنسبة لا تزيد عن (٧٥%) من اجمالي ودايع المصرف	%٦٠	%٦٥
الائتمان النقدي / مجموع الموجودات	اقل من (١/٥) مجموع الموجودات	اقل من (١/٧)	اقل (١/٦)
اجمالي الائتمان النقدي / رأس مال المصرف واحتياطياته السليمة	لا يزيد عن (٦٠%) من رأس مال المصرف واحتياطياته السليمة	اقل من (٥٠%)	اقل (٥٥%)
اجمالي الائتمان التهدي / رأس مال المصرف واحتياطياته السليمة	لا يتجاوز عن (٢٠%) من رأس مال المصرف واحتياطياته السليمة	%٩٠	%٩٥
الائتمان التهدي (خطابات الضمان) / رأس مال المصرف واحتياطياته السليمة	لا يزيد عن (١٠%) من رأس مال المصرف واحتياطياته السليمة	%٩٠	%٩٥
الائتمان التهدي (الاعتمادات) / رأس مال المصرف واحتياطياته السليمة	لا يتجاوز عن (١٠%) من رأس مال المصرف واحتياطياته السليمة	%٩٠	%٩٥
الائتمان الغير منتج / اجمالي الائتمان النقدي	لا يتجاوز عن (١٠%) من اجمالي الائتمان النقدي الممنوح	%٦	%٧
الائتمان الخاسر / اجمالي الائتمان النقدي	لا يتجاوز عن (١٠%) من اجمالي الائتمان النقدي الممنوح	%٨	%٩
حد أقصى- لمجموع اربصة السحوبات من المكشوف والقروض ذات الدفعة الواحدة	لا يزيد عن (٢٥%) من مجموع المحفظة الائتمانية	%٨-	%٩-
الائتمان الممنوح لجميع الاشخاص ذوي الصلة	لا يزيد عن (١٥%) من رأس مال المصرف واحتياطياته السليمة	%٣-	%٥-



النسب المعيارية المقبولة لمخاطر السيولة			
نسبة السيولة القانونية	لا تقل عن (٣٠%) من حجم الودائع	لا تقل عن (٤٠%) من حجم الودائع	لا تقل عن (٣٥%) من حجم الودائع
نسبة تغطية السيولة (LCR)	١٠٠% حد ادنى	١١٠%	١٠٥%
نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR)	١٠٠% حد ادنى	١١٠%	١٠٥%
اجمالي الائتمان / اجمالي الودائع	٧٥% حد اعلى	٦٥%	٦٠%
التركيز في مصادر التمويل	١% حد اعلى	٠,٨%	٠,٩%
مركز النقد الاجنبي الى رأس المال والاحتياطيات السليمة	٢٠% حد اعلى	١٨%	١٥%
نسبة الفجوة التراكمية	(٧) ايام أو أقل النسبة لا تتجاوز ١٠%	٩%	٩,٥%
	(٣٠) ايام أو أقل النسبة لا تتجاوز ١٥%	١٣%	١٣,٥%
	(٩٠) ايام أو أقل النسبة لا تتجاوز ٢٠%	١٨%	١٩%
	(١٨٠) ايام أو أقل النسبة لا تتجاوز ٤٠%	٣٨%	٣٩%
النسب المعيارية المقبولة لمخاطر السوق			
حد أقصى- للتغير في صافي إيرادات الفوائد نتيجة تغير معدلات الفوائد	-	١٨%	١٨,٥%
حدود قصوى للموجودات والمطلوبات المعرضة لمخاطر أسعار الفائدة	الائتمان الكلي بنسبة لا تزيد عن (٧٥%) من اجمالي وديع المصرف	٦٠%	٦٥%
قبول وديع (٨) مرات من رأس مال المصرف والاحتياطيات السليمة	٤ مرات	٥ مرات	
حد أقصى للموجودات والمطلوبات التي تكون معدلات الفوائد عليها متغيرة	-	-	-
الاصول الحساسة اتجاه اسعار الفائدة / اجمالي الاصول	-	١٧%	١٨%
الخصوم الحساسة تجاه سعر الفائدة / اجمالي الخصوم	-	٣٠%	٣١%
الاصول الحساسة - الخصوم الحساسة	(٧) ايام أو أقل النسبة لا تتجاوز ١٠%	٩%	٩,٥%
	(٣٠) ايام أو أقل النسبة لا تتجاوز ١٥%	١٣%	١٣,٥%
	(٩٠) ايام أو أقل النسبة لا تتجاوز ٢٠%	١٨%	١٩%
	(١٨٠) ايام أو أقل النسبة لا تتجاوز ٤٠%	٣٨%	٣٩%
المركز المفتوح في كل عملة / القاعدة الرأسمالية	لا يزيد عن (٢٠%) من رأس مال المصرف والاحتياطيات السليمة	١٨%	١٩%
اجمالي المراكز المفتوحة / القاعدة الرأسمالية	لا يزيد عن (٢٠%) من رأس مال المصرف والاحتياطيات السليمة	١٨%	١٩%
الاستثمارات في الاسهم والسندات	لا يزيد عن (٢٠%) من رأس مال المصرف والاحتياطيات السليمة	١٨%-	١٩%-



النسب المعيارية المقبولة لمخاطر التركيز			
حد أقصى للتعرض إلى طرف مقابل واحد أو مجموعة مترابطة من الأطراف المقابلة بما في ذلك التعرض إلى الجهات السيادية والجهات المرتبطة بالمصرف	10%	8%	9%
حد أقصى للتعرض إلى دولة أو منطقة جغرافية معينة	-	2% (وسطى) 1% (بغداد) 3% (بصره) 6% (موصل) 8% (شمال)	2,5% (وسطى) 1,5% (بغداد) 3,5% (بصره) 6,5% (موصل) 8,5% (شمال)
حد أقصى للتسهيلات الائتمانية بالعملة الأجنبية	100%	95%	98%
حد أقصى للتعرض إلى قطاع اقتصادي معين	10%	8%	9%
حد أقصى للمركز المفتوح بكل عملة أجنبية (مدین أو دالان)	-	-	-
حد أقصى للتعرض إلى منتج معين	-	3%	4%
حد أقصى لمصادر التمويل في أسواق معينة	-	-	-
حد أقصى لكل نوع من التوظيفات السيادية بما فيها التوظيفات في سندات الدين المصدرة لاسيما منها بالعملة الأجنبية	-	-	-
قيمة مؤشر التركيز الفردي لأكبر (20) مودع	1%	0,8%	0,9%
قيمة مؤشر التركيز الفردي لأكبر (100) مقترض في محافظة التوظيفات	-	4%	6%
قيمة مؤشر التركيز القطاعي في محافظة التوظيفات	-	4%	6%
النسب المعيارية المقبولة للمخاطر التشغيلية			
تسريب معلومات	توقف (2) وحدات عمل أو اثري يؤدي إلى خسارة بنسبة (18%) من موجودات المصرف	توقف (3) وحدات عمل أو اثري يؤدي إلى خسارة بنسبة (20%) من موجودات المصرف	-
اخطاء بشرية			
غش واحتيال			
عدم الالتزام بالقوانين			
الاطراف المقابلة			
نظم المعلومات	توقف اثنان من مكائن الصراف الآلي او انقطاع النظام لمدة (4) ساعات او اثري يؤدي إلى خسارة بنسبة (18%) من رأس مال المصرف	توقف لثلاث من مكائن الصراف الآلي او انقطاع النظام لمدة يوم عمل او اثري يؤدي إلى خسارة بنسبة (20%) من رأس مال المصرف	-
نظم الاتصالات			
نظم المدفوعات			
ضعف توظيف	توقف عمليتين مصرفية حيث انها لا تؤثر على العمليات المصرفية الاخرى او اثري يؤدي إلى خسارة بنسبة (10%) من رأس مال المصرف	توقف ثلاث عمليات مصرفية حيث انها لا تؤثر على العمليات المصرفية الاخرى او اثري يؤدي إلى خسارة بنسبة (15%) من رأس مال المصرف	-
تعقيد عمليات			
تركز المسؤوليات			
تقارير غير كافية او غير دقيقة			
التوثيق الخاطئ او غير الملائم			
كوارث طبيعية	منخفض جوي ادى إلى امطار غزيرة سببت عرقلة في وصول نصف موظفي المصرف او اشتباه خاطئ على تعرض ارسالية المصرف إلى هجوم مسلح او انخفاض سعر صرف الدينار العراقي او خسارة (17%) من موجودات المصرف	منخفض جوي ادى إلى امطار غزيرة سببت عرقلة في وصول أكثر من نصف موظفي المصرف وتم السيطرة عليه واحتواء الموضوع وعدم وجود اي خسائر في الاموال والحماية المرسله او انخفاض سعر صرف الدينار العراقي او خسارة (20%) من موجودات المصرف	-
مخاطر امنية			
لزمات مالية			
قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب	-	حركة الاموال الشهرية تكون على الاغلب بمقدار (13) مليون دينار عراقي او ما يعادله بالدولار	حركة الاموال الشهرية تكون على الاغلب بمقدار (14,500) مليون دينار عراقي او ما يعادله بالدولار
AML	-	تصنف مخاطر غسل الاموال للزبون حسب (مهنة الزبون - طبيعة الإقامة - نوع الخدمة - نشاط الزبون - مصدر الاموال) اذا كانت درجة المخاطر اقل من (10) درجة	تصنف مخاطر غسل الاموال للزبون حسب (مهنة الزبون - طبيعة الإقامة - نوع الخدمة - نشاط الزبون - مصدر الاموال) اذا كانت درجة المخاطر اقل من (10) درجة

## ١٢ - مراقب الامتثال

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

إضافة لمراعاة الفقرات الواردة في المادة (٤) من الضوابط الرقابية الصادرة عن البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم (٣٠٦/٤/١/٩) المؤرخ في ٢٠١٦/٩/١٩ والخاصة بمراقب الامتثال.

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

١- التحقق من مدى التزام المصرف بقرارات مجلس الإدارة والسياسات الداخلية وتنفيذها ، بالإضافة الى الاجراءات المقررة بموجب القوانين والتعليمات التي يصدرها البنك المركزي العراقي .

٢- القيام بدراسة السياسات والاجراءات المتعلقة بنشاط المصرف والتحقق من مدى إنسجامها مع القوانين واللوائح والتعليمات التنظيمية والعمل على تحديثها وفقاً لمتطلبات تطور النشاط المصرفي.

٣- مراجعة الاجراءات التي تتبعها الادارات المختلفة في المصرف والتأكد من انسجامها مع القوانين والانظمة المختصة ومتابعة الانحرافات وتقديم المقترحات لمعالجتها وتحسينها .

٤- التنسيق مع القسم القانوني في التعرف على القوانين والانظمة والتعليمات المتعلقة بالنشاط المصرفي والعمليات المصرفية سواء كانت بصورة مباشرة أو غير مباشرة .

٥- المساهمة في عقد الدورات التدريبية حول السياسات والاجراءات الواجب اتباعها والتأكيد على ضرورة التزام جميع العاملين بها بشكل عام والعاملين الجدد بشكل خاص والتعاون في هذا المجال مع إدارة معهد التدريب والبحوث التابع إلى قطاع الموارد البشرية في المصرف .



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

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

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

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

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

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

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

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

- ١ - الالتزام بتنفيذ التعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي وامتثالنا لقانون مكافحة غسل الأموال رقم (٣٩) لسنة ٢٠١٥ والضوابط الرقابية العدد ( ٣٠٦/٤/١/٩ ) والمعممة بتاريخ ٢٠١٦/٩/١٩ وتعليمات العناية الواجبة لعام ٢٠١٧ .
- ٢ - تنفيذ اللوائح التنفيذية والتنظيمية الصادرة عن البنك المركزي العراقي حول كيفية تطبيق مبدأ (اعرف زبونك ) والتحقق من هوية الزبون من خلال ملئ استمارة الـ KYC عند فتح الحساب .
- ٣ - قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الارهاب يمارس اختصاصه بصورة مستقلة بما يكفل لها الحفاظ على سرية المعاملات التي ترد اليها من فروع المصرف واتخاذ الإجراءات اللازمة بعد التوصل الى نتائج عمليات التدقيق والفحص والكشف عن المعاملات في حالة عدم وجود شبهة غسل الأموال وتمويل الإرهاب على هذه المعاملات مع اتخاذ الإجراءات المناسبة وحفظها مع العمليات غير المشبوهة .
- ٤ - تزويد فروع وقطاعات المصرف كافة بالإجراءات الخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب .
- ٥ - تم العمل على نظام GOAML الخاص بمكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لسنة ٢٠٢٢ .
- ٦ - من خلال نظامنا المصرفي (Orion) يتم تدقيق أسم الزبون قبل فتح الحساب في شاشة البحث لمضاهاة الاسم مع أسماء اللائحة السوداء للتأكد من عدم ورود اسمه ضمن قوائم المشبوهين المحلية والدولية (OFAC,UN,CE,HM,WORLDCHECK) مع ارفاق نسخة من شاشة البحث باللغتين العربية والإنكليزية مع استمارة فتح الحساب. وعند عدم وجود تطابق بالأسماء يقوم الموظف بإجراءات فتح الحساب حسب تعليمات البنك المركزي وعند أكمال الاجراءات يقوم موظفي الارتباط في الفرع بمتابعة حركاته التي تزيد عن ١٥ مليون دينار عراقي وعن ١٠ آلاف دولار أمريكي .
- ٧ - دخولنا على شاشة التفعيل في نظامنا المصرفي لغرض تفعيل العمليات الغير مشبوهة التي تظهر عند اجراء عمليات التحويل للحوالات الداخلية والخارجية وعند فتح الحساب بأنواعها وعند تحديث البيانات وهذه العملية تنجز من قبلنا حصرا" .
- ٨ - ادراج الأسماء على اللائحة السوداء ( القائمة المحلية ) وبالتفاصيل ادناه :-
  - أسماء الزبائن المتوقعين عن الدفع .
  - أسماء الزبائن المغلقة حساباتهم بسبب صدور قرار يمنع التعامل معهم .



- أسماء الأشخاص والشركات الممنوع التعامل معهم بسبب صدور قرار يمنع التعامل معهم .
- أسماء المتهمين لغرض منعهم من اجراء اية تحويلات مالية وشراء الدولار من نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية في البنك المركزي العراقي .
- أسماء الأشخاص المحجوزة أموالهم .
- رفع الأسماء من شاشة اللائحة السوداء الخاصة بالمتوقفين عن الدفع لزوال الأسباب استناداً الى الكتب الصادرة عن البنك المركزي العراقي .
- ٩ - رفع تقارير معاملة مشبوهة الى مكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب عند وجود معاملة اشتباه لغرض اتخاذ إجراءات اللازمة بشأنها واعلامنا بالنتائج.
- ١٠ - حفظ المستندات الثبوتية والكشوفات لحركة الزبائن المختلفة من (أيداع ، سحب ، حوالة....الخ) لتكون جاهزة عند طلبها من قبل البنك المركزي العراقي لأغراض التدقيق.
- ١١ - يمنع منعاً باتاً فتح الحسابات بأسماء مستعارة أو لأشخاص وهميين واعتماد اسم صاحب الحساب الحقيقي عند ذلك.
- ١٢ - يقوم قسمنا بتزويد البنك المركزي العراقي/ المديرية العامة للأحصاء والأبحاث شهرياً بكشف (الحوالات الخارجية الصادرة والواردة) و(الاعتمادات المستندية) مع كشوفات تحليلية وقرص CD وفلاش.
- ١٣ - تزويد مكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بأستمارة التقييم الفصلية .
- ١٤ - 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 لابد من تزويدنا بهوية غرفة التجارة وأن كان يعمل بمجال الصيرفة تزويدنا بأجازة ممارسة مهنة الصيرفة صادرة عن البنك المركزي وأن كان موظف حكومي تزويدنا بهوية موظفي الدولة وان كان صاحب مكتب عقار يزودنا بعقد أيجار المكتب وهكذا مع باقي المهن لابد من وجود ما يثبت ذلك.
- ١٥ - يقوم قسمنا بتزويد البنك المركزي العراقي/ دائرة مراقبة الصيرفة ومكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب بتقارير فصلية المتضمنة أوجه نشاط قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الارهاب في مصرفنا.



١٦- تم متابعة اصدار التاسع الخاص بلجنة بازل لعام ٢٠٢٢ الذي يبين التغييرات الحاصلة بمعدلات الحاصلة بمخاطر مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب بعدد من الدول وسيتم تحديث هذه القوائم مع القوائم السابقة الذي تم اصدارها بعام ٢٠١٧ .

١٧- تم التعميم على فروع المصرف كافة بالإجراءات الخاصة بشاشة البحث .

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

١٩- تم ادراج عدد (١٥١٥٠) اسم من قبل موظفي قسم الابلاغ والواردة من البنك المركزي العراقي ووزارة المالية ومركز الايداع العراقي ) .

٢٠- يتم الدخول على قرارات لجنة تجميد اموال الارهابيين يومياً عبر موقع مكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب حيث تم ورود (٥٤) قرار خلال سنة ٢٠٢٢ وتم ادراج عدد (١٠٠٧) اسم ارهابي على اللائحة السوداء من قبل موظفي قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب .

٢١- تم متابعة منشورات مجموعة العمل المالي ( FATF ) الخاصة بتعليمات العناية الواجبة تجاه الدول الخاضعة لمتابعة الالتزام بمعايير مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب وكذلك الدول العالية المخاطر والتي لايسمح التعامل معها وهي دولتي :-

١- كوريا الشمالية .

٢- ايران .

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

- البانيا .

- باربادوس .

- كمبوديا .

- غانا .

- نيكاراغوا .

- بوتسوانا .

- موريشيوس .

- سوريا .

- منغوليا .

- ايسلندا .

- باكستان .

- زيمبابوي .

- جايمانا .

- ميانمار .

- بنما .

- اوغندا .

- اليمن .

- جزر الباهما .



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

٢٢- تم تحديث دليل عمل السياسات والاجراءات الخاصة بقسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب لعام ٢٠٢٢.

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

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

- تم مشاركة السيد ( احمد حامد جميل / مدير قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب ) تم ورشة عمل بعنوان نظام تلقي البلاغات الالكتروني GOAML.

- مشاركة الانسة ( نهية كاظم محمد / معاون اول لمدير قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الإرهاب ) بدروة تدريبية بعنوان نظام التحقق العالمي World Check.

- تم مشاركة السيدة ( نغم حميد جاسم / معاون ثاني لمدير قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب ) بدروة تدريبية بعنوان نظام التحقق العالمي World Check.

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

- تم مشاركة السيد (علي منير جمال / امين ثالث) بدورة تدريبية بعنوان انتهاك عقوبات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب .

- تم مشاركة السيد (علي منير جمال / امين ثالث) بدورة تدريبية بعنوان أنظمة الدفع الالكتروني في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

- تم مشاركة السيد ( حيدر جلال سعدون / امين ثالث ) بدورة تدريبية بعنوان التدقيق المبني على منهجية مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب.



- تم مشاركة السيد ( حيدر جلال سعدون / امين ثالث ) بدورة تدريبية بعنوان توصيات مجموعة العمل المالي FATF .
- تم مشاركة السيد ( حيدر جلال سعدون / امين ثالث ) بدورة تدريبية بعنوان طرق مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب .
- تم مشاركة السيد ( محسن عبد عباس / مهندس اول ) بدورة تدريبية بعنوان طرق مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب .

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

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



## مسؤولية موظفي خدمة الزبائن:

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

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

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

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

٢٧- تم مراجعة منشورات لجنة بازل لعام ٢٠٢٢ والتي تمت الإشارة فيها الى تهديدات غسل الأموال المتعلقة بالاصول الافتراضية والعملات المشفرة .

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

## ١٥ - انظمة الرقابة الداخلية

### قطاع الرقابة والتفتيش :

هو قطاع ضمن تشكيلات المصرف ، حيث يمتلك صلاحيات ومكانة مناسبة في الهيكل التنظيمي واستقلالية وموارد مالية وبشرية كافية ، مع القدرة على الوصول الى مجلس الإدارة ولجنة التدقيق التابعة له . ان وجود مدققين داخليين مستقلين وأكفاء ومؤهلين ويتحلون بالنزاهة هو أمر حيوي للحوكمة المؤسسية السليمة ، وكونه يعتمد في عمله اتباع السياسات والإجراءات السليمة وان الإدارة تقوم بالإجراءات التصحيحية المناسبة في وقتها لمعالجة مواطن الضعف كما حددها المدققون الداخليون . ويعد قطاع الرقابة والتفتيش ضمانا لسلامة عمل المصرف ورفع التقارير الى لجنة التدقيق ومجلس الإدارة لمناقشته مع الإدارة التنفيذية في المصرف للوقوف على جودة نظام الرقابة الداخلية لديه ، كما يساعد هذا النشاط في تخفيض خطر الخسائر والاضرار بسمعة المصرف .

### ١ . مهام وواجبات قطاع الرقابة والتفتيش:

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



## ٢. الارتباط الإداري لقطاع الرقابة والتفتيش:

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

## ٣. أنظمة الرقابة الداخلية :

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

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

### ● الرقابة المحاسبية Accounting Control :

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

### ● الرقابة الإدارية Administrative con :

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

### ● الضبط الداخلي Internal Check System :

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



٤. عدد العاملين في قطاع الرقابة والتفتيش لسنة ٢٠٢١ :

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

سيف يوسف غلام حسين

رئيس مجلس الإدارة



مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار  
IRAQI MIDDLE EAST INVESTMENT BANK



مراجعة الحسابات



## لجنة مراجعة الحسابات لعام ٢٠٢٢

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

تنفيذاً لأحكام المادة (٢٤) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وإستناداً الى قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل وعملاً بأحكام دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف الصادر عن البنك المركزي العراقي وموافقة الهيئة العامة للمصرف بتشكيل لجنة مراجعة الحسابات من اعضاء مجلس الإدارة المدرجة أسماؤهم أدناه:-

- ١- السيد سلام مصطفى الحسني - رئيساً.
- ٢- السيد وسام جابر جواد الشافعي - عضواً.
- ٣- السيد فارس حسن النجفي - عضواً.

يسرنا أن نبين لحضراتكم بأن لجنة مراجعة الحسابات قد مارست أعمالها مع مراقبي الحسابات كل من السادة (شركة عادل إسماعيل حسن الشيبلي وشركاؤه للتدقيق ) طيلة فترة عملهم في المصرف ، كما قامت اللجنة بتدقيق كافة البيانات والجداول التي تصلها من الإدارات التنفيذية في المصرف ومن ضمنها جداول المقارنات الشهرية لأرصدة موازين المراجعة التجميعية والجداول الخاصة بالمصروفات والايرادات المرسله للبنك المركزي العراقي من قبل قطاع المحاسبة والمالية في المصرف كذلك التقارير المقدمة من قبل قطاع الرقابة الداخلية للمصرف وتقارير مراقب الامتثال الشهرية والفصلية وتدقيق كافة البيانات المالية والحسابات الختامية والقوائم ( الكشوفات ) المالية لمصرفنا للسنة المنتهية في ٢٠٢٢/١٢/٣١ وتقرير مجلس الإدارة بخصوصها ونتائج تنفيذ الخطة السنوية، وقد راجعنا كافة المعلومات والايضاحات التي كانت حسب رأينا ضرورية لحماية حقوق المساهمين ، ونود في أدناه بيان مايلي:-



- ١- قامت اللجنة بمراقبة مدى فاعلية التدقيق الخارجي بجميع مراحلہ والتأكد من جودة و تكامل برنامج التدقيق المعد من قبل مراقبي الحسابات الخارجيين وكذلك التأكد من تغطيته على أسس فنية دقيقة لكافة أوجه الأنشطة والأعمال المصرفية ومن ضمنها الأخطاء الجوهرية ، كما تمت مراجعة تقرير مراقب الحسابات للعام ٢٠٢٢ وبكافة فقراته وأتخذت الإجراءات اللازمة بشأنها رغم أنه كان إيجابياً .
- ٢- تم التأكد من قيام المصرف بأعداد وتنظيم بياناته المالية وفقاً للقواعد المحاسبية الوطنية والدولية ووفقاً للتشريعات النافذة وهي تعكس صورة واضحة وكاملة عن نشاط المصرف للفترة من ٢٠٢٢/١/١ ولغاية ٢٠٢٢/١٢/٣١ وهي منظمة وفقاً لمتطلبات قانون المصارف رقم ( ٩٤ ) لسنة ٢٠٠٤ وكذلك قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والأنظمة والتعليمات النافذة .
- ٣- تدعم اللجنة جهود توجه الإدارة العليا في التوسع لزيادة عدد الفروع للمصرف في المحافظات الأخرى لتدعم شبكة الخدمات المصرفية المقدمة وكذلك لزيادة نسبة الودائع الجارية للمصرف ، للوصول بالخدمات المصرفية للشرائح السكانية المختلفة كوسيلة لتحقيق وتعزيز الشمول المالي .
- ٤- أن المجموعة الدفترية للنظام المحاسبي المستخدمة متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر المحاسبية وقد تضمنت حسب تقرير اللجنة على كافة الموجودات والمطلوبات والاستخدامات والموارد وكذلك أشرفت اللجنة على عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية والتي تمت بشكل سليم وكانت نتائج الجرد مطابقة للسجلات وقد تم تبويب وتصنيف و تقييم هذه الموجودات وفقاً للأسس والاحوال والمبادئ المعتمدة لتخدم أغراض وتسهيل مهمة المدققين الخارجيين .
- ٥- لاحظت اللجنة حرص المصرف على تطبيق التعليمات والقواعد الصادرة والسارية من البنك المركزي العراقي للأحتساب المحاسبي للمخصصات الائتمانية المقررة على النشاط الائتماني والنشاطات المصرفية الأخرى .

- ٦- طبق المصرف كافة القوانين والتعليمات و المتطلبات الخاصة بغسل الأموال وتمويل الإرهاب والاحتيايل والتزوير وليس فيها ما يشير الى مخالفته استناداً الى المادة (٤٧) فقرة ( د ) من قانون المصارف رقم(٩٤) لسنة ٢٠٠٤ من خلال الاطلاع على تقارير قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب المرفوعة الى مجلس الإدارة ، للتأكد من أتخاذ المصرف تدابير العناية الواجبة تجاه العملاء وفقاً لقانون غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم (٣٩) لسنة ٢٠١٥ والتعليمات الصادرة بموجبه .



- ٧- تابعت اللجنة نشاط قطاع الشؤون القانونية بخصوص الدعاوى القضائية المرفوعة من قبل المصرف لتحصيل الديون المتأخرة التسديد، حيث تؤيد اللجنة وتراقب عن كثب جميع الإجراءات والتدابير المتخذة وتوصي ببذل مزيداً من الجهود لاستحصال تلك الديون.
- ٨- مراجعة الخطة السنوية للتدريب والتطوير لموظفي المصرف وفروعه ومتابعة آلية تنفيذها فضلاً على مراجعة تقارير الإدارة التنفيذية التي يعتمد عليها رفع مستوى الكفاءة الوظيفية للموظفين وتزويده بالمهارات المطلوبة، إضافة الى الاشراف على مشاركة موظفي المصرف في الدورات التدريبية التي يعتمدها البنك المركزي العراقي والمؤسسات التدريبية المحلية والخارجية على مدار العام.

وتفضلوا بقبول وافر الاحترام ...

