



مصرف الشرق الاوسط العراقي للاستثمار
IRAQI MIDDLE EAST INVESTMENT BANK

**القوائم المالية المنفصلة
٢٠١٧ - كانون الاول - ٣١**

بسم الله الرحمن الرحيم

محمود رشيد ابراهيم الفهد
محاسب قانوني مراقب الحسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

د. أباد رشيد مهدي القرشي
محاسب قانوني مراقب الحسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

العدد: ٢٠١٨/٩٢٨

بغداد في: ٤ / تشرين الأول ٢٠١٨

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

تحية طيبة

يسرنا ان نعلمكم بأننا دققنا البيانات المالية لمصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) كما هي عليه في ٣١/كانون الاول ٢٠١٧ وقائمة الدخل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفق النقدي للسنة المنتهية بذات التاريخ ، والايضاحات التي تحمل التسلسل (من ١ الى ٣٤) والتقرير السنوي لأدارة المصرف المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون المصادر رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ ووفقاً لمعايير التدقيق المحلية والدولية المعترف بها .

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

مسؤولية الادارة

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

مسؤولية مراقب الحسابات:

ان مسؤوليتنا هي ابداء الرأي الفني المحايد عن البيانات المالية المقدمة لنا وذلك وفقاً لأدلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية ، وتنطلب هذه المعايير ان نقوم بتحطيط ونجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول عنها فيما اذا كانت البيانات خالية من اي خطأ جوهري ويشمل التدقيق فحصنا على اساس اختباري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في الميزانية العامة والحسابات الختامية الاخرى للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول ٢٠١٦ والافصاح عنها . كما يشمل تقييماً للمبادئ المحاسبية التي اعتمدتها الادارة وفي اعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساساً معقولاً للرأي الذي نبديه ، ولدينا الايضاحات واللاحظات التالية:

١- التدقيق المشترك :

~~حصلنا~~ الموافقة على قيامنا بتدقيق البيانات المالية لمصرف للسنة المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١ ووفقاً لأسلوب التدقيق المشترك بموجب كتاب البنك المركزي العراقي ذي العدد ٩/١٦٧ م. المؤرخ في ٢٠١٦/٤/٢٨ .

٢- تطبيق المعايير المحاسبية الدولية :

ان مصرف الشرق الأوسط للاستثمار استمر بتطبيق المعايير المحاسبية الدولية للسنة الثانية هذه السنة والتي تتطلب اعادة عرض البيانات المالية لسنة المقارنة بشكل منسق مع هذه السنة كما انه اعتمد مبدأ التسجيل بالكلفة التاريخية في تقييم الممتلكات والمباني والمعدات بدلاً من اعادة التقييم .

٣- النقود:

- أ- بلغ رصيد النقد في الخزان وصناديق المركز والفروع (٢٨٣١٢١) مليون ينار كما في ٢٠١٧/١٢/٣١ وهو مطابق لقواعد الجرد، ولم يتم جرد فرعى المورد والثقة البالغ رصيدهما (٢٤) مليون دينار ،أضافة إلى مبلغ (١٢٥٣) مليون دينار نقد في الطريق.
- ب- بلغت نسبة النقد في الصناديق ٦٦% من مجموع النقد في الصناديق ولدى البنك المركزي والمصارف المحلية والخارجية .
- ج- تم الاعتماد في مطابقة النقد المودع لدى المصارف الخارجية اعتماداً على السويفت .
- د- تم مطابقة جميع الارصدة النقدية الظاهرة في السجلات والمودع لدى البنك المركزي العراقي والمصارف المحلية والمودع لدى المصارف الخارجية مع كشوفات البنوك والتأييدات ما عدا الحسابات الجارية لدى البنك المركزي العراقي في الموصل والمتمثلة بـ {رصيد نقد (٣,٦٨٨,٦٠٠) دينار ، ورصيد شيكات وحوالات مبلغها (٧,٩٧٠,٤٧٤) دينار } تعود لسنوات سابقة.
- ه- تم تقدير الموجود النقدي للعملة الأجنبية كما في ٢٠١٧/١٢/٣١ على أساس سعر (١١٩٠) دينار لكل دولار.

٤- الائتمان:

بلغ رصيد الائتمان النقدي (١١٦٣٠٨) مليون دينار كما في ٢٠١٧/١٢/٣١ بأنخفاض عن السنة السابقة بمقدار %٩ حيث كان الرصيد (١٢٦٣٤٦) مليون دينار ، والجدول الآتي يبين تفاصيل الائتمان:

الاجمالي		المتأخر ومدينون قطاع خاص		مستندات الشحن		القروض وسلف		حسابات جارية مدينة			
المبلغ مليون دينار	عدد	المبلغ مليون دينار	عدد	المبلغ مليون دينار	عدد	المبلغ مليون دينار	عدد	المبلغ مليون دينار	عدد	المبلغ مليون دينار	
٦٠٩٧٢	٥	---	--	---	--	٤٨٥٢٩	٤	١٢٤٤٣	١	اكثر من (٥) مليار	
	--	---	--	---	--	---	--	---	--	من (٥) مليار لغاية (٤) مليار	
١٠٠١٥	٣	---	--	٣٧٢٣	١	٦٢٩٢	٢	---	--	من (٤) مليار لغاية (٣) مليار	
٢٥٥٦	١	---	--	---	--	٢٥٥٦	١	---	--	من (٣) مليار لغاية (٢) مليار	
٤٦١٥	٤	---	--	---	--	٢٢٦٠	٢	٢٣٥٥	٢	من (٢) مليار لغاية (١) مليار	
١١٩٩٩	٢١	٢١٩١	٦	٦٠١	١	٦٢٦٧	١٠	٢٩٤٠	٤	من (١) مليار لغاية (٥٠٠) مليون	
٤٤٩٧٤	٢٥٤٨	١٧٠٦	٥٣٩	١٧٩	٢	٢١٢٣٢	١٩٨١	٣٠٣٤	٢٦	دون (٥٠٠) مليون دينار	
١١٦٣٠٨	٢٥٨٢	٣٨٩٧	٥٤٥	٤٥٠٣	٤	٨٧١٣٦	٢٠٠٠	٢٠٧٧٢	٣٣	المجموع	

ولدينا على ذلك مايلي:

- أ- بلغت الاقساط المستحقة من الائتمان بحدود (٤٤٩٧٤) مليون دينار وهي تمثل ٣٧% من مجموع ارصدة الائتمان.
- ب- بعض القروض تعود للشركات التابعة حيث بلغت بحدود (٢٦٩٦٢) مليون دينار.
- ج- رصيد مستندات الشحن البالغ بتاريخ الميزانية (٤٥٠٣) مليون دينار مدورة من سنوات سابقة يعود لسنوات (٢٠١٤ - ٢٠١٢).
- د- لازال رصيد ديون متاخرة التسديد قائمة ولم تسدد تعود لسنوات سابقة.

- ـ ـ أنخفاض نشاط خطابات الضمان بنوعيها الداخلي والخارجي حيث بلغ رصيدهما (١٧٩٠٥) مليون دينار كما في ٢٠١٧/١٢/٣١ بينما كان (٢٨٦٢٣) مليون دينار في عام ٢٠١٦ اي بحدود ٣٧.٥٪، مما ادى الى انخفاض التأمينات بمقدار ١٦٪ وكذلك انخفاض ايرادات هذا النشاط بنسبة ٥٣٪ عن السنة السابقة.
- ـ ـ بلغ رصيد الأعتمادات المستندية (١٦١٣٩) مليون دينار كما في ٢٠١٧/١٢/٣١ بينما كان (٩٧٢٦٣) مليون دينار في السنة السابقة بانخفاض مقداره ٨٤٪ مما ادى الى انخفاض التأمينات المستلمة الى (١١٤٦) مليون دينار في ٢٠١٧/١٢/٣١ بينما كانت (٦٤٨١٩) مليون دينار في السنة السابقة ، كذلك انخفض الارادات منه حيث بلغت (١٠١١) مليون دينار بينما كانت (٢٥٧٧) مليون دينار في سنة ٢٠١٦

نوع النشاط	رصيد في ٢٠١٧/١٢/٣١	رصيد في ٢٠١٦/١٢/٣١	نسبة الانخفاض (%)	نسبة الانخفاض (%)	نسبة التأمينات (%)	نسبة انخفاض الارادات (%)
خطابات الضمان الداخلية والخارجية	١٧٩٠٥	٢٨٦٢٣	(٣٧.٥)	(١٦)	(٥٣)	(٦٠)
الأعتمادات المستندية	١٦١٣٩	٩٧٢٦٣	(٨٤)	(٩٨)	(٩٨)	(٦٠)

ـ ـ بلغ مخصص تدني التسهيلات الائتمانية (١٦٠٨٣) مليون دينار كما في ٢٠١٧/١٢/٣١ بينما كان في السنة السابقة (١٤٩٤٧) مليون دينار وهي محاسبة وفق تعليمات البنك المركزي العراقي رقم (٤) لسنة ٢٠١٠ الصادرة عن البنك. وبرأينا غير كافي ويطلب زيارته.

ـ ـ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

- ـ ـ يمثل الرصيد البالغ (٣٠٢٧) مليون دينار استثمارات المصرف في أسهم مدرجة في سوق العراق للأوراق المالية بقيمة (٧٤٩) مليون دينار وأسهم غير مدرجة في سوق العراق للأوراق المالية بقيمة (٢٢٧٨) مليون دينار.
- ـ ـ حققت شركة واحدة من هذه الاستثمارات أرباح بلغت (٥٣٤٠٠) ألف دينار وهي تعود الى الشركة العراقية لكافالات المصرفية ، وأستلم أسهم مجانية عددها (٨٢٧٦٠٠٢٥٠) سهم قيمة رسمة ارباح شركة تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة.

- ـ ـ بلغ رصيد استثمارات المصرف في الشركات التابعة (٣٩٠٤٤) مليون دينار ، ومن خلال دراسة البيانات المالية للشركات التابعة ولغاية ٢٠١٧/١٢/٣١ تبين ان حصة المصرف من صافي الخسائر المتراكمة لتلك الشركات تبلغ بحدود (١٦.٢) مليار دينار ، تم احتجاز مخصص لمقابلة هذه الخسائر بمقدار (٥.٧) مليار دينار ، وكذلك أظهرت البيانات المالية رصيد استثمارات الشركات التابعة (٣٣٣٣٦) مليون دينار . وادناه جدول يوضح ذلك:

اسم الشركة التابعة	رأسمال الشركة مليون دينار	نسبة المصرف في رأس المالها	رصيد (العجز) او الربح المتراكم لغاية ٢٠١٧/١٢/٣١ ألف دينار	حصة المصرف من صافي نتائج نشاط الشركات التابعة لغاية ٢٠١٧/١٢/٣١ ألف دينار
ـ ـ براعم الخير للتوفيق في بيع وشراء الأوراق المالية	١٠٠	%١٠٠	٧١٠٢٤	٧١٠٢٤
ـ ـ ارمك للاستثمارات السياحية	٣٠٠	%٩٦,٦	(٦٨٥٤٣٠)	(٦٦٢١٢٥)
ـ ـ اتحاد الشرق الاوسط للمقاولات (شركة مساهمة)	٣٠٠	%٩٨	(٥٧٠٧٥١)	(٥٥٩٣٣٦)
ـ ـ ابداع الشرق الاوسط للمقاولات والاستثمارات العقارية (شركة مساهمة)	٣٠٠	%٩٦,٦	١٥٤٣٧٩١	١٤٩١٣٠٢
ـ ـ الشرق الاوسط للبرمجيات	٥٥٠	%٦٢	٧٧٥٩٩٢	٤٨١١١٥
ـ ـ الريبياس للدواجن والاعلاف	٣٠٠٠	%٩٩,٥	(١٧١٩٥٥٥)	(١٧١٩٠٨٠)
ـ ـ صافي نتائج نشاط الشركات لغاية ٢٠١٧/١٢/٣١			(١٦٠٦٠٤٢٩)	(١٦٢٨٧١٠٠)

١٠ - الدعاوى القانونية:

أ- الدعاوى المقدمة من قبل المصرف على الغير :

بلغت الدعاوى المقدمة من المصرف على الغير (٢٧) دعوى مجموع مبالغها (٤٤٢٩٩) مليون دينار وكما موضح تفاصيلها أدناه:

١- حسم منها لصالح المصرف (٢٣) دعوى مجموع مبالغها (١٤١٠٣) مليون دينار.

٢- تم رد دعوى واحدة على المصرف مبالغها (٤٨) مليون دينار.

٣- لازالت (٣) دعوى قائمة لم تحسم بعد مجموع مبالغها (٣٠١٤٨) مليون دينار ، والمتابعة مستمرة من قبل المصرف.

ب - الدعاوى المقدمة من قبل الغير على المصرف:

بلغت الدعاوى المقدمة من الغير على المصرف (١٣) دعوى مجموع مبالغها (٣٥٩٢١) مليون دينار وكما موضح تفاصيلها أدناه:

١- حسم منها لصالح المصرف (١١) دعوى مجموع مبالغها (٢٥٥٢١) مليون دينار.

٢- تم رد (٢) دعوى مجموع مبالغها (١٠٤٠٠) مليون دينار.

١١ - حجم المبالغ النقدية المشتراء من نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية:

أ- بين المصرف بأن حجم المبالغ النقدية التي اشتراها من نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية من البنك المركزي العراقي خلال عام ٢٠١٧ لاغراض الحوالات والاعتمادات المستندية والصيرفة بلغت (٢٠٦٦٨٤٠٩٣٣) دولار.

ب - ان تدقيق عمليات التجارة الخارجية (الحوالات والاعتمادات) تمت من قبل مراقبي حسابات آخر.

١٢ - نتائج النشاط:

أ- حق المصرف صافي ربح بحدود (٥٧٨٧٢١) الف دينار قبل الضريبة للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١ بانخفاض عن السنة السابقة بمقدار (١٣٥٥٤) مليون دينار، حيث كان ربح قبل الضريبة لسنة ٢٠١٦ (١٤١٣٢٩٦٤) الف دينار ولدينا على ذلك مايلي:

- انخفاض صافي ايرادات النشاط بمقدار ٢٥% عن السنة السابقة حيث بلغت صافي ايرادات النشاط (٢٦٦٤٢) مليون دينار لسنة ٢٠١٧ ، بينما كانت بحدود (٣٥٦٠١) مليون دينار .

- زيادة المصارييف ٢١% لسنة ٢٠١٧ عن سنة ٢٠١٦ من اهم هذه الزيادة هي :

١- احتجاز مخصص خسائر انتمانية بمقدار (٦٢٩) مليون دينار.

٢- احتجاز مخصص تدني استثمارات في الشركات التابعة بمبلغ (٥٧٠٨) مليون دينار.

ب- بلغت ضريبة الدخل (١١٦٠) مليون دينار لسنة ٢٠١٧ وبذلك كانت نتيجة النشاط بعد الضريبة تحقيق خسارة بمقدار (٥٨١) مليون دينار .

ج- حققت أغلب فروع المصرف خسائر وكما موضح في الصفحة (٣٤) من تقرير الادارة المرفق، مما يتطلب قيام ادارة المصرف باتخاذ الاجراءات الجدية لمعالجة جوانب الخلل في خسائر هذه الفروع.

١٣ - قيمة السهم:

ان سعر السهم الواحد من اسهم مصرف الشرق الاوسط العراقي للاستثمار قد بلغت (٠.٣٤٠) دينار وفقا لآخر جلسة لسوق العراق لوراق المالية في ٢٠١٧/١٢/٣١ ، بينما كان سعره لآخر جلسة من سنة ٢٠١٦ (٠.٤٣٠) دينار.

مصرف الشرق الأوسط العراقي للأستثمار

قائمة المركز المالي الموحدة للمصرف والشركات التابعة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاحات	الموجودات
دينار عراقي (بألاف الدنانير)	دينار عراقي (بألاف الدنانير)		
٢٨٧,٢٣٢,٠٤٨	٤١٥,١٥٣,٠٠٠		نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
٤٧,٦٨٩,٧٢٧	١٤,١١٦,٠٠٠		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١١٣,٧١٢,٠٦٢	١٠٠,٢٥٢,٠٠٠		تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
٩,٣٤٩,٣٣٥	١٠,٢٢٣,٠٠٠		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨٢٥,٩٤٥	٠٠٠		استثمارات في شركات تابعة
٥,٠٩٤,٠٠٠	٣٢٣,٠٠٠		المخزون
١٣٣,٦٥٨,١٦٧	١٣٢,٠٠٨,٠٠٠		ممتلكات ومعدات، صافي
٤٣٢,٦١٧	٣٥٣,٠٠٠		موجودات غير ملموسة
٥٨,٨٥٥,٥٨٣	٩٨,٢٥٢,٠٠٠		موجودات أخرى
<u>٦٥٦,٨٥٠,٤٨٤</u>	<u>٧٧٠,٦٩٠,٠٠٠</u>		<u>مجموع الموجودات</u>
			<u>المطلوبات وحقوق الملكية</u>
			<u>المطلوبات</u>
١,٠٠٠	٧١,٠٠٠		ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢٥١,٨٣٨,٧٢١	٣٢٤,٥١٣,٠٠٠		ودائع العملاء
٧٢,٩٦٦,٦٨٦	٧,٩٩٥,٠٠٠		تأمينات نقدية
١,٧٨٧,٠٥٠	٣,١٧٠,٠٠٠		قرض البنك المركزي العراقي
٢,٨٤٤,٠٣٥	٢,٨٧٠,٠٠٠		مخصصات متنوعة
٢,٤٦٩,٥٦٠	١,١٧٢,٠٠٠		مخصص ضريبة الدخل
٣٨٢,٠٠٠	٢٦,٩٥٧,٠٠٠		القروض المستلمة
٣٧,١٩٩,٩٥٤	١٤٢,٧٩١,٠٠٠		مطلوبات أخرى
<u>٣٦٩,٤٨٩,٠٠٦</u>	<u>٥٠٩,٥٣٩,٠٠٠</u>		<u>مجموع المطلوبات</u>
			<u>حقوق الملكية</u>
			<u>حقوق مساهمي المصرف</u>
٢٦,٥٧٥,٠٠٠			قرصون ممثلة طولية الأجل
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المكتتب به والمدفوع
١٠٠,٠٣٣,٤٧٨	١٠,٢٤٠,٠٠٠		احتياطيات
٢٨٦,٦٠٨,٤٧٨	٢٦٠,٢٤٠,٠٠٠		مجموع حقوق المساهمي المصرف
٧٥٣,٠٠٠	٩١١,٠٠٠		حقوق الأقلية
٢٨٧,٣٦١,٤٧٨	٢٦١,١٥١,٠٠٠		مجموع حقوق الملكية
<u>٦٥٦,٨٥٠,٤٨٤</u>	<u>٧٧٠,٦٩٠,٠٠٠</u>		<u>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</u>



رئيس مجلس الإدارة

سيف يوسف غلام حسين

المدير المفوض

محاسن خيري احمد

المدير التنفيذي

لقطاع المحاسبة والمالية

نوران داود سليمان



د. اياد رشيد القرشي

محاسب قانوني ومراقب حسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

مصرف الشرق الأوسط العراقي للأستثمار

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة لمصرف والشركات التابعة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