سلام مصطفى الحسني  
رئيس الهيئة

وسام جابر جواد  
عضواً

فارس حسن النجفي  
عضواً



مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار  
IRAQI MIDDLE EAST INVESTMENT BANK



تقرير  
مراقب الحسابات





## بسم الله الرحمن الرحيم

العدد: ٢٠٢٣/١١/٢٩٩  
بغداد في ٢٥/٥/٢٠٢٣

محمود رشيد ابراهيم ألفهد  
محاسب قانوني ومراقب حسابات  
عضو الجمعية للمحاسبين القانونيين

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

### م / تقرير مراقب الحسابات

#### الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة لشركة مصرف الشرق الاوسط العراقي للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) ، والتي تتكون من القائمة الموحدة للمركز المالي كما في ٣١ / كانون الاول/ ٢٠٢٢ ، والقوائم الموحدة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة، المتضمنة ملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد كما في ٣١ / كانون الاول/ ٢٠٢٢ وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

#### أساس الرأي

تمت عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، إن مسؤوليتنا بموجب هذه المعايير مفصلة أكثر ضمن مسؤوليات مدققي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة الواردة في تقريرنا هذا، نحن مستقلون عن المصرف وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولي للمحاسبين، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لقواعد السلوك الاخلاقي للمحاسبين المهنيين، إننا نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساساً لرأينا.



إن أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي وفقاً لأجتهادنا المهني كانت الأكثر جوهرية خلال تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢، لقد تم دراستها ضمن نطاق تدقيق القوائم المالية الموحدة ككل، وذلك لإبداء رأينا حول هذه القوائم، ولا نبدي رأياً منفصلاً حول كل منها، بالنسبة لكل حالة من هذه الحالات الموضحة أدناه، تم تقديم تفاصيل عن كيفية معالجتها في عملية التدقيق في ذلك السياق.

لقد استوفينا مسؤولياتنا المذكورة في بند مسؤوليات مدققي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة الواردة في تقريرنا هذا، بالإضافة لكافة الأمور المتعلقة بذلك، بناءً عليه فإن تدقيقنا يشمل تنفيذ الإجراءات التي تم تصميمها للاستجابة لتقييمنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، إن نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات المتعلقة بمعالجة الحالات المشار إليها أدناه، أساساً لرأينا حول تدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة.

### أولاً:- تطبيق المعايير المحاسبية الدولية

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

أ- اعتماد مبدأ التسجيل بالتكلفة التاريخية في تقييم الممتلكات والمباني والمعدات بدلاً من إعادة التقييم في نهاية السنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢ وفقاً لما جاء بالمعيار الدولي رقم (٣٦) (الانخفاض في قيمة الأصول).

ب- معيار الإبلاغ المالي (IFRS ٩)

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



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

١- الخطة الاستراتيجية للمصرف.

٢- مجلس ادارة المصرف.

٣- منهجية تطبيق المعيار.

وبهذا الخصوص نود بيان الاتي:-

اعتمد المصرف في منهجية تطبيق المعيار الدولي للابلاغ المالي (IFRS ٩) على اساس الادوات المالية الخاصة بالمصرف وكذلك تصنيفها على اساس نموذج اعمال المصرف وخصائص التدفقات النقدية المتعلقة بالموجودات المالية وكذلك قياس الاستثمارات واعادة تسميتها.

عمل المصرف ولغرض تطبيق المعيار الدولي للابلاغ المالي رقم (٩) على اعداد منهجية رصينة متضمنة كافة الاسس والضوابط والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي والتي تم من خلالها تطبيق المعيار الدولي للابلاغ المالي رقم (٩).

ان مصرف الشرق الاوسط العراقي للاستثمار قد احتسب المخصص على التسهيلات المصرفية والموجودات الاخرى للمصرف للسنة الثالثة على التوالي وفق المنهجية المعدة والمعتمدة من قبلهم والتي سبق وان تم ارسالها الى البنك المركزي العراقي بموجب كتابهم المرقم (٧٩٤/١٠/١٢٠٠) والمؤرخ في (٢٠٢٠/٢/٢). وفي ادناه جدول يتضمن المبالغ المحتسبة وفقاً للمعيار الدولي للابلاغ المالي رقم (٩) كما (٣١/كانون الاول/٢٠٢٢).

ت	التفاصيل	المبلغ (دينار)
١	مقدار المخصص المحتسب على اجمالي الائتمان النقدي	٢٠,١١٤,٣٦٤,٥٨٨
٢	مقدار المخصص المحتسب على اجمالي الائتمان التعهدي	١٥٨,٤٩٢,٣٢٦
٣	مقدار المخصص المحتسب على اجمالي النقد لدى المصارف الخارجية	١٤٧,٩٠٩,٢٩٤
٤	مقدار المخصص المحتسب على المدينون	٣٣٢,٦٠٥,٥٤٠
	الاجمالي	٢٠,٧٥٣,٣٧١,٧٤٨



- تم اعتماد المخصص المحتسب وفقاً للمعيار الدولي رقم (٩) كونه اعلى من المخصص المحتسب وفق تعليمات البنك المركزي العراقي رقم (٤) لسنة ٢٠١٠ اذ بلغ المخصص المحتسب وفق تعليمات رقم (٤) بمبلغ (١٦,١٨٨,٤٧٢,٢١٢) دينار بحسب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ٢٣١/٢/٩ والمؤرخ في ٢٠٢٠/٩/٦.

### ثانياً:- قائمة المركز المالي/الميزانية العامة

#### ٢-١- النقود:

بلغ رصيد النقد في خزائن وصناديق المصرف والنقد المودع لدى البنك المركزي العراقي بما فيه الودائع القانونية والمصارف المحلية والخارجية (٣٦١,٠٥١,٩٧١) ألف دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢ بزيادة عن نهاية السنة السابقة بمبلغ (٢٣,٠٣٥,٩١٨) ألف دينار حيث كان الرصيد في ٣١/كانون الاول/٢٠٢١ (٣٣٨,٠١٦,٠٥٣) ألف دينار وبنسبة (٦.٨٪)، والجدول ادناه يبين تفاصيل النقود:-

البيان	الرصيد في ٢٠٢٢/١٢/٣١ ألف دينار	الرصيد في ٢٠٢١/١٢/٣١ ألف دينار	التغير ألف دينار	نسبة التغير
نقد في الصندوق	٢٣٠,٠٩٢,٥٩٢	١٣٣,٦٥٣,٦٧٤	٩٦,٤٣٨,٩١٨	٪٧٢
البنك المركزي العراقي / حسابات جارية	٦١,٩٥٩,٥٥٨	١٥٧,٥٠٧,٢٣٢	(٩٥,٥٤٧,٦٧٤)	(٪٦٠)
البنك المركزي العراقي / ودايع قانونية	٥٨,٥٩٦,٨٣٥	٣٨,٩٣٦,١٩١	١٩,٦٦٠,٦٤٤	٪٥٠
نقد لدى المصارف المحلية	٣,١٥٥,٤٣١	٢,٩٦٣,٠٢٨	١٩٢,٤٠٣	٪٦
نقد لدى المصارف الخارجية	٧,٣٩٥,٤٦٤	٥,٠٥٧,٠٦٩	٢,٣٣٨,٣٩٥	٪٤٦
يطرح : مخصص مخاطر / نقد	(١٤٧,٩٠٩)	(١٠١,١٤١)	(٤٦,٧٦٨)	٪٤٦
المجموع	٣٦١,٠٥١,٩٧١	٣٣٨,٠١٦,٠٥٣	٢٣,٠٣٥,٩١٨	٪٦.٨



وفي ادناه بعض من المؤشرات التفصيلية بالجدول اعلاه:-

أ- بلغ رصيد النقد في خزائن وصناديق المركز وأفروع مبلغاً (٢٣٠,٠٩٢,٥٩٢) ألف دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢ بما فيه رصيد الاوراق النقدية الاجنبية وهو مطابق لرصيد الجرد الفعلي.  
ب- تم مطابقة الأرصدة النقدية المودعه لدى البنك المركزي العراقي والبالغة (١٢٠,٥٥٦,٣٩٣) ألف دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢ مع كشوفات البنك المذكور والتأييدات الصادرة عنه ولدينا على ذلك ما يلي:

- توجد موقوفات في حساب وسيط ادخال مدفوعات بمبلغ (١,٤٩٩,٨٤٥) ألف دينار والتي تمثل ايداع شيكات تم تسديدها في بداية السنة وكذلك غرامات تخص شركات صرافة بمبلغ (٤٤,٦٠٠) ألف دينار لم يتم تصفية هذه الغرامات من قبل الشركات المختصة.
- ج- بلغ رصيد النقد لدى المصارف المحلية (٣,١٥٥,٤٣١) ألف دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢ وان تلك الارصدة مطابقة مع الكشوفات .
- ح- بلغ رصيد النقد المودع لدى المصارف الخارجية (٧,٣٩٥,٤٦٤) ألف دينار حيث تم اعتماد السويقت في مطابقة أرصدة تلك الحسابات كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢.
- خ- ظهرت بعض الموقوفات في عدد من الحسابات وكما يلي :
  - مبلغ (٣,٢٨٦) دولار موقوف في حساب البنك الاهلي الاردني/ ويسترن التي تمثل مبالغ حوالات وسترن يونيون حيث تم تسويتها بتاريخ ٢٠٢٣/١/٤.
  - مبلغ (١١,٦٧٦) دولار موقوف في حساب بنك جيبي مورجن الذي يمثل سحبات بطاقات ومصاريف تستقطع من قبل الماستر كارد حيث تم تسويتها بتاريخ ٢٠٢٣/١/٣.
  - مبلغ (١٤٩,٤٥٢) دولار موقوفات في حساب بنك ستي نيويورك التي تمثل مبالغ اعتمادات مستندية حيث تم تسويتها بتاريخ ٢٠٢٣/١/٤.
- د- بلغت نسبة النقد لدى المصارف الخارجية الى راس المال والاحتياطيات (٣ %) كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢.
- ذ- تم اعتماد اسعار تقييم العملات الاجنبية الى الدينار العراقي بموجب نشرة البنك المركزي العراقي كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢ .

## ٢-٢- الاستثمار في الشركات:

### أ- الاستثمار في الشركات التابعة

بلغ رصيد الاستثمارات في الشركات التابعة (٣٤,٩٩٤,٨٨٥) ألف دينار كما في ٣١/١٢/٢٠٢٢  
الاول/٢٠٢٢ والجدول التالي يوضح هذه الاستثمارات:

ت	اسم الشركة التابعة	رأس مال الشركة مليون دينار	نسبة مساهمة المصرف في رأسمالها	مبلغ المساهمة دينار	رصيد (العجز) او الربح المتراكم لغاية ٢٠٢٢/١٢/٣١ دينار	حصة المصرف من صافي نتائج نشاط الشركات التابعة لغاية ٢٠٢٢/١٢/٣١ دينار	حصة المصرف من صافي نتائج نشاط الشركات التابعة لغاية ٢٠٢١/١٢/٣١ دينار
١	براعم الخير للتوسط في بيع وشراء الاوراق المالية	١٠٠	%١٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٤,١٦٣,٧٣٥	١١٤,١٦٣,٧٣٥	١٤٩,٠١٤,٣٢٣
٢	الريباس للدواجن والاعلاف	٣٠,٠٠٠	%٩٩	٢٤,٣٨١,٠٩٠,٠٨٢	(٨,٥٨٦,٠٨٦,٠٧٩)	(٨,٥٠٠,٢٢٥,٢١٨)	(١٢,٤٨٧,٧٧٥,٢٠٤)
٣	ارمك للاستثمارات السياحية	٣٠,٠٠٠	%٩٧	٢,٧٤٩,٣٥٦,١٣٨	(٦٢٦,٨٣٥,٣١٤)	(٦٠٨,٠٣٠,٢٥٤)	(٥٣٩,٢١٠,٠٤٢)
٤	اتحاد الشرق لاوسط للمقاولات والاستثمارات العقارية (شركة مساهمة)	٣٠,٠٠٠	%٩٨	٢,٨٦٤,٩٣٨,٨٢٦	(٨٠٢,٩٤٧,٥٩١)	(٧٨٦,٨٨٨,٦٣٩)	(٧٣١,٠٩٠,٤٣٤)
٥	ابداع الشرق الاوسط للمقاولات والاستثمارات العقارية (شركة مساهمة)	٣٠,٠٠٠	%٩٦	٢,٨٩٩,٥٠٠,٠٠٠	١,٦١٣,٤٣٢,٨٣٧	١,٥٤٨,٨٩٥,٥٢٣	١,٦٠٥,٢٢٠,٨٢٢
٦	شركة الشرق الاوسط للخدمات الامنية	٢,٠٠٠	%١٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(٧٠٥,٥٤٩,٨١٩)	(٧٠٥,٥٤٩,٨١٩)	(٣٩,٤٢١,٩٦٥)
	المجموع			٣٤,٩٩٤,٨٨٥,٠٤٦	(٨,٩٩٣,٨٢٢,٢٣١)	(٨,٩٣٧,٦٣٤,٦٧٢)	(١٢,٠٤٣,٢٦٢,٥٠٠)

يلاحظ من الجدول اعلاه مايلي :-

- ١- انخفضت المحصلة الاجمالية النهائية لاجمالي العجز خلال سنة ٢٠٢٢ الى (٨,٩٩٣,٨٢٢) الف دينار بينما كان (١٢,١٣٤,١١٤) الف دينار في ٢٠٢١/١٢/٣١ بنسبة ٢٦٪ وكذلك حصة المصرف منه انخفضت الى (٨,٩٣٧,٦٣٤) الف دينار بينما كانت (١٢,٠٤٣,٢٦٢) الف دينار.
- ٢- في سنة ٢٠١٧ قامت ادارة المصرف باحتساب خسائر تدني استثمارات في شركات تابعة بمبلغ (٥,٧٠٨) مليون دينار وتنزيلة من حساب الاستثمارات في شركات تابعة.



## ب- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

١. بلغ رصيد الاستثمارات في الشركات المساهمة (٤,٠١٦,٢٥٧) ألف دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢ بينما كان في السنة السابقة (٤,٢٠٦,٨٢٢) ألف دينار وكما موضح ادناه:-

اسم الشركة التابعة	رأس مال الشركة ألف دينار	نسبة مساهمة المصرف في رأسمالها	مبلغ المساهمة ألف دينار
١ الشركة العراقية لضمان الودائع	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	%٠.٧٩	٧٨٩,٤٧٤
٢ الشركة العراقية للكفالات المصرفية	٩,٦٢٦,٠٠٠	%٨.٧٣	٨٤١,٠٦٨
٣ سوق العراق للاوراق المالية /اربيل	٥,٠٠٠,٠٠٠	%٧	٣٥٠,٠٠٠
٤ شركة تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة	١٦,٤٦٤,٠٠٠	%١١.٦٠	١,٠٨٧,٢٦٧
٥ شركة كلوبال اوبرجستيك *	/	/	٩٤٨,٤٤٨
<b>الاجمالي</b>	<b>/</b>	<b>/</b>	<b>٤,٠١٦,٢٥٧</b>

٢. لدينا على ذلك ما يلي:

ضمن الرصيد اعلاه اسهم في شركة كلوبال اوبروجيستيك بمبلغ (٩٤٨,٤٤٨) ألف دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢ بينما كان في السنة السابقة (١,١٣٩,٠١٣) ألف دينار، والتي تمثل المبلغ المتبقي من الاستثمار في احدى الشركات في الكويت بشراء وحدات استثمارية بسعر (١٠٠) دولار للوحدة الواحدة في شركة كلوبال اوبرجستيك في الكويت ان الشركة قامت ببيع (٢١٨٩) وحدة استثمارية في الاعوام السابقة والعدد المتبقي (١٣٠٨) وحدة استثمارية من اصل (٢٠٠٠٠) منذ عام ٢٠٠٦ والمشار اليها في تقريرنا للسنة السابقة التي تم نقل رصيدها من حساب المصارف الخارجية استناداً لكتاب البنك المركزي العراقي المرقم ٥٨٧٩/١/٩ في ٢٠٢٠/٤/٢١ وادراجها ضمن الاستثمارات الخارجية، نوصي بتصفية هذا الحساب ضمن شروط العقد، لم تحقق هذه الاستثمارات ارباح خلال سنة ٢٠٢٢ .

٣. بلغت نسبة الاستثمارات الى رأس المال والاحتياطيات (١٥ %) كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢.



## ٢-٣- الائتمان

### أ- الائتمان النقدي

بلغ رصيد الائتمان النقدي (٢١٨,١١٢,٩١٥) ألف دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢ بارتفاع عن السنة السابقة بمقدار (١٣٣,٥٦٢,١١٥) ألف دينار وبنسبة ارتفاع (١٥٨٪) ، حيث كان الرصيد (٨٤,٥٥٠,٨٠٠) ألف دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢١ ، علما بأن ضمن هذا الرصيد مبلغ (١٠٨,٩٣٤,٨٨٣) الف دينار قروض ممنوحة ضمن مبادرة البنك المركزي العراقي ، وادناه التفاصيل:-

### ١- الائتمان النقدي من اموال المصرف

التغير	الرصيد في ٢٠٢١/١٢/٣١ ألف دينار	الرصيد في ٢٠٢٢/١٢/٣١ ألف دينار	البيان
(١٥٠,٠٠٠)	٥٨,١١٨,٥٩٢	٥٧,٩٦٨,٥٩٢	قروض قصيرة الاجل/خاص/شركات
(١,٣٢١,٠٩٢)	١١,٥٥١,٤٩٣	١٠,٢٣٠,٤٠٠	قروض قصيرة الاجل /خاص/افراد
١,٢٢٢,٨١٩	٨٠٨,٤٠١	٢,٠٣١,٢٢٠	حسابات جارية مدينة قطاع خاص
(٤٨٦,٥٣٢)	١٤,٨٠٤,٠٢٤	١٤,٣١٧,٤٩٢	مدينون ديون متأخرة التسديد
٠٠٠	٦٧٤,٥٦٥	٦٧٤,٥٦٥	مدينو خطابات الضمان المدفوعة
٣٧,٧٩٦,٧٧٥	٢,٢٦٩,٣٨٧	٤٠,٠٦٦,١٦٢	مدينو قطاع خاص
٠	٢,٦٦٤,٣١٨	٢,٦٦٤,٣١٨	ديون متأخرة التسديد /مستندات الشحن
١٤٢,١١٥	٢٧٥,٨١٤	٤١٧,٩٢٩	التسليف لقاء رهن مصوغات ذهبية
٠٠٠	١٤٩,٦٦٦	١٤٩,٦٦٦	تسليف لعمليات متنوعة /زراعي
١,٢٧٨,٩٤٣	٠٠٠	١,٢٧٨,٩٤٣	تسليف موظفين
٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	تسليف العمال
٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	تسليف منتسبي الدولة
(١٨٣,١٢١)	٢,٦٧٨,٣٣٢	٢,٤٩٥,٢١١	سلف سيارات
٣٨,٢٩٩,٩٠٦	٩٣,٩٩٤,٥٩٢	١٣٢,٢٩٤,٤٩٨	المجموع



## ٢- الائتمان النقدي من اموال مبادرة البنك المركزي العراقي

التغير	الرصيد في ٢٠٢١/١٢/٣١ ألف دينار	الرصيد في ٢٠٢٢/١٢/٣١ ألف دينار	البيان
٩١,٣٨٣,٩٩٠	٢,٥٠١,٤٥٢	٩٣,٨٨٥,٤٤٢	قروض قصيرة الاجل/تمويل وطني
٢,٤١١,٧٣٤	٤,٢٧٧,٥٢٧	٦,٦٨٩,٢٦١	قروض قصيرة الاجل /خاص/اسكان
١,٢٢٦,١٩٩	٠٠٠	١,٢٢٦,١٩٩	تسليف العمال
١,٣٣٧,٧٦٢	٢,٧٩٤,١١٧	٤,١٣١,٨٧٩	تسليف منتسبي الدولة
٩٦,٣٥٩,٦٨٥	٩,٥٧٣,٠٩٦	١٠٥,٩٣٢,٧٨١	المجموع

## ٣- مجموع الائتمان النقدي

التغير	الرصيد في ٢٠٢١/١٢/٣١ ألف دينار	الرصيد في ٢٠٢٢/١٢/٣١ ألف دينار	البيان
١٣٤,٦٥٩,٥٩١	١٠٣,٥٦٧,٦٨٨	٢٣٨,٢٢٧,٢٧٩	مجموع الائتمان النقدي
			ينزل :-
(١,٠٩٧,٤٧٧)	(١٩,٠١٦,٨٨٨)	(٢٠,١١٤,٣٦٥)	مخصص مخاطر التزامات نقدية (أ)
٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	فوائد معلقة (ب)
١٣٣,٥٦٢,١١٤	٨٤,٥٥٠,٨٠٠	٢١٨,١١٢,٩١٤	المجموع

ولدينا على ذلك مايلي:

١- ضمن الائتمان النقدي قروض قصيرة الاجل قطاع خاص / شركات مبلغ (٥٧,٩٦٨,٥٩٢) ألف دينار بانخفاض عن السنة السابقة بمقدار (١٥٠,٠٠٠) ألف دينار حيث كان الرصيد (٥٨,١١٨,٥٩٢) ألف دينار وهي اغلبها ارصدة تعود لسنوات سابقة وهي تمثل (٢٤ %) من اجمالي الائتمان الممنوح وتمثل القروض المقدمة للشركات التالية :

اسم الشركة	مبلغ القرض مليون دينار	تاريخ المنح	تاريخ الاستحقاق
شركة الربياس للدواجن والاعلاف	٣٣,٨٥٠	٢٠١٣/٦/٦	٢٠٢٣/١١/٢٤
شركة ارمك للاستثمارات السياحية	٨,٢٠٨	٢٠٢١/١٢/٢٦	٢٠٢٣/١٢/٣٠
شركة جياي اارات	١١,٥١٤	٢٠١٥/٥/٢٦	٢٠١٧/٥/٢٦
شركة الشرقية للاطعمة	٤,٣٩٦	٢٠١٢/٥/٧	٢٠١٤/٥/٧
<b>المجموع</b>	<b>٥٧,٩٦٨</b>		

٢- بلغ رصيد قروض قصيرة الاجل الافراد (١١٠,٨٠٥,١٠٤) ألف دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢ بارتفاع عن السنة السابقة بمقدار (٩٢,٤٧٤,٦٣٣) ألف دينار حيث كان الرصيد (١٨,٣٣٠,٤٧١) ألف دينار وان اغلبها قروض عن طريق مبادرة البنك المركزي العراقي.

٣- بلغ رصيد الحسابات الجارية المدينة (شركات وافراد) (٢,٠٣١,٢٢٠) ألف دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢ بينما في السنة السابقة (٨٠٨,٤٠١) ألف دينار وبارتفاع عن السنة السابقة بمقدار (١,٢٢٢,٨١٩) ألف دينار.

٤- بلغ رصيد مدينو ديون متأخرة التسديد (١٧,٦٥٦,٣٧٥) ألف دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢ بانخفاض مقداره (٤٨٦,٥٣٢) ألف دينار حيث كان في السنة السابقة (١٨,١٤٢,٩٠٧) ألف دينار وبنسبة انخفاض بلغت (٢.٦ %) وادناه تفاصيلها.



سنة ٢٠٢١ (مليون دينار)	سنة ٢٠٢٢ (مليون دينار)	التفاصيل
١٤,٧٩٨,٣٨٠	١٤,٣٠٦,١١٣	مدينو ديون متأخرة التسديد
٥,٦٤٤	١١,٣٧٩	مدينون خطابات الضمان / الخارجية
٦٧٤,٥٦٥	٦٧٤,٥٦٥	مدينو خطابات الضمان المدفوعة
٢,٦٦٤,٣١٨	٢,٦٦٤,٣١٨	ديون م التسديد/مستندات شحن
١٨,١٤٢,٩٠٧	١٧,٦٥٦,٣٧٥	المجموع

\*وقد لاحظنا ان اغلب هذه الديون تعود لسنوات سابقة نوصي بمتابعة استحصال هذه الديون.

٥- بلغ رصيد سلف السيارات (٢,٤٩٥,٢١١) ألف دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢ بانخفاض عن السنة السابقة بمبلغ (١٨٣,١٢١) ألف دينار وبنسبة مقدارها (٦٪) اغلبها مستحقة منذ سنتي ٢٠١٤/٢٠١٥.

٦- بلغ مخصص تدني التسهيلات الائتمانية (٢٠,١١٤,٣٦٥) ألف دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢ بينما كان في السنة السابقة (١٩,٠١٦,٨٨٨) ألف دينار محتسب وفق المعيار الدولي للمحاسبة رقم (٩) (IFRS).

٧- بلغ رصيد اكبر (٢٠) زبون كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢ (١٧٣,٧٧٢,٨٩٥) ألف دينار وتمثل نسبة ٧٣٪ من اجمالي الائتمان وعند تدقيق ملف الائتمان لهم لوحظ ان عدد من الزبائن متوقفين عن الدفع بضمنهم افراد وشركات واغلبهم محالين الى القسم القانوني .

٨- بموجب مذكرتنا المؤرخة في ٢١/شباط/٢٠٢٣ الموجه الى المصرف/ قسم الائتمان طلبنا تزويدنا بكشف يتضمن الائتمان الممنوح لذوي الصلة بالمصرف، وقد ايدت لنا ادارة المصرف بعدم وجود ائتمان ممنوح لذوي الصلة لغاية ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢.

٩- بلغت نسبة الفوائد الى اجمالي حسابات القروض الممنوحة من المصرف والحسابات الجارية المدينة كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢ بحدود (٢.٣٪) علماً بأنها كانت في نهاية السنة السابقة بحدود (٤٪).



- ١٠- بلغت نسبة الائتمان النقدي الممنوح بعد استبعاد الائتمان الممول من قبل مبادرة البنك المركزي الى اجمالي الودائع (٥١ %) كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢.
- ١١- يلاحظ من الجدول ادناه تركيز الائتمان لدى (٧) زبائن وبنسبه ٧٩ % وبمبلغ (١٨٩,٢٦٩) مليون من مجموع الائتمان الكلي البالغ (٢٣٨,٢٢٧) مليون دينار.

التفاصيل	عدد	القروض والسلف مليون دينار	عدد	حسابات جارية مدينة مليون دينار	عدد	الديون متاخرة التسديد مليون دينار	عدد	مدينون قطاع خاص مليون دينار	اجمالي عدد	الاجمالي مليون دينار
اكثر من (٤) مليار	٣	١٤٣,٥٧٢	/	/	١	١٢,٦٤٥	٣	٣٣,٠٥٢	٧	١٨٩,٢٦٩
من (٤) مليار لغاية (٣) مليار	١	٣,١٣٦	/	/	/	/	/	/	١	٣,١٣٦
من (٣) مليار لغاية (٢) مليار	١	٢,٧٥٠	/	/	١	٢,٤٧٣	/	/	٢	٥,٢٢٣
من (٢) مليار لغاية (١) مليار	١	١,٢٦٠	١	١,٢٨١	/	/	١	١,٩٣٩	٣	٤,٤٨٠
من (١) مليار لغاية (٥٠٠) مليون	٥	٣,٣٤٠	/	/	/	/	٣	١,٧٠٣	٨	٥,٠٤٣
اقل من (٥٠٠) مليون	١٨٦٦	٢٤,٤١٦	٦	٧٥٠	٣٥	٢,٥٣٨	١٥٤	٣,٣٧٢	٢,٠٦١	٣١,٠٧٦
المجموع	١٨٧٧	١٧٨,٤٧٤	٧	٢,٠٣١	٣٧	١٧,٦٥٦	١٦١	٤٠,٠٦٦	٢,٠٨٢	٢٣٨,٢٢٧

### ب- الائتمان التعهدي

- ١- ازداد نشاط خطابات الضمان بنوعيه الداخلي والخارجي حيث بلغ رصيدهما (٦٤,٠١٤,٥٠٣) ألف دينار في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢ مقارنة بالرصيد في نهاية السنة السابقة بمبلغ (١٧,٣٥١,٢١٧) ألف دينار وان ايراداتها انخفضت عن السنة السابقة بمقدار (١٧٢,١٨٤) ألف دينار حيث بلغت الايرادات في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢ (٣٨٠,٨٢٣) ألف دينار مقارنة بالسنة السابقة والبالغة (٥٥٣,٠٠٧) ألف دينار.
- ٢- بلغ رصيد الاعتمادات المستندية (٣٦,٥٢٣,٤٠٨) ألف دينار كما في ٣١/١٢/٢٠٢٢ مقارنة بالرصيد في نهاية السنة السابقة بمبلغ (٦,٧٩٢,٨١١) ألف دينار اي بارتفاع مقداره



(٢٩,٧٣٠,٥٩٧) ألف دينار وبالتالي ارتفعت إيراداته عن السنة السابقة بمقدار (١,١٨٨,٤٦٥) ألف دينار وان مجموع الاعتمادات المنفذة خلال سنة ٢٠٢٢ كانت (٣١٨,٩٩١,٦١٨) ألف دينار. ٣- بلغت تامينات خطابات الضمان (٥٨,٩٨٦,٦٥٤) ألف دينار وتشكل نسبة (٩٢ ٪) من رصيد خطابات الضمان المصدرة البالغة (٦٤,٠١٤,٥٠٣) ألف دينار.