رأس المال المكتتب به وال مدفوع	احتياطي اجباري	احتياطي دائنار عراقي (بألاف الدينارات)	احتياطي مخاطر مصرفية عامة	احتياطي في القيمة العادلة	أرباح متراكם	أرباح مدورة	مجموع الاحتياطيات	مجموع حقوق المساهمين	
دائنار عراقي (بألاف الدينارات)	دائنار عراقي (بألاف الدينارات)	دائنار عراقي (بألاف الدينارات)	دائنار عراقي (بألاف الدينارات)	دائنار عراقي (بألاف الدينارات)	دائنار عراقي (بألاف الدينارات)	دائنار عراقي (بألاف الدينارات)	دائنار عراقي (بألاف الدينارات)	دائنار عراقي (بألاف الدينارات)	
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣,٨٦٠,٠٩٤	٣٠٠,١٣٣	١,٠٥٨,٣٩٩	(٧,٠٤٥)	٦,٨٨١,٩٥٧	٦,٨٨١,٩٥٧	٢٢,٠٩٣,٥٣٨	٢٧٢,٠٩٣,٥٣٨	
٢٠١٧ الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧ المصرف	-	١٨٢,٧٧٧	-	-	(١٤,٠٤١,٧٠٤)	١,٩٤٦,٧٤٧	(١١,٩١٢,١٨٠)	(١١,٩١٢,١٨٠)	
٢٠١٧ الرصيد كما في ١ كانون الثاني/ الشركات التابعة	-	-	-	-	٦٦٣,٠٢٩	(٨١٠,٩٠٩)	(١٤٧,٨٨٠)	(١٤٧,٨٨٠)	
٢٠١٧ (حسان) السنة التسويات	-	-	-	-	(٤,٨٦١,٠٠٠)	(٤,٨٦١,٠٠٠)	(٤,٨٦١,٠٠٠)	(٤,٨٦١,٠٠٠)	
٢٠١٧ إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	(٤,٨٦١,٠٠٠)	(٤,٨٦١,٠٠٠)	(٤,٨٦١,٠٠٠)	(٤,٨٦١,٠٠٠)	
٢٠١٧ محلول إلى احتياطي القيمة العادلة	-	-	-	-	(٧٦,٨٨٧)	(٧٦,٨٨٧)	(٧٦,٨٨٧)	(٧٦,٨٨٧)	
٢٠١٧ محلول إلى إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	-	-	-	-	(٥٣٧,٣٩٣)	(٥٣٧,٣٩٣)	(٥٣٧,٣٩٣)	(٥٣٧,٣٩٣)	
٢٠١٧ محلول إلى الاحتياطي القانوني	-	-	-	-	-	-	-	-	
٢٠١٧ أرباح موزعة (إيجاز ٢٠) التسويات	-	-	-	-	-	-	-	-	
٢٠١٧ تضافط حقوق الأقلية المجموع	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٠٤٢,٨٧١	٣٠٠,١٣٣	٥٢١,٠٠٦	(٨٣,٩٣٢)	(١٤,٨٥٢,٦١٣)	١٠,٣١٢,٦٦٣	١٠,٢٤٠,٠٧٨	٢٦٠,٢٤٠,٠٠٠
٩١١,٠٠٠									
٢٦١,١٥١,٠٠٠									



مصرف الشرق الأوسط العراقي للأستثمار

قائمة الدخل - غير الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاحات	
دينار عراقي (بألاف الدنانير)	دينار عراقي (بألاف الدنانير)		
٨,٣٥٨,٦٥٣	٦,٢١٧,٨٦٥	٢٠	إيرادات الفوائد
(٧,٢٠٦,٣٨٠)	(٧,٢٩٩,٢٧٩)	٢١	مصاريف الفوائد
١,١٥٢,٢٧٣	(١,٠٨١,٤١٤)		صافي إيرادات الفوائد
٢٩,١٩٠,٢٤١	٢٠,٧٥٠,٦٦٧	٢٢	صافي إيرادات العمولات
٣٠,٣٤٢,٥١٤	١٩,٦٦٩,٢٥٣		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٢٤٤,٢٦٤	٥٣,٤٠٠	٧	أرباح استثمارات
٦١٦,٦٨٥	-		أرباح بيع موجودات ثابتة
٢,٧٥٣,٧٣٠	٣,٣٥٣,٤٨٢		فروقات تحويل عملات أجنبية
١,٦٤٣,٨٣١	٣,٨٠٨,٤٠٨	٢٣	صافي أرباح العمليات الأخرى
٣٥,٦٠١,٠٢٤	٢٦,٨٨٤,٥٤٣		صافي إيرادات التشغيل
(٩,٦٦٩,٢٧٦)	(١٠,٣٠١,٩٣١)	٢٤	رواتب الموظفين وما في حكمها
(٥,٩٣٨,٢٦٥)	(٥,٧٨٥,٦٩٥)	٢٥	مصاريف تشغيلية أخرى
(٢,٨٣٩,٣٠٣)	(٢,٧١٨,٦٨٦)	١٠-٩	استهلاكات واطفاءات
(٣,٠١٣,٩٩٥)	-		مصاريف مشاريع تم اعدامها خلال السنة
(٧,٢٢١)	(٦٢٩,١٦٨)		مصاريف مخصصات متعددة
-	(١,١٣٧,٣٩٣)	٥	مخصص الخسائر الائتمانية
-	(٥,٧٠٨,٠٠١٥)	٧	خسائر تدني استثمارات في شركات تابعة
-	(٢٤,٩٣٤)		صافي خسائر بيع موجودات ثابتة
(٢١,٤٦٨,٠٦٠)	(٢٦,٣٠٥,٨٤٢)		اجمالي المصاريف
١٤,١٣٢,٩٦٤	٥٧٨,٧٢١		الربح قبل ضريبة الدخل
(٢,٣٨٢,٥٦٠)	(١,١٦٠,٢٧٦)	١٦	ضريبة الدخل
١١,٧٥٠,٤٠٤	(٥٨١,٥٥٥)		(خسارة) ربح السنة
٠٠٤٧	(٠٠٠٢)	٢٧	الحصة الأساسية والمخصصة للسهم من (خسارة) ربح السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٤) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف الشرق الأوسط العراقي للأستثمار

قائمة الدخل الشامل - غير الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	إضاح
دينار عراقي (بألاف الدينارات)	دينار عراقي (بألاف الدينارات)	
<u>١١,٧٥٠,٤٠٤</u>	<u>(٥٨١,٥٥٥)</u>	
		صافي (خسارة) ربع السنة
		بنود الدخل الشامل الأخرى:
		يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى بعد الضريبة التي لن يتم تحويلها إلى الأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة
		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية، بالصافي
-	(٧٦,٨٨٧)	بعد الضريبة
-	(٧٦,٨٨٧)	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى
<u>١١,٧٥٠,٤٠٤</u>	<u>(٦٥٨,٤٤٢)</u>	إجمالي الدخل الشامل للسنة

مصرف الشرق الأوسط العراقي للستاندر

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

تقتصر الإضافات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٣) جزء من هذه القوائم الصالحة وتقترن معها.

مصرف الشرق الأوسط العراقي للأستثمار

قائمة التدفقات النقدية - غير الموحدة

للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح	الأنشطة التشغيلية
دينار عراقي (بألاف الدنانير)	دينار عراقي (بألاف الدنانير)		ربح السنة قبل الضريبة
١٤,١٣٢,٩٦٤	٥٧٨,٧٢١		تعديلات:
(٨,٣٥٨,٦٥٣)	-		أيرادات الفوائد
٧,٢٠١,٣٨٠	-		مصروفات الفوائد
٢,٨٣٩,٣٠٣	٢,٧١٨,٦٨٦		استهلاكات واطفاقات
-	١,١٣٧,٣٩٢		مخصص الخسائر الائتمانية
(٢٤٤,٢٦٤)	(٥٣,٤٠٠)		أرباح استثمارات
(٦١٦,٦٨٥)	٢٤,٩٣٤		خسائر (أرباح) بيع الموجودات الثابتة
-	٥,٧٠٨,٠١٥		خسائر تدني استثمارات في شركات تابعة
٧,٢٢١	(١٤٦,٣٨٩)		مخصصات متقدمة
			التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
١٤,٩٦٦,٢٦٦	٩,٩٦٧,٩٥٩		التغير في الموجودات والمطلوبات
٢٧,٤٥٩,٤٣١	١٢,٣٢٣,٦٨٨		التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٢١,٢٥١,٤٧٧)	(٣٩,٤٧٠,٣١٤)		موجودات أخرى
(٦٤,١٨٩,٠٤٨)	٧٢,٦٧٤,٨٥٠		ودائع العملاء
٥٩,٧٤٢,٢٣٨	(٦٤,٩٧١,٨٨١)		تأمينات نقدية
٤,١٨٢,١٦٠			الفوائد المقوضة
(٥,٤٣٦,٨٥٠)			الفوائد المدفوعة
(٥,٥٤٣,٢١٠)	١٠٧,٨٧٨,٩٩٠		مطلوبات أخرى
٩,٩٢٩,٥١٠	٩٨,٤٠٣,٢٩٢		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة والمخصصات
(١,٢٠٠,٢١٤)	(٢,٤٢٨,٢٣٧)		الضريبة المدفوعة
(٤٦٦,٤٩٣)	(٣٦٥,١٥٣)		مخصصات متقدمة مدفوعة
٨,٢٢٢,٨٠٣	٩٥,٦٠٩,٩٠٢		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
(٢٢٨,٩٠٠)	-		الأنشطة الاستثمارية
(٧,٤١٤,١٨)	(١,٤٢٠,٤٦٩)		شراء استثمارات في شركات تابعة
٥,٦٥٠,٢٧٥	١٥٣,٥٨٥		شراء ممتلكات ومعدات
(٧٠,١٧٥)	(٨,٢٢٠)		بيع ممتلكات ومعدات
(٤٧٩,٧٢٢)	-		شراء موجودات غير ملموسة
٢٤٤,٢٦٤	٥٣,٤٠٠		المشاريع تحت التنفيذ
(٢,٢٩٨,٣٦٦)	(١,٢٢١,٧٠٤)		توزيعات نقدية مقوضة
٧٩٤,٠٥٠	١,٣٨٢,٦٨٧		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(٢,٨٣٠,٨٠٨)	(٢٩٩,٠١٩)		الأنشطة التمويلية
(٢,٠٣٦,٧٥٨)	١,٠٨٣,٦٦٨		قرض البنك المركزي العراقي
٣,٩٢٧,٦٧٩	٩٥,٤٧١,٨٦٦		أرباح موزعة
٣٢٥,٣١٠,١٥٦	٣٢٩,٢٣٧,٨٣٥		صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
٣٢٩,٢٣٧,٨٣٥	٤٢٤,٧٠٩,٧٠١	٢٦	صافي الزيادة في النقد وما حكمه
			النقد وما في حكمه في بداية السنة
			النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٤) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار - بغداد

كتل تسوية الأرباح لأغراض ضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ - كانون الأول - ٢٠١٧ بيان - ج -

البيان	الف دينار	الف دينار
ربع النشاط بموجب حساب الأرباح والخسائر	٥٣٣,٠٤٣,٥٤٠	
تضاف - المصاريق غير المقبولة لأغراض الضريبة		
التبرعات	٨٠,٠٠٠,٠٠	
اعانات للمتنسبين	٣١,٧٤٣,٣٧٠	
ديون مشطوبة	١,١٣٨,٢٩٩,٨٥٢	
خسائر تدني الشركات التابعة/المعايير الدولية	٥,٧٠٨,٠١٤,٩٥٤	
مجموع المصاريق غير المقبولة لأغراض الضريبة		٦,٩٥٨,٠٥٨,١٧٦
تنزل - ايرادات معفاة من ضريبة الدخل		
اعادة خسارة استثمارات في شركة البذور المصدقة	٧,٠٤٥,٢٦٦	
ايرادات مساهمات داخلية/ايضاح ارباح الاستثمارات	٥٣,٤٠٠,٠٠	
مجموع الابادات المعفاة من ضريبة الدخل		٦٠,٤٤٥,٢٦٦
صافي الفائض القابل للتوزيع الخاضع للتخصيصات الضريبية		٧,٤٣٠,٦٥٦,٤٥٠
ضريبة الدخل المستحقة على المصرف %١٥		١,١١٤,٥٩٨,٤٦٨

توزيع كما يلي :

الاباح الحقيقة قبل التوزيع من الميزان	٥٣٣,٠٤٣,٥٤٠
مخصص ضريبة الدخل %١٥	١,١١٤,٥٩٨,٤٦٨
الاحتياطي القانوني %٥	—
العجز المتراكם (خسارة سنة ٢٠١٧ بعد تنزيل الضريبة)	٥٨١,٥٥٤,٩٢٨-

١. معلومات عامة

أسس مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار كشركة مساهمة خاصة إبتدأً لقانون الشركات رقم (٣٦) لسنة ١٩٨٣ النافذ حينذاك، بموجب شهادة التأسيس الصادرة عن دائرة تسجيل الشركات المرقمة م ش/٥٢١١٥٢١١ و المؤرخة في ١٩٩٣/٧/٧ برأسمال إسمى مقداره (٤٠٠) مليون دينار عراقي سدد منه (١٠٠) مليون دينار. وبعد أن حصل المصرف على إجازة الصياغة من البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم ص/د/٤٩١/٤ والمؤرخ في ٩/٢٨/١٩٩٣ وفقاً لأحكام قانون البنك المركزي العراقي النافذ حينذاك المرقم (٦٤) لسنة ١٩٧٦، باشر المصرف بعمارة أعماله عن طريق الفرع الرئيسي أولاً حيث انتقلت الجمود يوم ٨/٦/١٩٦٤.

يقوم المصرف بتقديم الأعمال المصرافية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال (١٨) فرعاً تعمل داخل العراق، منها ستة فروع تعمل داخل بغداد وأثنى 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

أعمال وأنقسم الآخر كان نتيجة طرح أسهم زيادة رأس المال لمكتتب.

تم اقرار القوائم المالية من قبل مجلس ادارة المصرف في اجتماعه الذي عقد بتاريخ ٢٠١٨.

٢. السياسات المحاسبية الهامة

١.٢ أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية IFRS الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتصصيات الصادرة عن لجنة تصصيات معايير التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية و وفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي العراقي.

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

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

٢.٢ التغيرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعه في اعداد القوائم المالية متقدمة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، باستثناء أن المصرف قام بتطبيق التعديلات التالية بدأ من ١ كانون الثاني ٢٠١٧.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) - بيان تدفقات النقدية - الإضافات

تشمل التعديلات المحددة ما تعلق بإضافة بعض الإضافات حول المطلوبات الناتجة عن الأنشطة التمويلية والتي تشمل التغيرات النقدية وغير النقدية (مثل أرباح أو خسائر العملات الأجنبية)، لم ينبع أي اثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية للمصرف.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) ضريبة الدخل: الاعتراف بال الموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن الخسائر غير المعروفة بها

تشمل التعديلات المحددة ما تعلق بقانون ضريبة الدخل وإذا ما كان يقيد مصادر الربح الضريبي والتي يمكن الاستفادة منها لتخفيض الفروقات الزمنية المؤقتة عند عكسها، بالإضافة إلى بعض التعديلات المحددة الأخرى، لم ينبع أي اثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية للمصرف.

معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

إن المعايير المالية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد حتى تاريخ البيانات المالية مدرجة أدناه، وسيقوم المصرف بتطبيق هذه التعديلات ابتداءً من تاريخ التطبيق اللازم:

معايير التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية

خلال شهر تموز من العام ٢٠١٤، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار النسخة النهائية من معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ (الأدوات المالية) والذي سيحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ المالي (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس) وجميع الإصدارات السابقة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، يجمع معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ جميع جوانب المحاسبة الثلاثة المتعلقة بالأدوات المالية: التصنيف والقياس والتنبي في القيمة ومحاسبة التحوط.

ان النسخة الجديدة من المعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ تطبق على الفترات السنوية ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر، يطبق المعيار باثر رجعي باستثناء محاسبة التحوط وتضمن المعيار رقم ٩ اعفاء الشركات من تعديل أرقام المقارنة.

إن المصرف بصدد اعداد دراسة لدراسة اثر تطبيق المعيار والتي سيتم الانتهاء منها خلال عام ٢٠١٨ ، بشكل عام لا يتوقع المصرف تأثير جوهري على بيان المركز المالي ويبيان حقوق الملكية ما عدا تأثير تطبيق متطلبات انخفاض القيمة الجديدة وفقاً للمعيار رقم ٩.

(أ) التصنيف والقياس

لا يتوقع المصرف تأثير جوهري على المركز المالي او حقوق الملكية الناتجة عن تطبيق متطلبات التصنيف والقياس الجديدة للمعيار رقم ٩. يتوقع المصرف استمرارية استخدام التكالفة المطفأة واستخدام التصنيف الجديد ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨ لتصنيف جزء من محفظة أدوات الدين باستخدام القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

ان التسهيلات الائتمانية المحافظ بها لتحصيل التتفقات النقدية التعاقدية، تتمثل بدفعات أصل الدين والفائدة. قام المصرف بتحليل خصائص التتفقات النقدية التعاقدية للأدوات المالية وتوصل الى انها تتفق مع مواصفات قياس الكلفة المطفأة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، ولذلك فإن إعادة تصنification هذه الأدوات غير مطلوب.

(ب) التنبي في القيمة

ان المعيار الجديد يضع نموذجاً للخسارة الائتمانية المتوقعة لجميع أدوات الدين المالية المصنفة بالتكلفة المطفأة او المصنفة كأدوات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر، بالإضافة الى ذلك فإن نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة يطبق على التزامات القروض التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر.

الخسائر الائتمانية المتحققة مقارنة مع الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الجديد

ان تطبيق مبدأ الخسائر الائتمانية المتوقعة سيقوم بتغيير نماذج ومبادئ احتساب وتسجيل الخسائر الائتمانية بشكل جوهري، ان مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة يمثل الخسائر الائتمانية التي يجب ان تكون مبلغ من المخصص غير متحيز ويعتمد على عدة سيناريوهات بأوزان مختلفة الذي يدوره يعتمد على تقييم عدد من النتائج المحتملة والقيمة الزمنية ومدى صحة المعلومات عن الاحداث السابقة والأوضاع الحالية والتوقعات المستقبلية عن الحالة الاقتصادية، بينما ومقارنة مع نموذج الخسارة المتحققة الحالية (الأدوات المتغيرة) تحت معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ الذي يتضمن أفضل تقدير، القيمة الزمنية للأموال والمعلومات عن الاحداث السابقة ضمن الظروف الحالية، ان هدف تطبيق نموذج قياس التنبي الجديد هو تسجيل الخسارة لكل الفترة على جميع الأدوات المالية التي حصل عليها زيادة جوهيرية في المخاطر الائتمانية منذ الاعتراف الأولى، وبالمحصلة فإن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة سيتم احتسابه اما بالخسائر الائتمانية المتوقعة لاثني عشر شهراً او بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأدوات المالية التي زادت مخاطرها الائتمانية منذ الاعتراف الأولى فيها، وبالمقارنة مع النموذج الحالي للخسائر المتحققة الذي يعترف بالخسارة الائتمانية لكل الفترة عندما يكون هناك دليل على التنبي بالإضافة الى المخاطر الائتمانية للأدوات المتغيرة وغير المحددة بعد، بسبب إضافة او استحداث مفهوم تراجع او زيادة المخاطر الائتمانية والأخذ بعين الاعتبار المعلومات المستقبلية، ان نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة يلغى الحاجة لوجود قيمة محددة او حدث مهم حسب نموذج الخسارة المتحققة حيث انه يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأدوات المالية حسب المعيار رقم ٩.

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان والتوجه من الفئة الأولى إلى الفئة الثانية

• الأدوات المالية غير المتعنة

المرحلة الأولى (الفئة الأولى) تتكون من جميع أدوات الدين المالية غير المتعنة والتي لم يحدث عليها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان من تاريخ الاعتراف الأولى، يجب الاعتراف بالمخاطر الائتمانية المتوقعة وفقاً لاحتمالية التغير خلال اثنى عشر شهراً للأدوات المالية في المرحلة الأولى.

المرحلة الثانية (الفئة الثانية) تتكون من جميع أدوات الدين المالية غير المتعنة والتي حدث عليها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان من تاريخ الاعتراف الأولى، يجب الاعتراف بالمخاطر الائتمانية المتوقعة وفقاً لاحتمالية التغير على مدى عمر الأدوات المالية، يتوجب على الشركات في الفترات اللاحقة لإعداد التقارير المالية، الاعتراف بالمخاطر الائتمانية المتوقعة وفقاً لاحتمالية التغير خلال اثنى عشر شهراً إذا كان هناك تحسن بالمخاطر الائتمانية للأدوات المالية بحيث لم يعد هناك زيادة جوهرية بالمخاطر الائتمانية منذ الاعتراف الأولى.

• الأدوات المالية المتعنة

إن الأدوات المالية تصنف ضمن المرحلة الثالثة عندما يكون هناك آلة موضوعية للتنبئ نتيجة لحدث خسارة أو أكثر (تعثر)، بعد الاعتراف الأولى مع وجود أثر سلبي على التدفق النقدي المستقبلي للفرض أن نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة يتطلب الاعتراف بالخسائر المتوقعة على مدى عمر أدوات الدين وذلك يشبه إلى حد كبير معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩.

أما بالنسبة لمحافظة أدوات الدين الحكومية والشركات، فإن المخصصات التي تم تقديمها بشكل فردي للأدوات المالية المتعنة المعترف بها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ سيتم استبداله بالمرحلة الثالثة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، بينما المخصصات المسجلة لجميع الأدوات المالية غير المتعنة سيتم استبدالها بالمخصصات بناءً على المرحلة اما الأولى او الثانية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). أما بالنسبة لمحافظة الأفراد فإن الجزء المتعلق بالمخصصات الذي له علاقة بالأدوات المالية المتعنة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) سيتم استبداله بمخصصات المرحلة الثالثة، بينما الجزء غير المتعذر سيتم استبداله بمخصصات اما المرحلة الأولى او المرحلة الثانية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).

العوامل الأساسية المؤثرة على احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

ان العوامل التالية هي عرضة لدرجة كبيرة من الاجتهاد والتي سيكون لها تأثير كبير على احتساب وحجم الخسائر الائتمانية المتوقعة:

- ١- تحديد وقت حصول زيادة في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية.
- ٢- قياس الخسارة الائتمانية لمدة ١٢ شهراً ومدى عمر الأدوات المالية.
- ٣- استخدام المعلومات المستقبلية باستخدام عدد من السيناريوهات المتوقعة.
- ٤- جودة الضمانات.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء

يبين معيار رقم (١٥) المعالجة المحاسبية لكل انواع الإيرادات الناشئة من العقود مع العملاء، وينطبق هذا المعيار على جميع المنشآت التي تدخل في عقود لتوريد الخدمات والبضائع للعملاء باستثناء العقود الخاضعة لمعايير أخرى مثل معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) الأيجارات.

يحل هذا المعيار بدلاً من المعايير والتفسيرات التالية:

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١١) عقود الإنشاء
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) الإيراد
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٣) برامج ولاء العملاء
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٥) اتفاقيات إنشاء العقارات
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٨) عمليات نقل الأصول من العملاء
- تفسير (٣١) الإيراد - عمليات المقاومة التي تتطوّر على خدمات اعلانية.

يجب تطبيق المعيار للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر.

إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) عقود الإيجار

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "عقود الإيجار" خلال كانون الثاني ٢٠١٦ الذي يحدد معايير الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن عقود الإيجار.

متطلبات معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٦) مشابهة بشكل جوهري للمتطلبات المحاسبية للمؤجر في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧). وفقاً لذلك، المؤجر يستمر في تصنيف عقود الإيجار على أنها عقود إيجار تشغيلية أو عقود إيجار تمويلية، بحيث يقوم بمعالجة هذان النوعان من العقود بشكل مختلف.

يتطلب معيار أعداد التقارير المالية الدولية رقم (١٦) من المستأجر أن يوم الاعتراف بالأصول والالتزامات نجتمع عقود الإيجار التي تزيد مدتها عن ١٢ شهر، إلا إذا كان الأصل ذو قيمة منخفضة ويطلب من المستأجر الاعتراف بحقه في استخدام الأصل والمتمثل في الاعتراف بالأصل المستأجر والالتزام الناتج المتمثل بدفعات الإيجار.

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٤) - تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩) "الآدوات المالية" مع معيار التقارير المالية رقم (٤) "عقود التأمين" قام مجلس معايير المحاسبة الدولية في ٢٠١٦ بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٤) لصالحة الأمور التي قد تخرج من اختلاف تاريخ تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩) ومعيار التقارير المالية الجديد لعقود التأمين رقم (١٧).

تقدّم التعديلات خيارات بديلين للمنشآت التي تصدر عقود خاضعة لمعيار التقارير المالية رقم (٤): استثناء مؤقت من تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩) للسنوات التي تبدأ قبل ١ كانون الثاني ٢٠٢١ كحد أقصى، أو السماح للمنشأة التي تطبق معيار التقارير المالية رقم (٩) بإعادة تصنيف الربح أو الخسارة الناتجة عن هذه الموجودات المالية خلال الفترة من الأرباح والخسائر إلى الدخل الشامل كما لو أن المنشأة طبقت معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) على هذه الموجودات المالية.

تفصير رقم (٢٢) - لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية - المعاملات بالعملات الأجنبية والدفعات المقدمة

يوضح هذا التفصير أنه عند تحديد سعر الصرف المأand الذي مستخدم عند الاعتراف الأولي المتعلق بأصل أو مصروف أو دخل (أو جزء منه) أو عند إلغاء الاعتراف بأصل أو التزام غير نقدي متعلق بدفعات مقدمة، فإن تاريخ المعاملة هو التاريخ الذي تقوم فيه المنشأة بالاعتراف الأولي بالأصل أو الالتزام غير النقدي الذي نشأت عنه تلك الدفعات المقدمة.

يمكن للمنشآت تطبيق هذه التعديلات بأثر رجعي أو مستقبلي.

يتم تطبيق هذا التفصير للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر لهذا التفصير مع ضرورة الإفصاح عنه.

تفصير رقم (٢٣) - لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية - عدم التأكيد حول معالجة ضريبة الدخل

يوضح هذا التفصير المعالجة المحاسبية لضريبة الدخل عند وجود درجة من عدم التأكيد فيما يتعلق بالضربي والتى تأثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي (١٢)، لا يتلخص التفسير على الشرائب والرسوم غير السنوية في نطاق معيار المحاسبة الدولي (١٢) ولا تنسحب متطلبات خاصية الرسوم والضرائب المتعلقة بالمعالجات الضريبية الغير مؤكدة، يجب على المنشأة تحديد ما إذا كان يجب اعتبار كل معالجة ضريبية غير مؤكدة على حدٍ أو اعتبارها مع معالجات ضريبية أخرى.

يتم تطبيق هذا التفصير للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٩ مع وجود إعفاءات محددة للتطبيق.

٢.٣ ملخص لأهم السياسات المحاسبية

تحقق الإيرادات والاسترداد بالمحاسبة

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 المتعلقة.

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

يتم الاعتراف بالمحاسبة على أساس مبدأ الاستحقاق.

التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتم إظهار التسهيلات الائتمانية بالكلفة بعد تزيل مخصص تدبي التسهيلات الائتمانية المشكوك في تحصيلها والفوائد والعمولات المعلقة. يتم تكريم مخصص تدبي التسهيلات الائتمانية المباشرة إذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للمصرف وعندما يتتوفر دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا التدبي وتقيد قيمة المخصص في قائمة الأرباح والخسائر.

يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة المنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي. يتم شطب التسهيلات الائتمانية المخصص لها في حال عدم جدوى الإجراءات المتتخذة لتحقيلها بتزيلها من المخصص وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي ويتم تحويل أي فائض في المخصص إلى قائمة الأرباح والخسائر، ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى الإيرادات.

المستثمارات في موجودات مالية

يتم قيد الموجودات المالية عند الشراء بالقيمة العادلة مضافةً 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 المطافأة، كما يلي:

موجودات مالية بالقيمة العادلة

هي أدوات الملكية والممتلكات المالية والتي يتم الاعتراف بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، ويحق للمنشأة تصنيف أدوات الملكية غير المحافظ بها لأغراض المتأخرة، 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 بانخفاض المطافأة

هي أدوات الدين التي يتتوفر بها الشرطين التاليين:

- أن تكون أداة الدين متضمنة في نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بأدوات الدين لتحقيل تدفقات نقدية تعاقدية.
- أن تتضمن الشروط التعاقدية لأداة الدين تاريخ 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 يتتوفر للمصرف الخيار باعتماد تصنيف الأداة المالية كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل حتى لو توفرت الشروط المذكورة عندما يقل هذا التصنيف أي إعتراف غير ثابت أو غير ملائم.

لاحقاً للإعتراف المبدئي، يتم قيد أدوات الدين بالكلفة المطافأة، بإستخدام طريقة الفائدة الفعلية، بعد تزيل خسائر التدبي، إن وجدت. يقوم المصرف بدراسة وجود أدلة على تدبي القيمة الدفترية لهذه الموجودات المالية، وفي حال وجود هذه الأدلة يتم إحتساب وقد مبلغ التدبي في قائمة الدخل، يتم قيد إيرادات الفوائد من الموجودات المالية بالكلفة المطافأة في قائمة الدخل.

لإضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة

للسنة المنتهية ٢١٠١٧ كاتون الأول

التدني في قيمة الموجودات المالية

يقوم المصرف بمراجعة القيمة المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي لتحديد فيما إذا كانت هناك مؤشرات حتى تدني في قيمتها أفردياً أو على شكل مجموعية، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات تقييمة تقابله لخسارة من أجل تحديد خسارة التدلي.

يتم تحديد مبلغ التدلي كما يلى:

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

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

استبعاد الموجودات والمطلوبات المالية**الموجودات المالية**

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

- ينقضي الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل؛ أو

يحتفظ المصرف بالحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل ولكن بالمقابل تتحمل التزاماً بدفع التدفقات النقدية بالكامل دون تأخير مادي إلى طرف ثالث بموجب ترتيب "القبض والدفع"؛ أو عندما (أ) يقوم بتحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو (ب) لم يقم 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 مداده من المصرف أيهما أقل.

المطلوبات المالية

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

قياس القيمة العادلة

- يقوم المصرف بقياس الأدوات المالية مثل المشقات المالية والموجودات غير المالية بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

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

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

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

- تقييم المنشآة 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 سوق يستخدم الموجودات بأفضل استخدام له.

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

التناقض

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

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات باتفاقية الإستهلاك المتراكمة بعد تزيل الإستهلاك المتراكمة إن وجدت. تشمل تكلفة الممتلكات والمعدات الكلفة المتبدلة لاستبدال أي من مكونات الممتلكات والمعدات ومصاريف التمويل للمشاريع الإنسانية طويلة الأجل إذا تحقق شروط الإعتراف. يتم إثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل عند تتحققها. يتم احتساب الإستهلاك (باستثناء الأرضي حيث أن الأرضي لا تستهلك) باستخدام طريقة القسط الثابت وفقاً للعمر الإنتاجي المتوقع كما يلي:

العمر الإنتاجي (سنوات)	مباني
٢٤-١٠	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.

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

المشاريع تحت التنفيذ

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

يتم مراجعة القيمة الدفترية للمشاريع تحت التنفيذ لتحديد الانخفاض عند وجوه 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 لاستردادها.

الموجودات غير الملموسة

الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج تقييد 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 الأطفاء في قائمة الدخل، أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة تدريجي في قيمتها في تاريخ القوائم المالية ويتم تسجيل أي تدريجي في قيمتها في قائمة الدخل.

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

يتم مراجعة أية مؤشرات على تدريجي قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية، كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لـ تلك الموجودات ويتم اجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.

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

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

الموجودات التي ألت ملكيتها للمصرف وفاة لديون مستحقة

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

النقد وما في حكمه

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

الاعتراف بالموجودات المالية

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

العملات الأجنبية

- يتم قيد المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال العام بأسعار الصرف المساعدة 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 لبعض الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية المقيدة بالقيمة العادلة (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.

المنسق

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 الدخل وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (١٢) ويوجب النسب الضريبية المقررة وفقاً للقوانين والأنظمة والتعليمات السارية المعمول في العراق.

يقضي المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٢) بالإعتراف بالفرق الزمنية المؤكدة كما بتاريخ قائمة المركز المالي، كضرائب مؤجلة، نتيجة لذلك قد يتربّط على المصرف قيد موجودات أو مطلوبات ضريبية مؤجلة.

تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتحتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعهنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعهنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنتزيل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو خسائر متراكمة مقبوبة ضريبية أو بنوداً تبدي خاضعة أو مقبوبة التنزيل لأخرنض ضريبية.

استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المصرف القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الإلتزامات المحتملة، كما أن هذه التقديرات والإجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والخصصات 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 اليقين وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

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

- مخصص تدني التسهيلات الإنتمانية: يتم مراجعة مخصص الديون ضمن الأسس الموضوعة من قبل البنك المركزي العراقي ووفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.
- يتم إثبات خسارة تدني قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مخمنين معتمدين لغايات إثبات خسارة التدني ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.
- مخصصات الضرائب: يتم تحويل السنة المالية بما يخصها من مصروف الضرائب وفقاً لأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية.
- تقوم الإدارة بإعادة تقيير الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات بشكل دوري لغايات إحتساب الاستهلاكات 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.
- مخصصات قضائية: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الإلتزامات استناداً لرأي المستشار القانوني للصرف.

معلومات القطاعات

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

مصرف الشرق الأوسط العراقي للأستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة

للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٣. نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي

٢٠١٦	٢٠١٧	النقد في الصندوق
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٩٠,٦٥٨,٧٥	٢٨٣,١٢٠,٦٦١	
		الأرصدة لدى البنك المركزي:
١٣٥,٦٦٠,٩٣٠	١٠٤,١٨٠,٠٤٦	- الحسابات الجارية
٥٥,٢٢٩,٠١٣	٢٣,٣٦٣,٩٦٢	- ودائع إلزامية *
١٩٠,٨٨٩,٩٤٣	١٢٧,٥٤٤,٠٠٨	
٢٨١,٥٤٨,٦٤٨	٤١,٦٦٤,٦٦٩	

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

٢٠١٦	٢٠١٧	٤. أرصدة لدى المصرف و المؤسسات التمائية الأخرى
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٣,٢٦٤,٤٧٧	٥,٣٠١,١٦٣	بنوك ومؤسسات مصرافية محلية
٤٤,٤٢٥,٢٥٠	٨,٨١٤,٩٨٥	بنوك ومؤسسات مصرافية خارجية
٤٧,٦٨٩,٧٢٧	١٤,١١٦,١٤٨	

٢٠١٦	٢٠١٧	٥. تسهيلات التمائية مباشرة
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٤,٤٧٩,٤٠٢	٤,٤٧٩,٤٠٢	القروض والتسهيلات الممتوجة
٢٤,٣٥٨	٢٤,٣٥٨	مستندات الشحن / خاص شركات
٣٣٢,٦١١	٣٣٢,٦١١	مستندات الشحن / خارجي
٩٤,٢٧٩,٣٩٠	٨٧,١٣٦,٣٦٧	فواتير مستندات الشحن
٩٩,١١٥,٧٦١	٩١,٩٧٢,٧٣٨	قرض منححة قصيرة الأجل

٢٥,٧٤٤,٨٤٦	٢٠,٧٧٢,٤٥٨	حسابات جارية مدينة التسهيلات الأخرى
٤,٧٠١	٣,٠١٩	تسهيلات التمائية مباشرة غير نقديّة
٦٧٤,٥٠٢	٦٧٤,٥٠٢	مدينون خطابات الضمان المدفوعة
٢,٥١٦,٢٤٣	٢,٣١٤,٤٠٢	مدينو قطاع خاص
٤,٢٤٠,٥٥٠	٤,٠٣٢,٢٧٤	بطح
(٩,٣٦٩,٧٩٨)	(١٠,٥٠٧,١٩٠)	مخصص تكفي التسهيلات الالتمانية (أ)
(٥,٥٧٦,٥٠٧)	(٥,٥٧٦,٥٠٧)	مخصص التمّان المناطق الساخنة (ب)
(٤٤١,٧٩٠)	(٤٤١,٧٩١)	فواتير معلقة (ج)
(١٥,٣٨٨,٠٩٥)	(١٦,٥٢٥,٤٨٨)	صافي التسهيلات الالتمانية المباشرة
١١٣,٧١٣,٠٦٢	١٠٠,٤٥١,٩٨٢	

إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة

للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

أ . مخصص تكفي التسهيلات الائتمانية

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
(٩.٣٦٩.٧٩٨)	(٩.٣٦٩.٧٩٨)	الرصيد كما في بداية السنة
-	(١.١٣٧.٣٩٢)	الاضافات
<u>(٩.٣٦٩.٧٩٨)</u>	<u>(١٠.٥٠٧.١٩٠)</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

ب. مخصص ائتمان المناطق الساخنة:

تم تسجيل مبلغ ٥٥٧٦.٥٠٧ الف دينار عراقي كمخصص خسائر تكفي ائتمان للمناطق الساخنة والناتج عن خسائر حرب العصابات الإرهابية (داعش) على هذه المناطق.

ج. فوائد معلقة

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
٤٥٣.٢٨٠	٤٤١.٧٩١	الرصيد كما في بداية السنة
(١١.٤٩٠)	-	الاستردادات
<u>٤٤١.٧٩٠</u>	<u>٤٤١.٧٩١</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

د. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
-	٧٤٩.١٠٩	أسهم مدرجة في الأسواق المالية
٤.٢٧٨.٣٣٥	٤.٢٧٨.٣٣٥	أسهم غير مدرجة في الأسواق المالية
<u>٤.٢٧٨.٣٣٥</u>	<u>٣.٠٢٧.٤٤٤</u>	
فيما يلي ملخص الحركة التي تمت على حساب احتياطي القيمة العادلة:		
٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
(٧.٠٤٥)	(٧.٠٤٥)	رصيد بداية السنة
-	(٧٦.٨٨٧)	التغير في القيمة العادلة
<u>(٧.٠٤٥)</u>	<u>(٨٣.٩٣٢)</u>	رصيد نهاية السنة

٢٠١٦	٢٠١٧	
دinar عراقي (بآلاف الدنانير)	دinar عراقي (بآلاف الدنانير)	
٢٩,٨٤٧,٤٠٠	٢٩,٨٤٧,٤٠٠	شركة الرياس
٢,٩٦١,٥٠٠	٢,٩٦١,٥٠٠	شركة اتحاد الشرق الاوسط للمقاولات
٢,٨٩٩,٤٥٠	٢,٨٩٩,٤٥٠	شركة ابداع الشرق الاوسط للمقاولات والاستثمارات
٢,٨٩٤,٥٠٠	٢,٨٩٤,٥٠٠	شركة آرمك للاستثمارات السياحية
٨٢٥,٩٩٥	-	شركة الشرق الاوسط لانتاج وتسويق الاسمك
٣٤٢,١٠٠	٣٤٢,١٠٠	شركة الشرق الاوسط للبرامجيات والنظم
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	شركة برام الخير للوساطة
٣٩,٨٧٠,٩٤٥	٣٩,٠٤٤,٩٥٠	
-	(٥٧٠,٨٠١٥)	مخصص تدبي استثمار في شركات تابعة
٣٩,٨٧٠,٩٤٥	٣٣,٣٣٦,٩٣٥	

* تم توزيع أرباح نقدية لمصرف من الشركات التابعة بمبلغ ٥٣,٤٠٠ ألف دينار عراقي و ٢٤٤,٢٦٤ ألف دينار عراقي خلال السنين المنتهيتين في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٢٠١٦، على التوالي.