## ٢-٤ الموجودات الأخرى:-

بلغ رصيدها (٧٢,٣٠٢,٨٤٩) ألف دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢ بينما كان في نهاية السنة السابقة (٧٠,٠٩٤,١٥٨) ألف دينار بارتفاع مقداره (٢,٢٠٨,٦٩١) ألف دينار وبنسبه مقدارها (٣ ٪) ولدينا على ذلك ما يلي:

أ- بلغت ألقوائد المستحقة على ارصدة حسابات القروض والسحب على المكشوف مبلغ مقداره (٤٣,١٦٧,٤٩٢) ألف دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢ مقارنة برصيدها البالغ (٣٧,٤١٥,٣٣٧) ألف دينار في نهاية السنة السابقة دون تحصيل، نوصي ببذل الجهود اللازمة لتصفيته واستحصاله.

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

رصيد نهاية سنة ٢٠٢١	رصيد نهاية سنة ٢٠٢٢	تفاصيل
ألف دينار	ألف دينار	
١,٨٠٨	١,٩٩٧	ايرادات مستحقة غير مقبوضة
٢,٢٥٩,٦٠٥	٧,٠٠٤,٨٢٥	مدينو قطاع خاص/افراد
١٣,٩١٦	١٤,٩٦٢	فروقات نقدية ومخزنية
٣٢,٣٩٧	٢٩,٥٩١	مواد ولوازم في المخزن

## ٢-٥- الموجودات الثابتة ومشروعات تحت التنفيذ

### أ- العقارات المستملكة نتيجة تسوية ديون :-

بلغت ارصدة العقارات المستملكة نتيجة تسوية ديون (١٧,٥٥٦,٣٩٧) ألف دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢ بارتفاع عن رصيد السنة السابقة بمقدار (٥٠٥,٥٢٥) ألف دينار يمثل مصاريف تسجيل العقار المرقم (١٦٨/٣٢٧) البتاوين حيث كان رصيدها (١٧,٠٥٠,٨٧٢) ألف دينار نوصي بتصفيته.

### ب- مشروعات تحت التنفيذ :-

بلغ رصيد مشروعات تحت التنفيذ كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢ (٧,٩٩١,٢٢٩) ألف دينار وكما يلي:

المبلغ (ألف دينار)	البيان
١,٢١٣,٢٠٤	الرصيد في ١/١
٦,٧٨٨,٠٢٥	الاضافات خلال السنة
(١٠,٠٠٠)	التنزيلات خلال السنة
٧,٩٩١,٢٢٩	الرصيد في ١٢/٣١

ولدينا على ذلك ما يلي:

- تمثل الاضافات خلال السنة البالغة (٦,٧٨٨,٠٢٥) ألف دينار الجزء الاكبر منه تحويل البنائيات من حساب المباني الى مباني تحت التنفيذ لبناية الديوانية والعمارة وبنائة الشركات والمكاتب والناصرية وعن شراء اجهزة للفروع.
- يمثل مبلغ التنزيلات خلال السنة البالغ (١٠,٠٠٠) ألف دينار عن استرجاع عربون شراء قطعة ارض في الرمادي.

ج- ارتفعت الموجودات الكلية الى (٧٩٥,١٠٣,٩٥٩) ألف دينار مقارنة بالسنة السابقة البالغة (٦٤٠,٧٢١,٨١١) ألف دينار وبمبلغ (١٥٤,٣٨٢,١٤٨) ألف دينار وبنسبة (٢٤٪).



## ٦-٢- حسابات التوفير والودائع والحسابات الجارية الدائنة

بلغ رصيد الحسابات الجارية والودائع (٢٥٢,٨٢٨,٥٩٠) ألف دينار كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١ بينما كانت الارصدة في ٢٠٢١/١٢/٣١ بمبلغ مقداره (٢٧٨,٧٨٤,٠٩٥) ألف دينار بأنخفاض مقداره (٢٥,٩٥٥,٥٠٥) ألف دينار ونسبة (٩٪) عن السنة السابقة وكما موضحة ادناه:-

التغير	الرصيد في ٢٠٢١/١٢/٣١	الرصيد في ٢٠٢٢/١٢/٣١	البيان
ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	
(٨٦,١٣٨)	٧٧,٤١٦,٧٤٨	٧٧,٣٣٠,٦١٠	حسابات جاريه دائنة
(٣٩,١٠٢,٨٩١)	١٦٧,٣١٦,٥٩٩	١٢٨,٢١٣,٧٠٨	حسابات التوفير
١٣,١٧٩,٤٧٥	٣٤,٠١٦,٥٦٣	٤٧,١٩٦,٠٣٨	ودائع ثابتة
(٢٦,٠٠٩,٥٥٤)	٢٧٨,٧٤٩,٩١٠	٢٥٢,٧٤٠,٣٥٦	المجموع

يلاحظ من الجدول اعلاه :-

أ- انخفاض في حسابات جارية دائنة من (٧٧,٤١٦,٧٤٨) ألف دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢١ الى مبلغ (٧٧,٣٣٠,٦١٠) ألف دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢ وبمبلغ (٨٦,١٣٨) ألف دينار وبحدود نسبة (٠.١١٪).

ب- انخفاض في حسابات التوفير من (١٦٧,٣١٦,٥٩٩) دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢١ الى مبلغ (١٢٨,٢١٣,٧٠٨) دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢ وبمبلغ (٣٩,١٠٢,٨٩١) دينار وبحدود نسبة (٢٣٪).

ت- ارتفاع في حسابات الودائع الثابتة من (٣٤,٠١٦,٥٦٣) دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢١ الى مبلغ (٤٧,١٩٦,٠٣٨) دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢ وبمبلغ (١٣,١٧٩,٤٧٥) دينار وبحدود نسبة (٣٨٪).



## ٧-٢- المطلوبات الاخرى (الدائنون)

بلغ رصيد الدائنون (٦٩,٠٣٤,٨١٣) ألف دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢ بارتفاع عن السنة السابقة بمقدار (٣١,٥٠٩) ألف دينار حيث كان الرصيد (٦٩,٠٠٣,٣٠٤) ألف دينار، وادناه اهم المؤشرات :-

- أ. ضمن المبلغ اعلاه حساب فوائد مستحقة غير مدفوعة بلغ رصيده (٣٦,٦٤٤,٢٣٢) ألف دينار بينما كان في السنة السابقة (٣٠,٢٦٣,٠١٠) ألف دينار.
- ب. ضمن الرصيد اعلاه مبلغ (١,٨٥٧,٥٦١) ألف دينار يمثل توزيعات ارباح بينما كان في السنة السابقة (١,٩٠٤,٣٦٤) ألف دينار.
- ج. ضمن الرصيد اعلاه مبلغ (١٣,٩٨٩,١٥٦) ألف دينار يمثل مقبوضات تسديد متنوعة بينما كان في السنة السابقة (١٦,٩٠٩,٠٧١) ألف دينار.

## ٨-٢- قروض طويلة الاجل

بلغ رصيد حساب قرض البنك المركزي العراقي (١٠٨,٩٣٤,٨٨٤) ألف دينار في نهاية سنة ٢٠٢٢ مقارنة برصيده في نهاية السنة السابقة بمبلغ (١١,٥٧٦,٢٨٥) ألف دينار وبارتفاع مقداره (٩٧,٣٥٨,٥٩٩) ألف دينار وبنسبة (٨٤١٪) نوصي بتوسيع العمل في المحفظة للنهوض بالاقتصاد الوطني وخدمة لقطاع المشاريع الصغيرة والمتوسطة.



### ثالثاً:- نتائج النشاط

#### بيان الدخل (حساب الارباح والخسائر)

أ. بلغت ارباح المصرف بعد الضريبة خلال سنة ٢٠٢٢ (١٤,٤٨٨) ألف دينار مقارنة بربح للسنة السابقة البالغة (٢٩٠,١٧٣) ألف دينار وكما موضح بالجدول ادناه:

التغير (ألف دينار)	سنة ٢٠٢١ (ألف دينار)	سنة ٢٠٢٢ (ألف دينار)	البيان (المصروفات)
٢٨٧,٩٧٩	٨,١٧٩,٠٣٨	٨,٤٦٧,٠١٧	رواتب والاجور
٢,٦٨٧,٢٧٠	٨,٠٦٩,٩٩٤	١٠,٧٥٧,٢٦٤	العمليات المصرفية
(١١٢,٦٦٤)	٧٦٣,٤٣٤	٦٥٠,٧٧٠	المستلزمات السلعية
٢٣٨,١٤١	٣,٤٨٠,٤٦٦	٣,٧١٨,٦٠٧	المستلزمات الخدمية
(٢٣٨,٤٢١)	٢,٥٦٠,٨٨٦	٢,٣٢٢,٤٦٥	الاندثار والاطفاء
(٢,٩٣٩)	٢,٩٣٩	٠٠٠	مصروفات متنوعة
١٦٠,٨٤٠	١,٨٧٠,٤٨٦	٢,٠٣١,٣٢٦	المصروفات التحويلية
(١٠,٠٥٠)	١٦,١٧٦	٦,١٢٦	المصروفات الاخرى
٣,٠١٠,١٥٦	٢٤,٩٤٣,٤١٩	٢٧,٩٥٣,٥٧٥	المجموع



التغير (ألف دينار)	سنة ٢٠٢١ (ألف دينار)	سنة ٢٠٢٢ (ألف دينار)	البيان (الإيرادات)
(١٤٢,٦٣٥)	٢٩٧,٣٥٨	١٥٤,٧٢٣	إيراد النشاط الخدمي
٦,١١٧,١٧٧	١٤,٥٣٦,٦٨٠	٢٠,٦٥٣,٨٥٧	إيراد مزاد العملة
٣٠٥	٠٠٠	٣٠٥	إيراد بيع عملات اجنبية
٤,٤٩١	٠٠٠	٤,٤٩١	إيراد بيع نقد اجنبي
(١,٥٣١,٦٠١)	٢,٤٣٣,٩٤١	٩٠٢,٣٤٠	فوائد القروض الممنوحة
٦٦١,٦٨٨	٨٢٨,٦٨١	١,٤٩٠,٣٦٩	فوائد الحسابات الجارية المدينة
(٤٢٧,٥٥١)	٦٥٦,٨٠١	٢٢٩,٢٥٠	عمولة حوالات داخلية
٢٨,٤٤٣	٣٧,٢١٤	٦٥,٦٥٧	عمولة حوالات خارجية
٤٤,٥٢٩	٨٦,٢٩٠	١٣٠,٨١٩	إيراد بطاقة الائتمان والخصم
١,١٨٨,٤٦٦	٢,٧٤٤	١,١٩١,٢١٠	عمولة اعتمادات مستندية
(١٧٢,١٨٣)	٥٥٣,٠٠٧	٣٨٠,٨٢٤	عمولة خطابات الضمان
٢٧٧,٢٧٧	١,٤٧٣,٩٦٧	١,٧٥١,٢٤٤	عمولات مصرفية
(٧٨,٦٨٩)	٧٨,٦٩٥	٦	إيرادات الاستثمار
(٣,٢٣٥,٢٤٦)	٤,٢٤٨,٢١٤	١,٠١٢,٩٦٨	إيرادات اخرى
٢,٧٣٤,٤٧١	٢٥,٢٣٣,٥٩٢	٢٧,٩٦٨,٠٦٣	المجموع

ب. بلغ اجمالي المصروفات للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢ بمبلغ (٢٧,٩٥٣,٥٧٥) ألف دينار بارتفاع عن السنة السابقة مقداره (٣,٠١٠,١٥٦) ألف دينار حيث كانت (٢٤,٩٤٣,٤١٩) ألف دينار وبنسبة (١٢٪) وقدر تركب هذه بارتفاع في جميع بنود المصروفات عدا المستلزمات السلعية والمصروفات الاخرى.



ج. بلغ اجمالي الايرادات للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢ بمبلغ (٢٧,٩٦٨,٠٦٣) ألف دينار مقارنة بالسنة السابقة بارتفاع مقداره (٢,٧٣٤,٤٧١) ألف دينار حيث كانت (٢٥,٢٣٣,٥٩٢) ألف دينار وبنسبة (١٠٪) وقد تركز بارتفاع في ايراد مزاد العملة ويليها ايراد بيع وشراء العملات الاجنبية ويليها فوائد الحسابات الجارية المدينة ويليها عمولة اعتمادات مستندية ويليها عمولات مصرفية وعمولة الحوالات الخارجية.

د. بلغت مصاريف ودائع التوفير وودائع الاجل (٦,٨٨٧,٣٥٦) ألف دينار لسنة ٢٠٢٢ وبنسبة ٤٪ من مجموع ارصدها كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢ البالغة (١٧٥,٤٠٩,٧٤٧) ألف دينار بينما بلغت في سنة ٢٠٢١ (٥,٩٦٥,٩٣٨) ألف دينار وبنسبة ٣٪ من مجموع ارصدها البالغة (٢٠١,٣٣٣,١٦١) ألف دينار.



### رابعاً:- نافذة بيع وشراء العملة الاجنبية

١. بلغت مشتريات المصرف من نافذة بيع وشراء العملات الاجنبية من البنك المركزي العراقي للفترة من ٢٠٢٢/١/٢ ولغاية ٢٠٢٢/١٢/٣١ (٣,١٦٥,٣٨٩,٢٦٥) دولار وكما يلي:

المبلغ (دولار)	التفاصيل
٢,٦٨٦,٠٠٠,٠٠٠	مشتريات حوالات
٢٥٦,٥٨٠,٠٠٠	مشتريات لاغراض شركات الصرافة
٨,٤٠٠,٠٠٠	مشتريات المزاد النقدي للمصرف
٢١٤,٤٠٩,٢٦٥	مشتريات الاعتمادات
٣,١٦٥,٣٨٩,٢٦٥	مجموع المشتريات

٢. بلغت ايرادات المتحققة من نافذة بيع وشراء العملات الاجنبية للفترة من ٢٠٢٢/١/٢ ولغاية ٢٠٢٢/١١/٦ بموجب الكشوفات (٢٠,٦٥٣,٨٥٦,٧٢٥) دينار وكما يلي:

المبلغ / دينار	التفاصيل
١٩,٧٧٢,٠٠٠,٠٠٠	ايراد الحوالات
٥١٣,١٦٠,٠٠٠	ايراد بيع الدولار الى شركات الصرافة
١٦,٨٠٠,٠٠٠	ايراد بيع الدولار / المزاد النقدي للمصرف
٣٥١,٨٩٦,٧٢٥	ايراد الاعتمادات
٢٠,٦٥٣,٨٥٦,٧٢٥	مجموع ايرادات المزاد خلال السنة

٣. توقف المصرف عن المشاركة في نافذة بيع وشراء العملة الاجنبية بتاريخ ٢٠٢٢/١١/٦ استنادا

لكتاب البنك المركزي العراقي المرقم ٤٤٦/٢/٩ والمؤرخ في ٢٠٢٢/١١/٦ .

٤. يشكل ايراد نافذة بيع وشراء العملات الاجنبية البالغ (٢٠,٦٥٣,٨٥٦,٧٢٥) دينار نسبة (٧٤ %) من

اجمالي ايرادات المصرف لسنة ٢٠٢٢ البالغة (٢٧,٩٦٨,٠٦٢,٤٩٢) دينار .



**جدول نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية من البنك المركزي العراقي :-**

البيانات	المبالغ المتداولة				المبالغ المتجمعة			
	مقدار	معدل	مقدار	معدل	مقدار	معدل	مقدار	معدل
مزاك العملة /حوالات في	١٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤٦+	١٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤٦+	٢٣,٣٦٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤٦+	١٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢١/٢٠٢١
مجموع الحوالات ٢٠٢١	١٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤٦+	١٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤٦+	٢٣,٣٦٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤٦+	١٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢١/٢٠٢١
حوالات الفترة من ٢٠٢٣/١/٢	٨٧,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤٦+	٨٧,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤٦+	١٢٧,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤٦+	٨٧,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	مجموع الفترة من ٢٠٢٣/١/٢ وإغلاقه ٢٠٢٣/١٢/٣١
٢٠٢٣/١٢/٣١	٥٧٧,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤٦+	٥٧٧,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤٦+	٨٤٢,٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤٦+	٥٧٧,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
مجموع الحوالات ٢٠٢٣	٦٦٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤٦+	٦٦٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤٦+	٩٦٩,٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤٦+	٦٦٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	مجموع الحوالات ٢٠٢٣
٢٠٢٣/١٢/٣١	٦٦٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤٦+	٦٦٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤٦+	٩٦٩,٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤٦+	٦٦٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
مجموع الحوالات ٢٠٢١/٢٠٢٣	٣٢٨,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤٦+	٣٢٨,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤٦+	٣٦٠,٧٨٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤٦+	٣٢٨,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	مجموع حصة المصرف
٢٠٢٣/٢٠٢١	٣٢٨,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤٦+	٣٢٨,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤٦+	٣٦٠,٧٨٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤٦+	٣٢٨,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
حصة المصرف ٢٠٢١	١٠,١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤٦+	١٠,١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤٦+	١٢,٧٨٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤٦+	١٠,١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	حصة المصرف ٢٠٢٣
٢٠٢٣	١٠,١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤٦+	١٠,١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤٦+	١٢,٧٨٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤٦+	١٠,١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	
حصة المصرف ٢٠٢٣	٧,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤٦+	٧,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤٦+	١٠,٠٨٥,٠٠٠,٠٠٠	١٤٦+	٧,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	مجموع حصة المصرف ٢٠٢٣/٢٠٢١
٢٠٢٣	٧,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤٦+	٧,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤٦+	١٠,٠٨٥,٠٠٠,٠٠٠	١٤٦+	٧,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	
مجموع حصة المصرف ٢٠٢٣/٢٠٢١	٨,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤٦+	٨,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤٦+	١٢,٨٦٥,٠٠٠,٠٠٠	١٤٦+	٨,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
مجموع الحوالات ٢٠٢٣/٢٠٢١	١٣٤,٦٦٢,٣٧٨	١٤٦+	١٣٤,٦٦٢,٣٧٨	١٤٦+	١٩٦,٥٣٣,٩٥٨,٨٨٠	١٤٦+	١٣٤,٦٦٢,٣٧٨	
٢٠٢٣	١٣٤,٦٦٢,٣٧٨	١٤٦+	١٣٤,٦٦٢,٣٧٨	١٤٦+	١٩٦,٥٣٣,٩٥٨,٨٨٠	١٤٦+	١٣٤,٦٦٢,٣٧٨	
٢٠٢١	٧٣٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤٧+	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤٧+	٧٢٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤٧+	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
٢٠٢١/١٢/٣١	٧٣٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤٧+	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤٧+	٧٢٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤٧+	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
٢٠٢٣/١٢/٣١	٨٠٠,٩٢١,٣١٥,٧٤٢	١٤٦+	٥٥٢,٣٨٧,٦٢٢	١٤٦+	٨٠٠,٨٦٥,٩٧٨,١٢٠	١٤٦+	٥٥٢,٣٨٧,٦٢٢	
٢٠٢٣	٩,٩٢٧,٧٤٦,٠٠٠	١٤٦+	٦,٨٢٤,٤٠٠	١٤٦+	٩,٩٢٧,٧٤٦,٠٠٠	١٤٦+	٦,٨٢٤,٤٠٠	
٢٠٢٣/١٢/٣١	٩,٩٢٧,٧٤٦,٠٠٠	١٤٦+	٦,٨٢٤,٤٠٠	١٤٦+	٩,٩٢٧,٧٤٦,٠٠٠	١٤٦+	٦,٨٢٤,٤٠٠	
٢٠٢١	٩٧٤,٨٧١,٩٢٥	١٤٦+	٦١٥,٤٤٥	١٤٦+	٩٧٤,٨٧١,٩٢٥	١٤٦+	٦١٥,٤٤٥	
٢٠٢١/١٢/٣١	٩٧٤,٨٧١,٩٢٥	١٤٦+	٦١٥,٤٤٥	١٤٦+	٩٧٤,٨٧١,٩٢٥	١٤٦+	٦١٥,٤٤٥	
٢٠٢٣	٦,٠٨١,٨١٠,٠٠٠	١٤٦+	٤,١٥١,٤٠٠	١٤٦+	٦,٠٨١,٨١٠,٠٠٠	١٤٦+	٤,١٥١,٤٠٠	
٢٠٢٣/١٢/٣١	٦,٠٨١,٨١٠,٠٠٠	١٤٦+	٤,١٥١,٤٠٠	١٤٦+	٦,٠٨١,٨١٠,٠٠٠	١٤٦+	٤,١٥١,٤٠٠	
٢٠٢١	٧,٠٢٩,٢٤٥,٨٠٠	١٤٦+	٤,٩٧٩,٨١٢٠	١٤٦+	٧,٠٢٩,٢٤٥,٨٠٠	١٤٦+	٤,٩٧٩,٨١٢٠	
٢٠٢١/١٢/٣١	٧,٠٢٩,٢٤٥,٨٠٠	١٤٦+	٤,٩٧٩,٨١٢٠	١٤٦+	٧,٠٢٩,٢٤٥,٨٠٠	١٤٦+	٤,٩٧٩,٨١٢٠	
٢٠٢٣	٤,٣٦٥,٩٠٠,٠٠٠	١٤٧+	٢,٩٧٧,٠٠٠	١٤٦+	٤,٣٦٥,٩٠٠,٠٠٠	١٤٦+	٢,٩٧٧,٠٠٠	
٢٠٢٣/١٢/٣١	٤,٣٦٥,٩٠٠,٠٠٠	١٤٦+	٢,٩٧٧,٠٠٠	١٤٦+	٤,٣٦٥,٩٠٠,٠٠٠	١٤٦+	٢,٩٧٧,٠٠٠	
٢٠٢١	٣١٣,٣٨٩,٤٢٣,٦٢٥	١٤٦+	٢١٤,٤٠٩,٢٦٥	١٤٦+	٣١٣,٣٨٩,٤٢٣,٦٢٥	١٤٦+	٢١٤,٤٠٩,٢٦٥	
٢٠٢١/١٢/٣١	٣١٣,٣٨٩,٤٢٣,٦٢٥	١٤٦+	٢١٤,٤٠٩,٢٦٥	١٤٦+	٣١٣,٣٨٩,٤٢٣,٦٢٥	١٤٦+	٢١٤,٤٠٩,٢٦٥	
٢٠٢٣	٣٧٥,١١٩,٩١٠,٠٠٠	١٤٦+	٢٥٦,٥٨٠,٠٠٠	١٤٦+	٣٧٥,١١٩,٩١٠,٠٠٠	١٤٦+	٢٥٦,٥٨٠,٠٠٠	
٢٠٢٣/١٢/٣١	٣٧٥,١١٩,٩١٠,٠٠٠	١٤٦+	٢٥٦,٥٨٠,٠٠٠	١٤٦+	٣٧٥,١١٩,٩١٠,٠٠٠	١٤٦+	٢٥٦,٥٨٠,٠٠٠	
٢٠٢١	٤,٦٤٢,١٢٢,١٨٣,٦٢٥	١٤٦+	٣,١٦٥,٣٨٩,٢٦٥	١٤٦+	٤,٦٤٢,١٢٢,١٨٣,٦٢٥	١٤٦+	٣,١٦٥,٣٨٩,٢٦٥	
٢٠٢١/١٢/٣١	٤,٦٤٢,١٢٢,١٨٣,٦٢٥	١٤٦+	٣,١٦٥,٣٨٩,٢٦٥	١٤٦+	٤,٦٤٢,١٢٢,١٨٣,٦٢٥	١٤٦+	٣,١٦٥,٣٨٩,٢٦٥	



## خامساً- امور اخرى عامة

### ١- الدعاوى القانونية:-

#### أ- الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير:-

بلغ عدد الدعاوى (١٢) دعوى مجموع مبالغها (٢٩,٩١٣,٤٨٠,٦٢٢) دينار وادناه تفاصيلها:

نوع الدعوى	عددتها	مبلغها بالدينار	مبلغها بالدولار	مبلغ مايعادلة بالدينار	المجموع بالدينار
١ الدعوى المستمرة	١١	٢٩,٤٩٨,٥٦٩,٦٠٩	-	-	٢٩,٤٩٨,٥٦٩,٦٠٩
٢ الدعوى التي صدرت قرارات فيها	١	٢٨,٤٣٤,٤١٣	٢٦٤,٧١١	٣٨٦,٤٧٦,٦٠٠	٤١٤,٩١١,٠١٣
المجموع	١٢	٢٩,٥٢٧,٠٠٤,٠٢٢	-	-	٢٩,٩١٣,٤٨٠,٦٢٢

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

لا توجد دعاوى مقامة من قبل الغير على المصرف.

### ٢- كفاية رأس المال

بلغت نسبة كفاية رأس المال (١٠٢٪) وهي تزيد عن الحد الأدنى للنسبة المقررة من البنك المركزي العراقي البالغة (١٢٪).

### ٣- نسبة السيولة

بلغت نسبة السيولة كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢ (٢٢٣٪) وهي نسبة جيدة تمكن المصرف بالوفاء بالتزاماته قصيرة الاجل اتجاه زبائنه.

### ٤- قيمة السهم الواحد

ان سعر السهم الواحد كان (٠.١٤٠) دينار وفقاً لآخر جلسة لسوق العراق للاوراق المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢ في حين كان سعره لآخر جلسه في سنة ٢٠٢١/ ٢٠٢١ (٠.٢٠٠) دينار.



## ٥- مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

أ- اتخذ المصرف الاجراءات الكافية لمنع غسل الاموال وتمويل الارهاب وان هذه الاجراءات يجري تنفيذها وفقا لاحكام قانون غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم ٣٩ لسنة ٢٠١٥ والانظمة والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي وقد اطلعنا على تقارير قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب المرسله الى البنك المركزي العراقي والمعدة وفقاً للقانون والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي ،

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

• تم ربط النظام الالكتروني (AML) بنظام المصرفي (Orion).

• ان النظام الالكتروني يتضمن الحد الادنى من السيناريوهات المطلوبة من البنك المركزي العراقي البالغه ٢٥ سيناريو .

• يتم اجراء تحديث دوري وتلقائي للوائح السوداء المحددة .

• يتم تصنيف العملاء وفقاً للمخاطر.

• هناك بعض العمليات التي يتم التنبيه عليها من قبل نظام AML والتي ويتم معالجتها من قبل القسم المذكور خلال السنة .

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

• مراحل عملية غسل الاموال.

• أهمية مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب.

• المسؤولية التي على عاتق مدير قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب.

• المسؤولية التي تقع على عاتق قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب في المصرف.

• العقوبات التي يتحملها المصرف.

• مبدأ أعرف زبونك KYC.

• اجراءات العمل الخاصة بالعناية الواجبة.