لقد كانت نسب ملكية المصرف في رأس المال شركاته التابعة في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ كما يلي:

رأس المال المكتتب	نسبة الملكية				
	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
دinar عراقي (بآلاف الدنانير)	دinar عراقي (بآلاف الدنانير)	%	%	بلد المنشأ	
٣٠,٠٠٠,٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠	٩٩	٩٩	العراق	شركة الرياس
٣,٠٠٠,٠٠	٣,٠٠٠,٠٠	٩٩	٩٩	العراق	شركة اتحاد الشرق الاوسط للمقاولات
٣,٠٠٠,٠٠	٣,٠٠٠,٠٠	٩٧	٩٧	العراق	شركة ابداع الشرق الاوسط للمقاولات والاستثمارات
٣,٠٠٠,٠٠	٣,٠٠٠,٠٠	٩٦	٩٦	العراق	شركة آرمك للاستثمارات السياحية
٥٥,٠٠٠	٥٥,٠٠٠	٦٢	٦٢	العراق	شركة الشرق الاوسط لانتاج وتسويق الاسمك
٢,٠٠٠,٠٠	-	٢١	-	العراق	شركة الشرق الاوسط للبرمجيات والنظم
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠	١٠٠	العراق	شركة برام الخير للوساطة

۸۰۰ مکاتب و معدات

الإجمالي:		المستهلك المتعاقب:		المستهلك في بداية المدة:		الإجمالي في نهاية المدة:	
النوع	القيمة	النوع	القيمة	النوع	القيمة	النوع	القيمة
مقدار عراقى (بألف الدنانير)	١٠٣,٩٨٦,٩٩٠	مقدار عراقى (بألف الدنانير)	٨٢,٨٧٤,٢٢٣,٧٤,٠١٠	مقدار عراقى (بألف الدنانير)	٦٥,٥٤٦,٧٨,٠٦٠	مقدار عراقى (بألف الدنانير)	٢٥,٦٣٦,٦٣,٢٣,٠٦٠,٥
مقدار عراقى (بألف الدنانير)	٣٤,٤٠٤,٢٠,٦٣٣,٦٣,٢٣,٠٦٠	مقدار عراقى (بألف الدنانير)	٢٣,٩٥١,٢٨,٠٠٠,٠٠٠	مقدار عراقى (بألف الدنانير)	٢٣,٩٥١,٢٨,٠٠٠,٠٠٠	مقدار عراقى (بألف الدنانير)	٢١٨,٥٣٧,٢٢٠,٥٩٣,٠٥٠
الإجمالي	٤١,٧٥١,٠٦٠,٩٤٥	الإجمالي	٣٤,٤٠٤,٢٠,٦٣٣,٦٣,٢٣,٠٦٠	الإجمالي	٦٥,٥٤٦,٧٨,٠٦٠	الإجمالي	٢٥,٦٣٦,٦٣,٢٣,٠٦٠,٥
الإجمالي:	٤١,٧٥١,٠٦٠,٩٤٥	الإجمالي:	٣٤,٤٠٤,٢٠,٦٣٣,٦٣,٢٣,٠٦٠	الإجمالي:	٦٥,٥٤٦,٧٨,٠٦٠	الإجمالي:	٢٥,٦٣٦,٦٣,٢٣,٠٦٠,٥

* تم تسجيل مبلغ ٤٢٦١٤,٩٨٥ دينار عراقي كمقدار مخصص خسائر ممتلكات وعمرت في المناطق الساخنة واللاذعة عن خسائر حرب داعش على هذه المناطق.

النوع	المجموع	مشاريع تحت التنفيذ*		الأثاث		وسائل نقل وانتقال		عدد وفولاذب		دينار عراقي		دينار عراقي		ميناري		أراضي	
		دينار عراقي (بألاف الدنانير)	(بألاف الدنانير)														
الرصيد في بداية السنة:																	
الإصدارات																	
المستبدلات																	
الرصيد في نهاية السنة:																	
المستهلك المترافق:																	
الرصيد في بداية السنة:																	
الإصدارات																	
المستبدلات																	
الرصيد في نهاية السنة:																	
الرصيد في نهاية السنة - قبل التخصيص																	
صافي القيمة المقدرة - صافي المدخرات*																	
مخضرع المناطق الساخنة**																	
صافي القيمة المقدرة - بعد التخصيص																	
* تتمثل مشاريع تحت التنفيذ تكاليف الترقيبات والتجهيزات وأعمال التجديد للواقع التي مبنية بها فتح فروع جديدة للمصرف.																	
** تسجيل مبلغ ٤٢٠١٤٠٥٩٥ دينار عراقي كمحض خسائر ممتلكات ومعدات في المناطق الساخنة والمناطق عن خسائر حرب داعش على هذه المناطق.																	

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي (بألاف الدنانير)	دينار عراقي (بألاف الدنانير)	<u>التكلفة:</u>
٩٠٦.١٠٤	٩٧٦.٤٧٩	الرصيد في بداية السنة
٧٠.١٧٥	٨.٢٢٠	إضافات
٩٧٦.٢٧٩	٩٨٤.٤٩٩	الرصيد في نهاية السنة
(٣٦٢.٤٤١)	(٥٤٣.٦٦٢)	الإطلاع المتراكם:
(١٨١.٢٢١)	(٨٨.١٦٧)	الرصيد في بداية السنة
(٥٤٣.٦٦٢)	(٦٣١.٨٢٩)	اطفالات
٤٣٢.٦١٧	٣٥٢.٦٧٠	الرصيد في نهاية السنة
		صافي القيمة الدفترية
		١٠. موجودات أخرى
٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي (بألاف الدنانير)	دينار عراقي (بألاف الدنانير)	
٢٦.٩٥٢.٠٦٠	٢٦.٩٥٢.٠٦٠	عقارات آلت ملكيتها لمصرف وفاء لديون مستحقة
٧.٣٧٢.١٣٢	٣٩.٢٠٠.١٦٤	نف مدينة أخرى *
١.٦٦٦.٦٩٦	١.٦٦٦.٦٩٦	تأنيتات لدى الشر
١٦.٧٧٩.٨٠٠	٢٣.٧٧٢.٩٣٢	فوائد وإيرادات برسم القبض
١.٨٤٤.٠٦٠	٢.٦٠٥.٥٨١	سلف موظفين
٩١.٣٩٤	-	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢٨٢.٩٩٩	٢٩٠.٠٨٧	نفقات قضائية
١٦.٠٠٠	٤٧.١٤٠	سلف لأغراض النشاط
٩٧.٥٢١	٣٨.٣١٦	آخرى
٥٥.١٥٢.٥٨٣	٩٤.٦٦٢.٨٩٧	

* يتضمن هذا البند دعوة قضائية بمبلغ (٣٢.٨٧٧.٩٣٢) ألف دينار قام المصرف برفعها لدى المحكمة ضد رئيس مجلس الإدارة السابق ونائبه وشقيقهما باعتراض الزيان الذين منحو تسهيلات التموانية من المصرف حيث قاما بدفع الفوائد والعمولات المرتبطة عليهم ولكن لم يتم قبضها او تسجيلها في سجلات المصرف. قام المصرف خلال عام ٢٠١٥ بتسجيل مبلغ (٣٢.٨٧٧.٩٣٢) ألف دينار عراقي على ذمة رئيس مجلس الإدارة السابق ونائبه وشقيقه (نف مدينة أخرى) مقابل تسجيل نفس المبلغ كفوائد مستحقة وغير مدفوعة، مع العلم ان القضية لا زالت في المحكمة ولم يتم صدور الحكم النهائي.

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي (بألاف الدنانير)	دينار عراقي (بألاف الدنانير)	
٥٤٠	٧١.١١٦	حسابات جارية وتحت الطلب
٥٤٠	٧١.١١٦	

١٢ . ودائع العملاء

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	حسابات جارية وتحت الطلب
٩٦٠٥٩٩٤٦	١٣٧٩٨٠٨٦٣	ودائع توفير
١٢٤٧٩٧٩٣٤	١٥٩٨١٥٥٧٠	ودائع لأجل
٣٠٩٨٠٨٤١	٢٦٧١٧١٣٨	
٢٥١٨٣٨٧٢١	٣٢٤٥١٣٥٧١	

١٣ . تأمينات نقدية

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	تأمينات مقابل إعتمادات مستتبدة
٦٤٨١٩٥٣٩	١١٤٦٠٤٢٣	تأمينات مقابل خطابات ضمان
٨١٤٧١٤٧	٦٨٤٨٣٨٢	
٧٢٩٦٦٦٨٦	٧٩٩٤٨٠٥	

١٤ . قرض البنك المركزي العراقي

تم منح مصرف الشرق الأوسط العراقي للأستثمار قرضاً بمبلغ ٤ مليارات دينار عراقي على عدة دفعات خلال الأعوام ٢٠١٥ و ٢٠١٦ و ٢٠١٧ من أجل تحقيق التنمية الاقتصادية والاجتماعية من خلال دعم المشاريع الصغيرة والمتوسطة. يستحق القرض على دفعات ربع سنوية، على أن تكون نسب الفائدة والهؤامش الادارية على مبلغ القرض (التي تتحقق للبنك المركزي والمصارف المشاركة والجهات الضامنة للقرض) ولا تزيد نسبة الفائدة التي يتحملها المقترض عن ٥.٥% وكما يلي:

- لا تزيد نسبة الفائدة التي يسوفيها المصرف عن ٤٪.
- لا تزيد النسبة التي تستوفيها الجهة الضامنة للقرض عن ٠.٨٪.
- لا تزيد نسبة الفائدة التي يستوفيها البنك المركزي العراقي عن ٠.٧٪.

ان الحركة على حساب قرض البنك المركزي خلال عام ٢٠١٧ و ٢٠١٦ كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	رصيد بداية السنة
٩٩٣,٠٠	١٧٨٧,٠٥٠	الإضافات
١,٠٠٠,٠٠	٢,٠٠٠,٠٠	النفاذات
(١٠٥,٩٥٠)	(١١٧,٣٦٣)	رصيد نهاية السنة
١,٧٨٧,٠٥٠	٣,١٦٩,٧٣٧	

١٥. مخصصات متعددة

تمثل المخصصات المتعددة مخصص تعويض نهاية الخدمة لموظفي المصرف. بناء 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. إن الحركة على حساب مخصص تعويض نهاية الخدمة خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٢٠١٦ كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي (بألاف الدنانير)	دينار عراقي (بألاف الدنانير)	رصيد بداية السنة
٣٣٠٣٣٠٦	٢٨٤٤٠٣٥	الإضافات
١٣٨٦٥	٣٩١٠٠٢	التسديدات
(٥٩٧٨٧٦)	(٣٦٥١٥٣)	رصيد نهاية السنة
<u>٢٨٤٤٠٣٥</u>	<u>٢٨٦٩٠٨٨٤</u>	١٦. ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي (بألاف الدنانير)	دينار عراقي (بألاف الدنانير)	رصيد بداية السنة
١٢٠٠٢١٤	٢٣٨٢٥٦٠	ضريبة الدخل المستحقة للسنة
٢٣٨٢٥٦٠	١١١٤٥٩٩	ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة *
-	٤٥٦٧٧	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
(١٢٠٠٢١٤)	(٢٤٢٨٢٣٧)	رصيد نهاية السنة
<u>٢٣٨٢٥٦٠</u>	<u>١١١٤٥٩٩</u>	

* تم خلال العام الحصول على مخالصة لضريبة دخل المصرف عن نتائج عام ٢٠١٦، نتج عن هذه التسوية عجز بمبلغ ٤٥٦٧٧ ألف دينار عراقي.

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي (بألاف الدنانير)	دينار عراقي (بألاف الدنانير)	الربح المحاسبي قبل ضريبة الدخل
١٤١٣٢٩٦٤	٥٧٨٧٢١	أرباح غير خاضعة للضريبة
(٢٧٥٣٧٣٠)	(٣٣٥٣٤٨٢)	مصاروفات غير مقبولة ضريبة
٤٥٠٤٤٩٩	١٠٢٠٥٤٢١	الربح الضريبي
١٥٨٨٣٧٣٣	٧٤٣٠٦٦٠	ضريبة الدخل المستحقة للهيئة العامة للضرائب نسبة ١٥%
٢٣٨٢٥٦٠	١١١٤٥٩٩	تسوية ضريبة سنوات سابقة
-	٤٥٦٧٧	
<u>٢٣٨٢٥٦٠</u>	<u>١١٦٠٢٧٦</u>	

* تم احتساب مبلغ الضريبة وفقاً لقانون الضريبة العراقي اي بنسبة ١٥% من الربح الضريبي.

١٧. مطليبات أخرى

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي (بألاف الدنانير)	دينار عراقي (بألاف الدنانير)	
١١,٧٣٦,٢٣١	٥٠,٩٤٠,٠٩٧	فواند مستحقة غير مدفوعة *
٧,٥٦٦,٤٠١	٧١,٥٤٠,٤٥٦	تأمينات مستلمه
٤,٥١٥,٢٩٢	٤,٢١٦,٢٧٣	توزيعات أرباح
١,٩٤٥,٣٩٢	٧,٥٩١,٨٤٠	ذمم دائنة
١,٦٨٤,٩٧٦	٨٦٩,١٩٣	شيكات بنكية مصدقة
٩١٣,٠٥٨	-	مخصص غرامة
٦٨٤,٨٨٥	٧٢,٠٠٠	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
٢٩١,٧٧٩	١١٢,٥٤٧	مبالغ غير مطالب بها
١٨١,٩٢٤	٥٧٤,٨٦١	أرصدة وتعويضات العملاء المتوفين
١٧٨,٦٦٠	٢٢٩,٤٨٨	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية
١٣٢,٢٤٤	١٨٠,٦٣٦	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
٢,٠٨٦	-	إيرادات مستلمه مقدما
٨٧,٠٧٦	١,١٧٢,٥٣٤	أخرى
٢٩,٩١٩,٩٥٤	١٣٧,٤٩٩,٩٢٥	

* يتضمن هذا البالغ فوائد بقيمة ٣٢,٨٧٧,٩٣٢ دينار عراقي الناتجة عن قيام المصرف برفع ذمة قضائية لدى المحكمة ضد رئيس مجلس الإدارة السابق وناته وشقيقهم باعتراض الزبائن الذين منحوا تسهيلات الائتمانية من المصرف حيث قاموا بدفع الفوائد والعمولات المرتقبة عليهم ولكن لم يتم قبضها او تسجيلها في سجلات المصرف. قام المصرف خلال عام ٢٠١٥ بتسجيل مبلغ ٣٢,٨٧٧,٩٣٢ الف دينار عراقي على ذمة رئيس مجلس الإدارة السابق وناته وشقيقه (ذمم مدينة أخرى) مقابل تسجيل نفس المبلغ كفوائد مستحقة وغير مدفوعة، مع العلم ان القضية لا زالت في المحكمة ولم يتم صدور الحكم النهائي.

١٨. الاحتياطيات

احتياطي إيجاري

وفقاً لقانون الشركات العراقي يقطع ما نسبته ٥% (忤حد ادنى) من دخل السنة بعد الضرائب كاحتياطي إيجاري. لا يجوز أن تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن ٥٥٠% من رأس مال المصرف، كما لا يجوز توزيع الاحتياطي الإيجاري أو أية عوائد ناتجة عنه على المساهمين. يجوز الاستمرار في الإقطاع بموافقة الهيئة العامة للمصرف على أن لا يتجاوز الاحتياطي الإيجاري ما نسبته ١٠٠% من رأس مال المصرف.

احتياطي مخاطر مصرفية عامة

وفقاً للائحة الإرشادية للبنك المركزي العراقي يتم احتياط مقدار مائة ٪ من التسهيلات الائتمانية الغير مباشرة بعد استبعاد التأمينات النقدية الخاصة بها.

احتياطيات أخرى

تشتمل الاحتياطيات الأخرى على احتياطي التوسيع.

١٩. أرباح موزعة

لاحقاً لتاريخ القوائم المالية، أقرت الهيئة العامة للمصرف في جلستها العادية التي انعقدت في ٩ كانون الثاني ٢٠١٨ توزيع أرباح نقدية بمبلغ ١٠,٢٥٠,٠٠٠ دينار عراقي عن نتائج أعمال المصرف لعام ٢٠١٦. أقرت الهيئة العامة للمصرف في جلستها العادية التي انعقدت في ٢٣ تموز ٢٠١٦ توزيع أرباح نقدية بمبلغ ٢,٧٥٢,٤٣٧,٠٩٨ دينار عراقي عن نتائج أعمال المصرف لعام ٢٠١٥.

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٣,٥٩١,٧٩٢	٣,٦٩٤,٤٧٣	قرض وكمبيالات
٤,٦٩١,١٧٨	٢,٤٤٤,٠٩٤	حسابات جارية مدينة
٧٥,٦٨٣	٧٩,٢٩٨	بطاقة الائتمان
٨,٣٥٨,٦٥٣	٦,٢١٧,٨٦٥	

٢١. مصروفات الفوائد

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٥,١١٠,٠٨٥	٦,١٠٠,٠٨٤	ودائع توفير
٢,١٩٦,٢٩٥	١,١٩٩,١٩٥	ودائع لأجل
٧,٢٠٦,٣٨٠	٧,٢٩٩,٢٧٩	

٢٢. صافي ايرادات العمولات

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١,٧٦٤,٤٥٩	١,٢٤٧,٥٥٦	تسهيلات غير مباشرة
١٥,٥٦٦,٢٦٩	١٣,٩١٤,٧٦٩	حوالات بنكية
٢,٠٢٥,٦٧٠	٤٢٨,٨٣٢	تسهيلات مباشرة
١١,٣٥٤,٠٢٢	٦,٧٦٠٧٦٠	أخرى
(١,٥٢٠,١٧٩)	(١,٦٠٢,٢٥٠)	طرح: العمولات المدينة
٢٩,١٩٠,٢٤١	٢٠,٧٥٠,٦٦٧	

٢٣. صافي أرباح العمليات الأخرى

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١,٠١٨,٥٦٧	٢,٦٠٦,٩٣٥	نجم مستردة من الزيان نتيجة غرامات تم استقطاعها
-	٥٣٧,٣٩٢	من المصرف من قبل البنك المركزي نيابة عن الزيان
٦٢٥,٢٦٤	٦٦٤,٠٨١	استرداد احتياطي مخاطر مصرفية عامة
١,٦٤٣,٨٣١	٣,٨٠٨,٤٠٨	أخرى

نجم مستردة من الزيان نتيجة غرامات تم استقطاعها من المصرف من قبل البنك المركزي نيابة عن الزيان استرداد احتياطي مخاطر مصرفية عامة

مصرف الشرق الأوسط العراقي للأستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة

للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٤. رواتب الموظفين وما في حكمها

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي (بألاف الدنانير)	دينار عراقي (بألاف الدنانير)	رواتب
٦,٦٩٥,٣٥٧	٦,٣٥٩,٦٥٠	اجور اعمال إضافية
٥٤,٤١٥	٥٤,١١٤	مكافآت تشجيعية
٧,٣٧٥	٩,٥٤٠	مخصصات أخرى
٧١٢,٨٠٤	١,٢٢١,٧١٨	مخصصات تعويضية
١,٥٤٨,٧٤٦	١,٧١٠,٠١٥	مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
٤٠٩,١٤٥	٤٥٤,١٣٢	بدل اجازات
١٣٨,٦٠٥	٣٩١,٠٠٢	مخصصات مهنية وفنية
٩٦,٨٣٥	٩٥,٣٥٨	تأمين الموظفين
٦,٠٠٤	٦,٤٠٢	
٩,٦٦٩,٢٧٦	١٠,٣٠١,٩٣١	

٢٥. مصاريف تشغيلية أخرى

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي (بألاف الدنانير)	دينار عراقي (بألاف الدنانير)	اجور سفر والإيقادات
٤٥٤,٢٩٢	٦٩٦,٤٦٥	خدمات مهنية واستشارات
٤١٨,٣٩٥	٦٢١,٦١٢	اتصالات والإنترنت
٥٨٨,٠٣٣	٥٩٩,٩١٠	صيانة
٣٩٦,٦٤٣	٤٩٦,٨٥٨	مياه وكهرباء
٢٢٩,٥١٠	٢٤٠,٩٣٣	الوقود والزيوت
٢٠٢,٧٣٧	٢٣٦,٥٢٢	خدمات قانونية
٢٨١,٨٠٤	٢٣٠,٨٨٢	نقل سلع وبضائع
١٩١,٢٥٠	١٧٦,٦٨٤	إعلانات
١٧٢,٠٥٦	١٧١,٥٣٢	رسوم وأشرطة
١,٣٤٦,٨٧٣	٦٠٣,٨٦٣	tributes للغير
٣١٣,٠٥٠	٨٠,٠٠٠	قرطاسية و النازم
٦٧,٣٨٦	٧٤,٨٦٤	إيجارات وخدمات
٨١,٤٣٥	٧٣,٤٢١	ضيافة
٣٨,٤٦٦	٣٠,١٨٧	أخرى
١,١٥٣,٣٣٥	١,١٥١,٩٣٢	
٥,٦٣٦,٢٦٥	٥,٧٨٥,٦٩٥	

٢٦. النقد وما في حكمه

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

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي (بألاف الدنانير)	دينار عراقي (بألاف الدنانير)	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
٢٨١,٥٤٨,٦٤٨	٤١٠,٦٦٤,٦٦٩	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
٤٧,٩٨٩,٧٧٧	١٤,١١٦,١٤٨	ودائع مصارف ومؤسسات مالية أخرى
(٥٤٠)	(٧١,١١٦)	
٣٢٩,٢٢٧,٨٣٥	٤٢٤,٧٠٩,٧٠١	

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

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بألاف الدنانير)	(بألاف الدنانير)	
١١,٧٥٠,٤٠٤	(٥٨١,٥٥٥)	(خسارة) ربح السنة

سهم (بألاف)	سهم (بألاف)	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المكتتب بها خلال السنة
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	

دينار عراقي	دينار عراقي	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من (خسارة) ربح السنة
(بألاف الدنانير)	(بألاف الدنانير)	
٤٠٠٤٧	(٤٠٠٤٢)	

تمت خلال السنة معاملات مع هذه الجهات تمثلت في رواتب و مكافآت ومصاريف أخرى الجدول أدناه يبين منفعت لمنافع للإدارة العليا:

٢٠١٦	٢٠١٧	طبيعة العلاقة	رواتب و مكافآت ومنافع أخرى
دينار عراقي (بألاف الدنانير) ٦٢٧.١٤٦	دينار عراقي (بألاف الدنانير) ٢٠٨١.٣١٧	الادارة العليا	

٢٩. القيمة العادلة للأدوات المالية

- قياس القيمة العادلة

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

- المستوى الأول: الأسعار السوقية المعهنة في الأسواق الفعالة لنفس الموجودات والمطلوبات.
- المستوى الثاني: تقييمات 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: تقييمات 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 المنكور أعلاه:

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	اجمالي
دينار عراقي (بألاف الدنانير)	دينار عراقي (بألاف الدنانير)	دينار عراقي (بألاف الدنانير)	دينار عراقي (بألاف الدنانير)
٧٤٩.١٠٩	٢.٤٧٨.٣٣٥	-	٣٠٢٧.٤٤٤
٢٠١٧	٢٠١٦		
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	استثمارات في شركات تابعة

- 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 المختلفة بوسائل متعددة، إلا أنه لا يوجد خطة موثقة موضحة تحدد المخاطر وسبل مواجهتها وتخفيفها.

مخاطر الائتمان والتراكم في الموجودات والمطلوبات

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تترجم عن تخلف أو عجز الطرف الآخر لل الخدمة 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 تركز 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 التدريسي والفوائد المعقولة وقبل الضمانات ومخلفات المخاطر الأخرى) هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي (بآلاف الدينارات)	دينار عراقي (بآلاف الدينارات)	
٢٨١,٥٤٨,٦٤٨	١٢٧,٥٤٤,٠٠٨	بنود داخل قائمة المركز المالي
٤٧,٦٨٩,٧٢٧	١٤,١١٦,١٤٨	أرصدة لدى البنك المركزي العراقي
٥٧,٥٠٩,٩٨٨	٤٧,٩٠٣,٧٩٥	أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مالية أخرى
٥٦,٢٠٣,٠٧٤	٥٢,٣٤٨,٠١٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة ، صافي:
٢,٢٧٨,٢٢٥	٣,٠٢٧,٤٤٤	لأفراد
٣٩,٨٧٠,٩٤٥	٣٣,٣٣٦,٩٣٥	الشركات الكبرى
٥٥,١٥٢,٥٨٣	٩٤,٦٢٢,٨٩٧	موجودات مالية باتفاقية انعاذه من حلاز الدخل الشامل الآخر
٥٤٠,٢٥٣,٣٠٠	٣٧٢,٨٩٩,٢٤٦	استثمارات في شركات تابعة
٢٨,٠٩٦,٣٦٣	١٧,٩٠٥,٣٤٨	موجودات أخرى
٩٦,٧٣٣,٨٦٨	١٦,١٣٩,٧٧٥	مجموع البنود داخل قائمة المركز المالي
١٢٤,٨٢٨,٢٣١	٣٤,٠٤٥,١٢٣	بنود خارج قائمة المركز المالي
٦٦٥,٠٨١,٥٣١	٤٠٦,٩٤٤,٣٦٩	نثباتات مفسان
		اعتمادات مستندية
		مجموع البنود خارج قائمة المركز المالي
		إجمالي البنود داخل وخارج قائمة المركز المالي

مصرف الشرق الأوسط العراقي للأستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة

للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

مخاطر الائتمان والتركيز في الموجودات والمطلوبات (نهاية)

الجدول أدناه يمثل الحد الأقصى لمخاطر الائتمان للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٧ دونأخذ الضمانات أو مخلفات مخاطر الائتمان الأخرى بعین الاعتبار، بالنسبة لبعض الموجودات داخل قائمة المركز المالي فإن التعرض الوارد أعلاه قائم على أساس الرصد كما ظهر في قائمة المركز المالي.

المجموع	الشركات	أفراد	٢٠١٧
الإجمالي	مصارف ومؤسسات	الكبير	
دينار عراقي (بألاف الدنانير) ٤٤٦,٨٢٣,٥٣٤	دينار عراقي (بألاف الدنانير) ٤٢٤,٧٨٠,٨١٧	دينار عراقي (بألاف الدنانير) ١٣,٧٩٩,٤٦٩	دينار عراقي (بألاف الدنانير) ٨,٢٤٣,٢٤٨
٩٠,٤٦٧,٠٧٨	-	٤٥,٣٩٣,٧٨٣	٤٥,٠٧٣,٢٩٥
٤,٢٦٧,٦٧٥	-	٩٣٠,٨٩٩	٣,٣٣٦,٧٧٦
٥٤١,٥٥٨,٢٨٧	٤٢٤,٧٨٠,٨١٧	٦٠,١٢٤,١٥١	٥٦,٦٥٣,٣١٩
(٤٤١,٧٩٠) (١٦,٠٨٣,٦٩٨)	-	(٢٤٠,٣٤٤) (٧,٥٣٥,٧٨٨)	(٢٠١,٤٤٦) (٨,٥٤٧,٩١٠)
٥٢٥,٠٣٢,٧٩٩	٤٢٤,٧٨٠,٨١٧	٥٢,٣٤٨,٠١٩	٤٧,٩٠٣,٩٦٣
٤٤٢,٩٥١,٤٣٧	٣٢٩,٢٣٨,٣٧٥	٥٦,٢٠٣,٠٧٢	٥٧,٥٩,٩٩٠
يلز: فوائد معلقة			
يلز: مخصص التدفق			
الصافي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧			
الصافي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦			

مخاطر الائتمان والتركيز في الموجودات والمطلوبات (نهاية)

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

المنطقة الجغرافية	داخل العراق	خارج العراق (الشرق الأوسط)	الإجمالي
الإجمالي	دينار عراقي (بألاف الدنانير)	دينار عراقي (بألاف الدنانير)	دينار عراقي (بألاف الدنانير)
البنك	٤٠٢,٠٤١,٣٨٠	٨,٦٢٣,٢٨٩	٤١٠,٦٦٤,٦٦٩
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي	٥,٣٠١,١٦٣	٨,٨١٤,٩٨٥	١٤,١١٦,١٤٨
أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى	٤٧,٩٠٣,٩٦٣	-	٤٧,٩٠٣,٩٦٣
تسهيلات التمويلية مباشرة - صافي:	٥٢,٣٤٨,٠١٩	٨,٦٢٣,٢٨٩	٥٢,٣٤٨,٠١٩
للمؤسسات	٣,٠٢٧,٤٤٤	-	٣,٠٢٧,٤٤٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢٢,٣٣٦,٩٣٥	-	٢٢,٣٣٦,٩٣٥
استثمارات في شركات تابعة	٩٤,٦٢٢,٨٩٦	-	٩٤,٦٢٢,٨٩٦
موجودات أخرى	٦٣٨,٥٨٩,٨٠٠	١٧,٤٣٨,٢٧٤	٦٥٦,٠٢٠,٠٧٤
الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٥٣١,٣٣٦,٧٩٨	٨,٩١٦,٥٠٢	٥٤٠,٢٥٣,٣٠٠
الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦			

مخاطر السوق

هي مخاطر تذهب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للأدوات المالية نتيجة للتغير في أسعار السوق مثل أسعار الفائدة وأسعار العملات وأسعار الأسهم، وتتشكل مخاطر السوق نتيجة وجود مراكز مفتوحة في أسعار الفائدة والعملات والاستثمار في الأسهم، ويتم مراقبة هذه المخاطر وفقاً لسياسات وإجراءات محددة ومن خلال لجان متخصصة ومراكز العمل المعنية، وتتضمن مخاطر السوق، مخاطر أسعار الفائدة، مخاطر العملات ومخاطر التغير في أسعار الأسهم.

أسلوب تحليل الحساسية يقوم على أساس تقدير مخاطر تحقيق خسارة في القيمة العادلة نتيجة التغيرات في أسعار الفائدة وأسعار صرف العملات الأجنبية ويتم احتساب القيمة العادلة بناءً على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التي ستتأثر بالتغيرات في السعر.

١. مخاطر أسعار الفائدة

يسعى المصرف للحصول على تمويلات مقابلة لاستثماراته طويلة الأجل بأسعار فائدة ثابتة قدر الإمكان لمواجهة آية تغيرات على أسعار فوائد مصادر الأموال. يقوم المصرف باستثمارات قصيرة الأجل مقابلة آية تغيرات قد تحدث.

تتمثل حساسية قائمة الدخل بأثر التغيرات المفترضة الممكنة بأسعار القوائد على ربح المصرف لسنة واحدة، ويتم احتسابها على الموجودات والمطابقيات المالية التي تحمل سعر فائدة متغير كما في ٣١ كانون الأول / ٢٠١٧.

العملة	٢٠١٧	الزيادة في سعر الفائدة	حساسية إيراد الفائدة
دولار أمريكي	١٠	(نقطة أساس)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
دينار عراقي	١٠	(نقطة أساس)	(٤٨٣)
أخرى	١٠	(نقطة أساس)	١٠٣,١٠١
دولار أمريكي	١٠	(نقطة أساس)	(٤٤)

العملة	٢٠١٦	الزيادة في سعر الفائدة	حساسية إيراد الفائدة
دولار أمريكي	١٠	(نقطة أساس)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
دينار عراقي	١٠	(نقطة أساس)	(١٧٠,٧٣٠)

في حال كان هناك تغير سلبي يكون الأثر مساوى للتغير أعلاه مع عكس الإشارة. لا يوجد مخاطر جوهرية ناتجة عن تذهب أسعار الفوائد للعملات الأخرى بسبب صغر حجم التعاملات بتلك العملات.

٢. مخاطر العملات

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

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

فيما يلي جدول يبين أثر التغير الممكن في سعر صرف الدينار العراقي مقابل العملات الأجنبية على قائمة الدخل، معبقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

<u>التأثير على الأرباح والخسائر</u>	<u>التغير في سعر</u>	<u>٢٠١٧</u>
<u>دinar عراقي</u>	<u>صرف العملة</u>	
<u>(بآلاف الدنانير)</u>	<u>نقطة منوية</u>	<u>العملة</u>
(٣٧,٩٥٧)	%٥	دولار أمريكي
٥١,٧٣١	%٥	يورو
٢٠,٢٧٠	%٥	درهم اماراتي
١٥,٠٦٢	%٥	دينار اردني
(٣٢,٢٩٥)	%٥	ليرة تركية

<u>التأثير على الأرباح والخسائر</u>	<u>التغير في سعر</u>	<u>٢٠١٦</u>
<u>دينار عراقي</u>	<u>صرف لستة</u>	
<u>(بآلاف الدنانير)</u>	<u>نقطة منوية</u>	<u>العملة</u>
١٠,٩١٢,٥٤٥	%٥	دولار أمريكي
٤٧٢	%٥	عملات أخرى

في حال كان هناك تغير سلبي في المؤشر يكون الأثر مساوى للتغير أعلاه مع عكس الإشارة. لا يوجد مخاطر جوهيرية ناتجة عن تغير أسعار صرف العملات الأخرى بسبب صغر حجم التعاملات بتلك العملات.

٣. مخاطر التغير في أسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم، يعلم المصرف على إدارة هذه المخاطر عن طريق تنويع الاستثمارات في عدة قطاعات إقتصادية، فيما يخص استثمارات الأسهم التي يملكونها المصرف غير مدرجة في سوق العراق للأوراق المالية.

مصرف الشرق الأوسط العراقي للمستشار

الضاحات، دجلة، القائم، السالية - غير الموجهة
المسنة المائية ١٣٠ كاللون الأول ٢٠١٧
٤. قبعة إعادة تعمير الطرارة

تم التصنيف على أساس قدرات إعادة تدوير الفائدة أو الاستهلاك لأهميتها.

المجموع	عاصر بدون فائدة		أقل من شهر
	دollar عراقي (ألاف الدنانير)	دollar عراقي (ألاف الدنانير)	
٦٦٦٤٣,٦٠٠	٤٤٦,٣٣٣,٩٤	-	-
٨٦٦,٦٣٦,٦٤٦	١٤٦,١٣٦,٦٤٦	-	-
٢٨٦,٥٣,٣٦٠	-	٥٧,٤١١,١٧١	٤٢,٩٦,٧٦١
٣٠,٣٧,٦٤٤	-	-	-
٣٣,٣٣٢,٦٣٥	-	-	-
٤١,٧٥٨,٥٩٥	٤١,٧٥٨,٥٩٥	-	-
٣٥٨,١٧,	-	-	-
٤٤,٦٢٢,٨٩٧	٤٤,٦٢٢,٨٩٧	-	-
٧٤٦,١٣١,٣٤,	٧٤٦,١٣١,٣٤,	٤٣,٥٧٥,٥٥,	٤٢,٩٤,٧٦١
٧١,١١٣	٧١,١١٣	٢٤,٧٥٦,٤٣٥	-
٣٢٤,٤٦,٥٣,١٣,	-	١٤,٤٢٧,٧٧٧	٤٧,٧٧٧
٧٥٩٤,٨,٠,٥	-	-	٧,٥٩٤,٨,٠,٥
٣١٦,٦٤,٧٣,	-	-	٣,١٦,٦٤,٧٣
٢,٨٦,٦٦,٨,٦	٢,٨٦,٦٦,٨,٦	-	-
١,١١٤,٥٩,١	١,١١٤,٥٩,١	١٣,٤٩,١,١٧٥	-
١٣٧,٤٩,١,٢٩,٥	-	٧٤,٧٥٩,٤٣٥	٧٤,٧٥٩,٤٣٥
٤٧٧,٤٣٣,٦٣٧	٤٣٣,٦٣٣,٦٣٧	-	٤٣٣,٦٣٣,٦٣٧
٤٧,٤٦٩,٧,٧	٤٧,٤٦٩,٧,٧	٤٦,٤٥٦,٣٥٤	٤٦,٤٥٦,٣٥٤
-	-	٧٧,٤,٨٧,٧,٧	٧٧,٤,٨٧,٧,٧
٦٣٣,٤٩٣,٦٨٤	٤٩٣,٤٩٣,٦٨٤	١١٤,٤٣,٥٥	١١٤,٤٣,٥٥
٣٦١,٧٣٦,٥٤١	٣٦١,٧٣٦,٥٤١	٢٧,٥٩٤,٨٤٥	٢٧,٥٩٤,٨٤٥
٢٧٢,٤٣,٥٣٨	٢٧٢,٤٣,٥٣٨	٨٦,٦٣٣,٧٤٥	٨٦,٦٣٣,٧٤٥
-	-	٢٧,٤,٨٧,٧,٨	٢٧,٤,٨٧,٧,٨
النحوين:			
النقد والرصدة لدى البنك المركزي العراقي			
أرصدة لدى المصارف والمدنسات المالية الأخرى			
السوريك المالية ميشنة صافي			
مودعين ملحة بقيمة العائدة من خلال العمل			
الشلن الآخر			
استثمارات في شركات تجارية			
ممتلكات وعوائد، صافي			
مودعين غير ملحوظة			
مودعين أخرين			
مجموع المودعين			
المطلبات:			
دفعات بدلية ومستحسنات ملحة أخرى			
دفع العلاج			
دفعات تقوية			
فرض البنك المركزي العراقي			
مخصصات متغيرة			
مخصص ضريبة الدخل			
مطابق أخرى			
مجموع الطلبيات			
فترة إعادة شecer المقددة			
الliquide التكميلية			
٢٠١٦ الأعلى:			
مجموع المودعين			
مجموع المطلبات			
فترة إعادة شecer المقددة			
الliquide التكميلية			