## ٦- الرقابة الداخلية

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

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

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

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

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

- بأعتقادنا بأنه الخطة ونتائج التنفيذ كانت مناسبة وتغطي كافة عمليات المصرف .
- ان عدد العاملين في قسم الرقابة الداخلية بلغ (١٠) موظفين في سنة ٢٠٢٢ .
- بلغ عدد الدورات التدريبية لكادر قسم الرقابة الداخلية لسنة ٢٠٢٢ (١٣) دورة .



## ٧- مراقب الامتثال

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

## ٨- قسم ادارة المخاطر:

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

## ٩- الحوكمة المؤسسية:

- أ- اعد المصرف دليل الحوكمة وحسب تعليمات البنك المركزي العراقي وتم الالتزام بمبادئ الحوكمة وفصل مهام مجلس الادارة عن مهام الادارة التنفيذية .
- ب- ان الادارة التنفيذية ومجلس الادارة ملتزم بتطبيق تعليمات الحوكمة المؤسسية من خلال الافصاح بالتقارير السنوية وتقارير الحوكمة .
- ت- ان المصرف ملتزم بالمتطلبات النوعية الواردة ضمن المادة ٢٣ من دليل الحوكمة الصادر عن البنك المركزي العراقي حيث تضمنت التقارير السنوية الافصاح عن نتائج العمليات والوضع المالى للمصرف.



## ١٠ - مبدأ الاستمرارية :

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

### المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمصرف لسنة ٢٠٢٢

أن المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمصرف لسنة ٢٠٢٢، بخلاف البيانات المالية فأن مجلس الإدارة هو المسؤول عنها، وقد حصلنا قبل تاريخ هذا التقرير على البيانات الواردة في التقرير السنوي.

إن رأينا حول القوائم المالية الموحدة لا يشمل المعلومات الأخرى، وإننا لا نبدي أي شكل من أشكال التأكيد في هذا الشأن.

وفيما يتعلق بتدقيق القوائم المالية الموحدة تكمن مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه عندما تصبح متاحة، وعند القيام بذلك، نأخذ بعين الاعتبار ما اذا كانت هذه المعلومات الأخرى تتعارض جوهرياً مع القوائم المالية الموحدة أو مع معرفتنا التي حصلنا عليها من خلال عملية التدقيق أو يبدو انها تحتوي على معلومات جوهرية خاطئة. وإذا ما استنتجنا، بناء على العمل الذي قمنا به على المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير التدقيق، أنها تحتوي على معلومات جوهرية خاطئة، فإنه يتوجب علينا الإفصاح عن تلك الحقيقة. ولم نلاحظ ما يتوجب الإفصاح عنه في هذا الشأن.

### مسؤوليات مجلس الإدارة حول القوائم المالية الموحدة

إن مجلس الإدارة هو المسؤول عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وعن نظام الرقابة الداخلية الذي يراه مجلس الإدارة ضرورياً لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ.

عند إعداد القوائم المالية الموحدة، يكون مجلس الإدارة مسؤول عن تقييم قدرة المصرف على العمل كشركة مستمرة، والإفصاح، حيث ما أمكن، عن الامور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية بما في ذلك استخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي عند إعداد القوائم المالية الموحدة، إلا إذا كان في نية مجلس الإدارة تصفية المصرف أو إيقاف عملياته أو عدم وجود أي بديل واقعي اخر سوى القيام بذلك.



## مسؤوليات مراقبي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

إن أهدافنا تتمثل في الحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية الموحدة ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواءً كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ وإصدار تقرير تدقيق يتضمن رأينا. يعتبر التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى، ولكنه ليس ضماناً بأن التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سيكشف دائماً عن المعلومات الجوهرية الخاطئة عند وجودها. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة الاحتيال أو خطأ ويتم اعتبارها جوهرية، إذا كانت منفردة أو مجتمعة، يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية الموحدة.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والحفاظ على الشك المهني في جميع مراحل التدقيق، وكما نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواءً كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لتلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن خطأ، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف معتمد أو تحريف أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.
- لقد قمنا بفهم نظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة في ظل الظروف القائمة وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمصرف.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة التي قام بها مجلس الإدارة.
- التأكد من مدى ملائمة استخدام مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم يقين جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك جوهرية حول قدرة المصرف على الاستمرار كشركة مستمرة. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلى الإشارة في تقرير التدقيق إلى الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية الموحدة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار المصرف في عمله كشركة مستمرة.



- تقييم العرض العام وهيكل القوائم المالية الموحدة ومحتواها بما في ذلك الإفصاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية عن الشركة لإبداء الرأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وإنجاز عملية التدقيق للمصرف ونحن وحدنا مسؤولون عن رأينا حول التدقيق.

إننا نتواصل مع لجنة التدقيق حول عدة أمور من بينها، نطاق التدقيق وتوقيتته وملاحظات التدقيق الهامة التي تتضمن أي أوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلي الذي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.

كما نقوم بتزويد لجنة التدقيق بما يفيد التزامنا بالمتطلبات الأخلاقية المتعلقة بالاستقلالية، ونطلعها على جميع العلاقات والأمور الأخرى التي تؤثر على استقلاليتنا وما من شأنه أن يحافظ على هذه الاستقلالية.

ومن تلك الأمور التي تم التواصل بها مع لجنة التدقيق، نقوم بتحديد الأمور الأكثر أهمية في تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية والتي تمثل أمور التدقيق الرئيسية. أننا نقدم توضيح بشأن تلك الأمور في تقرير التدقيق مالم تمنع القوانين أو الأنظمة الإفصاح عن ذلك الأمر، أو في حالات نادرة جداً والتي عليها لا يتم الإفصاح عن ذلك الأمر في تقريرنا حيث ان الآثار السلبية المتوقعة للإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

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



مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار  
IRAQI MIDDLE EAST INVESTMENT BANK



القوائم المالية  
غير الموحدة





## قائمة المركز المالي - غير الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاحات	الموجودات
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)		
٣٣٠,٠٩٧,٠٩٧	٣٥٠,٦٤٨,٩٨٥	٣	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
٧,٩١٨,٩٥٦	١٠,٤٠٢,٩٨٦	٤	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
٨٤,٥٥٠,٨٠٠	٢١٨,١١٢,٩١٥	٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٤,٢٠٦,٨٢٢	٤,٠١٦,٣٥٨	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٤,٩٩٤,٨٨٥	٣٤,٩٩٤,٨٨٥	٦	استثمارات في شركات تابعة
١٠٧,٣١٤,٩٤٥	١٠٣,٤٧١,٣٢٧	٧	ممتلكات ومعدات
١,٥٤٤,١٤٨	١,١٥٣,٧٥٤	٨	موجودات غير ملموسة
٧٠,٠٩٤,١٥٨	٧٢,٣٠٢,٨٤٩	٩	موجودات أخرى
٦٤٠,٧٢١,٨١١	٧٩٥,١٠٣,٩٥٩		مجموع الموجودات
			<b>المطلوبات وحقوق المساهمين</b>
			<b>المطلوبات</b>
٣٤,١٨٤	٨٨,٢٣٥	١٠	ودائع مصارف ومؤسسات مالية أخرى
٢٧٨,٧٤٩,٩١٠	٢٥٢,٧٤٠,٣٥٦	١١	ودائع العملاء
١٢,٥٤٣,٨٤١	٩٤,٦٦٦,٣٩٤	١٢	تأمينات نقدية
١١,٥٧٦,٢٨٥	١٠٨,٩٣٤,٨٨٤	١٣	قرض البنك المركزي العراقي
٣,٤٦٧,١٧٤	٤,٠٥٩,٠١٧	١٤	مخصصات متنوعة
١٦٥,٧٥١	٣٨٤,٤١١	١٥	مخصص ضريبة الدخل
٦٩,٠٠٣,٣٠٤	٦٩,٠٣٤,٨١٣	١٦	مطلوبات أخرى
٣٧٥,٥٤٠,٤٤٩	٥٢٩,٩٠٨,١١٠		مجموع المطلوبات
			<b>حقوق المساهمين</b>
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال والمدفوع
١٣,٨٧٨,٥٢٧	١٣,٨٧٩,٢٦١	١٧	إحتياطي إجباري
٣٠٠,١٣٣	٣٠٠,١٣٣	١٧	إحتياطيات أخرى
(٧,٠٤٥)	(٧,٠٤٥)	٦	إحتياطي القيمة العادلة
١,٠٠٩,٧٣٧	١,٠٢٣,٥٠٠		أرباح مدورة
٢٦٥,١٨١,٣٦٢	٢٦٥,١٩٥,٨٤٩		مجموع حقوق المساهمين
٦٤٠,٧٢١,٨١١	٧٩٥,١٠٣,٩٥٩		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
١١,٦٠٠,٨٨٧	٨,٤٢٦,٦٢٣	٣٣	حسابات خارج الميزانية / بالصافي

رئيس مجلس الإدارة  
سيف يوسف غلام حسين

المدير المفوض  
محاسن خيري احمد

المدير التنفيذي  
لقطاع المحاسبة والمالية

نيران داود سلمان

٣٢٤٠٢/ع

خضوعاً لتقريرنا المرقم (٢٩٩ / ١١ / ٢٠٢٢) والمؤرخ في ٢٥ / ٥ / ٢٠٢٣

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



## قائمة الدخل - غير الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاحات	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)		
٣,٣٠٨,٠٦٥	٢,٤٣٩,٨٣١	١٩	إيرادات الفوائد
(٦,١٥٩,٣٥١)	(٧,٤٥٣,٥١٢)	٢٠	مصروفات الفوائد
(٢,٨٥١,٢٨٦)	(٥,٠١٣,٦٨١)		صافي إيرادات الفوائد
٥٣٨,٩١٦	١,٦٣٠,٧٨٩	٢١	صافي إيرادات العمولات
(٢,٣١٢,٣٧٠)	(٣,٣٨٢,٨٩٢)		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٧٨,٦٤١	.	٦	أرباح استثمارات
١٩,٠٢٧	٦٠٢,٦٤٠		صافي ارباح بيع موجودات ثابتة
-	٤,٧٩٦		فروقات تحويل عملات أجنبية
١٤,٥٣٦,٦٨٠	٢٠,٦٥٣,٨٥٧	٢٢	ايراد بيع وشراء/مزاو العملة
٤,٤٦٥,٣٢٣	٣١٨,٠٢١	٢٢	صافي أرباح العمليات الأخرى
١٦,٧٨٧,٣٠١	١٨,١٩٦,٤٣٢		صافي ايرادات التشغيل
(٨,١٧٩,٠٣٨)	(٨,٤٦٧,٠١٧)	٢٣	رواتب الموظفين وما في حكمها
(٥,٢٣٦,٥٥١)	(٥,٤١٦,٧٩٨)	٢٤	مصاريف تشغيلية أخرى
(٢,٥٦٠,٨٨٦)	(٢,٣٢٢,٤٦٥)	٨-٧	استهلاكات واطفاءات
(١٣١,٠٢٤)	(٨١٧,٠٦٦)		مصروف مخصصات متنوعة
(٢٢٢,٨٧٨)	(٧٧٤,١٧٧)	٥	مخصص الخسائر الائتمانية
-	-		خسائر تدني استثمارات في شركات تابعة
-	-		خسائر بيع موجودات ثابتة
(١٦,٣٣١,٣٧٨)	(١٧,٧٩٧,٥٢٣)		إجمالي المصاريف
٤٥٥,٩٢٤	٣٩٨,٨٩٩		الربح (الخسارة) قبل ضريبة الدخل
(١٦٥,٧٥١)	(٣٨٤,٤١١)	١٥	ضريبة الدخل
٢٩٠,١٧٣	١٤,٤٨٨		ربح السنة (الخسارة)
٠,٠٠١	٠,٠٠٦	٢٦	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من خسارة ربح السنة

المدير المفوض  
محاسن خيرى احمد

المدير التنفيذي  
لقطاع المحاسبة والمالية  
نيران داود سلمان



### قائمة الدخل الشامل الاخر - غير الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)		
٢٩٠,١٧٣	١٤,٤٨٨		صافي ربح السنة (الخسارة)
			بنود الدخل الشامل الأخرى:
			يضاف : بنود الدخل الشامل الأخرى بعد الضريبة التي لن
-	-		يتم تحويلها إلى الأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة
-	-	٦	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
-	-		إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى
٢٩٠,١٧٣	١٤,٤٨٨		إجمالي الدخل الشامل للسنة



قائمة التغيرات في حقوق المساهمين - غير الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

مجموع حقوق المساهمين	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	إحتياطي أخرى	إحتياطي إجباري	رأس المال المدفوع
أرباح مدورة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)
٢٦٥,١٨١,٣٦٢	١,٠٠٩,٧٣٧	(٧,٠٤٥)	-	٣٠٠,١٣٣	١٣,٨٧٨,٥٣٧
١٤,٤٨٧	١٣,٧٦٣	-	-	-	٧٢٤
-	-	-	-	-	-
١٤,٤٨٧	١٣,٧٦٣	-	-	-	٧٢٤
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٢٦٥,١٩٥,٨٤٩	١,٠٢٣,٥٠٠	(٧,٠٤٥)	-	٣٠٠,١٣٣	١٣,٨٧٩,٢٦١

٢٠٢٢

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢

٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠

ربح السنة

بنود الدخل الشامل

الأخرى

إجمالي الدخل الشامل

للسنة

محول إلى مخصص

مخاطر مصرفية

عامة

محول إلى الاحتياطي

الإجباري

أرباح موزعة

الرصيد كما في ٣١

كانون الأول ٢٠٢٢

مجموع حقوق المساهمين	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	إحتياطي أخرى	إحتياطي إجباري	رأس المال المدفوع
أرباح مدورة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)
٢٦٤,٨٩١,١٨٩	٧٣٤,٠٧٣	(٧,٠٤٥)	-	٣٠٠,١٣٣	١٣,٨٦٤,٠٢٨
٢٩٠,١٧٣	٢٧٥,٦٦٤	-	-	-	١٤,٥٠٩
-	-	-	-	-	-
٢٩٠,١٧٣	٢٧٥,٦٦٤	-	-	-	١٤,٥٠٩
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٢٦٥,١٨١,٣٦٢	١,٠٠٩,٧٣٧	(٧,٠٤٥)	-	٣٠٠,١٣٣	١٣,٨٧٨,٥٣٧

٢٠٢١

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١

٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠

ربح السنة

بنود الدخل الشامل

الأخرى

إجمالي الدخل الشامل

للسنة

محول إلى احتياطي

مخاطر مصرفية

عامة

محول إلى الاحتياطي

الإجباري

أرباح موزعة

الرصيد كما في ٣١

كانون الأول ٢٠٢١



## قائمة التدفقات النقدية - غير الموحدة للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح	الأنشطة التشغيلية
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)		
٤٥٥,٩٢٤	٣٩٨,٨٩٩		(ربح) السنة قبل الضريبة
			تعديلات:
٢,٥٦٠,٨٨٦	٢,٣٢٢,٤٦٥		** استهلاكات واطفاءات
٢٢٢,٨٧٨	٧٧٤,١٧٧		مخصص الخسائر الائتمانية
(٧٨,٦٤١)			أرباح استثمارات
(١٩,٠٢٧)	(٦٠٢,٦٤٠)		ارباح بيع الموجودات الثابتة
-	—		خسائر تدني استثمارات في شركات تابعة
١٣١,٠٢٤	٨١٧,٠٦٦		مخصصات متنوعة
			التدفقات النقدية (المستخدم في) من أنشطة تشغيلية قبل التغيير في الموجودات
٢,٢٧٤,٠٤٤	٢,٧٠٩,٩٦٧		والمطلوبات
			التغير في الموجودات والمطلوبات
٥٨٥,٦٦٧	(١٣٣,٥٦٢,١١٥)		التسهيلات الائتمانية المباشرة
٤٠,٩٥٤,٣٩٣	(٢,٢٠٨,٦٩١)		موجودات أخرى
١٢,٦٠٥,٩٨٠	(٢٦,٠٠٩,٥٥٤)		ودائع العملاء
٣,٠٥٩,٧٩٤	٨٢,١٢٢,٥٥٣		تأمينات نقدية
(٢٥,٥١٨,٧٧٢)	٣١,٥٠٩		مطلوبات أخرى
٢٤,٩٦١,١٠٦	(٧٥,٩١٦,٣٣١)		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة والمخصصات
(١٦٥,٧٥١)	(١,١١٥,٦٧٩)		الضريبة المدفوعة
٨٩,٤٦٤	٥٩١,٨٤٣		مخصصات متنوعة مدفوعة
	١٣,٧٦٣		أرباح مدورة
٢٤,٨٨٤,٨١٩	(٧٦,٤٢٦,٤٠٤)		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(١٦,٧٤١,٩٨١)	(٣,٩٠٢,٧٨٩)		شراء ممتلكات ومعدات
٢٤٨,٩٨٨	١٢,٥٩٢,٣٦١		بيع ممتلكات ومعدات
١,٤٢٧,٥٢٧	(٦,٧٧٨,٠٢٥)		المشاريع تحت التنفيذ
٨٦٦,٥١٥	١٩٠,٥٦٤		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٣,٠٠٠,٠٥٠)	—		شراء استثمارات في شركات تابعة
٧٨,٦٤١	—		توزيعات نقدية مقبوضة
(١٦,٠٢٠,٣٦٠)	٢,١٠٢,١١١		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
٥,١٠١,٧٩٨	٩٧,٣٥٨,٥٩٩		قرض البنك المركزي العراقي
(٣,٧٤٥,٩٦٨)	(٥٢,٤٣٩)		أرباح موزعة
٢,٣٥٥,٨٢٠	٩٧,٢٠٦,١٦٠		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية
٢١,٢٢٠,٢٨٩	٢٢,٩٨١,٨٦٧		صافي الزيادة في النقد وما حكمه
٣١٦,٧٦١,٥٨٠	٣٣٧,٩٨١,٨٦٩		النقد وما في حكمه في بداية السنة
٣٣٧,٩٨١,٨٦٩	٣٦٠,٩٦٣,٧٣٦	٢٥	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

## إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

### ١- معلومات عامة

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

يقوم المصرف بتقديم الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال (١٨) فرعاً تعمل داخل العراق، منها خمسة فروع تعمل داخل بغداد وثلاثة عشر فرعاً خارجها. يتكون رأس المال المكتتب به و 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 و زيادة رأس المال للمصرف.

### ٢- السياسات المحاسبية الهامة

#### ١.٢ أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية للمصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات معايير التقارير المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة معايير لمحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي العراقي، وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية متفقة مع تلك المستخدمة في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ من قبل إدارة المصرف لأغراض الالتزام بمتطلبات البنك المركزي العراقي وفقاً لمعايير .



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

تم إعداد القوائم المالية بالدينار العراقي وهي العملة الرئيسية للمصرف، باستثناء ما ذكر غير ذلك، تم تقريب جميع المبالغ لأقرب ألف دينار عراقي وتم اعتماد سعر صرف العملة الأجنبية (الدولار) بسعر ١٤٦٠ دينار .

## ٢.٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية

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

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الائتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب الفوائد والعمولات المعلقة.

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

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.

## التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتم إظهار التسهيلات الائتمانية بالتكلفة المطفأة بعد تنزيل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة والفوائد والعمولات المعلقة.

يتم تكوين مخصص تدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة وفق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) وعند تقدير هذا التدني تقييد قيمة المخصص في قائمة الأرباح والخسائر .

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

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

## إستثمارات في موجودات مالية

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

### موجودات مالية بالقيمة العادلة

هي أدوات الملكية والمشتقات المالية والتي يتم الاعتراف بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، ويحق للمنشأة تصنيف أدوات الملكية غير المحفوظ 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 والتي تتمثل بالدفعات من اصل الدين والفائدة على الرصيد القائم.
- أن تتضمن الشروط التعاقدية لأداة الدين تواريخ محددة للتدفقات النقدية والتي تمثل فقط دفعات رأس المال والفوائد عليها.

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

لاحقاً للإعتراف المبدئي، يتم قيد أدوات الدين بالكلفة المطفأة، بإستخدام طريقة الفائدة الفعلية، بعد تنزيل خسائر التدني، إن وجدت. يقوم المصرف بدراسة وجود أدلة على تدني القيمة الدفترية لهذه



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



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

### المطلوبات المالية

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

## ٢.٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

### قياس القيمة العادلة

- يقوم المصرف بقياس الأدوات المالية مثل المشتقات المالية والموجودات غير المالية بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية، حيث ان اسعار الاغلاق بذلك التاريخ في الاسواق النشطة تمثل القيمة العادلة للموجودات المالية التي لها اسعار سوقية وفي حال عدم توفر اسعار معلنة او عدم وجود تداول نشط لبعض الادوات والمشتقات المالية او عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها:
- تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعه لنقل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق.
- في حال غياب السوق الرئيسي ، يتم استخدام السوق الأكثر ملاءمة للموجودات و المطلوبات.
- يحتاج المصرف لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملاءمة.
- تقيس المنشأة القيمة العادلة للموجودات أو الالتزامات باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو يأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بعين الاعتبار قدرة المشاركون في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل استخدام له أو بيعه لمشارك آخر سوف يستخدم الموجودات بأفضل استخدام له.



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

### التقاص

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

### الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية بعد تنزيل الإستهلاك المتراكم وخسائر التدني المتراكمة إن وجدت. تشمل تكلفة الممتلكات والمعدات الكلفة المتكبدة لإستبدال أي من مكونات الممتلكات والمعدات ومصاريف التمويل للمشاريع الإنشائية طويلة الأجل إذا تحققت شروط 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 (سنوات)	
٢٤-١٠	مباني
٥	آلات ومعدات
٥	وسائل نقل وانتقال
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 المتوقع استردادها.

### الموجودات غير الملموسة

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

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

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

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



### إستثمار في شركات تابعة

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

### الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة

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

### النقد وما في حكمه

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

### الاعتراف بالموجودات المالية

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

## ٢.٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

### العملات الأجنبية

- يتم قيد المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال العام بأسعار الصرف السائدة كما في تاريخ إجراء المعاملات.
- يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية كما في تاريخ القوائم المالية كما تصدر عن البنك المركزي العراقي.
- يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.



- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل.
- يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية المقيمة بالقيمة العادلة (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.

### المخصصات

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

### ضريبة الدخل

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

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

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

### مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

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

### الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف نتيجة تسوية ديون

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



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

### إستخدام التقديرات

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

### ٢.٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تمة)

#### إستخدام التقديرات (تمة)

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

- مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية: تم احتساب مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS٩) وذلك استناداً الى تعليمات البنك المركزي العراقي واعتمد المصرف على منهجية تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية على اساس نموذج اعمال المصرف وخصائص التدفقات النقدية المتعلقة بالموجودات المالية وكذلك قياس الاستثمارات وإعادة تسميتها وقيام المصرف بقياس وتصنيف الادوات المالية وحساب الخسائر الإئتمانية المتوقعه لكل اداة مالية وتم احتساب الأثر الكمي الناتج من تطبيق المعيار بالكامل والذي يتم إثبات خسارة تدني قيمة العقارات المستملكة إعتماًداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل لجنة تقييم العقارات مع مخمين خارجيين لغايات إثبات خسارة التدني ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.
- مخصصات الضرائب: يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف الضرائب وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية.



- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات بشكل دوري لغايات احتساب الإستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم تسجيل خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدنٍ في قيمتها ويتم أخذ التدني في قائمة الدخل للسنة.

### معلومات القطاعات

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

### ٢.٢ التغييرات في السياسة المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية للمصرف متفقة مع تلك التي تم استخدامها في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢ باستثناء ان المصرف قام بالتعديلات الاتية :

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

- التعديلات على المعيار الدولي رقم ١ بدأ من كانون الثاني ٢٠١٦ وعرض القوائم المالية تتعلق هذه التعديلات بشأن تعريف الاهمية ، توضح هذه التعديلات تعريف الاعمال حيث نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية الاطار المفاهيمي لاعداد التقارير المالية المعدل يشمل ذلك التعريفات المعدلة للموجودات والمطلوبات بالاضافة الى ارشادات جديدة بشأن القياس والغاء الاعتراف والعرض والافصاح.

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

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ .
- الممتلكات والمعدات تطبيق معيار المحاسبة الدولية رقم ١٦ .



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

### ج) معيار التقارير المالية الدولية التي نتج او سينتج عنها اثر مالي

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

### ١- معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الادوات المالية

قام المصرف بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ابتداءً من ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ حيث انه خلال شهر تموز ٢٠١٤ قام مجلس معايير المحاسبة الدولية باصدار النسخة النهائية من معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الادوات المالية ) والذي سيحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ المالية (الادوات المالية - الاعتراف والقياس ) وجميع الاصدارات السابقة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) . يجمع معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) جميع جوانب المحاسبة الثلاثة المتعلقة بالادوات المالية : التصنيف والقياس والتدني في القيمة ومحاسبة التحوط.

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



### ٣- نقد و أرصدة لدى البنك المركزي العراقي

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١٣٣.٦٥٣.٦٧٤	٢٣٠.٠٩٢.٥٩٢	النقد في الصندوق
		الأرصدة لدى البنك المركزي:
١٥٧.٥٠٧.٢٣٢	٦١.٩٥٩.٥٥٨	الحسابات الجارية
٣٨.٩٣٦.١٩١	٥٨.٥٩٦.٨٣٥	ودائع إلزامية *
١٩٦.٤٤٣.٤٢٣	١٢٠.٥٥٦.٣٩٣	
٣٣٠.٠٩٧.٠٩٧	٣٥٠.٦٤٨.٩٨٥	

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

### ٤- أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٢.٩٦٣.٠٢٨	٣.١٥٥.٤٣١	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية
٥.٠٥٧.٠٦٩	٧.٣٩٥.٤٦٤	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
٨.٠٢٠.٠٩٧	١٠.٥٥٠.٨٩٥	
١٠١.١٤١	١٤٧.٩٠٩	يطرح مخصص مخاطر / نقد
٧.٩١٨.٩٥٦	١٠.٤٠٢.٩٨٦	



٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
٢.٦٦٤.٣١٨	٢.٦٦٤.٣١٨
٨٢.٣٤٦.٩٩٣	١٧٨.٤٧٣.٥٢٣
٨٥.٠١١.٣١١	١٨١.١٣٧.٨٤١
٨٠.٨.٤٠١	٢.٠٣١.٢٢٠
١٤.٧٩٨.٣٨٠	١٤.٣٠٦.١١٣
٥.٦٤٤	١١.٣٧٩
٦٧٤.٥٦٥	٦٧٤.٥٦٥
٢.٢٦٩.٣٨٧	٤٠٠.٦٦.١٦٢
١٧.٧٤٧.٩٧٦	٥٥.٠٥٨.٢١٩
(١٩.٠١٦.٨٨٨)	(٢٠.١١٤.٣٦٥)
-	
(١٩.٠١٦.٨٨٨)	(٢٠.١١٤.٣٦٥)
٨٤.٥٥٠.٨٠٠	٢١٨.١١٢.٩١٥

## ٥. تسهيلات ائتمانية مباشرة

### القروض والتسهيلات الممنوحة

ديون فوائد مستندات الشحن  
قروض ممنوحة قصيرة الأجل

### حسابات جارية مدينة

### التسهيلات الأخرى

مدينو ديون متأخرة التسديد  
تسهيلات ائتمانية مباشرة غير نقدية  
مدينون خطابات الضمان المدفوعه  
\*مدينو قطاع خاص

### يطرح:

مخصص مخاطر التزامات نقدية (أ)  
فوائد معلقة (ب)

### صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

### ملاحظة

قام المصرف بزيادة مخصص التزامات نقدية والتعهدية خلال عام ٢٠٢٢ بمبلغ وقدره (٧٧٣.١٧٧) الف دينار .  
من ضمن مدينو قطاع خاص مبلغ قدره (٣٣.٠٥١) مليون يمثل التامينات المودعة في البنوك المراسلة لأغراض الاعتمادات  
البنك الأهلي الأردني (١١.١١٣) مليون دينار  
بنك الاتحاد (٧.٣٣٨) مليون دينار  
بنك القاهرة (١٤.٦٠٠) مليون دينار



## ٥- تسهيلات ائتمانية مباشرة (تتمة)

أ. مخصص مخاطر التزامات نقدية

٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
(١٨,٧٨٥.٢٦٠)	(١٩.٠١٦.٨٨٨)
(٢٦١.٦٢٨)	(١.٠٩٧.٤٧٧)
(١٩.٠١٦.٨٨٨)	(٢٠.١١٤.٣٦٥)

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

ب. فوائد معلقة

٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
(٤٤١.٧٩١)	-
٤٤١.٧٩١	-
-	-

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

## ٦- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
-	-
٤.٢٠٦.٨٢٢	٤.٠١٦.٢٥٨
٤.٢٠٦.٨٢٢	٤.٠١٦.٢٥٨

أسهم مدرجة في الأسواق المالية  
أسهم غير مدرجة في الأسواق المالية

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

٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
(٧.٠٤٥)	(٧.٠٤٥)
-	-
(٧.٠٤٥)	(٧.٠٤٥)

رصيد بداية السنة  
التغير في القيمة العادلة  
رصيد نهاية السنة



## ٦- استثمارات في شركات تابعة

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٢٤.٣٨١.٠٩٠	٢٤.٣٨١.٠٩٠	شركة الريباس
٢.٨٦٤.٩٣٩	٢.٨٦٤.٩٣٩	شركة اتحاد الشرق الاوسط للمقاولات
٢.٨٩٩.٥٠٠	٢.٨٩٩.٥٠٠	شركة ابداع الشرق الاوسط للمقاولات والاستثمارات
٢.٧٤٩.٣٥٦	٢.٧٤٩.٣٥٦	شركة آرمك للاستثمارات السياحية
٢.٠٠٠.٠٠٠	٢.٠٠٠.٠٠٠	شركة الشرق الاوسط للخدمات الأمنية
١٠٠.٠٠٠	١٠٠.٠٠٠	براعم الخير للوساطة
٣٤.٩٩٤.٨٨٥	٣٤.٩٩٤.٨٨٥	
-	-	مخصص تدني استثمار في شركات تابعة
٣٤.٩٩٤.٨٨٥	٣٤.٩٩٤.٨٨٥	

\* لم يتم توزيع أرباح نقدية للمصرف من الشركات التابعة والغير تابعة في السنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢٢.