٥. الترکز في مخاطر العملات الأجنبية

درهم اماراتي	ليرة تركية	دينار اردني	يورو	دولار أمريكي	٢٠١٧
الموجودات					
-	-	-	-	١٦.٩١١	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
١.٢٤٧	٢.٤٨٣	١٨١	٧٣٣	٦.٦٦٧	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
-	-	-	-	٧.٤٧٤	تسهيلات التحويلية مباشرة، صافي
-	-	-	-	٧١.٣٠١	موجودات أخرى
١.٢٤٧	٢.٤٨٣	١٨١	٧٣٣	١٠٢.٣٠١	اجمالي الموجودات
المطلوبات					
-	-	-	-	٩٦.٦٦٠	ودائع عملاء
-	-	-	-	٤.٤٦٥	تأمينات نقدية
١.٢٤٧	٢.٤٨٣	١٨١	٧٣٣	١.٢٢٦	مطلوبات أخرى
١.٢٤٧	٢.٤٨٣	١٨١	٧٣٣	١٠٢.٣٠١	اجمالي المطلوبات
-	-	-	-	-	صافي الترکز داخل قائمة المركز المالي
-	-	-	-	٢١.٥٠٢	التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي
درهم اماراتي	ليرة تركية	دينار اردني	يورو	دولار أمريكي	٢٠١٦
الموجودات					
-	-	-	-	٢٤.٤٦٠	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
١.٣٩٢	٤.١١٦	١٩٦	٣.٧٣٢	٣١.٨٠٨	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
-	-	-	-	١١.٢٣٦	تسهيلات التحويلية مباشرة، صافي
-	-	-	-	٥٨.٤٩٠	موجودات أخرى
١.٣٩٢	٤.١١٦	١٩٦	٣.٧٣٢	١٢٥.٤٩٤	اجمالي الموجودات
المطلوبات					
-	-	-	-	٩٥.٩٧٤	ودائع عملاء
-	-	-	-	٢٨.٤٨٨	تأمينات نقدية
-	-	-	-	١٠.٣٢	مطلوبات أخرى
-	-	-	-	١٢٥.٤٩٤	اجمالي المطلوبات
١.٣٩٢	٤.١١٦	١٩٦	٣.٧٣٢	-	صافي الترکز داخل قائمة المركز المالي
-	-	-	-	٩٢.٥٧٢	التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي

مخاطر السيولة

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

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

المجموع	بدون	من سنة واحد	من شهر حتى سنة	أقل من شهر	٢٠١٧
	استحقاق	حتى ٥ سنوات	واحدة	دinar عراقي	(بآلاف الدنانير)
دinar عراقي (بآلاف الدنانير)					
٧١,١١٦	٧١,١١٦	-	-	-	
٣٤٤,٥١٣,٥٧١		٢٤,٧٥٩,٤٣٥	٢٩٩,٧٥٣,٨٨٩	٤٤٧	نـدـاعـ الـصـارـفـ وـالـمـنـسـكـاتـ الـمـالـيـةـ الـأـخـرـىـ
٧,٩٩٤,٨٠٥	-	-	-	٧,٩٩٤,٨٠٥	وـدـاعـ الـعـلـاءـ
٣,١٦٩,٧٣٧	-	-	-	٣,١٦٩,٧٣٧	تـأـمـيـنـاتـ نـقـدـيـةـ
٢,٨٦٩,٨٨٤	٢,٨٦٩,٨٨٤	-	-	-	قـرـضـ الـبـنـكـ الـمـرـكـزـيـ الـعـراـقـيـ
١,١١٤,٥٩٩	١,١١٤,٥٩٩	-	-	-	مـخـصـصـاتـ مـتـنـوـعـةـ
١٣٧,٤٩٩,٩٢٥	١٣٧,٤٩٩,٩٢٥	-	-	-	مـخـصـصـ ضـرـبـةـ الدـخـلـ
٤٧٧,٢٣٣,٦٣٧	٤٧٧,٢٣٣,٦٣٧	٤٦١,٥٥٥,٥٢٤	٢٤,٧٥٩,٤٣٥	١١,١٦٤,٧٨٩	مـطـلـوبـاتـ أـخـرـىـ
٧٤٨,١٣١,٣٤٠	٧٤٨,١٣١,٣٤٠	٦١١,٥١٥,٠٦٣	٩٣,٥٧٥,٤٦٦	٤٢,٩٧٠,٧٦١	اجـمـالـيـ الـمـطـلـوبـاتـ

المجموع	بدون	من سنة واحد حتى	من شهر حتى	أقل من شهر	٢٠١٠
	استحقاق	٥ سنوات	سنة واحدة	دinar عراقي	(بآلاف الدنانير)
دinar عراقي (بآلاف الدنانير)					
٣٦١,٧٣٩,٥٤٦	٣٥,١٤٦,٥٤٩	٢٧,٥٩٠,٢٢٥	١,٨١٥,٩٥٤	٢٩٧,١٨٦,٨١٨	جمـالـيـ الـمـطـلـوبـاتـ
٦٣٣,٨٣٣,٠٨٤	٤٧٧,٩٧١,٢٢٦	١١٤,٠٢٣,٩٥٠	١,٣١٨,٢٠٠	٤٠,٥١٩,٧٨٨	جمـالـيـ الـمـوـجـودـاتـ

بنود خارج المركز المالي

٢٠١٦	٢٠١٧	خطابات الضمان
دinar عراقي (بآلاف الدنانير)	دinar عراقي (بآلاف الدنانير)	اعتمادات مستندية
٢٨,٠٩٤,٣٦٣	١٧,٩٠٥,٣٤٨	
٩٦,٧٣٣,٨٦٨	١٦,١٣٩,٧٧٥	
١٢٤,٨٢٨,٢٣١	٣٤,٠٤٥,١٢٣	

التحليل القطاعي**أ. معلومات عن أنشطة المصرف:**

يتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير المفوض وصانع القرار الرئيسي لدى المصرف وذلك من خلال أربعة قطاعات أعمال رئيسية:

حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع الأفراد الجارية والتوفير ومنهم القروض وت تقديم خدمات الحوالات.

حسابات المؤسسات: يشمل متابعة الودائع الجارية والتسهيلات الائتمانية المباشرة والحوالات الخاصة بالعملاء من مؤسسات القطاع الخاص.

أعمال الصيرفة: يتعلق هذا النشاط بتقديم خدمات شراء وبيع العملات الأجنبية لصالح العملاء.

الوساطة المالية: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات الوساطة للعملاء للتداول لدى السوق المالي.

٢٠١٦	٢٠١٧	النسبة	المنتهى	الافرادي	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	نتائج أعمال القطاع				
٤٢,٨٠٧,٤٠٤	٣٣,٩٤٢,٠٤٠	٢,٧٨٩,٣٩٧	١٦,١٠٥,٦٥	١٥,٠٤٧,٠١٨	مصاريف موزعة
(٢٨,٦٧٤,٤٤٠)	(٣٣,٣٦٣,٢٩٩)	(٣,٩٧١,٨٠٢)	(١٠,٧٨٨,٤٠٤)	(١٨,٦٠٣,٠٩٣)	الربح قبل الشريبة
١٤,١٣٢,٩٦٤	٥٧٨,٧٢١	(١,١٨٢,٤٠٥)	٥,٣٩٧,٢٠٩	(٣,٥٥٦,٠٧٥)	ضريبة الدخل
(٢,٣٨٢,٥٦٠)	(١,١٦٠,٢٧٦)	-	(١,١٦٠,٢٧٦)	-	صافي ربح السنة
١١,٧٥٠,٤٠٤	(٥٨١,٥٥٥)	(١,١٨٢,٤٠٥)	٤,١٥٦,٩٢٥	(٣,٥٥٦,٠٧٥)	
٦٣٣,٨٣٣,٠٨٤	٧٤٨,١٣١,٣٣٨	٥٥٦,١١١,٥٩٧	١٠٢,٤٢٧,٥٩٠	٨٩,٥٩٢,١٥١	(جمالي موجودات القطاع
٣٦١,٧٣٩,٥٤٦	٤٧٧,٢٣٣,٦٣٧	٣٥٤,٧٦٣,٣٨٥	٦٥,٣٣٢,٦٦٧	٥٧,١٨٧,٢٥٥	جمالي مصروفات القطاع
٧,٩٦٤,٠٠٥	١,٤٢٨,٦٨٩	-	-	-	مصاريف رأسمالية
٢,٨٣٩,٣٠٣	٤,٧١٨,٦٨٦	-	-	-	استهلاكات والإطفاءات

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

يقوم المصرف بإدارة هيكلة رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات الظروف الاقتصادية وطبيعة العمل، لم يتم المصرف بإجراء أية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكلة رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة. يتتألف رأس المال المصرف من رأس المال المدفوع والاحتياطي الإجباري والاحتياطييات الأخرى واحتياطي مخاطر مصرفية عامة والأرباح المدورة بقيمة ٢٧٠.٨٩٧.٧٠١ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقابل ٢٠١٦.٩٣٥٣٨ ألف دينار عراقي كما في ٢٠١٦ كانون الأول .٢٠١٦

متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال

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

- زيادة رأس المال المصرف إلى ١٠٠ مليار دينار عراقي وذلك كحد أقصى في تاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١١.
- زيادة رأس المال المصرف إلى ١٥٠ مليار دينار عراقي وذلك كحد أقصى في تاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٢.
- زيادة رأس المال 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:

٢٠١٦	٢٠١٧	كفاية رأس المال
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠	٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠	<u>رأس المال الأساسي</u>
١٣.٨٦٠.٠٩٤	١٣.٨٦٠.٠٩٤	رأس المال المدفوع
٦.٨٨١.٩٥٧	٦.٣٠٠.٤٠٢	كفاية الاحتياطييات المعنفة
٢٧٠.٧٤٢.٠٥١	٢٧٠.١٦٠.٤٩٦	الأرباح المدورة
		<u>مجموع رأس المال الأساسي</u>
١.٠٥٨.٣٩٩	٥٢١.٠٠٦	<u>رأس المال المساند</u>
٢.٨٤٤.٠٣٥	٢.٨٦٩.٨٨٤	احتياطيات عامة
(٧.٠٤٥)	(٨٣.٩٣٢)	تحصيقات متعدة
٣.٨٩٥.٣٨٩	٣.٣٠٦.٩٥٨	احتياطي القيمة العادلة
٢٧٤.٦٣٧.٤٤٠	٢٧٣.٤٦٧.٤٥٤	مجموع رأس المال المساند
		<u>مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل الميزانية</u>
٢٥٥.٩٨٠.٤٨٧	٢٠٤.٣٦١.٤٧٢	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة خارج الميزانية
٢١.٧٧٤.١٥٨	١١.٦٥٦.٦٩٩	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة
٢٧٧.٧٥٤.٦٤٥	٢١٦.٠١٨.١٧١	نسبة كفاية رأس المال %
%٩٩	%٦١٢٧	

٣٢. تحويل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	أكثر من سنة	الغاية سنة	٢٠١٧
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	<u>الموجودات:</u>
٤١٠.٦٦٤.٦٦٩	-	٤١٠.٦٦٤.٦٦٩	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
١٤.١١٦.١٤٨	-	١٤.١١٦.١٤٨	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
١٠٠.٢٥١.٩٨٢	٥٧.٢١١.١٧١	٤٣.٠٤٠.٨١١	تسهيلات انتهائية مباشرة، صافي
٣٠.٢٧.٤٤٤	٣٠.٢٧.٤٤٤	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٣٣.٣٣٦.٩٣٥	٣٣.٣٣٦.٩٣٥	-	الآخر
٩١.٧٥٨.٥٩٥	٩١.٧٥٨.٥٩٥	-	استثمارات في شركات تابعة
٣٥٢.٦٧٠	٣٥٢.٦٧٠	-	ممتلكات ومعدات، صافي
٩٤.٦٢٢.٨٩٧	-	٩٤.٦٢٢.٨٩٧	موجودات غير ملموسة
٧٤٨.١٣١.٣٤٠	١٨٥.٦٨٦.٨١٥	٥٦٢.٤٤٤.٥٢٥	موجودات أخرى
			<u>مجموع الموجودات:</u>
٧١.١١٦	-	٧١.١١٦	ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٣٢٤.٥١٣.٥٧١	٢٤.٧٥٩.٤٣٥	٢٩٩.٧٥٤.١٣٦	ودائع العملاء
٧.٩٩٤.٨٠٥	٧.٩٩٤.٨٠٥	-	تأمينات نقدية
٣.١٦٩.٧٣٧	-	٣.١٦٩.٧٣٧	قرض البنك المركزي العراقي
٢.٨٦٩.٨٨٤	٢.٨٦٩.٨٨٤	-	مخصصات متعددة
١.١١٤.٥٩٩	-	١.١١٤.٥٩٩	مخصص ضريبة الدخل
١٣٧.٤٩٩.٩٢٥	١٣٧.٤٩٩.٩٢٥	-	مطابقات أخرى
٤٧٧.٢٣٣.٦٣٧	١٧٣.١٢٤.٠٤٩	٣٠٤.١٠٩.٥٨٨	<u>مجموع المطلوبات:</u>
٤٧٠.٨٩٧.٧٠٣	١٢.٥٦٢.٧٦٦	٢٥٨.٣٣٤.٩٣٧	<u>الصافي</u>

مصرف الشرق الأوسط العراقي للأستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٣٢. تحليل استحقاقات الموجودات والمطروبات (تتمة)

٢٠١٦

المجموع	أكثر من سنة	الغاية سنة	
دينار عراقي (بألاف الدنانير)	دينار عراقي (بألاف الدنانير)	دينار عراقي (بألاف الدنانير)	الموجودات:
٢٨١,٥٤٨,٦٤٨	-	٢٨١,٥٤٨,٦٤٨	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
٤٧,٦٨٩,٧٢٧	-	٤٧,٦٨٩,٧٢٧	أرصدة لدى المصادر والمؤسسات المالية الأخرى
١١٢,٧١٢,٠٦٢	٧٣,٨٧٢,١٢٠	٤١,٨٢٨,٣٦٢	تمهيدات انتهاية مبكرة، سائل
٣,١٠٤,٢٣٠	٣,١٠٤,٢٣٠	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٩,٠٤٤,٩٥٠	٣٩,٠٤٤,٩٥٠	-	استثمارات في شركات تابعة
٩٣,١٤٧,١٦٧	٩٣,١٤٧,١٦٧	-	ممتلكات ومعدات، صافي
٤٣٢,٦١٧	٤٣٢,٦١٧	-	موجودات غير ملموسة
٨٨,٠٣٠,٥١٥	٣٢,٨٧٧,٩٣٢	٥٥,١٥٢,٥٨٣	موجودات أخرى
٦٦٦,٧١١,٠١٦	٢٤٠,٤٨١,٦٦٦	٤٢٦,٤٢٩,٣٥٠	مجموع الموجودات
المطروبات:			
٥٤٠	-	٥٤٠	ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢٥١,٨٣٨,٧٢١	٢٧,٥٩٠,٢٢٥	٢٢٤,٢٨٨,٦٩٦	ودائع الصلاة
٧٢,٩٦٦,٦٨٦	-	٧٢,٩٦٦,٦٨٦	تأمينات نقدية
١,٧٨٧,٠٥٠	-	١,٧٨٧,٠٥٠	قرض البنك المركزي العراقي
٢,٨٤٤,٠٣٥	٢,٨٤٤,٠٣٥	-	مخصصات متعددة
٢,٣٨٢,٥٦٠	-	٢,٣٨٢,٥٦٠	مخصص ضريبة الدخل
٦٢,٣٥٩,٥٩٨	٦٢,٣٥٩,٥٩٨	-	مطلوبات أخرى
٣٩٤,١٧٩,١٩٠	٩٢,٧٩٣,٨٥٨	٣٠١,٣٨٥,٣٣٤	مجموع المطروبات
٤٧٢,٥٢١,٨٢٦	١٤٧,٦٨٧,٨٠٨	١٢٤,٨٤٤,٠١٨	الصافي

٢٢. ارتباطات والتزامات محتملة

أ. ارتباطات والتزامات التحاتمية

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي (بألاف الدنانير)	دينار عراقي (بألاف الدنانير)	خطابات ضمان
٢٨٠,٩٤,٣٦٣	١٧,٩٠٥,٣٤٨	اعتمادات مستدنة
٩٦,٧٣٣,٨٦٨	١٦,١٣٩,٧٧٥	
١٢٤,٨٢٨,٢٣١	٣٤,٠٤٥,١٢٣	

ب. يبلغ إجمالي عقود الإيجار التشغيلية للعام ٢٠١٧ (٣٦,٤٩٥) ألف دينار عراقي ستواً (٢٠١٦: ٤٥,٤٢٠) ألف دينار عراقي.

٣٤. القضايا المقدمة على المصرف

لا يوجد قضايا جوهرية مقدمة على مصرف الشرق الأوسط العراقي للأستثمار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧. وفي تقرير إدارة ومحامي المصرف فإنه لن يتربّط على المصرف أية إلتزامات لقاء هذه القضايا.



مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار
IRAQI MIDDLE EAST INVESTMENT BANK

القواعد المالية الموحدة للمصرف والشركات التابعة له

٣١ - كانون الاول - ٢٠١٧

مصرف الشرق الأوسط العراقي للأستثمار

قائمة المركز المالي الموحدة للمصرف والشركات التابعة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	بيانات	الموجودات
دينار عراقي (بألاف الملايين)	دينار عراقي (بألاف الملايين)		
٢٨٧,٢٣٢,٠٤٨	٤١٥,١٥٣,٠٠٠	٤	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
٤٧,٦٨٩,٧٧٧	١٤,١١٦,٠٠٠	٥	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١١٣,٧١٣,٠٦٢	١٠٠,٢٥٢,٠٠٠	٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
٩,٣٤٩,٣٣٥	١٠,٢٢٣,٠٠٠	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨٢٥,٩٤٥	٠٠٠	٨	استثمارات في شركات تابعة
٥,٠٩٤,٠٠٠	٣٢٣,٠٠٠		المخزون
١٢٣,٦٥٨,١٦٧	١٣٢,٠٠٨,٠٠٠	٩	ممتلكات ومعدات، صافي
٤٢٢,٦١٧	٣٥٣,٠٠٠	١٠	موجودات غير ملموسة
٥٨,٨٥٥,٥٨٣	٩٨,٢٥٢,٠٠٠	١١	موجودات أخرى
<u>٦٥٦,٨٥٠,٤٨٤</u>	<u>٧٧٠,٧٩٠,٠٠٠</u>		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
١,٠٠٠	٧١,٠٠٠		ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢٥١,٨٣٨,٧٧١	٣٢٤,٥١٣,٠٠٠	١٢	ودائع العملاء
٧٢,٩٦٦,٦٨٦	٧,٩٩٥,٠٠٠	١٣	تأمينات نقدية
١,٧٨٧,٠٥٠	٣,١٧٠,٠٠٠	١٤	قرض البنك المركزي العراقي
٢,٨٤٤,٠٣٥	٢,٨٧٠,٠٠٠	١٥	مخصصات متعددة
٢,٤٦٩,٥٦٠	١,١٧٢,٠٠٠	١٦	مخصص ضريبة الدخل
٣٨٢,٠٠٠	٣٨٢,٠٠٠		قرض ممتلئة قصيرة الأجل
<u>٣٧,١٩٩,٩٥٤</u>	<u>١٤٢,٧٩١,٠٠٠</u>	١٧	مطلوبات أخرى
<u>٣٦٩,٤٨٩,٠٠٦</u>	<u>٤٨٢,٩٦٤,٠٠٠</u>		مجموع المطلوبات
حقوق المساهمين			
٢٦,٥٧٥,٠٠٠	٢٦,٥٧٥,٠٠٠		قرض ممتلئة طويلة الأجل
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١٠,٠٢٣,٤٧٨	١٠,٢٤٠,٠٠٠	١٩	احتياطيات
٧٥٣,٠٠٠	٩١١,٠٠٠	١٩	حقوق الأقلية
<u>٢٨٧,٣٦١,٤٧٨</u>	<u>٢٨٧,٧٢٦,٠٠٠</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>٦٥٦,٨٥٠,٤٨٤</u>	<u>٧٧٠,٧٩٠,٠٠٠</u>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

رئيس مجلس الإدارة
سيف يوسف غلام حسين



عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

المدير المفوض
محسن خيري احمد

الدائنون
د. اياد رشيد القرishi
محاسب قانوني ومراقب حسابات
AYAD AL QUIRAISHI

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

خضوعاً لتقديرنا المرقم ٩٢٨ وتاريخ في ٤ تشرين الأول ٢٠١٨

المدير التنفيذي
نقطاع المحاسبة والمالية
نيزان داود سليمان

مصرف الشرق الأوسط العراقي للأستثمار

قائمة الدخل الشامل الموحدة لمصرف والشركات التابعة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاحات
دينار عراقي (بألاف الملايين)	دينار عراقي (بألاف الملايين)	
١,٦٥٢,٢٧٣	(١,٠٨١,٠٠٠)	صافي إيرادات الفوائد
٢٩,١٩٠,٢٤١	٢٠,٧٥١,٠٠٠	صافي إيرادات العمولات
٢٤٤,٢٦٤	٥٦,٠٠٠	أرباح استثمارات
٦٦٦,٦٨٥	-	أرباح و خسائر بيع موجودات ثابتة
٢,٧٥٣,٧٣٠	٣,٣٥٣,٠٠٠	أرباح فروقات تحويل عملات أجنبية
١٥,٤٣٦,٠٠٠	٤,٠٨٦,٠٠٠	إيراد الشفط الجاري
٧,٠٠٠	٥,٠٠٠	إيراد فوائد دائنة
٤,٩٧٦,٨٣١	٤,٢٤٥,٠٠٠	الإيرادات التحويلية الأخرى
٤١,٣٧٧,٠٢٤	٣١,٤١٥,٠٠٠	مجموع الإيرادات
(١١,٨٧٧,٢٧٦)	(١١,٦٩٢,٠٠٠)	رواتب الموظفين وما في حكمها
(١٧,٦٥٢,٢٦٥)	(١٢,٨٣٧,٠٠٠)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٣,٤٢٧,٣٠٣)	(٣,٠١٤,٠٠٠)	استهلاكات واطفاءات
(٣,٠١٤,٠٠٠)	-	مصاريف مشاريع تم اصدامها خلال السنة
(٧,٠٠٠)	(٦٢٩,٠٠٠)	مصرف مخصصات متعددة
-	(١,١٣٧,٠٠٠)	مخصص الخسائر الائتمانية
-	(٥,٧٠٨,٠٠٠)	خسائر تدني استثمارات في شركات تابعة
-	(٢٦,٠٠٠)	خسائر بيع موجودات ثابتة
(٣٥,٩٧٧,٨٤٤)	(٣٥,٠٧٣,٠٠٠)	إجمالي المصاريف
١٥,٣٩٨,٩٦٤	(٣,٦٥٨,٠٠٠)	صافي أرباح (خسارة) الفترة قبل ضريبة الدخل
(٢,٤٥٣,٥٦٠)	(١,٢٠٣,٠٠٠)	نريل: ضريبة الدخل
١٢,٩٤٥,٤٠٤	(٤,٨٦١,٠٠٠)	صافي أرباح (خسارة) الفترة بعد ضريبة الدخل
٦٤٩,١٧٥	٨,٠٠٠	احتياطي الزامي
١٢,٢٩٦,٢٢٩	(٤,٨٦٩,٠٠٠)	الاحتياطيات (ربح/(عجز))
١٢,٩٤٥,٤٠٤	(٤,٨٦١,٠٠٠)	المجموع

المصرف الأهلي العراقي

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	إضاح
دينار عراقي (بآلاف الدينار)	دينار عراقي (بآلاف الدينار)	
١٢,٩٤٥,٤٠٤	(٤,٨٦١,٠٠٠)	صافي (خسارة) ربح السنة
		بنود الدخل الشامل الأخرى:
		يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى بعد المضريبة التي لن يتم تحويلها إلى الأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة
		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية، بالصافي بعد المضريبة
-	-	اجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى
١٢,٩٤٥,٤٠٤	(٤,٨٦١,٠٠٠)	اجمالي الدخل الشامل للسنة

مصرف الشرق الأوسط العراقي للأستثمار

قانونية التسغيات في حقيقة المساهمين الموددة للمصرف والشركات التابعة

مصرف الشرق الأوسط العراقي للأستثمار

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
لسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

مجموع حقوق المساهمين	مجموع الأرباح	أرباح موزعة	المعدن المدراء	احتياطي مخاطر التغير في القوياة العادلة	(احتياطي آخر)	هندسيو (جيبريل) والمدفوع	رأس المال	المكتتب به
دينار عراقي (بألاف الدنانير)	دينار عراقي (بألاف الدنانير)	دينار عراقي (بألاف الدنانير)	دينار عراقي (بألاف الدنانير)	دينار عراقي (بألاف الدنانير)				
٢٦٧,٤٢,٣١,١	٢٤,٣,٢,٣,١	٢٤,٣,٢,٣,١	٢٤,٣,٢,٣,١	٢٤,٣,٢,٣,١	٢٤,٣,٢,٣,١	٢٤,٣,٢,٣,١	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠	٢٠١٦
(١٢٥,٦١,٨٦,٣٠,١٢)	(١٢٥,٦١,٨٦,٣٠,١٢)	(١٢٥,٦١,٨٦,٣٠,١٢)	(١٢٥,٦١,٨٦,٣٠,١٢)	(١٢٥,٦١,٨٦,٣٠,١٢)	(١٢٥,٦١,٨٦,٣٠,١٢)	(١٢٥,٦١,٨٦,٣٠,١٢)	-	-
٢,٤٣,٥٤,٦٢,١	٢,٤٣,٥٤,٦٢,١	٢,٤٣,٥٤,٦٢,١	٢,٤٣,٥٤,٦٢,١	٢,٤٣,٥٤,٦٢,١	٢,٤٣,٥٤,٦٢,١	٢,٤٣,٥٤,٦٢,١	٢,٤٣,٥٤,٦٢,١	٢,٤٣,٥٤,٦٢,١
١,٢٧,١,١٥,٨	١,٢٧,١,١٥,٨	١,٢٧,١,١٥,٨	١,٢٧,١,١٥,٨	١,٢٧,١,١٥,٨	١,٢٧,١,١٥,٨	١,٢٧,١,١٥,٨	١,٢٧,١,١٥,٨	١,٢٧,١,١٥,٨
(٢٥,٤٣,٣٧,٢)	(٢٥,٤٣,٣٧,٢)	(٢٥,٤٣,٣٧,٢)	(٢٥,٤٣,٣٧,٢)	(٢٥,٤٣,٣٧,٢)	(٢٥,٤٣,٣٧,٢)	(٢٥,٤٣,٣٧,٢)	٦٦٩,١٦٩	-
(١٢٥,٣٥,٢,٧)	(١٢٥,٣٥,٢,٧)	(١٢٥,٣٥,٢,٧)	(١٢٥,٣٥,٢,٧)	(١٢٥,٣٥,٢,٧)	(١٢٥,٣٥,٢,٧)	(١٢٥,٣٥,٢,٧)	-	-
٢١,٣٣,٤٣,٧٨	٢١,٣٣,٤٣,٧٨	٢١,٣٣,٤٣,٧٨	٢١,٣٣,٤٣,٧٨	٢١,٣٣,٤٣,٧٨	٢١,٣٣,٤٣,٧٨	٢١,٣٣,٤٣,٧٨	٢٠٤,٠٠٠,٠٠٠,٠	٢٠١٦
٧٥٢,٠٠٠	٧٥٢,٠٠٠	٧٥٢,٠٠٠	٧٥٢,٠٠٠	٧٥٢,٠٠٠	٧٥٢,٠٠٠	٧٥٢,٠٠٠	٢٠٠,٥٧٥,٠٠٠	٢٠١٦
٢٨٧,١٤,٦٧٣	٢٨٧,١٤,٦٧٣	٢٨٧,١٤,٦٧٣	٢٨٧,١٤,٦٧٣	٢٨٧,١٤,٦٧٣	٢٨٧,١٤,٦٧٣	٢٨٧,١٤,٦٧٣	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠	٢٠١٦

الرصيد كما في ٣١ كانون الثاني ٢٠١٦
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦
الشركات التابعة
ربح السنة
إجمالي الدخل التشغيل للسنة
مول إلى إيجابي مخاطر مصرفية عامة
مول إلى إيجابي مخاطر مصرفية عامة
أرباح موزعة (إيجار ٢)
السوبرات

تضالل:

فروض طويلة الأجل
حقوق الملكية
مجموع حقوق المساهمين

كشف التدفقات النقدية

للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	إضاح	<u>الأنشطة التشغيلية</u>
دينار عراقي (بألاف الدنانير)	دينار عراقي (بألاف الدنانير)		(خسارة) ربح السنة قبل الضريبة
١٥,٣٩٨,٩٦٤	(٢,٦٥٨,٠٠٠)		تعديلات:
(١,١٥٤,٢٧٣)	(١,٠٠٨١,٠٠٠)		صافي إيرادات الفوائد
٣,٤٢٧,٣٠٣	٣,٠١٤,٠٠٠		استهلاكات وأطقماء
-	١,١٣٧,٠٠٠		مخصص الخسائر الائتمانية
(٢٤٤,٢٦٤)	(٥٦,٠٠٠)		أرباح استثمارات
(٦١٦,٦٨٥)	٢٦,٠٠٠		خسائر (أرباح) بيع الموجودات الثابتة
-	٥,٧٠٨,٠٠٠		خسائر تدني استثمارات في شركات تابعة
٧,٠٠٠	٦٢٩,٠٠٠		مخصصات متعدة
١٦,٨٤٠,٠٤٥	٧,٨٨١,٠٠٠		التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغير في
٢٧,٤٥٩,٤٣١	١٢,٣٢٤,٠٦٢		الموجودات والمطلوبات
(٢٤,٩٥٤,٤٧٧)	(٣٤,٦٢٥,٤١٧)		التغير في الموجودات والمطلوبات
(٦٤,١٨٩,٠٤٨)	٧٢,٦٧٤,٢٧٩		التسهيلات الائتمانية المباشرة
٥٩,٧٤٢,٢٣٨	(٦٤,٩٧١,٦٨٦)		موجودات أخرى
٣,٤٢٧,٩٤٩	١٠٥,٥٩١,٠٤٦		ودائع العملاء
٤,١٨٢,١٦٠			تأمينات نقدية
(٥,٤٣٦,٨٥٠)			مطلوبات أخرى
١٦,٠١٩,٧٥٦	٤٨,٨٧٣,٢٨٤		الفوائد المقوضة
(١,٢٠٠,٢١٤)	(١,٢٩٧,٥٦٠)		الفوائد المدفوعة
(٤٦٦,٤٩٣)	(٦٠٣,٠٣٥)		مخصصات متعدة مدفوعة
١٦,٣٥٣,٠٤٩	٩٦,٩٧٢,٦٨٩		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
-	(٨٨٣,٦٦٥)		والمخصصات
(٢٢٨,٩٠٠)	(٤,٨٨٢,٠٥٥)		الضريبة المدفوعة
(٧,٨٢٠,٤١٤)	(١,٣٨٩,٨٣٣)		مخصصات متعدة مدفوعة
٥,٦٥٠,٢٧٥			صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
(٧٠,١٧٥)	٧٩,٦١٧		<u>الأنشطة الاستثمارية</u>
(٤٧٩,٧٧٢)	-		موجودات مالية بالقيمة العادلة
٢٤٤,٢٦٤	٥٦,٠٠٠		استثمارات (أسهم) في شركات تابعة
(٢,٧٠٤,٦٧٢)	(٧,٠١٩,٩٣٦)		ممتلكات ومعدات
٧٩٤,٠٥٠	١,٣٨٢,٩٥٠		بيع ممتلكات ومعدات
(٢,٨٣٠,٨٨٨)	٢,٩٤١,٥٢٢		شراء موجودات غير ملموسة
(٢,٠٣٦,٧٥٨)	٤,٣٢٤,٤٧٤		المشاريع تحت التنفيذ
٩,٦١١,٣١٩	٩٤,٢٧٧,٢٢٥		توزيعات نقدية مفروضة
٣٢٥,٣٩,١٥٦	٣٣٤,٩٢٠,٧٧٥		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
٣٣٤,٩٢٠,٧٧٥	٤٢٩,١٩٨,٠٠٠	٢٦	<u>الأنشطة التمويلية</u>
-	-		قرض البنك المركزي العراقي
-	-		الاحتياطيات
-	-		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية
-	-		صافي الزيادة (نقص) في النقد وما حكمه
-	-		النقد وما في حكمه في بداية السنة
-	-		النقد وما في حكمه في نهاية السنة

التقرير السنوي ٢٠١٧

تقرير مجلس الإدارة
حول نشاط المصرف لسنة ٢٠١٧
وتقدير مراقب الحسابات والبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٧

المحتويات	رقم الصفحة
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 ٢٠١٧/١٢/٣١	
تقرير لجنة مراجعة الحسابات	
تقرير مراقب الإمتثال	
تقرير مراقب الحسابات	
قائمة المركز المالي للمصرف كما في ٢٠١٧/١٢/٣١	
قائمة الدخل	
قائمة الدخل الشامل	
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين	
الكتوفات التحليلية من ٣٩-٦	
قائمة المركز المالي الموحدة للمصرف والشركات التابعة كما في ٢٠١٧/١٢/٣١	
قائمة الدخل الشامل للموحدة للمصرف والشركات التابعة	
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة للمصرف والشركات التابعة	
كشف التدفقات النقدية	



أسماء السادة أعضاء مجلس الإدارة الأصليين:

سيف يوسف غلام حسين	رئيس مجلس الإدارة
سلام مصطفى هادي الحسني	نائب رئيس مجلس الإدارة
سداد طارق حسون العزاوي	عضو
رناج محمد عبد القادر	عضو
عبد الباقى عبد الخالق الفيسى	عضو
علاء محمد جواد وفرى المندلاوى	عضو
وسام جابر جواد الشافعى	عضو
مروان عدنان جاسم الدليمى	عضو
خالد ناجي كريم الجنابى	عضو

أسماء السادة أعضاء مجلس الإدارة الاحتياط :

شركة الغزال للاستثمارات المالية يمثلها (خالد عبد الكاظم محسن)
كريمة عطية فرحان عكبي
احمد خضرير عباس
يعقوب عدنان يحيى
محمود عديلة سعد اللامي

فروع مصرفه الشرقي الأوسط العراقي للاستثمار

فرع داخل بغداد

الفرع	تاريخ المباشرة	العنوان	رقم الهاتف	البريد الإلكتروني
١. الرئيسي	١٩٩٤/٥/٧	حي بابل - عرصات الهندية م ٩٢٩ زقاق ٢٥ شارع ١٤ ص.ب	+٧٧٠٦٨٧٧٧٠٣٨ +٧٧٠٥٥٥٤٥٣٨	main@imeib.com
٢. فرع النعمان	١٩٩٥/٦/٢٥	بغداد - الأعظمية - مجاور محطة تعبئة وقود الأعظمية محلة ٣٠٨ شارع ٢٨١ ميلني	+٧٩٠٦١٧٢٥٣٧	alnoman@imeib.com
٣. فرع الزاهر	١٩٩٥/١٢/٩	بغداد - حي الوحدة - الطوبية - شارع الوالي م ٩٠٢ شارع ١٤ ميلني ٩ / ٧٥٤	+٧٧٠٢٩١٦٤٨٦	alzahir@imeib.com
٤. فرع التكنم	١٩٩٨/٥/٦	بغداد - حميلا الصناعية - شارع علوة الطحين م ٥٢٢ - ر ٥٦ ميلني ٤٥	+٧٧٠٤٥٥٨٧٩٧	altqdm@imeib.com
٥. فرع النجاح	٢٠٠٥/١٠/١٠	بغداد - الكاظمية - الشويسة شارع العيد تموزي إلى باب القلعة م ٤٢٣ ز ٣٥ ميلني ٤	+٧٧٠٠٦١١٨٨٨	njah@imeib.com
٦. فرع العصرون	٢٠٠٧/١٢/٣١	بغداد - المنصور - شارع ١٤ رمضان - محلة ٦٠٧ زقاق ١٨ ميلني ١٦٣	+٧٧٠٥٨٢٥٤٨٢	alghoson@imeib.com

فروع خارج بغداد

١. فرع الفرات	١٩٩٧/٩/١٥	البصرة - العشار - قرب الشركة العامة للسيارات	+٧٨٠١٤٠٧٢٤٠	alfanar@imeib.com
٢. فرع جنر	٢٠٠٦/٢/١	السليمانية - شارع سالم - محطة ٤٠٤ زقاق ٩ عصارة ٢٥ مقابل كاتب عدل	+٧٧٠٣٦٧٧٧٤٥	chnar@imeib.com
٣. فرع الموردة	١٩٩٧/١/٧	موصل - شارع الزهور مقابل شارع النبي يوحنا	+٧٧٠٦٨٣٩٤٩٦	almawrd@imeib.com
٤. فرع الخبر	١٩٩٦/١٠/٢٤	سامراء - باب القبلة - ساحة المنفذ	+٧٧٠٤٧١٦٧٠٦	alkhair@imeib.com
٥. فرع العزة	١٩٩٩/١٢/١٤	موصل - النواسة - رقم القطعة ٥٠١ مقاطعة رقم ٣٨٨	+٧٧٠٧٤٩١٦٦٦	althiqa@imeib.com
٦. فرع الشروق	١٩٩٩/١٢/١٤	كركوك - شارع التوره - مقابل المستشفى الجمهوري العام	+٧٧٠١٣٥٤٠١١	alshroq@imeib.com
٧. فرع الخليل	٢٠٠٨/٦/٢٩	زاخو / كيسته - مجاور فندق بزار - رقم المقاطعة ٧/٨٣٤	+٧٥٠٤٢٨٢٣٤١	khaleel@imeib.com
٨. فرع الداعم	٢٠٠٨/١٢/٣٠	الحلة - شارع ٤٠ قرب تقاطع الطهماسبية مجاور اسوق المناز	+٧٨١٢٥٤٧٤٩٥	support@imeib.com
٩. فرع العزيز	٢٠١١/٩/١٨	النجف الاشرف - حي الامير محلة ١١٢ ز ٦٧ د ١٣٧	+٧٨٠٤٢٨١١٠٣	mumayz@imeib.com
١٠. فرع سامان	٢٠١٢/٧/١٨	أربيل - وارش شارع ستين رقم القطعة ٧٧٢/٠١٩	+٧٥٠١٩٨٥٣٤٣	saman@imeib.com
١١. فرع تلابان	٢٠١٢/٨/٢٢	دهوك الغربية رقم القطعة ٣٩/٩ ، مقاطعة ٨٢ محلة ٣٧٨	+٧٧٧٩٦١٠٥٥٥	taban@imeib.com
١٢. فرع الكسائي	٢٠١٥/٦/٢١	كريلاء المقسسة - شارع الوالي مقابل كلية القانون سابقًا	+٧٨١٩٨٥٤٢٢٣	Kisaa@imeib.com

الفروع المستقبلية

- ٦. السماوة / المثنى
- ٧. العمارة / ميسان
- ٨. الناصرية / ذي قار

- ١. الكوت / واسط .
- ٢. الديوانية / القادسية
- ٣. السيدية / بغداد
- ٤. الزبير / البصرة
- ٥. الفلوجة / الأنبار

تقرير مجلس الادارة

بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير مجلس الإدارة السنوي عن نشاط المصرف خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ حانون الأول ٢٠١٧
حضرات أعضاء الهيئة العامة المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

نقدم لحضراتكم تقرير مجلس إدارة مصرفكم (مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار) الشامل بشأن الحسابات الختامية المدققة للسنة المالية المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٧ من ضمنها بيانات ومعلومات عن أعمال ونشاط المصرف ونتائج تنفيذ الخطة السنوية ، الذي أعد وفقاً لأحكام المادتين (١١٧) و (١٣٤) من قانون الشركات المرقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل ، وتعليمات النظام المحاسبي للشركات رقم (١) لسنة ١٩٩٨ والقاعدة المحاسبية رقم (١٠) الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية والرقابية في جمهورية العراق ، وأحكام قانون المصادر المرقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وتعليمات هيئة الأوراق المالية .