لقد كانت نسب ملكية المصرف في رأسمال شركاته التابعة في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وكما يلي :

رأس المال المكتتب		نسبة الملكية		بلد المنشأ	
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢		
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	%	%		
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 آرمك للاستثمارات السياحية
١٠٠.٠٠٠	١٠٠.٠٠٠	١٠٠	١٠٠	العراق	براعم الخير للوساطة
٢.٠٠٠.٠٠٠	٢.٠٠٠.٠٠٠	١٠٠	١٠٠	العراق	شركة الشرق الأوسط للخدمات الأمنية



المجموع	مشاريع تحت التنفيذ*٤	الأثاث	عدد وقوف	وسائل نقل وانتقال	الات ومعدات	مباني*٣	أراضي*٢
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
(آلاف الدنانير)	(آلاف الدنانير)	(آلاف الدنانير)	(آلاف الدنانير)	(آلاف الدنانير)	(آلاف الدنانير)	(آلاف الدنانير)	(آلاف الدنانير)
١٢٧,٤٨٣,٤٥٩	١,٢١٣,٣٠٤	٦,٣٥٩,٧٥٠	٢٣٩,٣١٤	٥٨٦,٩١٧	١,٧٤٠,١٣٤	٨٣,٧٤٩,٨٠٨	٢٣,٦٩٤,٤٤٣
١٠,٦٩٠,٨١٤	٦,٧٨٨,٠٣٥	٧٣٨,٤٣٥	١١٥	-	١٧٥,٨١٨	٢,٧٧١,٥٨١	٢١٦,٨٤٠
(١٤,٣١٥,٨٣١)	(١٠,٠٠٠)	(٣٩٧,٢٥٠)	-	-	(١٧٢,٣٩١)	(١١,٩٨٦,١٩٠)	(١,٦٥٠,٠٠٠)
١٢٣,٩٥٨,٤٤٣	٧,٩٩١,٣٢٩	٦,٦٠٠,٩٣٥	٢٣٩,٣٢٩	٥٨٦,٩١٧	١,٧٤٣,٥٥١	٧٤,٥٣٥,١٩٩	٢٣,٣٦١,٢٨٢
٢٠,١٦٨,٥١٤	-	٥,٢٤٧,٩٧٠	٢٣٨,١١١	٥٨٦,٩١٧	١,٧٠٠,٤٠١	١٢,٣٩٥,١١٥	-
١,٩٣٢,٠٧١	-	٤١١,٥٧٦	٤٣٣	-	٣٧,٥٧٥	١,٤٨٢,٤٨٧	-
-	-	-	-	-	-	-	-
(١,٦١٣,٤٧٠)	-	(٣١٤,٣٧٨)	-	-	(٢٢,٣٢٤)	(١,٢٦٥,٧٦٨)	-
٢٠,٤٨٧,١١٥	-	٥,٣٤٥,١٦٨	٢٣٨,٥٤٤	٥٨٦,٩١٧	١,٧٠٤,٦٥٣	١٢,٦١١,٨٣٤	-
١٠٣,٤٧١,٣٢٧	٧,٩٩١,٣٢٩	١,٢٥٥,٧٦٧	٧٨٥	-	٢٨,٨٩٩	٦١,٩٢٣,٣٦٥	٢٣,٢٦١,٢٨٢

الكافئة:

الرصيد في بداية السنة

الإضافات

الاستيفاءات

الرصيد في نهاية السنة

**الاستهلاك المتراكم:**

الرصيد في بداية السنة

الاستهلاك للسنة\*١

التعدلات خلال السنة

الاستيفاءات

الرصيد في نهاية السنة

**مباقي القيمة المدفوعة**

٢٠٢١/٢/١٥

٢٠٢٠/١٢/٣١

٢٠٢٠/١٢/٣١

٢٠٢٠/١٢/٣١

٢٠٢٠/١٢/٣١

٢٠٢٠/١٢/٣١

٢٠٢٠/١٢/٣١

٢٠٢٠/١٢/٣١

٢٠٢٠/١٢/٣١

٢٠٢٠/١٢/٣١

٢٠٢٠/١٢/٣١

٢٠٢٠/١٢/٣١

٢٠٢٠/١٢/٣١



٧. مستأزمات ومعدات

المجموع	مفاتيح تحت التنفيذ <sup>٤</sup>	الأثاث	عدد وقوابل	وسائل نقل وأنتقال	الات ومعدات	مباني <sup>٣</sup>	أراضي <sup>٣</sup>
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
١١٢,٥١٧,٩٩٥	٢,٦٤٠,٧٣١	٥,٧١٧,٩٦٩	٢٣٨,٣١٨	٦١٤,٠٤٣	١,٧٠٥,٣٢٣	٧٣,٩١٥,٩٤٦	٧٧,٦٨٥,٦٦٥
١٨,٤٤٠,١٢٦	١,٦٩٨,١٤٧	٨١٩,٣٣١	٩٧٣	-	٥٠,٩١٣	٩,٨٦١,٩٨٧	٦,٠٠٨,٧٧٧
(٣,٤٧٤,٦٦٢)	(٣,١٢٥,٦٧٢)	(٢٧٧,٥٥٠)	(٧٦)	(٢٧,١٢٦)	(١٦,١١١)	(٣٨,١٢٥)	-
١٣٧,٤٨٢,٤٥٩	١,٢١٣,٢٠٤	٦,٢٥٩,٧٥٠	٢٣٩,٢١٤	٥٨٦,٩١٧	١,٧٤٤,١٣٤	٨٣,٧٤٩,٨٠٨	٢٣,٦٩٤,٤٤٢
١٨,٢٣٩,٤٦٩	-	٥,١٥٥,٨٨٧	١٩١,١٦٣	٦١٤,٠٤٣	١,٦٥٢,٦٥٥	١٠,٧٦٥,٧٣١	-
٣,٠٨٢,٣٢٥	-	٣٤٢,١٨٨	٤٦,٩٠٣	-	٦٣,٨٤٥	١,٦٢٩,٣٩٤	-
١٢١	-	-	١٢١	-	-	-	-
(١٥٣,٤٠١)	-	(١١,١٠٥)	(٧٦)	(٢٧,١٢٦)	(١٦,٩٤٤)	-	-
٢٠,١٦٨,٥١٤	-	٥,٢٤٧,٩٧٠	٢٣٨,١١١	٥٨٦,٩١٧	١,٧٠٠,٤٠١	١٢,٣٩٥,١١٥	-
١٠٧,٢١٤,٩٤٥	١,٢١٣,٢٠٤	١,٠١١,٧٨٠	١,١٠٣	-	٣٩,٧٣٣	٧١,٣٥٤,٦٩٣	٢٣,٦٩٤,٤٤٢

<sup>٣</sup> تم احتساب اندثار على الموجودات غير الملموسة بقيمة (٤٧٨,٥٦١) الف دينار وقد ظهرت ضمن كشف الموجودات غير الملموسة ليصبح اجمالي الاندثارات (٢,٥٦٠,٨٨٦) الف دينار.

<sup>٤</sup> ان مبلغ الإضافات (١٠,٠٨٧٧٧) الف دينار تمثل الإضافات على حساب الأراضي يتكون من مبلغين أساسيين مبلغ (٢,٧٢١,٥٤٣) الف دينار والذي يمثل تحويل قيمة العقار المستلم (الجمعية المرقم ٩٦/٣٣٢) الى حساب الأراضي ح/١١٢١ حسب موافقة البنك المركزي العراقي المرقمة ٢٠٩٢/٢/٩ في ٢٠٢١/١/٢١ ومبلغ (٢,٠٩٦,٨٧٨) الف دينار يمثل تحويل قيمة عقار الجمعية ٧٠/٣٣٢ من حساب اراضي تحت التنفيذ ح/١٢١٢ الى حساب الأراضي ح/١١٢١ ومصاريف أخرى (١٩٠,٣٥٦) الف دينار.

<sup>٣</sup> تمثل الإضافات على حساب المباني والمعازن ح/١٢٢-١٢٣ يتكون من مبلغين أساسيين مبلغ (٦,١٥٤,٧٩٩) الف دينار يمثل تحويل قيمة عقار سليمانية ملكندي المرقم ٣٥/١٩٧ من حساب المباني المستملكة ح/١٢٣ الى حساب المباني ح/١١٢١.

<sup>٤</sup> تمثل الإضافات على حساب مشروعات تحت التنفيذ ١٢١ يتكون من مبلغ (١,٦٩٨,١٤٧) الف دينار يمثل الجزء الأكبر منه صرفيات البنية التحتية القائمة العقار المرقم ٥٨٨٢/٣٠ والبالغة (١,١٦٠,١٣٦) الف دينار والاستثمارات تحتل عن تحويل عقار الجمعية ٧٠/٣٣٢ الى حساب الأراضي بمبلغ (٢,٠٩٦,٨٧٨) الف دينار والباقي (٢٨٧٩٦) الف دينار مصاريف متنوعة.



## ٨- موجودات غير ملموسة

٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
٢.٣٩٢.٨٠٤	٢.٣٩٢.٨٠٤
-	-
٢.٣٩٢.٨٠٤	٢.٣٩٢.٨٠٤
-	-
<u>٢.٣٩٢.٨٠٤</u>	<u>٢.٣٩٢.٨٠٤</u>
(٣٧٠.٠٩٥)	(٨٤٨.٦٥٦)
(٤٧٨.٥٦١)	(٣٩٠.٣٩٤)
<u>(٨٤٨.٦٥٦)</u>	<u>(١.٢٣٩.٠٥٠)</u>
<u>١.٥٤٤.١٤٨</u>	<u>١.١٥٣.٧٥٤</u>

### التكلفة:

الرصيد في بداية السنة

تعديلات

الرصيد في بداية السنة بعد التعديلات

إضافات

الرصيد في نهاية السنة

### الإطفاء المتراكم:

الرصيد في بداية السنة

اطفاءات

الرصيد في نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية



## ٩. موجودات أخرى

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	
١٧.٠٥٠.٨٧٢	١٧.٥٥٦.٣٩٧	عقارات وارااضي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة
٤٥٨	٢٠٠	مدينو النشاط الغير جاري
٨٣٦.٠١٧	٣٣٢.٦٠٦	نفقات قضائية
٧٣.٩٠٠	٨٨٣.٦٨٧	تأمينات لدى الغير
٣٧.٤١٥.٣٣٧	٤٣.١٦٧.٤٩٢	فوائد وايرادات برسوم القبض
١.٧٦٨.٠١٦	-	سلف موظفين
٥٣.٥٠٥	١١٥.٨٤٥	سلف لأغراض النشاط
	١٤٨.٥٠٠	مصاريف مدفوعة مقدما
٣٢.٣٩٨	٢٩.٥٩١	مواد ولوازم في المخزن
١٣.٩١٧	١٤.٩٦٣	فروقات نقدية
١٧.٩٩٦.٧١٥	١٤.٦٩٦.٢٣٤	وسيط النقد الأجنبي
-	٩٠٠	سلف المنتسبين
	-	سلف مستديمة
٥٠٠.٠٠٠	٥٠٠.٠٠٠	سلف مقاولين
		ينزل :
(٨٣٦.٠١٧)	(٣٣٢.٦٠٦)	مخصص مخاطر مدينون
(٤.٨١٠.٩٦٠)	(٤.٨١٠.٩٦٠)	مخصص عقارات تصفية
<b>٧٠.٠٩٤.١٥٨</b>	<b>٧٢.٣٠٢.٨٤٩</b>	



## ١٠. ودائع مصارف ومؤسسات مالية أخرى

٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
٣٤.١٨٤	٨٨.٢٣٥
٣٤.١٨٤	٨٨.٢٣٥

حسابات جارية وتحت الطلب / قطاع مالي

## ١١. ودائع العملاء

٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
٧٧.٤١٦.٧٤٨	٧٧.٣٣٠.٦١٠
١٦٧.٣١٦.٥٩٩	١٢٨.٢١٣.٧٠٨
٣٤.٠١٦.٥٦٣	٤٧.١٩٦.٠٣٨
٢٧٨.٧٤٩.٩١٠	٢٥٢.٧٤٠.٣٥٦

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع توفير

ودائع لأجل

## ١٢. تأمينات نقدية

٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
-	٣٤.٤٨٣.٣٠٩
١٢.٥٤٣.١٤١	٥٨.٩٨٦.٦٥٥
	١.١٩٤.٤٣٠
٧٠٠	٢.٠٠٠
١٢.٥٤٣.٨٤١	٩٤.٦٦٦.٣٩٤

تأمينات مقابل إتمادات مستندية

تأمينات مقابل خطابات ضمان

تأمينات بطاقات الائتمان

تأمينات لقاء خزائن مؤجرة



### ١٣- قرض البنك المركزي العراقي

تم منح مصرف الشرق الأوسط العراقي للأستثمار قرصاً بمبلغ (١١٨.٥٨٦) مليون دينار ضمن مبادرة الصندوق الوطني لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة لدى البنك المركزي العراقي على عدة دفعات خلال الأعوام من ٢٠١٥ لغاية ٢٠٢٢ من أجل تحقيق التنمية الاقتصادية والاجتماعية من خلال دعم المشاريع الصغيرة والمتوسطة. يستحق القرض على دفعات ربع سنوية، على أن تكون نسب الفائدة والهوامش الادارية على مبلغ القرض (التي تتحقق للبنك المركزي والمصارف المشاركة والجهات الضامنة للقرض) ويكون سعر الفائدة والعمولات التي يتحملها المقترض وكما يلي:

- ١- نسبة الفائدة التي يستوفيهها المصرف (٣.٤) % حسب طبيعة وغرض المحفظة التمويلية .
- ٢- النسبة التي تستوفيهها الجهة الضامنة للقرض (٠,٠٠٦ - ١.٥) %.
- ٣- نسبة العمولة او الفائدة التي يستوفيهها البنك المركزي العراقي (٢-٠,٠٠٥) %.

### ١٣- قرض البنك المركزي العراقي (تتمة)

ان الحركة على حساب قرض البنك المركزي خلال عامي ٢٠٢٢-٢٠٢١ كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٦.٤٧٤.٤٨٧	١١.٥٧٦.٢٨٥	رصيد بداية السنة
٧.٣٤٥.٧١٣	١٠.١٤٨.٨١٠	الإضافات
(٢.٢٤٣.٩١٥)	(٣.٧٩٠.٢١١)	التسديدات
١١.٥٧٦.٢٨٥	١٠.٨٩٣.٨٨٤	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 بالاضافة الى الفائض من مخصص التزامات تعهدية والمديون والنقد والتسديدات من حساب مخصص تعويض نهاية الخدمة خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ - ٢٠٢١ كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٣.٣٧٧.٧١٠	٣.٤٦٧.١٧٤	رصيد بداية السنة
		الإضافات
٢٤.١١٨	٣٨.٩٧٧	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٢١٥.٢٤٠	١٧٦.٧٠٢	مخصص مخاطر التزامات تعهدية
٢٢٦.٣٥٢	١.٠٠٧.١٥٨	مخصصات متنوعة
(٣٧٦.٢٤٦)		التسديدات
-	(٣٩٧.٥٤٥)	مخصص تعويض نهاية الخدمة
-	(٢٣٣.٤٤٩)	مخصص مخاطر التزامات تعهدية
٣.٤٦٧.١٧٤	٤.٠٥٩.٠١٧	رصيد نهاية السنة

#### ١٥ - مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
	-	رصيد بداية السنة
١٦٥.٧٥١	٣٨٤.٤١١	ضريبة الدخل المستحقة للسنة
-	-	ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة
-	-	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
١٦٥.٧٥١	٣٨٤.٤١١	رصيد نهاية السنة



## ١٥ - ضريبة الدخل (تتمة)

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٤٥٥.٩٢٤	٣٩٨.٩٠٠	الربح المحاسبي قبل ضريبة الدخل
-	-	أرباح غير خاضعة للضريبة
٧٢٧.٧٢٦	٢.١٦٣.٨٤٣	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
(٧٨.٦٤١)	-	إيرادات معفات من ضريبة الدخل
١.١٠٥.٠٠٩	٢.٥٦٢.٧٤٣	الربح الضريبي
١٦٥.٧٥١	٣٨٤.٤١١	ضريبة الدخل المستحقة للهيئة العامة للضرائب نسبة ١٥٪
١٦٥.٧٥١	٣٨٤.٤١١	تسوية ضريبة سنوات سابقة

\* يتم احتساب مبلغ الضريبة وفقاً لقانون الضريبة العراقي اي بنسبة ١٥٪ من الربح الضريبي بمبلغ (٣٨٤.٤١١) الف دينار



## ١٦ - مطلوبات أخرى

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
٣٠.٢٦٣.٠١٠	٣٦.٦٤٤.٢٣٢	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٧.٤٠٢.٥٦٧	٦.٠٢٤.٤٧٤	تامينات مستلمه
١.٩٠٤.٣٦٤	١.٨٥٧.٥٦١	توزيعات أرباح
		ذمم دائنة وتشمل:
٥٦٠.٢٥٠	٢٥٩.١٩٧	- دائنو القطاع الحكومي
٣.١٧٥.٥٢٩	٣.١٧٥.٥٢٩	- دائنو القطاع المالي
١٦.٩٠٩.٠٧١	١٣.٩٨٩.١٥٦	- مقبوضات تسديد متنوعة
-	-	- دائنو النشاط الجاري
٤.٢٦٠.٥٣٧	٤.٢٨٢.٥٧٤	- رسوم الطوابع المالية
٥٣.٤٧٦	٤٩.٢٨٠	- استقطاعات من المنتسبين
	٣.٩٥٠	الزياردة في الصندوق
٥٥٨.٧٠٥	٥٥٣.٣٠٧	شيكات بنكية مصدقة
٦٥.٠٠٠	٧٠.٠٠٠	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
٦٧٢.١١٨	٤٨٤.٧٤٠	مبالغ غير مطالب بها
٢١٢.٢١٩	٦٩٦.٧٨٧	أرصدة وتعويضات العملاء المتوفين
٤٣٦.٩٥٣	٥١٦.٤٥٤	مبالغ محجوزه بطلب جهات رسمية
١٦.٠٠٠		ايرادات مستلمة مقدما
٦.٥٠٠		مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
		أخرى وتشمل :
١١٢.٣٢١	٧١.٧٧٤	- دائنو قطاع خاص/افراد
-	-	- رواتب واجور تحت التسوية
٦.٠٤٤	٦.٠٤٤	- ايداع اكتتاب في اسهم الشركات
١١٤.٠٩٧	٣٤٩.٧٥٤	- حسابات وحالات تحت التسوية
٢.٢٧٤.٥٤٣	-	- سلف بيع وشراء الدولار
٦٩.٠٠٣.٣٠٤	٦٩.٠٣٤.٨١٣	- المجموع الكلي



## ١٧- الاحتياطات

### - احتياطي إجباري

وفقاً لقانون الشركات العراقي يقتطع ما نسبته ٥٪ (كحد أدنى) من دخل السنة بعد الضرائب كاحتياطي إجباري وبالبلغه (٧٢٤) الف دينار من حصة ارباح عام ٢٠٢٢. لا يجوز أن تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن ٥٠٪ من رأس مال المصرف، كما لا يجوز توزيع الاحتياطي الإجباري أو أية عوائد ناتجة عنه على المساهمين. يجوز الإستمرار في الإقتطاع بموافقة الهيئة العامة للمصرف على أن لا يتجاوز الاحتياطي الإجباري ما نسبته ١٠٠٪ من رأس مال المصرف .

### - احتياطات أخرى

تشتمل الاحتياطات الأخرى على احتياطي التوسع.

## ١٨. الأرباح والخسائر

### ١-١٨ : الربحية (الخسائر)

بلغ اجمالي ربح عام ٢٠٢٢ (١٤.٤٨٨) الف دينار وان المصرف مستمر وبسبب المصرف بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الادوات المالية في ٢٠٢٠/١٢/٣١ حسب تعليمات البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم (٢٠٧/٣/٩) في (٢٠١٨/٥/٢٤) بزيادة وقدرها (١.٥٩١.٢٤٣) الف دينار لغاية ٢٠٢٢/١٢/٣١.

### ٢:١٨ أرباح موزعة

لم يقر توزيع اي ارباح لعامي ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ وتدوير الأرباح وبالبلغه (١.٠٠٩.٧٣٧) لعام ٢٠٢٢ .



## ١٩ - إيرادات الفوائد

٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
٢.٤٦٢.١٨٧	٩٣٣.٦٥٥
٨٢٨.٧٣٦	١.٤٩٠.٣٧٥
١٧.١٤٢	١٥.٨٠١
<b>٣.٣٠٨.٠٦٥</b>	<b>٢.٤٣٩.٨٣١</b>

قروض وكمبيالات  
حسابات جارية مدينة/دائنة  
بطاقة الائتمان  
اخرى

## ٢٠ - مصروفات الفوائد

٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
٤.٣٧٢.٩٣٥	٤.٣٣١.٢٣٨
١.٥٩٣.٠٠٣	٢.٥٥٦.١١٩
١٩٣.٤١٣	٥٦٦.١٥٥
<b>٦.١٥٩.٣٥١</b>	<b>٧.٤٥٣.٥١٢</b>

ودائع توغير  
ودائع لأجل  
فوائد مدفوعة للبنك المركزي

## ٢١ . صافي إيرادات العمولات

٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
٥٥٣.٠٠٧	٣٨٠.٨٢٢
٦٩٤.٠١٥	٢٩٤.٩٠٧
٨٨.٩٧٨	١.٣١٧.٤٥٠
(٧٩٧.٠٨٤)	١.٨٤٧.٨٨٥
-	(٢.٢١٠.٢٧٥)
<b>٥٣٨.٩١٦</b>	<b>١.٦٣٠.٧٨٩</b>

تسهيلات غير مباشرة  
حوالات بنكية  
تسهيلات مباشرة  
أخرى  
تطرح العمولات المدينة



## ١:٢٢ إيراد بيع وشراء/مزاد العملة

مجموع العمولة	مجموع المبالغ بالدولار
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دولار (الف دولار)
٥١٣.١٦٠	٢٥٦.٢٨٠
١٤.٥٠٠	٧.٢٥٠
١٩.٧٧٢.٠٠٠	٢.٦٨٦.٠٠٠
٣٥١.٨٩٧	٢١٤.٤٠٩
٢.٣٠٠	١.١٥٠
<b>٢٠.٦٥٣.٨٥٧</b>	<b>٣.١٦٥.٣٨٩</b>

المبالغ المشتراة لصالح شركات الصرافة  
المشاركة  
من خلال مصرفنا في نافذة البنك المركزي لبيع  
وشراء العملة الاجنبية  
المبالغ المشتراة من البنك المركزي لصالح  
المصرف(نقد) لغرض بيعها للزبائن لاغراض  
السفر  
مزاد الحوالات من خلال المشاركة من نافذة البنك  
المركزي  
الاعتمادات  
ايراد حصة المصرف شهر ١٢ لسنة ٢٠٢١  
المجموع الكلي





## ٢:٢٢ صافي أرباح العمليات الأخرى

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١٤٩.٥٩٠	٥٩.٧١٠	صافي أرباح العمليات الأخرى
٤.٠٠٠.٧٢٩	١٦.٧٦١	ايرادات عرضيه
١٦٠.٠٠٠	٢٢.٠٠٠	ايجار الموجودات الثابتة
١٥٥.٠٠٤	٢١٩.٥٥٠	أخرى
<b>٤.٤٦٥.٣٢٣</b>	<b>٣١٨.٠٢١</b>	

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٥.١٠٦.٩٤٢	٥.٣٥٥.٩٠٦	رواتب
-	-	اجور اعمال إضافية
٧.٣٢٥	٩.٥٥٥	مكافآت تشجيعية
١.٣٧٧.٩٤٨	١.٣٤٨.٥٣٦	مخصصات اخرى
٩٠٦.٣١٦	١.١٥٩.٤٣٤	مخصصات تعويضية
٤٨٨.٤٥٨	٤٥٦.٧٠٢	مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
٢٠٦.٥٩٨	٣٨.٩٧٧	بدل اجازات
٧٩.٩٥١	٩٢.٤٠٧	مخصصات مهنية وفنية
٥.٥٠٠	٥.٥٠٠	تأمين الموظفين
<b>٨.١٧٩.٠٣٨</b>	<b>٨.٤٦٧.٠١٧</b>	



## ٢٤. مصاريف تشغيلية أخرى

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١.٠٩٥.٧١٣	١.٤٣٠.٢٧٦	رسوم واشتراكات
١٩٢.٣٦٥	٢٢٤.٢٩١	اجور سفر والايقادات
١.٠٤٧.٨٨٣	٨٤٠.٣٧٧	إتصالات وانترنت
٢٣٢.٢٠٧	٤٨٣.٩٧٤	خدمات مهنية واستشارات
٣٣٧.٨٩٣	٥٤٣.٢٨٤	صيانة
١٥٨.٢٩١	١٣١.٣٨٢	خدمات قانونية
٩٧.١٥٢	٩٢.٤٤٣	نقل سلع وبضائع
٣٧٣.١٥٠	٢٣٧.٨٥٠	مياه وكهرباء
٢١٤.٠٢٣	٢٦٦.٢٤٨	الوقود والزيوت
٤٧٢.٠٠٠	٥٧٢.٠٠٠	تبرعات للغير
٢٣.٣٧٩	٥٥.٣٢٣	إعلانات
٩٥.٥٩٦	٩٦.٤٤٢	قرطاسية و اللوازم
١٠.٧٩٠	٢١.٦٥٠	ضيافة
٣.١٦٨	٧٨.٩٢٥	إيجارات وخدمات
٨٦.٥٠٠	٨٥.٠٠٠	اجور تدقيق مراقب الحسابات
٧٩٦.٤٤١	٢٥٧.٣٣٣	أخرى
<b>٥.٢٣٦.٥٥١</b>	<b>٥.٤١٦.٧٩٨</b>	

## ٢٥- النقد وما في حكمه

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٣٣٠.٠٩٧.٠٩٧	٣٥٠.٦٤٨.٩٨٥	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
٧.٩١٨.٩٥٦	١٠.٤٠٢.٩٨٦	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
(٣٤.١٨٤)	(٨٨.٢٣٥)	ودائع مصارف ومؤسسات مالية أخرى
<b>٣٣٧.٩٨١.٨٦٩</b>	<b>٣٦٠.٩٦٣.٧٣٦</b>	



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

٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
٢٩٠.١٧٣	١٤.٤٨٨

(ربح) خسارة السنة

سهم (بالالاف)	سهم (بالالاف)
٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠	٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
٠.٠٠١	٠

المتوسط المرجح لعدد الأسهم المكتتب بها خلال السنة

الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من (خسارة) ربح السنة

## ٢٧. المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
٢.٧٨٨.٧٦٣	٢.٥٩٨.٥١٠

طبيعة العلاقة

الإدارة العليا

رواتب ومكافآت ومنافع أخرى

## ٢٨- القيمة العادلة للأدوات المالية

### قياس القيمة العادلة

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

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	إجمالي
دينار عراقي (بآلاف الدينائر)	دينار عراقي (بآلاف الدينائر)	دينار عراقي (بآلاف الدينائر)	دينار عراقي (بآلاف الدينائر)

٢٠٢٢

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال  
الدخل الشامل الأخر

-	٤.٠١٦.٢٥٨	-	٤.٠١٦.٢٥٨
---	-----------	---	-----------

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	إجمالي
دينار عراقي (بآلاف الدينائر)	دينار عراقي (بآلاف الدينائر)	دينار عراقي (بآلاف الدينائر)	دينار عراقي (بآلاف الدينائر)

٢٠٢١

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال  
الدخل الشامل الأخر

-	٤.٢٠٦.٨٢٢	-	٤.٢٠٦.٨٢٢
---	-----------	---	-----------

## ٢٩- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

## ٣٠- إدارة المخاطر

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



## مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات

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

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

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

٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)
٣٣٠.٠٩٧.٠٩٧	٣٥٠.٦٤٨.٩٨٥
٧.٩١٨.٩٥٦	١٠.٤٠٢.٩٨٦
٣١.٧٩٥.١٩٢	١٣٢.٧٨٣.٧٩٨
٧١.٧٧٢.٤٩٦	٨٥.٣٢٩.١١٧
٤.٢٠٦.٨٢٢	٤.٠١٦.٢٥٨
٣٤.٩٩٤.٨٨٥	٣٤.٩٩٤.٨٨٥
٧٠.٠٩٤.١٥٨	٧٢.٣٠٢.٨٤٩
٥٣١.٨٦٢.٧١٨	٦٩٠.٤٧٨.٨٧٨
١٧.٣٥١.٢١٧	٦٤.٠١٤.٥٠٤
٦.٧٩٢.٨١١	٣٧.٨٨٢.٠٨٤
٢٤.٣٢٤.٠٢٨	١٠١.٨٩٦.٥٨٨
٥٥٦.١٨٦.٧٤٦	٧٩٢.٣٧٥.٤٦٦

### بنود داخل قائمة المركز المالي

نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي

أرصدة لدى مصارف الومؤسسات المالية الأخرى

تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي:

للأفراد

الشركات الكبرى

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

استثمارات في شركات تابعة

موجودات أخرى

مجموع البنود داخل قائمة المركز المالي

### بنود خارج قائمة المركز المالي

خطابات ضمان

اعتمادات مستندية

مجموع البنود خارج قائمة المركز المالي

إجمالي البنود داخل وخارج قائمة المركز المالي



### ٣٠- إدارة المخاطر (تتمة)

#### مخاطر الائتمان (النقدي-التعهدي)

تم العمل على تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS٩) وذلك استنادا الى تعليمات البنك المركزي العراقي العدد (٢٠٧/٣/٩) المؤرخ في (٢٠١٨/٥/٢٤) واعتمد المصرف على منهجية تطبيق المعيار الدولي (IFRS٩) للتقارير المالية على اساس نموذج اعمال المصرف وخصائص التدفقات النقدية المتعلقة بالموجودات المالية وكذلك قياس الاستثمارات واعداد تسميتها وقيام المصرف بقياس وتصنيف الادوات المالية وحساب الخسائر الائتمانية المتوقعه لكل اداة مالية وان المنهجية معدة من قبل المصرف والمصادق عليها من قبل مجلس ادارته وتم احتساب الاثر الكمي الناتج من تطبيق المعيار بالكامل وبزيادة وقدرها (٧٧٤,١٧٧) الف دينار الخاص فقط بالخسائر الائتمانية (النقدي-التعهدي) وباقي الاثر الكمي والبالغ (٨١٧,٠٦٦) الف دينار يمثل مخصص على النقد في المصارف الخارجية والمدينون وادناه جدول يبين فيه احتساب مخصص المشكوك في تحصيلها وفق التقارير المالية للمعايير المحاسبية .



الجمالي المخصص بعد طرح الصمامات المقبولة	المرحلة الثانية		المرحلة الثانية					المرحلة الأولى	درجة المخاطر	نوع الائتمان			
	المرحلة الثانية	المرحلة الثانية	المرحلة الثانية	المرحلة الثانية	المرحلة الثانية	المرحلة الثانية	المرحلة الثانية						
٢,٠٣٠,٨٢٩	١٠٠	٩	٨	٧	٦	٥	٤	٣	٢	١	درجة المخاطر	٢,٠٣٠,٨٢٩	حسابات جارية مديونة الأفراد
٣٩٠	١٠٠										نسبة احتمالية التعثر	٠	حسابات جارية مديونة/شركات
١٦,٥٧٥								٥			التصنيف المالي	٢١,٤٩١,٠٤٨	قروض قصيرة الاجل / افراد
٢٤,٥٠٦								٩,٥			نسبة احتمالية التعثر	٥٧,٩٦٨,٥٩٢	قروض قصيرة الاجل / شركات
١٠٠											نسبة احتمالية التعثر	١,٣٧٨,٩٤٣	سلف موظفين
٦,٣٦٩											نسبة احتمالية التعثر	٤١٧,٩٢٩	التسليف لرقه رهن مصوغات ذهبية
٨٩,٧٩٩											نسبة احتمالية التعثر	١٤٩,٦٦٦	تسليف لعائلات متنوعة / زراعي
٧٠,٦١٥		٩٠									نسبة احتمالية التعثر	٢,٤٩٥,٣١١	سلف سيارات
٢,١٧٢,٢٩٢											نسبة احتمالية التعثر	٩٤,٦٧٢,١٢٥	قروض مبادرات البنك المركزي العراقي
١٢,٤٥٠,١٠٣		١٠٠									نسبة احتمالية التعثر	٢٢,٩٨٥,٠٢٧	ديون متفردة التسديد
١١٧,٢٥٠											نسبة احتمالية التعثر	٣٣,٥١,٥٥٦	مديون العالم الخارجي
											نسبة احتمالية التعثر	٦٨٥,٩٤٥	حسابات الصمان المدفوعة
٢,١١٤,٢٣٥											نسبة احتمالية التعثر	٢٣٨,٢٣٧,٢٨٠	مجموع الائتمان التقني
٥١٩,٩٠٣											نسبة احتمالية التعثر	٦١,٥٨١,٧٩٣	حسابات الصمان الداخلية
٥٧,٩٣٦											نسبة احتمالية التعثر	٣٧,٣٩٢,٤٢٨	الإضافات الصادرة
٤٨,٦٥٤											نسبة احتمالية التعثر	٢,٤٣٢,٧١٢	حسابات الصمان الخارجية بطلب بضمان المراسلين
١٥٨,٤٤٢											نسبة احتمالية التعثر	١٠١,٤٠٦,٩٣٢	مجموع الائتمان التقني
											نسبة احتمالية التعثر	٣٣٦,٦٢٤,٣١٢	المجموع الكلي للائتمان
٢,٠٢٧,٨٥٧											نسبة احتمالية التعثر	٢,٠٢٧,٨٥٧	التخصص



### ٣٠- إدارة المخاطر (تتمة)

#### مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات (تتمة)

الجدول أدناه يمثل الحد الأقصى لمخاطر الائتمان للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مع أخذ الضمانات أو مخفضات مخاطر الائتمان الأخرى بعين الاعتبار. بالنسبة لبنود الموجودات داخل قائمة المركز المالي فإن التعرض الوارد أعلاه قائم على أساس الرصيد كما ظهر في قائمة المركز المالي.

إجمالي	مصارف ومؤسسات مصرفية أخرى	الشركات الكبرى	أفراد	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٥٥٣.٣٥٠.٢٦٥	٣٦١.١٩٩.٨٨٠	٧٥.١٠٩.٥٥٦	١١٧.٠٤٠.٨٢٩	مقبولة المخاطر منها مستحقة:
٢.٩٤٧.١٢٨	-	-	٢.٩٤٧.١٢٨	من ٣١ لغاية ٦٠ يوم غير عاملة:
٤٣.١٢٩.٧٦٧	-	١٩.٢٧١.٠٢٥	٢٣.٨٥٨.٧٤٢	هالكة
٥٩٩.٤٢٧.١٦٠	٣٦١.١٩٩.٨٨٠	٩٤.٣٨٠.٥٨١	١٤٣.٨٤٦.٦٩٩	المجموع
(١٤٧.٩٠٩)	(١٤٧.٩٠٩)			ينزل: مخصص مخاطر/نقد
٠	-	٠	٠	ينزل: فوائد معلقة
(٢٠.١١٤.٣٦٥)	-	(٩.٠٥١.٤٦٤)	(١١.٠٦٣.٩٠١)	ينزل: مخصص التدني
٥٧٩.١٦٤.٨٨٦	٣٦١.٠٥١.٩٧١	٨٥.٣٢٩.١١٧	١٣٢.٧٨٣.٧٩٨	الصافي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٤٢٢.٥٦٦.٨٥٣	٣٣٨.٠١٦.٠٥٣	٥٨.١٢٩.٨٩٧	٢٦.٤٢٠.٩٠٣	الصافي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١



٣٠- إدارة المخاطر (تتمة)  
مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات (تتمة)

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

المنطقة الجغرافية	داخل العراق	خارج العراق (الشرق الأوسط)	إجمالي
البند	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
نقد و أرصدة لدى البنك المركزي العراقي	٣٥٠.٦٤٨.٩٨٥	-	٣٥٠.٦٤٨.٩٨٥
أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى	٣.١٥٥.٤٣١	٧.٢٤٧.٥٥٥	١٠.٤٠٢.٩٨٦
تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي:			
للأفراد	١٣٢.٧٨٣.٧٩٨	-	١٣٢.٧٨٣.٧٩٨
للشركات	٨٥.٣٢٩.١١٧	-	٨٥.٣٢٩.١١٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣.٠٦٧.٨٠٩	٩٤٨.٤٤٩	٤.٠١٦.٢٥٨
استثمارات في شركات تابعة	٣٤.٩٩٤.٨٨٥	-	٣٤.٩٩٤.٨٨٥
موجودات أخرى	٧٢.٣٠٢.٨٤٩	-	٧٢.٣٠٢.٨٤٩
الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٦٨٢.٢٨٢.٨٧٤	٨.١٩٦.٠٠٤	٦٩٠.٤٧٨.٨٧٨
الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٥٢٥.٦٦٦.٦٣٦	٦.١٩٦.٠٨٢	٥٣١.٨٦٢.٧١٨



### ٣٠- إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات (تتمة)  
٣- التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي وفق الجدول التالي:

القطاع الائتماني	مالي	تجارة	صناعي	بناء	زراعة	نقل	خدمات	نقل واتصالات	أفراد	حكومي وقطاع عام	إجمالي
البنك	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)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
تدفق وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي	-								-	٣٥٠,٦٤٨,٩٨٥	٣٥٠,٦٤٨,٩٨٥
أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى	٧,٢٤٧,٥٥٥								-	٢,١٥٥,٤٢١	١٠,٤٠٢,٩٨٦
تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي	-	٦,٠٢٤,٢٢٢	١٣٦,٩٤٨,٢٢٧	٧,٤٧١,٢١٨		٢٦,٧٠٠,٨٧	٤٩٣,٨٠٠	-	-	-	٢١٨,١١٢,٩١٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٤,٠١٦,٢٥٨	-			-		-		-	-	٤,٠١٦,٢٥٨
استثمارات في شركات تابعة	١٠٠,٠٠٠	-							-	-	٢٤,٩٩٤,٨٨٥
موجودات أخرى	٧٢٢,٢٠٢,٨٤٩	-			-		١,٥١٢,٧٩٥		-	-	٧٢٢,٢٠٢,٨٤٩
الإجمالي كحافى ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٨٢,٦٦٦,٦٦٢	٦,٠٢٤,٢٢٢	١٣٨,٣٤١	٧,٤٧١,٢١٨	٧٢٢,٢٠٢,٨٤٩	٢٦,٧٠٠,٨٧	١١,٠٠٧,٥٩٥	-	-	٢٥٢,٨٠٤,٤١٦	٦٩,٤٧٨,٨٧٨
الإجمالي كحافى ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٧٩,٢٥٦,٩٠٨	١٨,١٧٥,٩٢١	١٥١,١٧٥	١٨,٤٤١,٢٦٩	١٥١,٧٩٢,٣٢٢	٥١,٧٩٢,٣٢٢	١٠,٥١٢,٧٩٥	٢,٠١٠,٦٢٦	-	٢٢٢,٠٦٠,١٢٥	٥٢١,٨٦٢,٧١٨



## ٣٠- إدارة المخاطر (تتمة) مخاطر السوق

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

١- مخاطر سعر الفائدة

٢- مخاطر سعر الصرف (القطع)

٣- مخاطر تغير اسعار (الاستثمارات) الاسهم والسندات

اسلوب تحليل الحساسية يقوم على اساس تقدير مخاطر تحقيق خسارة في القيمة العادلة نتيجة التغيرات في اسعار الفائدة واسعار صرف العملات الاجنبية ويتم احتساب القيمة العادلة بناءً على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التي 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 الانشطة الرئيسية للمصرف التي تتم لغير اغراض المتاجرة.

### ٢. مخاطر سعر الصرف (القطع):-

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

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

### ٣- مخاطر التغير في أسعار الأسهم

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



### ٣٠- إدارة المخاطر (تتمة) مخاطر السوق (تتمة)

٤- فجوة إعادة تسعير الفائدة  
يتم التصنيف على أساس فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أبهما أقرب.

المجموع	عناصر بدون استحقاق	أكثر من سنة	من ٦ اشهر إلى سنة	من شهر إلى ٦ اشهر	أقل من شهر
دينار عراقي (بالاف المتأثير)	دينار عراقي (بالاف المتأثير)	دينار عراقي (بالاف المتأثير)	دينار عراقي (بالاف المتأثير)	دينار عراقي (بالاف المتأثير)	دينار عراقي (بالاف المتأثير)
٣٥٠,١٤٨,٩٨٥	٣٥٠,١٤٨,٩٨٥	-	-	-	-
١٠,٤٠٣,٩٨٦	١٠,٤٠٣,٩٨٦	-	-	-	-
٢١٨,١١٢,٩١٥	٢٤٣,٦٧,٢٢٢	١٨٤,٥٧٩,٨٩٣	٢,٨٧٩,١٧٥	٤,٩٨٣,٣٢٤	١,٣٠٣,٣٠١
٤,١١٦,٢٥٨	-	٤,١١٦,٢٥٨	-	-	-
٣٤,٩٩٤,٨٨٥	-	٣٤,٩٩٤,٨٨٥	-	-	-
١,٠٣,٤٧١,٣٢٧	١,٠٣,٤٧١,٣٢٧	-	-	-	-
١,١٥٣,٧٥٤	١,١٥٣,٧٥٤	-	-	-	-
٧٢٣,٢٠٢,٨٤٩	٧٢٣,٢٠٢,٨٤٩	-	-	-	-
٧٥٥,١٠٢,٩٥٩	٥٦٣,٢٤٧,٢٢٢	٢٢٣,٥٩١,٠٣٦	٢,٨٧٩,١٧٥	٤,٩٨٣,٣٢٤	١,٣٠٣,٣٠١
٨٨٢٣٥	٨٨٢٣٥	-	-	-	-
٣٥٣,٧٤٠,٣٥٦	٣٠٣,٨٦٣,٢٨٠	٣٩,٧٩١,٥٣٩	٢,١١٧,٧٠٠	٤,٤١٧,٦٠٠	٢,٤٩٢,١٣٧
٩٤,٦٦٦,٣٩٤	-	١٥,٨٣٢,٦٩٥	٢١,٤١٢,٥٦٥	٥٥,٤٣٤,٦٠٢	١,٩٨٦,٥٢٢
١٠,٨٩٣,٤,٨٨٤	-	١٠,٨٩٣,٤,٨٨٤	-	-	-
٤,٠٥٩,٠١٧	٤,٠٥٩,٠١٧	-	-	-	-
٣٨٤,٤١١	٣٨٤,٤١١	-	-	-	-
٦٩,٠٣٤,٨١٢	٦٩,٠٣٤,٨١٢	-	-	-	-
٥٢٩,٩٠٨,١١٠	٣٧٧,٤٢٨,٨٥٦	١٦٤,٥٥٩,١١٨	٢٣,٥٨٩,٢٦٥	٥٩,٨٥٢,٢٠٢	٤,٤٧٨,٦٦٩
٢٦٥,١٩٥,٨٤٩	٢٨٤,٩١٨,٣٦٧	٥٩,٣٦١,٩١٨	(٢,٧١٠,٠٩٠)	(٥٤,٨٦٨,٩٧٨)	(٢,١٧٥,٣٦٨)
-	٢٦٥,١٩٥,٨٤٩	(١٩,٧٣٢,٥١٨)	(٧٨,٧٥٤,٤٣٦)	(٥٨,٠٤٤,٢٤٦)	(٢,١٧٥,٣٦٨)
٦٤,٧٣١,٨١١	٥١٦,٦٩٦,٣٠٤	١٢٠,٣٥١,٧٥١	٥٥٦,٤٢٧	٢,٨٣٦,٦٦٤	١٢,٦٦٥
٣٧٥,٥٤٠,٤٤٩	٣١٦,٧٧١,١٤٠	٤٥,٣٥٥,١٥٢	٥,١٨٨,٢١٩	٦,٩٢٥,١٥٤	١,٨٠٠,٧٨٤
٢٦٥,١٨١,٣٦٢	٢٠٠,٦٩٨,٦١٤	٧٤,٩٩٦,٥٩٩	(٤,٦٣١,٧٩٦)	(٤,٠٩٣,٤٩١)	(١,٧٧٨,١١٩)
-	٢٦٥,١٨١,٣٦٢	٦٤,٤٨٣,١٩٨	(١,٠٥١٢,٤٠١)	(٥,٨٨١,٦٠٩)	(١,٧٧٨,١١٩)

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

مجموع الموجودات  
 المطلوبات:  
 وديان بنوك ومؤسسات مالية أخرى  
 وديان العملاء  
 تأميمات نقدية  
 قروض البنك المركزي العراقي  
 مخصصات متوقعة  
 مخصص ضريبة الدخل  
 مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات  
 فجوة إعادة تسعير الفائدة  
 والفجوة الترتيبية  
 ٢١ كانون الأول ٢٠٢١

مجموع الموجودات  
 مجموع المطلوبات  
 فجوة إعادة تسعير الفائدة  
 والفجوة الترتيبية



٣٠- إدارة المخاطر (تتمة)  
مخاطر السوق (تتمة)

٥- التركيز في مخاطر العملات الأجنبية

٢٠٢٢	دولار أمريكي	يورو	دينار اردني	ايرة تركية	جنيه إسترليني	درهم اماراتي	
							<b>الموجودات</b>
١٨.٧٩٨	-	-	-	-	-	-	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
٤.٦٢٣	٤٢٩	٥٥٣	٢.٢٠٤	٧	٨٧٩	-	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
٤.٤٧٨	-	-	-	-	-	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
٦٣.٤٢٩	١١.٤٨٩	(١٧١)	-	-	-	(٤١.٥٥٨)	موجودات أخرى
٩١.٣٢٨	١١.٩١٥	٣٨٢	٢.٢٠٤	٧	-	(٤٠.٦٧٩)	اجمالي الموجودات
							<b>المطلوبات</b>
٦٣.١٢٤	-	-	-	-	-	-	ودائع عملاء
٢٨.١٢٨	-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
٧٦	١١.٩١٥	٣٨٢	٢.٢٠٤	٧	-	(٤٠.٦٧٩)	مطلوبات أخرى
٩١.٣٢٨	١١.٩١٥	٣٨٢	٢.٢٠٤	٧	-	(٤٠.٦٧٩)	إجمالي المطلوبات
							صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي
-	-	-	-	-	-	-	
							التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي
١١.٧٤٢	١١.٦١٢	-	-	-	-	-	



٢٠٢١						
درهم اماراتي	جنيه إسترليني	لييرة تركية	دينار اردني	يورو	دولار أمريكي	
<b>الموجودات</b>						
-	-	-	-	-	١٨.٥٥٢	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
						أرصدة لدى المصارف والمؤسسات
٨٧٩	٧	٢.٢٠٤	٥٥٣	١٦٥	٤.٧٤٢	المالية الأخرى
-	-	-	-	-	٤.٣٩٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
(٤١.٥٥٨)			(١٧١)	(٣)	٦١.٤٦٣	موجودات أخرى
(٤٠.٦٧٩)	٧	٢.٢٠٤	٣٨٢	١٦٢	٨٩.١٥٦	اجمالي الموجودات
<b>المطلوبات</b>						
-		-	-	-	٨٢.٩١٢	ودائع عملاء
-		-	-	-	٥.٢٨٠	تأمينات نقدية
(٤٠.٦٧٩)	٧	٢.٢٠٤	٣٨٢	١٦٢	٩٦٤	مطلوبات أخرى
(٤٠.٦٧٩)	٧	٢.٢٠٤	٣٨٢	١٦٢	٨٩.١٥٦	إجمالي المطلوبات
-	-	-	-	-	-	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي
	-	-	-	-	١١.٧٤٢	التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي



### ٣٠- إدارة المخاطر (تتمة) مخاطر السيولة

تشتمل مخاطر السيولة في عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم لتلبية التزاماته في تواريخ استحقاقها، وللوفاء من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

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

المطلوبات:	أقل من شهر	من شهر حتى ستة واحدة	من ستة واحد حتى ٥ سنوات	بيون استحقاق	المجموع
	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
٢٠٢٣	-	-	-	٨٨,٣٣٥	٨٨,٣٣٥
ودائع العملاء	٢,٤٩٢,١٢٧	٦,٥٩٤,٣٠٠	٣٩,٧٩١,٥٣٩	٢,٠٢,٨٦٢,٣٨٠	٢٥٢,٧٤٠,٣٥٦
تأمينات نقدية	١,٩٨٦,٥٣٢	٧٦,٨٤٧,١٦٧	١٥,٨٣٢,٦٩٥	-	٩٤,٦٦٦,٣٩٤
قرض البنك المركزي العراقي	-	-	١٠٨,٩٣٤,٨٨٤	-	١٠٨,٩٣٤,٨٨٤
مخصصات متنوعة	-	-	-	٤,٠٥٩,٠١٧	٤,٠٥٩,٠١٧
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	٣٨٤,٤١١	٣٨٤,٤١١
مطلوبات أخرى	-	-	-	٦٩,٠٣٤,٨١٣	٦٩,٠٣٤,٨١٣
اجمالي المطلوبات	٤,٤٧٨,٦٦٩	٨٣,٤٤١,٤٦٧	١٦٤,٥٥٩,١١٨	٢٧٧,٤٢٨,٨٥٦	٥٢٩,٩٠٨,١١٠
اجمالي الموجودات	١,٣٠٣,٣٠١	٧,٨٦٢,٣٩٩	٢٢٢,٥٩١,٠٣٦	٥٦٢,٣٤٧,٢٣٣	٧٩٥,١٠٣,٩٥٩
٢٠٢١	-	-	-	-	-
اجمالي المطلوبات	١,٨٠٠,٧٨٤	١٢,١١٣,٣٧٣	٤٥,٣٥٥,١٥٢	٣١٦,٢٧١,١٤٠	٢٧٥,٥٤٠,٤٤٩
اجمالي الموجودات	١٢,٦٦٥	٣,٣٨٨,٠٩١	١٢٠,٣٥١,٧٥١	٥١٦,٩٦٩,٣٠٤	٦٤٠,٧٢١,٨١١



### ٣٠- إدارة المخاطر (تتمة)

#### مخاطر السيولة (تتمة)

#### بنود خارج المركز المالي

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
١٧.٣٥١.٢١٧	٦٤.٠١٤.٥٠٣	خطابات الضمان
٦.٧٩٢.٨١١	٣٧.٨٨٢.٠٨٤	إعتمادات مستندية
٢٤.١٤٤.٠٢٨	١٠١.٨٩٦.٥٨٧	

### 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 يقيم المصرف بإجراء أية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة.

يتألف رأس مال المصرف من رأس المال المدفوع والاحتياطي الاجباري والاحتياطيات الأخرى واحتياطي مخاطر مصرفية عامة واحتياطي القيمة العادلة والأرباح المدورة بمبلغ ٢٦٥.١٩٥.٨٤٩ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مقابل ٢٦٥.١٨١.٣٦٢ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

#### 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

### رأس المال الأساسي

٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠	٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠
١٦.٩٠٨.٣٤٠	١٤.٥٩٨.١٨٨
٣٠٠.١٣٣	٣٠٠.١٣٣
١.٠٠٩.٧٣٧	(٧٤٨.٤١٠)
<b>٢٦٨.٢١٨.٢١٠</b>	<b>٢٦٤.١٤٩.٩١١</b>
-	-
٣.٤٦٧.١٧٤ (٧.٠٤٥)	٧.٧٣٤.٧٦٨ (٧.٠٤٥)
<b>٣.٤٦٠.١٢٦</b>	<b>٧.٧٢٧.٧٢٣</b>
<b>٢٧١.٦٧٨.٣٣٦</b>	<b>٢٧١.٨٧٧.٦٣٤</b>
٢٠٨.١٦٥.٦٣٤	٢٦٢.١٢٩.٦٢٠
٥.٠٤٦.٢٣٤	٥.١٥٦.٠٧٢
<b>٢١٣.٢١١.٨٦٨</b>	<b>٢٦٧.٢٨٥.٩٦٢</b>
<b>%٧٨</b>	<b>%١٠١</b>

رأس المال المدفوع  
كفاية الاحتياطيات المعلنة  
احتياطيات أخرى  
الأرباح المدورة  
مجموع رأس المال الأساسي

### رأس المال المساند

احتياطي مخاطر مصرفية عامة  
تخصيصات متنوعة  
احتياطي القيمة العادلة  
مجموع رأس المال المساند  
مجموع رأس المال الأساسي والمساند

مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل الميزانية  
مجموع الموجودات الخطرة المرجحة خارج الميزانية  
مجموع الموجودات الخطرة المرجحة  
نسبة كفاية رأس المال %



## ٣٢- تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٢٠٢٢	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات:	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي	٣٥٠.٦٤٨.٩٨٥	-	٣٥٠.٦٤٨.٩٨٥
أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى	١٠.٤٠٢.٩٨٦	-	١٠.٤٠٢.٩٨٦
تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٩.١٦٥.٧٠٠	٢٠٨.٩٤٧.٢١٥	٢١٨.١١٢.٩١٥
استثمارات في شركات تابعة	-	٤.٠١٦.٢٥٨	٤.٠١٦.٢٥٨
ممتلكات ومعدات، صافي موجودات غير ملموسة	-	٣٤.٩٩٤.٨٨٥	٣٤.٩٩٤.٨٨٥
موجودات أخرى	-	١٠٣.٤٧١.٣٢٧	١٠٣.٤٧١.٣٢٧
مجموع الموجودات	٣٧٠.٢١٧.٦٧١	٤٢٤.٨٨٦.٢٨٨	٧٩٥.١٠٣.٩٥٩
المطلوبات:			
ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى	٨٨.٢٣٥	-	٨٨.٢٣٥
ودائع العملاء	٤٨.٨٧٧.٩٧٦	٢٠٣.٨٦٢.٣٨٠	٢٥٢.٧٤٠.٣٥٦
تأمينات نقدية	٧٨.٨٣٣.٦٩٩	١٥.٨٣٢.٦٩٥	٩٤.٦٦٦.٣٩٤
قرض البنك المركزي العراقي	-	١٠٨.٩٣٤.٨٨٤	١٠٨.٩٣٤.٨٨٤
مخصصات متنوعة	٤.٠٥٩.٠١٧	-	٤.٠٥٩.٠١٧
مخصص ضريبه الدخل	٣٨٤.٤١١	-	٣٨٤.٤١١
مطلوبات أخرى	٦٩.٠٣٤.٨١٣	-	٦٩.٠٣٤.٨١٣
مجموع المطلوبات	٢٠١.٢٧٨.١٥١	٣٢٨.٦٢٩.٩٥٩	٥٢٩.٩٠٨.١١٠
الصافي	١٦٨.٩٣٩.٥٢٠	٩٦.٢٥٦.٣٢٩	٢٦٥.١٩٥.٨٤٩



## ٣٢- تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات (تتمة)

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٢٠٢١
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	الموجودات:
٣٣٠.٠٩٧.٠٩٧	-	٣٣٠.٠٩٧.٠٩٧	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
٧.٩١٨.٩٥٦	-	٧.٩١٨.٩٥٦	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
٨٤.٥٥٠.٨٠٠	٨١.١٥٠.٠٤٤	٣.٤٠٠.٧٥٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤.٢٠٦.٨٢٢	٤.٢٠٦.٨٢٢	-	استثمارات في شركات تابعة
٣٤.٩٩٤.٨٨٥	٣٤.٩٩٤.٨٨٥	-	ممتلكات ومعدات، صافي
١٠٧.٣١٤.٩٤٥	-	١٠٧.٣١٤.٩٤٥	موجودات غير ملموسة
١.٥٤٤.١٤٨	-	١.٥٤٤.١٤٨	موجودات أخرى
٧٠.٠٩٤.١٥٨	-	٧٠.٠٩٤.١٥٨	مجموع الموجودات
٦٤٠.٧٣١.٨١١	١٢٠.٣٥١.٧٥١	٥٢٠.٣٧٠.٠٦٠	المطلوبات:
٣٤.١٨٤	-	٣٤.١٨٤	ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢٧٨.٧٤٩.٩١٠	٢٧٧.٣٧٩.٥٩٤	١.٣٧٠.٣١٦	ودائع العملاء
١٢.٥٤٣.٨٤١	-	١٢.٥٤٣.٨٤١	تأمينات نقدية
١١.٥٧٦.٢٨٥	١١.٥٧٦.٢٨٥	-	قرض البنك المركزي العراقي
٣.٤٦٧.١٧٤	-	٣.٤٦٧.١٧٤	مخصصات متنوعة
١٦٥.٧٥١	-	١٦٥.٧٥١	مخصص ضريبه الدخل
٦٩.٠٠٣.٣٠٤	-	٦٩.٠٠٣.٣٠٤	مطلوبات أخرى
٣٧٥.٥٤٠.٤٤٩	٢٨٨.٩٥٥.٨٧٩	٨٦.٥٨٤.٥٧٠	مجموع المطلوبات
٢٦٥.١٨١.٣٦٢	(١٦٨.٦٠٤.١٢٨)	٤٣٣.٧٨٥.٤٩٠	الصافي

### ٣٣- ارتباطات والتزامات محتملة

أ. ارتباطات والتزامات ائتمانية/ حسابات خارج بنود الميزانية

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
١٧.٣٥١.٢١٧	٦٤.٠١٤.٥٠٣	خطابات ضمان
(١٢.٥٤٣.١٤١)	(٥٨.٩٨٦.٦٥٥)	ينزل : تامينات خطابات الضمان
٤.٨٠٨.٠٧٦	٥.٠٢٧.٨٤٨	صافي خطابات الضمان
٦.٧٩٢.٨١١	٣٧.٨٨٢.٠٨٤	اعتمادات مستندية
-	(٣٤.٤٨٣.٣٠٩)	ينزل : تامينات الاعتمادات
٦.٧٩٢.٨١١	٣.٣٩٨.٧٧٥	صافي اعتمادات مستندية
١١.٦٠٠.٨٨٧	٨.٤٢٦.٦٢٣	الإجمالي

ب. القضايا المقامة على المصرف

لا يوجد قضايا جوهرية مقامة على مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وفي تقدير قطاع الشؤون القانونية للمصرف فإنه لن يترتب على المصرف أية التزامات لقاء هذه القضايا.



مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار  
IRAQI MIDDLE EAST INVESTMENT BANK



## القوائم المالية الموحدة





قائمة المركز المالي الموحدة للمصرف والشركات التابعة  
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	الموجودات	إيضاحات
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)		
٣٣٢,٧٧٩,٠٠٠	٣٥٦,٩٣٢,٠٠٠	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي	
٧,٩١٩,٠٠٠	١٠,٤٠٣,٠٠٠	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	
٨٤,٥٥١,٠٠٠	٣١٨,١١٣,٠٠٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي	
١١,٢١٧,٠٠٠	١٠,٩٧٦,٠٠٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
-	-	استثمارات في شركات تابعة	
٥,٧٧٠,٠٠٠	٨,٣٩٣,٠٠٠	المخزون	
١٥٢,٨١١,٠٠٠	٢١٦,٧٩٠,٠٠٠	ممتلكات ومعدات، صافي	
٣,٦٨٢,٠٠٠	٤,٦٧٥,٠٠٠	موجودات غير ملموسة	
٧٣,٦٩٥,٠٠٠	٧٦,٧٨٧,٠٠٠	موجودات أخرى	
٦٧٢,٤٢٤,٠٠٠	٩٠٣,٠٦٩,٠٠٠	مجموع الموجودات	
		<b>المطلوبات وحقوق المساهمين</b>	
		<b>المطلوبات</b>	
٣٤,٠٠٠	٨٨,٠٠٠	ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى	
٢٧١,٩٨٨,٠٠٠	٢٢٣,٨٤٩,٠٠٠	ودائع العملاء	
١٢,٥٤٤,٠٠٠	٩٤,٦٦٦,٠٠٠	تأمينات نقدية	
١١,٥٧٦,٠٠٠	١٠٨,٩٣٥,٠٠٠	قرض البنك المركزي العراقي	
٣,٤٨٤,٠٠٠	٤,٠٧٦,٠٠٠	مخصصات متنوعة	
٢٦٤,٠٠٠	٤٧٨,٠٠٠	مخصص ضريبة الدخل	
٣٤,٣٨٢,٠٠٠	١٢٤,٢٣٢,٠٠٠	القروض المستلمة طويلة الاجل	
٧٨,٩٩٩,٠٠٠	٨٤,٤٣٩,٠٠٠	مطلوبات أخرى	
٤١٣,٢٧١,٠٠٠	٦٤٠,٧٦٣,٠٠٠	مجموع المطلوبات	
		<b>حقوق المساهمين</b>	
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع	
٨,٧٢١,٠٠٠	١١,٨٩٠,٠٠٠	احتياطيات	
٤٣٢,٠٠٠	٤١٦,٠٠٠	حقوق الاقلية	
٢٥٩,١٥٣,٠٠٠	٢٦٢,٣٠٦,٠٠٠	مجموع حقوق المساهمين	
٦٧٢,٤٢٤,٠٠٠	٩٠٣,٠٦٩,٠٠٠	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	

رئيس مجلس الادارة  
سيف يوسف غلام حسين

المدير المفوض  
محاسن خيري احمد

المدير التنفيذي  
لقطاع المحاسبة والمالية  
نيران داود سلمان  
٣٢٤٠٢/ع

خضوعاً بتقريرنا المرقم ٢٠٢٣/١١/٢٩٩ والمؤرخ في ٢٥/ايار/٢٠٢٣

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



## قائمة الدخل الموحدة للمصرف والشركات التابعة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاحات
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
(٢,٨٤٧,٠٠٠)	(٥,٠١٠,٠٠٠)	صافي إيرادات الفوائد
٥٣٩,٠٠٠	١,٦٣٠,٠٠٠	صافي إيرادات العملات
٧٩,٠٠٠	٠٠٠	أرباح استثمارات
١٩,٠٠٠	٦٠٣,٠٠٠	صافي ارباح بيع موجودات ثابتة
١٥,٢١٠,٠٠٠	٢٠,٧٢٥,٠٠٠	أرباح فروقات تحويل عملات أجنبية
١٠,٩٨٣,٠٠٠	٢٩,٤٤٨,٠٠٠	إيراد النشاط الجاري
٠٠٠	٠٠٠	إيراد فوائد دائنة
٤,٤٦٥,٠٠٠	٣٢٧,٠٠٠	الإيرادات التحويلية الأخرى
<b>٢٨,٤٤٨,٠٠٠</b>	<b>٤٧,٧٢٣,٠٠٠</b>	<b>مجموع الإيرادات</b>
		<b>المصاريف التشغيلية</b>
(٩,٧٤٦,٠٠٠)	(١٠,٥٥٥,٠٠٠)	رواتب الموظفين وما في حكمها
(١٥,٣٤٠,٠٠٠)	(٢٩,١٣٦,٠٠٠)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٢,٨٥٣,٠٠٠)	(٢,٨٣٢,٠٠٠)	استهلاكات وإطفاءات
(١٣١,٠٠٠)	(٨١٧,٠٠٠)	مصروف مخصصات متنوعة
(٢٢٤,٠٠٠)	(٧٧٤,٠٠٠)	مخصص الخسائر الائتمانية
(١٠,٠٠٠)	٠٠٠	خسائر بيع موجودات ثابتة
<b>(٢٨,٣٠٤,٠٠٠)</b>	<b>(٤٤,١١٤,٠٠٠)</b>	<b>إجمالي المصاريف التشغيلية</b>
١٤٤,٠٠٠	٣,٦٠٩,٠٠٠	صافي ربح (خسارة) السنة قبل ضريبة الدخل
(١٨١,٠٠٠)	(٣٩٢,٠٠٠)	تنزل: ضريبة الدخل
<b>(٣٧,٠٠٠)</b>	<b>٣,٢١٧,٠٠٠</b>	<b>صافي ربح (خسارة) السنة بعد ضريبة الدخل</b>
٢٠,٠٠٠	٣,٠٠٠	احتياطي الزامي
(٥٧,٠٠٠)	٣,٢١٤,٠٠٠	الاحتياطيات (فائض/عجز)
<b>(٣٧,٠٠٠)</b>	<b>٣,٢١٧,٠٠٠</b>	<b>المجموع</b>



قائمة الدخل الشامل الموحدة للمصرف والشركات التابعة  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
(٣٧,٠٠٠)	٣,٢١٧,٠٠٠	صافي ربح (خسارة) السنة
		<u>بنود الدخل الشامل الأخرى:</u>
-	-	يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى بعد الضريبة التي لن يتم تحويلها إلى الأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة
-	-	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية، بالصافي بعد الضريبة
-	-	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى
(٣٧,٠٠٠)	٣,٢١٧,٠٠٠	إجمالي الدخل الشامل للسنة



قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة للمصرف والشركات التابعة  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

مجموع حقوق المساهمين	مجموع الاحتياطات	أرباح مدورة	العجز المتراكم	إحتياطي القيمة في العادلة	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	إحتياطي أخرى	إحتياطي إجباري	رأس المال المكتتب به والمصدوق
ديتار عراقي (بآلاف الدنانير)	ديتار عراقي (بآلاف الدنانير)	ديتار عراقي (بآلاف الدنانير)	ديتار عراقي (بآلاف الدنانير)	ديتار عراقي (بآلاف الدنانير)	ديتار عراقي (بآلاف الدنانير)	ديتار عراقي (بآلاف الدنانير)	ديتار عراقي (بآلاف الدنانير)	ديتار عراقي (بآلاف الدنانير)
٣٥٨٧٧١,٠٠٠	٨,٧٢٧,٠٠٠	٧,٦٦٩,٩٢٧	(١٣,٤١٤,٦٣٨)	(٧,٠٥٥)	-	٤٤٩,١٣٣	١٤٠,٢٣٦,٠٠٣	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
(١٠٨,٧٥١)	(١,٠٨٧,٥٠٠)	٠٠٠,٠٠٠	(٢,٠٣٠,٠٠٠)	-	-	-	٣٠,٠٠٠	-
١٤,٤٨٧	١٤,٤٨٧	١٣,٧٦٣	-	-	-	-	٣٢٤	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
(١٣,٣٠٦,٤٦٣)	(٨,١٥١,٣١٣)	١٣,٧٦٣	(٢,٠٣٠,٠٠٠)	-	-	-	٣٧٢٤	-
٣٦١,٨٩٠,٠٠٠	١١,٠٨٩,٠٠٠	١١,٠٣٨,٨١٣	(٧,٨٦٦,٦٦٣)	(٧,٠٥٥)	-	٤٤٩,١٣٣	١٤٠,٢٣٦,٣٢٧	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠

٢٠٢٢

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢

إضافات على احتياطات الشركات التابعة

ربح السنة للمصرف

بنمو الدخل الشامل الأخرى

إجمالي الدخل الشامل للسنة

محول من احتياطي مخاطر مصرفية عامة

أرباح موزعة

التسويات خلال السنة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

تضاف:

حقوق الأقلية

مجموع حقوق المساهمين



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

مجموع حقوق المساهمين	مجموع الاحتياطات	أرباح متروكة	العجز التراكم	احتياطي التغير في القيمة المعادلة	احتياطي مخاطر مصروفية عامة	احتياطي أخرى	احتياطي اجباري	رأس المال المكتتب به والمدفوع
----------------------	------------------	--------------	---------------	-----------------------------------	----------------------------	--------------	----------------	-------------------------------

2021

٢٥٨,٨٠٤,٠٠٠	٨٨٠,٤٠٠,٠٠٠	٧,٣٥٨,٤٤٦	(١,٣٠١,١٣٨)	(٧,٠٤٥)	-	٤٤٩,١٣٣	١٤٠,٠٥٠,٩٤	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠
(٣٣٦,٠٠٠)	(٣٣٦,٠٠٠)	٨٣,٠٠٠	(٤١٣,٠٠٠)	-	-	-	٤,٠٠٠	-
٢٩٠,١٧٣	٢٩٠,١٧٣	٢٧٥,٦٦٤	-	-	-	-	١٤,٥١٩	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٥٠,٣٣٦)	(٥٠,٣٣٦)	٢٥٨,٦٦٤	(٤١٣,٠٠٠)	-	-	-	١٨٥,٠٩	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٤٧,١٧٣)	(٤٧,١٧٣)	(٤٧,١٧٣)	-	-	-	-	-	-
٢٥٨,٧٢١,٠٠٠	٨٨٨,٧٠٠,٠٠٠	٧,٦٦٩,٩٣٧	(١,٣٤١,٤٦٨)	(٧,٠٤٥)	-	٤٤٩,١٣٣	١٤٠,٢٣٦,٠٣	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٤٣٢,٠٠٠								
٢٥٩,١٥٣,٠٠٠								

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١

إضافات على احتياطات الشركات التابعة

ربح السنة للمصرف

بيود الدخل الشامل الأخرى

إجمالي الدخل الشامل للسنة

محول من احتياطي مخاطر مصرفية عامة

أرباح موزعة

التغيرات خلال السنة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

تضاف:

حقوق الأقلية

مجموع حقوق المساهمين



## قائمة التدفقات النقدية للمصرف والشركات التابعة

٢٠٢٢ للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح	الأنشطة التشغيلية
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)		
١٤٤,٠٠٠	٤,٢٧٦,٠٠٠	-	ربح (خسارة) السنة قبل الضريبة
-	-	-	تعديلات:
-	-	-	صافي إيرادات الفوائد
٢,٨٥٣,٠٠٠	٢,٨٣٢,٠٠٠	-	استهلاكات واطفاءات
٢٢٤,٠٠٠	٧٧٤,٠٠٠	-	مخصص الخسائر الائتمانية
-	-	-	أرباح استثمارات
-	-	-	خسائر (أرباح) بيع الموجودات الثابتة
-	-	-	خسائر تدني استثمارات في شركات تابعة
٩٠,٠٠٠	٥٩٢,٠٠٠	-	التغير في المخصصات المتنوعة
٣,٣١١,٠٠٠	٨,٤٧٤,٠٠٠		التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغير في الموجودات
			التغير في الموجودات والمطلوبات
٥٨٥,٦٦٧	(١٣٣,٥٦٢,٠٠٠)		التسهيلات الائتمانية المباشرة
٤٠,٩٨٠,٠٠٠	(٣,٠٩٢,٠٠٠)		موجودات أخرى
٥,٨٤٤,٠٠٠	(٤٨,١٣٩,٠٠٠)		ودائع العملاء
٣,٠٦٠,٠٠٠	٨٢,١٢٢,٠٠٠		تأمينات نقدية
(٢٤,٢٧٣,٠٠٠)	٥,٤٤٠,٠٠٠		مطلوبات أخرى
(١,٥٥٣,٠٠٠)	(٣,٦٢٣,٠٠٠)		المخزون
٢٤,٦٤٣,٦٦٧	(٩٩,٨٥٤,٠٠٠)		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
(١٦٥,٧٥١)	(٣٨٤,٠٠٠)		الضريبة المدفوعة
٢٧,٧٨٨,٩١٦	(٩١,٧٦٤,٠٠٠)		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
٦٠٤,٩٠٢	٢٤١,٠٠٠		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢٥,٥٦٦,٩٢٩)	١٠,٦٩٠,٨١٤		شراء ممتلكات ومعدات
(٢,٠٠٠,٠٥٠)	-		شراء استثمارات في شركات تابعة
٣٤٨,٩٨٨	١٤,٢١٥,٨٣١		بيع ممتلكات ومعدات
٩,٣٤٤,١١٣	٦,٧٧٨,٠٢٥		التغير في مشاريع تحت التنفيذ
(١٤,٠٠٠)	(١,٠٠٦,٠٠٠)		موجودات غير ملموسة
٧٨,٦٤١	-		توزيعات نقدية مقبوضة
(١٧,٢٠٤,٣٣٥)	٣٠,٩١٩,٦٧٠		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
٥,١٠١,٧٩٨	٩٧,٣٥٩,٠٠٠		قرض البنك المركزي العراقي
-	-		القروض المستلمة طويلة الاجل
(٢,٧٠٣,٠٦٤)	(٤,٠٧١,٩٨٥)		الاحتياطيات
٢,٣٩٨,٧٣٤	٩٣,٢٨٧,٠١٥		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية
١٢,٩٨٣,٣١٥	٣٢,٤٤٢,٦٨٥		صافي (النقص) الزيادة في النقد وما حكمه
٣٢٣,٧٠٦,٠٠٠	٣٣٦,٦٨٩,٣١٥		النقد وما في حكمه في بداية السنة
٣٣٦,٦٨٩,٣١٥	٣٦٩,١٣٢,٠٠٠		النقد وما في حكمه في نهاية السنة





- Evaluate the overall presentation, structure and content of the consolidated financial statements, including disclosures thereon, and whether the consolidated financial statements represent the transactions and events that achieve fair presentation.
- Obtaining sufficient and appropriate audit evidence regarding the company's financial information to express an opinion on the consolidated financial statements. We are responsible for the direction, supervision and performance of the audit of the Bank and we are solely responsible for our audit opinion.

We communicate with the Audit Committee on, among other matters, the scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during the audit.

We also provide the audit committee with a statement that we have complied with ethical requirements regarding independence, and inform it of all relationships and other matters that may affect our independence, and how to maintain this independence.

From those matters that were communicated with the Audit Committee, we determine the most significant matters in the audit of the consolidated financial statements for the current year, which represent the main audit matters. We provide an explanation of these matters in our audit report unless laws or regulations preclude disclosure of that matter , or in very rare cases when this matter is not disclosed in our report because the expected negative effects of disclosure may outweigh the public benefit resulting from it.

**Mahmoud Rasheed Ibrahim Al-fahad**  
**Chartered accountant & Auditor**  
**Member of the Iraqi certified accountants**  
**Associaion**



### **The auditors' responsibilities for the audit of the consolidated financial statements:**

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the consolidated financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an audit report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level assurance, but it is not a guarantee that an audit conducted in accordance with International Standards on Auditing will always detect material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could have an impact on the economic decisions taken by users of these consolidated financial statements.

As part of the audit process in accordance with International Standards on Auditing, we exercise professional judgment and maintain professional skepticism throughout all stages of the audit, and we also do the following:

- Identify and assess the risks of material misstatement of the consolidated financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than that resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, authorized omissions, misrepresentations, or override of internal control.
- We have understood the internal control system relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, and not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Bank's internal control system.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by the Board of Directors.
- Ensuring the appropriateness of the Board of Directors' use of the going concern principle in accounting, and based on the audit evidence obtained, whether there is a material uncertainty related to events or circumstances that may cast material doubts about the bank's ability to continue as a going concern. If we conclude that there is a material misstatement, we must refer in the audit report to the relevant disclosures in the consolidated financial statements or modify our opinion if these disclosures are insufficient. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our audit report. However, future events or conditions may cause the Bank to cease to operate as a going concern.



#### **10- The principle of consistency:-**

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

#### **Other information included in the annual report of the bank for the year 2022:**

The other information contained in the annual report of the Bank for the year 2022, other than the financial statements, for which the Board of Directors is responsible, and we obtained, prior to the date of this report, the data contained in the annual report.

Our opinion on the consolidated financial statements does not cover the other information and we do not express any form of assurance in this regard.

In connection with our audit of the consolidated financial statements, our responsibility is to read the other information identified above when it becomes available and, in doing so, consider whether the other information is materially inconsistent with the consolidated financial statements or our knowledge obtained in the audit, or appears to be materially inconsistent with the consolidated financial statements or our knowledge obtained in the audit. contain false material information. And if we conclude, based on the work we have done on the other information that we obtained prior to the date of the audit report, that it contains material wrong information, then we must disclose that fact. We did not notice what should be disclosed in this regard.

#### **The responsibilities of the board of directors for the consolidated financial statements:**

The Board of Directors is responsible for the preparation and fair presentation of the consolidated financial statements in accordance with International Financial Reporting Standards, and for such internal control as the Board of Directors deems necessary to prepare consolidated financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the consolidated financial statements, the Board of Directors is responsible for assessing the Bank's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern, including the use of the going concern basis of accounting in preparing the consolidated financial statements, unless it is the intention of the Board of Directors Liquidation of the bank, suspension of its operations, or the absence of any other protective alternative other than doing so.



### **7- Compliance controller:-**

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

### **8- Department of Risk Management:-**

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

### **9- Corporate Governance:-**

- A- The bank prepared the governance manual according to the instructions of the Central Bank of Iraq, and the instructions of governance were committed to, and the tasks of the board of directors were separated from the tasks of the executive management.
- B - The executive management and the board of directors are committed to applying the instructions of corporate governance through the disclosure of annual reports and corporate governance reports.
- C- The bank is committed to the qualitative requirements of Article 23 of the Governance manual issued by the Central Bank of Iraq, where the annual reports included disclosure of the results of operations and the financial position of the bank.



## 6- Internal control:-

A- The internal control system has included the necessary procedures that are commensurate with the size and nature of the bank's activity.

B- The reports of the Internal Control Department were reviewed, as they were comprehensive, detailed and specific to the notes received during the course of the audit.

C- The activities of the Internal Control Department included auditing of the following departments:-

- Risk department.
- Financial operations.
- Credit department.
- Banking Awareness department.
- Payments department.
- Department of Information Technology
- Anti-Money Laundering and Terrorist Financing department.
- The operations of bank branches

D- We reviewed the annual plan of the Internal Control Department and the reports submitted to us during the year under audit, and we have the following:-

- We believe that the plan and implementation results were adequate and covered all the bank's operations.
- The number of employees in the Internal Control Department reached (10) employees in the year 2022.
- The number of training courses for the staff of the Internal Control Department for the year 2022 reached (13) courses.



### 5- Anti-money laundering and terrorist financing:-

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

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

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

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



**Fifthly, other general matters:**

**1-lawsuits:**

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

The number of lawsuits reached (12) lawsuits, their total amounts (29,913,480,622) dinars, and the details of them are below:

suit type	num	Amount (dinar)	Amount (dollar)	An equivalent amount in dinars	Total dinar
Ongoing lawsuits	11	29,498,569,609	-	-	29,498,569,609
Cases in which decisions were issued	1	28,434,413	264,711	386,476,600	414,911,013
<b>Total</b>	12	29,527,004,022	-	-	29,913,480,622

**B- Cases filed by others against the bank:-**

There are no claims filed by third parties against the bank.

**2-Capital adequacy:-**

The capital adequacy ratio has reached (102%), which is more than the minimum ratio set by the Central Bank of Iraq, which is (12%).

**3- Adequate Ratio:-**

The liquidity ratio as of December 31, 2022 was (223%), which is a good ratio that enables the bank to fulfill its short-term obligations towards its customers.

**4- The price of one share:-**

The price of one share was (0.140) dinars, according to the last session of the Iraq Stock Exchange for the fiscal year ending on December 31, 2022, while its price for the last session in the year 2021 was (0.200) dinars.



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

statement	Purchased amounts			Sales amounts			Net income dinar
	Purchase volume dollar	Exchang e rate dinar	Purchase volume dinar	Sales volume dollar	Exchang e rate dinar	Sales volume dinar	
Currency auction / transfers on 31/12/2021	16,000,000	1460	23,360,000,000	16,000,000	1470	23,520,000,000	160,000,000
Total remittance s 2021	16,000,000		23,360,000,000	16,000,000		23,520,000,000	160,000,000
Transfers for the period from 2/1/2022 to 31/12/2022	455,000,000	1460	664,300,000,000	455,000,000	1470	668,850,000,000	4,550,000,000
	87,000,000	1460	127,020,000,000	87,000,000	1461	127,107,000,000	87,000,000
	577,000,000	1460	842,420,000,000	577,000,000	1465	845,305,000,000	2,885,000,000
	684,000,000	1460	998,640,000,000	684,000,000	1465	1,002,060,000,000	3,420,000,000
	867,000,000	1460	1,265,820,000,000	867,000,000	1470	1,274,490,000,000	8,670,000,000
Total transfers 2022	2,670,000,000		3,898,200,000,000	2,670,000,000		3,917,812,000,000	19,612,000,000
Total transfers 2021/2022	2,686,000,000		3,921,560,000,000	2,686,000,000		3,941,332,000,000	19,772,000,000
Bank share 2021	1,150,000	1460	1,679,000,000	1,150,000	1462	1,681,300,000	2,300,000
Bank share 2022	7,250,000	1460	10,585,000,000	7,250,000	1462	10,599,500,000	14,500,000
Bank share 2021/2022	8,400,000		12,264,000,000	8,400,000		12,280,800,000	16,800,000
credits	134,612,278	1460	196,533,925,880	134,612,278	1461	196,668,538,158	134,612,278
	5,000,000	1460	7,300,000,000	5,000,000	1470	7350,000,000	50,000,000
	55,387,622	1460	80,865,928,120	55,387,622	1461	80,921,315,742	55,387,622
	6,824,400	1460	9963624,000	6,824,400	1465	9,997,746,000	34,122,000
	665,445	1460	971,549,700	665,445	1465	974,876,925	3,327,225
	4,151,400	1460	6,061,044,000	4,151,400	1465	6,081,801,000	20,757,000
	4,798,120	1460	7,005,255,200	4,798,120	1465	7,029,245,800	23,990,600
	2,970,000	1460	4,336,200,000	2,970,000	1470	4,365,900,000	29,700,000
Total credits	214,409,265		313,037,526,900	214,409,265		313,389,423,625	351,896,725
exchange companies	256,580,000		374,606,800,000	256,580,000		375,119,960,000	513,160,000
Total purchases 2022	3,165,389,265		4,621,468,326,900	3,165,389,265		4,642,122,183,625	20,653,856,725



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

1. The bank's purchases from the window for buying and selling foreign currencies from the Central Bank of Iraq for the period from 2/1/2022 to 31/12/2022 amounted to (3,165,389,265) dollars, as follows:

details	Amount (dollars)
Purchases for Remittance	2,686,000,000
Purchasing foreign currency exchange companies	256,580,000
The bank monetary auction	8,400,000
credit purchases	214,409,265
<b>Total purchases</b>	<b>3,165,389,265</b>

2. The revenues generated from the foreign currency sale and purchase window for the period from 2/1/2022 to 6/11/2022 according to the statements amounted to (20,653,856,725) dinars, as follows:

Details	Amount (dinars)
Remittances revenue	19,772,000,000
Revenue from selling the dollar to the exchange companies	513,160,000
Revenue from the dollar sale / cash auction of the bank	16,800,000
Credits revenue	351,896,725
<b>Total revenue</b>	<b>20,653,856,725</b>

3. The bank stopped participating in the foreign currency buying and selling window on 6/11/2022, based on the Central Bank of Iraq's letter No. 9/2/446 dated 6/11/2022.

4. The revenue of the window for buying and selling foreign currencies amounting to (20,653,856,725) dinars constitutes (74%) of the bank's total revenues for the year 2022 amounting to (27,968,062,493) dinars.



Revenues	2022 (thousands dinars)	2021 (thousands dinars)	The changes
Revenue of service activity	154,723	297,358	(142,635)
Currency auction revenue	20,653,857	14,536,680	6,117,177
Revenue from the sale of foreign currencies	305	000	305
Revenue from the sale of foreign exchange	4,491	000	4,491
interest of loans granted	902,340	2,433,941	(1,531,601)
interest of current accounts debit	1,490,369	828,681	661,688
Internal remittances commission	229,250	656,801	(427,551)
Foreign remittance commission	65,657	37,214	28,443
Credit and debit card income	130,819	86,290	44,529
Documentary credit commission	1,191,210	2,744	1,188,466
Letter of guarantee commission	380,824	553,007	(172,183)
Bank commissions	1,751,244	1,473,967	277,277
investment income	6	78,695	(78,689)
Other income	1,012,968	4,248,214	(3,235,246)
<b>Total</b>	<b>27,968,063</b>	<b>25,233,592</b>	<b>2,734,471</b>

B. The total expenditures for the fiscal year ending on December 31, 2022 amounted to (27,953,575) thousand dinars, an increase from the previous year of (3,010,156) thousand dinars, as it was (24,943,419) thousand dinars, at a rate of (12%) Commodity supplies and other expenses.

c. The total revenues for the fiscal year ending on December 31, 2022 amounted to (27,968,063) thousand dinars compared to the previous year, with an increase of (2,734,471) thousand dinars, as it was (25,233,592) thousand dinars, at a rate of (10%). It was concentrated in an increase in the currency auction revenue, followed by revenue Buying and selling foreign currencies, followed by interest on debit current accounts, followed by documentary credits commission, followed by bank commissions and commission for foreign transfers.

D. Expenses for savings and term deposits amounted to (6,887,356) thousand dinars for the year 2022, or 4% of their total balances as on December 31, 2022 amounting to (175,409,747) thousand dinars, while in the year 2021 they amounted to (5,965,938) thousand dinars, or 3% of their total balances amounting to (201,333,161) thousand dinars.



### Third: The results of the activity

#### Income statement (profit and loss account):

A. The bank's profits after tax during the year 2022 amounted to (14,488) thousand dinars, compared to profits for the previous year amounting to (290,173) thousand dinars, as shown in the table below:

expenses	2022 (thousands dinars)	2021 (thousands dinars)	The changes
salaries and wages	8,467,017	8,179,038	287,979
banking operations	10,757,264	8,069,994	2,687,270
commodity	650,770	763,434	(112,664)
service	3,718,607	3,480,466	238,141
Depreciation and amortization	2,322,465	2,560,886	(238,421)
Miscellaneous expenses	000	2,939	(2,939)
Non - operating Expenses	2,031,326	1,870,486	160,840
Other expenses	6,126	16,176	(10,050)
<b>Total</b>	<b>27,953,575</b>	<b>24,943,419</b>	<b>3,010,156</b>



**It is noted from the above table:**

A- A decrease in credit current accounts from (77,416,748) thousand dinars, as on December 31, 2021, to an amount of (77,330,610) thousand dinars, as on December 31, 2022, at an amount of (86,138) thousand dinars, with a rate of (110%).

B- A decrease in savings accounts from (167,316,599) dinars as on December 31, 2021 to the amount of (128,213,708) dinars as on December 31, 2022, at an amount of (39,102,891) dinars, with a rate of (23%).

C- An increase in fixed deposit accounts from (34,016,563) dinars on December 31, 2021 to an amount of (47,196,038) dinars on December 31, 2022, at an amount of (13,179,475) dinars, with a rate of (38%).

**2-7- Other Liabilities (Creditors):**

The balance of creditors amounted to (69,034,813) thousand dinars as of December 31, 2022, an increase from the previous year by (31,509) thousand dinars, as the balance was (69,003,304) thousand dinars, and below are the most important indicators:

A. Within the above amount is an account of accrued unpaid interest, the balance of which amounted to (36,644,232) thousand dinars, while in the previous year it was (30,263,010) thousand dinars.

B. The above balance included an amount of (1,857,561) thousand dinars representing dividends, while in the previous year it was (1,904,364) thousand dinars.

c. Within the above balance, an amount of (13,989,156) thousand dinars represents various payment receipts, while in the previous year it was (16,909,071) thousand dinars.

**2-8- Long-term loans:**

The balance of the Central Bank of Iraq loan account amounted to (108,934,884) thousand dinars at the end of the year 2022, compared to its balance at the end of the previous year with an amount of (11,576,285) thousand dinars, an increase of (97,358,599) thousand dinars and up to (841%). We recommend expanding work in the portfolio to advance the national economy and serve for the small and medium enterprises sector.



### **B- Projects under construction:**

The balance of projects under implementation as of December 31, 2022 amounted to (7,991,229) thousand dinars, as follows:

Statement	Amount (thousand dinars)
Balance at 1/1	1,213,204
Additions during the year	6,788,025
decreased during the year	(10,000)
The balance at 31/12	7,991,229

We have in this regard following:

- Additions during the year amounting to (6,788,025) thousand dinars, the largest part of which is the transfer of buildings from the buildings account to buildings under implementation for the Diwaniyah building, the building, the companies building, offices, and Nasiriyah, and for the purchase of equipment for the branches.
- Represents the amount of decrease during the year amounting to (10,000) thousand dinars for refunding the down payment for the purchase of a piece of land in Ramadi.

C - Total assets increased to (795,103,959) thousand dinars, compared to the previous year amounting to (640,721,811) thousand dinars, at an amount of (154,382,148) thousand dinars, at a rate of (24%).

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

The balance of current accounts and deposits amounted to (252,828,590) thousand dinars as on 31/12/2022, while the balances on 31/12/2021 amounted to (278,784,095) thousand dinars, a decrease of (25,955,505) thousand dinars, at a rate of (9%) from the previous year, as shown Below:-

Statement	Balance at 31/12/2022 Thousands dinars	Balance at 31/12/2021 Thousands dinars	The changes thousands dinars
credit current accounts	77,330,610	77,416,748	(86,138)
savings accounts	128,213,708	167,316,599	(39,102,891)
fixed deposit	47,196,038	34,016,563	13,179,475
<b>Total</b>	<b>252,740,356</b>	<b>278,749,910</b>	<b>(26,009,554)</b>



#### **2-4 Other Assets:-**

Its balance amounted to (72,302,849) thousand dinars as on December 31, 2022, while at the end of the previous year it was (70,094,158) thousand dinars, an increase of (2,208,691) thousand dinars, and a percentage of (3%), and we have the following on that:

A- Interest accrued on the balances of loans and overdraft accounts amounted to an amount of (43,167,492) thousand dinars as of December 31, 2022, compared to their balance of (37,415,337) thousand dinars at the end of the previous year without collection. We recommend making the necessary efforts to liquidate and collect them.

B-Within the above balance are balances, some of which date back to the previous year and require follow-up:

Details	Balance at the end of 2022 Thousand dinars	Balance at the end of 2021 Thousand dinars
Unearned accrued revenue	1,997	1,808
Private sector debtors / individuals	7,004,825	2,259,605
Cash and inventory differences	14,962	13,916
Materials and supplies in The inventory	29,591	32,397

#### **2-5- Fixed assets and projects under construction:**

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

The balances of expropriated real estate as a result of debt settlement amounted to (17,556,397) thousand dinars as of December 31, 2022, an increase from the balance of the previous year by (505,525) thousand dinars, representing the expenses of registering the property numbered (168/327) in Al-Bataween, as its balance was (17,050,872) thousand dinars We recommend filtering it.



details	Num	Loans and advances million dinars	Num	Debit current accounts million dinars	Num	Debt overdue	Num	Privet sector debtors million dinars	Total num	Total
More than (4) billion	3	143,572	/	/	1	12,645	3	33,052	7	189,269
From (4) to (3) billion	1	3,136	/	/	/	/	/	/	1	3,136
From (3) to (2) billion	1	2,750	/	/	1	2,473	/	/	2	5,223
From (2) to (1) billion	1	1,260	1	1,281	/	/	1	1,939	3	4,480
From (1) to (500) million	5	3,340	/	/	/	/	3	1,703	8	5,043
Less than (500) million	1866	24,416	6	750	35	2,538	154	3,372	2,061	31,076
<b>total</b>	<b>1877</b>	<b>178,474</b>	<b>7</b>	<b>2,031</b>	<b>37</b>	<b>17,656</b>	<b>161</b>	<b>40,066</b>	<b>2,082</b>	<b>238,227</b>

#### B- Pledge Credit:

1. The activity of letters of guarantee, both internal and external, increased, as their balance amounted to (64,014,503) thousand dinars on December 31, 2022, compared to the balance at the end of the previous year, at an amount of (17,351,217) thousand dinars, and that their revenues decreased from the previous year by (172,184) thousand dinars, amounting to Revenues on December 31, 2022 (380,823) thousand dinars, compared to the previous year, which amounted to (553,007) thousand dinars.

2. The balance of documentary credits amounted to (36,523,408) thousand dinars as on 31/12/2022 compared to the balance at the end of the previous year at an amount of (6,792,811) thousand dinars, an increase of (29,730,597) thousand dinars, and therefore its revenues increased from the previous year by (1,188,465) thousand dinars And that the total appropriations implemented during the year 2022 were (318,991,618) thousand dinars.

3. Letters of guarantee insurances amounted to (58,986,654) thousand dinars, which constitute (92%) of the balance of the issued letters of guarantee amounting to (64,014,503) thousand dinars.



5- The balance of cars loan amounted to (2,495,211) thousand dinars as of December 31, 2022, a decrease from the previous year by an amount of (183,121) thousand dinars, at a rate of (6%), most of which are due since the years 2014/2015.

6- The provision for the decline in credit facilities amounted to (20,114,365) thousand dinars as of December 31, 2022, while in the previous year it was (19,016,888) thousand dinars, calculated according to International Accounting Standard No. (IFRS) (9).

7- The balance of the largest (20) customers, as on December 31, 2022, amounted to (173,772,895) thousand dinars, representing 73% of the total credit. Upon checking their credit file, it was noticed that a number of customers stopped paying, including individuals and companies, and most of them were referred to the legal department.

8- According to our memorandum dated February 21, 2023 addressed to the bank / credit department, we requested to provide us with a statement that includes the credit granted to those related to the bank, and the bank management confirmed to us that there is no credit granted to those related until December 31 / 2022.

9- The percentage of interest to the total accounts of loans granted by the bank and debit current accounts as of December 31, 2022 amounted to about (2.3%), noting that it was at the end of the previous year about (4%).

10- The percentage of cash credit granted, after excluding credit financed by the Central Bank's initiative, to total deposits reached (51%) as of December 31, 2022.

11- It is noted from the table below that credit concentration is with (7) customers, at a rate of 79%, amounting to (189,269) million out of the total credit amounting to (238,227) million dinars.



company	loan amount Million dinars	Grant date	due date
<b>Al-Ribas Poultry and Feed Company</b>	33,850	2013/6/6	2023/11/24
<b>Armak Tourist Investments Company</b>	8,208	2021/12/26	2023/12/30
<b>Jayay Ararat Company</b>	11,514	2015/5/26	2017/5/26
<b>Eastern Food Company</b>	4,396	2012/5/7	2014/5/7
<b>total</b>	<b>57,968</b>		

2- The balance of short-term loans for individuals amounted to (110,805,104) thousand dinars, as on December 31, 2022, an increase from the previous year by (92,474,633) thousand dinars, as the balance was (18,330,471) thousand dinars, most of which are loans through the initiative of the Central Bank of Iraq.

3-The balance of debit current accounts (companies and individuals) amounted to (2,031,220) thousand dinars as on December 31, 2022, while in the previous year (808,401) thousand dinars, an increase from the previous year by (1,222,819) thousand dinars.

4- The balance of debtors with overdue debts amounted to (17,656,375) thousand dinars, as on December 31, 2022, with a decrease of (486,532) thousand dinars, as it was in the previous year (18,142,907) thousand dinars, with a decrease rate of (2.6%). Below are its details.

Details	2022 Million dinars	2021 Million dinars
<b>Overdue debtors</b>	14,306,113	14,798,380
<b>Debit/foreign letters of guarantee</b>	11,379	5,644
<b>Paid letter of guarantee debtors</b>	674,565	674,565
<b>Payment of debts/shipping documents</b>	2,664,318	2,664,318
<b>total</b>	<b>17,656,375</b>	<b>18,142,907</b>

\* We have noticed that most of these debts go back to previous years. We recommend continuing to collect these debts.



## 2-Cash credit from the funds of the Central Bank of Iraq initiative

statement	The balance on 12/31/2022 thousand dinars	The balance on 12/31/2021 thousand dinars	The change
<b>Short term loans/national financing</b>	93,885,442	2,501,452	91,383,990
<b>Short term / private / housing loans</b>	6,689,261	4,277,527	2,411,734
<b>Workers loan</b>	1,226,199	000	1,226,199
<b>loan to state employees</b>	4,131,879	2,794,117	1,337,762
<b>total</b>	<b>105,932,781</b>	<b>9,573,096</b>	<b>96,359,685</b>

## 3- Total cash credit.

statement	The balance on 12/31/2022 thousand dinars	The balance on 12/31/2021 thousand dinars	The change
<b>Total cash credit</b>	238,227,279	103,567,688	134,659,591
<b>decrease</b>			
<b>Cash Liabilities Risk Provision (A)</b>	(20,114,365)	(19,016,888)	(1,097,477)
<b>outstanding interest (B)</b>	000	000	000
<b>total</b>	<b>218,112,914</b>	<b>84,550,800</b>	<b>133,562,114</b>

On that we have the following:

1-Within the cash credit are short-term loans to the private sector / companies, the amount of (57,968,592) thousand dinars, a decrease from the previous year by (150,000) thousand dinars, as the balance was (58,118,592) thousand dinars, most of which are balances dating back to previous years, which represent (24%) of the total The credit granted represents the loans provided to the following companies:



3-The ratio of investments to capital and reserves was (15%) as of December 31, 2022.

### 2-3- Credit:

#### A - cash credit:

The balance of cash credit amounted to (218,112,915) thousand dinars, as on December 31, 2022, an increase from the previous year by (133,562,115) thousand dinars, with an increase of (158%), as the balance was (84,550,800) thousand dinars, as on December 31, 2021 Noting that within this balance is an amount of (108,934,883) thousand dinars, loans granted within the initiative of the Central Bank of Iraq, and below are the details:-

Statement	Balance at 31/12/2022 thousand dinars	Balance on December 31, 2021 thousand dinars	the change
Short term loans /private/companies	57,968,592	58,118,592	(150,000)
Short term loans/private/individuals	10,230,400	11,551,493	(1,321,092)
Private sector debit current accounts	2,031,220	808,401	1,222,819
Overdue debts	14,317,492	14,804,024	(486,532)
Debtors letters of guarantee paid	674,565	674,565	000
Private sector debtors	40,066,162	2,269,387	37,796,775
Overdue debts/shipping documents	2,664,318	2,664,318	0
Credit against a gold mortgage	417,929	275,814	142,115
Credit for various operations/agricultural	149,666	149,666	000
Loan for government employees	1,278,943	000	1,278,943
Workers loan	000	000	000
loan to state employees	000	000	000
Car loan	2,495,211	2,678,332	(183,121)
<b>total</b>	<b>132,294,498</b>	<b>93,994,592</b>	<b>38,299,906</b>



2-In the year 2017, the bank's management calculated losses from the decrease in investments in subsidiaries in the amount of (5,708) million dinars and deducted from the investment account in subsidiaries.

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

1. The balance of investments in joint-stock companies amounted to (4,016,257) thousand dinars, as on December 31, 2022, while in the previous year it was (4,206,822) thousand dinars, as shown below:

seq	Subsidiary name	The company's capital thousand dinars	The percentage of the bank's contribution to its capital	Contribution amount Thousand dinars
1	The Iraqi Company for Deposit Insurance	100,000,000	%0.79	789,474
2	The Iraqi Company for Bank Guarantees	9,626,000	%8.73	841,068
3	Iraq Stock Exchange / Erbil	5,000,000	%7	350,000
4	Small and Medium Enterprises Finance Company	16,464,000	%11.60	1,087,267
5	Global Company	/	/	948,448
total		/	/	4,016,257

2-We have in this regard the following:

- A. The above balance includes shares in the Global Obrogistic Company at an amount of (948,448) thousand dinars as on December 31/2022, while in the previous year it was (1,139,013) thousand dinars, which represents the remaining amount of investment in a company in Kuwait by purchasing investment units at a price (100) dollars per unit in Global Obergistics Company in Kuwait. The company has sold (2189) investment units in previous years and the remaining number (1308) investment units out of (20000) since 2006 and referred to in our report for the previous year whose balance was transferred from The account of foreign banks according to the book of the Central Bank of Iraq No. 9/1/5879 on 21/4/2020 and its inclusion in foreign investments. We recommend liquidating this account within the terms of the contract. These investments did not achieve profits during the year 2022.



F- The ratio of cash with foreign banks to capital and reserves was (3%) as on December 31, 2022.

G The rates of valuation of foreign currencies into the Iraqi dinar were approved according to the Central Bank of Iraq bulletin as of December 31, 2022., which is shown below:

## 2-2- Investment in companies:

### A- Investing in subsidiaries

The balance of investments in subsidiaries amounted to (34,994,885) thousand dinars as of December 31, 2022. The following table shows these investments:

seq	Subsidiary	The company's capital million dinars	The percentage of the bank's contribution to the company's capital	Contribution dinar	Balance (deficit) or accumulated profit until 31/12/2021 dinar	The bank's share of the net results of the activities of subsidiaries until 31/12/2021	The bank's share of the net results of the subsidiaries' activity until 12/31/2021 Dinar
1	Baraem Al-Khair to mediate in the sale and purchase of securities	100	100%	100,000,000	114,163,735	114,163,735	149,014,323
2	Ribas for poultry and feed	30,000	99%	24,381,090,082	(8,586,086,079)	(8,500,225,218)	(12,487,775,204)
3	Armak for Tourist Investments	3,000	97%	2,749,356,138	(626,835,314)	(608,030,254)	(539,210,042)
4	Middle East Union for Contracting and Real Estate Investments (Joint Company)	3,000	98%	2,864,938,826	(802,947,591)	(786,888,639)	(731,090,434)
5	Ebdaa Middle East Contracting and Real Estate Investments (a joint stock company)	3,000	96%	2,899,500,000	1,613,432,837	1,548,895,523	1,605,220,822
6	Middle East Security Services Company	2,000	100%	2,000,000,000	(705,549,819)	(705,549,819)	(39,421,965)
	<b>Total</b>			<b>34,994,885,046</b>	<b>(8,993,822,231)</b>	<b>(8,937,634,672)</b>	<b>(12,043,262,500)</b>

It is noted from the above table the following:

1-The final gross proceeds of the total deficit decreased during the year 2022 to (8,993,822) thousand dinars, while it was (12,134,114) thousand dinars on 12/31/2021, by 26%. Likewise, the bank's share of it decreased to (8,937,634) thousand dinars, compared to (12,043,262) thousand Dinar.



Statement	Balance at 31/12/2022 Thousands dinars	Balance at 31/12/2021 Thousands dinars	The change Thousand dinars	percentage change
<b>Vault cash</b>	230,092,592	133,653,674	96,438,918	% 72
<b>Central Bank of Iraq/ current accounts</b>	61,959,558	157,507,232	(95,547,674)	(% 60)
<b>Central Bank of Iraq/legal deposits</b>	58,596,835	38,936,191	19,660,644	% 50
<b>Cash with local banks</b>	3,155,431	2,963,028	192,403	% 6
<b>Cash with foreign banks</b>	7,395,464	5,057,069	2,338,395	% 46
<b>Decrease: risk allowance / cash</b>	(147,909)	(101,141)	(46,768)	% 46
<b>Total</b>	<b>361,051,971</b>	<b>338,016,053</b>	<b>23,035,918</b>	<b>% 6.8</b>

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

A- The balance of cash in the vaults and funds of the center and branches amounted to (230,092,592) thousand dinars as on December 31, 2022, including the balance of foreign banknotes, which is identical to the actual inventory balance.

B- The cash balances deposited with the Central Bank of Iraq amounting to (120,556,393) thousand dinars as on December 31, 2022 have been matched with the statements of the mentioned bank and the endorsements issued by it, We have the following on that:

- There are suspensions in the broker's account of entering payments in the amount of (1,499,845) thousand dinars, which represent the deposit of checks that were paid at the beginning of the year, as well as fines related to exchange companies in the amount of (44,600) thousand dinars. These fines were not liquidated by the specialized companies.

C- The balance of cash with local banks amounted to (3,155,431) thousand dinars as on December 31/2021, and these balances are matched with the statements.

D- The balance of cash deposited with foreign banks amounted to (7,395,464) thousand dinars, as Swift was adopted to match the balances of those accounts as of December 31, 2022.

E- some of differences appeared in many accounts:

- An amount of (3,286) dollars suspended in the account of the National Bank of Jordan / Western, which represents the amounts of Western Union transfers, as they were settled on 4/1/2023.
- An amount of (11,676) dollars suspended in the account of JPMorgan Bank, which represents card withdrawals and expenses deducted by the Master Card, as it was settled on 1/3/2023.
- An amount of (149,452) dollars suspended in the account of the City Bank of New York, which represents amounts of documentary credits, as they were settled on 4/1/2023.



(IFRS 9),

The bank adopted the methodology for applying the International Financial Reporting Standard (IFRS 9) on the basis of the bank's financial instruments, as well as classifying them on the basis of the bank's business model and the characteristics of cash flows related to financial assets, as well as measuring and renaming investments.

For the purpose of applying the International Financial Reporting Standard No. (9), the Bank worked on preparing a solid methodology that included all the foundations, controls, and instructions issued by the Central Bank of Iraq, through which the International Financial Reporting Standard No. (9) was applied.

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

Below is a table that includes the amounts calculated in accordance with the International Financial Reporting Standard No . (9) as on December,31,2022:

sequence	the details	the Amount (dinar)
1	<b>The amount of provision calculated on the total cash credit</b>	20,114,364,588
2	<b>Amount of provision calculated on the total pledge credit</b>	158,492,326
3	<b>The amount of the provision calculated on the total cash with foreign banks</b>	147,909,294
4	<b>Amount of provision for debtors</b>	332,605,540
	<b>Total</b>	<b>20,753,371,748</b>

- The provision calculated in accordance with International Standard No. (9) was adopted as being higher than the provision calculated the instructions of the Central Bank of Iraq No. (4) for the year 2010, as the provision calculated according to instructions No. (4) amounted to (16,188,472,212) dinars in accordance with official letter of the Central Bank of Iraq No. 9 /2/231 dated on 6/9/2020.

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

### **2-1- cash:**

The balance of cash in at vaults of the bank and cash with the Central Bank of Iraq, including legal deposits and local and foreign banks, amounted to (361,051,971) thousand dinars as on December 31, 2022, with an increase over the end of the previous year at an amount of (23,035,91) thousand dinars, where the balance was on 31/ December 2021 (338,016,053) thousand dinars, at a rate of (6.8%), and the table below shows the details of the cash:



### **The basics of the audit process**

The main audit matters are those matters that, according to our professional judgment, were the most significant during the audit of the consolidated financial statements for the year ending on December 31, 2022. They were studied within the scope of the audit of the consolidated financial statements as a whole, in order to express our opinion on these statements, and we do not express an opinion Separately, for each of these cases described below, details are provided of how they were addressed in the audit in that context.

We have fulfilled our responsibilities mentioned in the auditors' responsibilities for the audit of the consolidated financial statements contained in this report, in addition to all matters related to that. Accordingly, our audit includes the implementation of procedures that were designed to respond to our assessment of the risks of material misstatement in the consolidated financial statements. The results of the audit procedures that We performed, including the procedures related to handling the cases referred to below, the basis of our opinion on the accompanying consolidated financial statements.

### **First: implementing international accounting standards:**

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

A- Adopting the principle of recording at historical cost in valuing property, buildings and equipment instead of revaluation at the end of the financial year ending on December 31, 2022, in accordance with International Standard No. (36) (impairment of assets).

B-International Financial Reporting Standard (IFRS 9)

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

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

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

In this regard, we would like to point out the following:

The bank has adopted the methodology of applying the International Financial Reporting Standard



**Mahmoud Rasheed Ibrahim Al-fahad**

Chartered accountant & Auditor

Member of the Iraqi certified accountants Association

REF No:299/11/2023

Baghdad Dateon:25/5/2023

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

**Auditor's report**

Dear sir's ...

We have audited the attached consolidated financial statements of the Iraqi Middle East Bank for Investment Company (p.s.c), which consist of the consolidated statement of the financial position as of December 31, 2022, and the consolidated statements of income, comprehensive income, cash flows and changes in equity for the year ending in same date, notes to the consolidated financial statements, which include a summary of the most important accounting policies.

In our opinion, the accompanying consolidated financial statements present fairly, in all material respects, the consolidated financial position as on December 31, 2022, and its consolidated financial performance and its consolidated cash flows for the year ending on the same date in accordance with International Financial Reporting Standards.

**Basis of opinion**

The audit process was carried out in accordance with international auditing standards. Our responsibility according to these standards is more detailed within the responsibilities of the auditors for the audit of the consolidated financial statements contained in our report. We are independent from the Bank in accordance with the Code of Ethics for Professional Accountants issued by the International Ethics Standards Board for Accountants, and we have fulfilled Our other ethical responsibilities In accordance with the Code of Ethics for Professional Accountants, we believe that the evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.