أولاً : نبذة مختصرة عن المصرف :

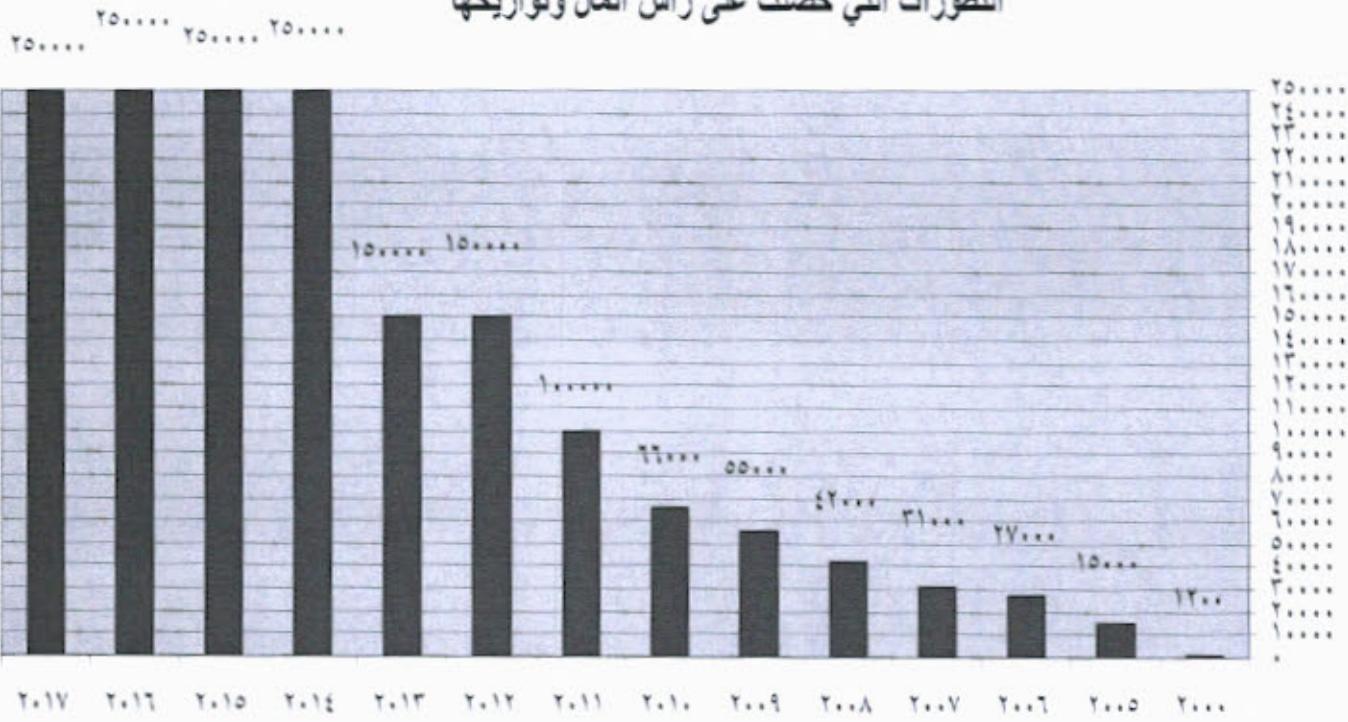
١ - تأسيس المصرف :

أسس مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار كشركة مساهمة خاصة استناداً لقانون الشركات رقم (٣٦) لسنة ١٩٨٣ النافذ حينذاك، بموجب شهادة التأسيس الصادرة عن دائرة تسجيل الشركات في حينه المرقمة م ش/٥٢١١٥٢١١ / ٧/٧ المؤرخة في ١٩٩٣/٧/٧ برأس المال إسمى مقداره (٤٠٠) مليون دينار عراقي سدد منه (١٠٠) مليون دينار في حينه . وبعد أن حصل المصرف على اجازة الصيرفة من البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم ص ١ / ٤/٤٩١٤ و المؤرخ في 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 استقبل الجمهور يوم ٥/٨/١٩٩٤ .

٢ - التطورات التي حصلت على رأس المال وتاريخها :

خلال الفترة الممتدة من تأسيس المصرف في سنة ١٩٩٣ حتى نهاية السنة الحالية ٢٠١٧ استمر رأس مال المصرف بالزيادة المضطردة إلى أن وصل كما هو في نهاية السنة المالية / ٢٠١٤ بمقدار (٢٥٠) مليار دينار حيث أن قسم من الزيادات كانت نتيجة تحويل الأرباح القابلة للتوزيع إلى رأس المال والقسم الآخر كان نتيجة طرح أسهم زيادة رأس المال للإكتتاب .

التطورات التي حصلت على رأس المال وتاريخها



٣- أهداف المصرف الرئيسية والأنشطة التي يقوم بها :

باستناداً لعقد تأسيس المصرف فإن أهدافه تتصب في تعزيز المدخرات وتوظيفها في المجالات الاستثمارية المختلفة ، لدعم وترسيخ البنية الاقتصادية ضمن إطار السياسة الاقتصادية والمالية للدولة وبما يحقق أهداف المصرف في التطور والنمو . ونشاطه يتركز في ممارسة الصيرفة التجارية والاستثمارية وحسبما تسمح به القوانين النافذة وتعليمات البنك المركزي العراقي بالإضافة إلى منح التسهيلات الإنقاذية المتنوعة.

٤- عدد ومواقع فروع المصرف :

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

٥- نتائج تنفيذ الميزانية التخطيطية :

إسقاط المصرف أن يحقق نسبة ٧٩٪ في جانب الإيرادات عن مخطط لها ونسبة ١٠٤٪ في جانب المصروفات عن مخطط لها وهي نسبة جيدة جداً وهو مساعدت إليه الإدارة ، أما من الجوانب الأخرى فإن الإنحرافات كانت معقولة ، وفي أدنى ملخص لميكل الميزانية التخطيطية لسنة ٢٠١٧ مع المتفق منها لنفس السنة .

الميزانية التخطيطية للأنشطة المصرفية لعام ٢٠١٧ أولاً: الميزانية التخطيطية للمصروفات :

رقم الدليل	اسم الحساب	المخطط لعام ٢٠١٧	المنفذ لغاية ٢٠١٧/١٢/٣١	نسبة المنفذ / المخطط %
٣١	رواتب والأجور	١٢,٥٠٠	١٠,٣٠٢	٨٢
٣٢	المستلزمات السلعية	١,٤٢٥	٦١٣	٤٣
٣٣	المستلزمات الخدمية	٤,٧٩٥	٣,٧٠٦	٧٧
٣٤	مصروفات العمليات المصرفية	١٠,٩١٥	١٥,٠٨٥	١٣٨
٣٧	الإندثارات	٣,٧٥٠	٢,٧١٩	٧٣
٣٨	المصروفات التحويلية	١,٦٠٠	٣,٨٩٠	٢٤٣
٣٩	المصروفات الأخرى	٥	٥٧	١,١٤٠
مجموع المصروفات				١٠٤
٣٦,٣٧٢				٣٦,٣٧٢

ثانياً: الميزانية التخطيطية للإيرادات :

رقم الدليل	اسم الحساب	المخطط لعام ٢٠١٧	المنفذ لغاية ٢٠١٧/١٢/٣١	نسبة المنفذ / المخطط %
٤٣	إيراد النشاط الخدمي	١٧٠	١١٢	٦٦
٤٤	إيراد العمليات المصرفية	٤٣,٦٨٦	٣٢,٤٦٤	٧٤
٤٦	إيراد الاستثمار	٣١٠	٥٩	١٩
٤٨	إيرادات تحويلية	٥٠٠		
٤٩	الإيرادات الأخرى	٥٠٠	٣,١٥٥	٦٣١
مجموع الإيرادات				٧٩
٤٥,١٦٦				٣٥,٧٩٠

ثالثاً: الموازنة التخطيطية للموجودات:

((مليون دينار))

رقم الدليل	اسم الحساب	المخطط لعام	المنفذ لغاية	نسبة المنفذ/المخطط %
		٢٠١٧	٢٠١٧/١٢/٣١	
١٤	الإئتمان النقدي	١٥٧,١٥٠	١٠٠,٢٥٢	٦٤
١٥	الاستثمارات	٥٥,٠٠٠	٣٦,٣٦٤	٦٦
١٩٢٤-١٩٢٥	خطابات الضمان الداخلية	٣٣,٠٠٠	٢,٥٧٠	٨
١٩٢٢-١٩٢٣	خطابات الضمان الخارجية/الزيائن والمراسلين	١٠,٠٠٠	١٥,٣٣٥	١٥٣
١٩٣١	الاعتمادات المستدبة الصادرة	١٥٥,٠٠٠	١٦,١٤٠	١٠
١٩٤١	الترامات زيان عن الحالات المضمونة الدفع	٠	٠	٠
١٨٧	حسابات لدى المصارف الخارجية	١٣,٠٠٠	٨,٨١٥	٦٨
المجموع		٤٢٣,١٥٠	١٧٩,٤٧٦	٤٢

رابعاً: الموازنة التخطيطية للمطلوبات:

((مليون دينار))

رقم الدليل	اسم الحساب	المخطط لعام	المنفذ لغاية	نسبة المنفذ/المخطط %
		٢٠١٧	٢٠١٧/١٢/٣١	
٢٥	حسابات جارية وودائع	٤٢٥,٩١٥	٣٣٢,٥٧٩	٧٨
٢٢	التخصيصات	٣٠,٠٠٠	٣,٩٨٤	١٣
٢٦	الدائنوں	٥٠,٠٠٠	١٣٧,٥٠٠	٢٧٥
المجموع		٥٠٥,٩١٥	٤٧٤,٠٦٣	٩٤

٦ - المساهمة في شركات أخرى :

أدنى جدول يوضح فيه مساهمة المصرف في شركات أخرى وبنسبة لائق عن ٢٠% من رأس مال المصرف وقد تم تنزيل مبلغ وقدره (٧٧) مليون دينار من احتياطي القيمة العادلة والذي يمثل الخسارة المتحققة من الفرق بين كلفة أسهم شركة الشرق الاوسط لإنتاج وتسويق الاسماك والسعر المثبت في نشرة تداول الاسهم في سوق العراق للأوراق المالية لغاية ٢٠١٧/١٢/٣١.

نسبة مساهمة المصرف في رأس المال	كلفة الأسهم (مليون دينار)	عدد الأسهم التي يملكتها المصرف (مليون سهم)	رأس المال المدفوع (مليون دينار)	تاريخ التأسيس	اسم الشركة
%٣١	٧٤٩	٩٣	٣٠٠	١٩٩٤/٠٨/٠٩	شركة الشرق الأوسط لإنتاج وتسويق الأسماك
%٦٢	٣٤٢	٣٤٢	٥٥٠	٢٠٠٧/٠١/٣١	شركة الشرق الأوسط للبرامجيات والنظم (مساهمة خاصة)
%٩٦	٢,٨٩٩	٢,٨٩٩	٣,٠٠٠	٢٠٠٧/٠٤/١٥	شركة إبداع الشرق الأوسط للمقاولات العامة والاستثمارات العقارية (مساهمة خاصة)
%٩٧	٢,٧٥٠	٢,٨٩٥	٣,٠٠٠	٢٠٠٧/٠٤/١٥	شركة آرمك للاستثمارات السياحية والسفر والسياحة (مساهمة خاصة)
%٩٨	٢,٨٦٥	٢,٩٦٢	٣,٠٠٠	٢٠٠٧/٠٤/٢٤	شركة اتحاد الشرق الأوسط للمقاولات (مساهمة خاصة)
%١٠٠	١٠٠	١٠٠	١٠٠	٢٠٠٨/٠٣/٢٥	شركة براعم الخير للتوفيق بيع وشراء الأوراق المالية المحددة
%٩٩	٢٤,٣٨١	٢٩,٨٤٧	٣٠,٠٠٠	٢٠١٠/٥/٢٠	شركة الرئيس للدواجن والأعلاف (مساهمة خاصة)
%١٢	١,٠٨٧	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
٣٦,٣٦٤				المجموع	

ثانياً : - بيانات تفصيلية وتحليلية :

١- العقود الهامة التي أبرمها المصرف خلال السنة :

أ- عقود الأبنية المستأجرة :

شاغل البناء	صاحب الملك	مبلغ العقد	مدة العقد	لغالية	من
١ فرع تبارك - بغداد	عبد الكريم خشيت الكناني	٣٠,٦٠٠ دولار	٢٠١٧/٦/١	٢٠١٧/١/١	
٢ فرع الغفار - البصرة	ورثة المرحومين ابراهيم وجمعة العبادي	٧٥,٠٠٠,٠٠ دينار	٢٠١٧/٤/٣٠	٢٠١٧/١/١	

ب- عقود أبنية المصرف المؤجرة للغير :

شاغل البناء	مبلغ العقد	مدة العقد	لغالية	من
شركة الرئيس للدواجن والأعلاف (جزء من بناء فرع جومان)	١٥٠٠ دولار شهريا	٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٧/١/١	
شركة الشرق الأوسط لإنتاج وتسويق الأسماك (جزء من فرع النعمان)	٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار سنويا	٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٧/١/١	
شركة آرمك للاستثمارات السياحية والسفر والسياحة (جزء من فرع النعمان)	٤,٠٠٠,٠٠٠ دينار سنويا	٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٧/١/١	
شركة إبداع الشرق الأوسط للمقاولات العامة والاستثمارات العقارية (جزء من فرع النعمان)	٦,٠٠٠,٠٠٠ دينار سنويا	٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٧/١/١	
شركة الشرق الأوسط للبرامجيات والنظم (ايصال الطابق الأول من فرع الزاهر)	٩,٠٠٠,٠٠٠ دينار سنويا	٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٧/١/١	

ج - عقود الخدمات المقدمة للمصرف :

ن	التفاصيل	عدد العقود	مبالغ العقود (دينار)
١	عقود تنظيف البناء	١٤	٢١,٩٤٨,٠٠٠
٢	عقود الصيانة	٧	٢٦,١٨٣,٠٠٠
٣	عقود نقل العاملين	١٦	٣١,٨١٠,٠٠٠

د- عقود الأنظمة المصرفية والاتصالات وأجهزة الصراف الآلي

ن	اسم العقد	مبلغ العقد
١	خدمة انترنت شركة Earthlink	(\$٧٥,٠٠٠) × ١٢ \$ شهرياً = ٦٢٥٠
٢	شركة Web Site ALSCO	"١٩٥٠ \$ سنوياً"
٣	IIBN شبكة ربط المصارف العراقية (RTGS - ACH)	"٢١,٥٩٤,٠٠ \$ سنوياً"
٤	البنك البي بي	٤٠,٠٠ \$ انجاز العقد (\$٦٦,٠٠٠) × ١٢ \$ شهرياً = ٥٥,٥٠
٥	عقد استضافة خوادم المصرف	٣٥٠٠ \$ شهرياً × ١٢ = \$٤٢,٠٠٠
٦	عقد الـ ATM+ CBS+ (ICF)	٧٢,٠٠٠ \$ مدفوع على شكل دفعات
٧	Blak list Firco الحوالات الخارجية	٨٦٠٠ يورو سنوياً ٣٨,٥٠٠ يورو انجاز السيرفر (مرة واحدة) ١٠,٠٠٠ يورو (تريلك) ٦,٠٠٠ يورو (سبورت)
٨	عقد الـ ACH الصكوك الممغنطة مع البنك المركزي العراقي	١٠٤,٠٠٠ \$ لايسنزر + ٣٥,٠٠٠ \$ انجاز ادارة المشروع <hr/> \$١٣٩,٠٠٠
٩	عقد الـ RTGS	١٦,٠٠٠ \$ لايسنزر + ١٢,٠٠٠ \$ انجاز وادارة <hr/> \$٢٨,٠٠٠

١٠	شركة INTRASKY	\$٢٢٥٠ (كل ثلاثة اشهر التسديد) $\times 4 = \$9,000$
١١	تارين نت خدمة انترنيت فروع المنطقة الشمالية (تابان - سامان - خليل - جنار)	\$٨٠٠ (\$٩,٦٠٠) $\times 12 = \$9,600$
١٢	مدار الارض (ترميز الصكوك الممغنطة)	\$٤٨٠٠ تدفع على شكل دفعات سنوية
١٣	IDM خدمة انترنيت في بيروت (تخص سيرفات اوريون)	\$٦,٩٩٤,٨٣ تدفع كل ثلاثة اشهر $\times 4 = \$27,979,32$
١٤	FATCA	\$٧٥,٠٠٠
١٥	AML (Black List + KYC)	\$٥٥,٠٠٠ تدفع مرة واحدة

٢- الربح الصافي

بلغ الربح الإجمالي الذي حققه المصرف خلال السنة ٢٠١٧ ربحاً بمقدار (٥٣٣,٠٤٣,٥٤٠) دينار ونسبة (٠,٢%) من رأسمال المصرف المدفوع ، وبعد تنزيل جميع الاستقطاعات القانونية المتمثلة بحصة ضريبة الدخل البالغة (١,١١٤,٥٩٨,٤٦٨) دينار لتصبح الخسارة المتحققة (٥٨١,٥٥٤,٩٢٨) دينار حسب منطوق المادة (٧٣) من قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل ، لم يتم احتياطي قانوني (الزامي) بسبب الخسارة المتحققة ، وإن سبب الخسارة هو قيام المصرف بتنزيل حصة المصرف من خسارة الشركات التابعة للمصرف لعام ٢٠١٦ بمبلغ مقداره (٥,٧٠٨,٠١٤,٩٥٤) دينار ، وفي أدناه كشفاً يوضح توزيع الأرباح :

المبلغ (دينار)	التفاصيل
٥٣٣,٠٤٣,٥٤٠	الربح الإجمالي المتحقق (الفائض القابل للتوزيع)
١,١١٤,٥٩٨,٤٦٨	يتناول منه : مخصص ضريبة الدخل
(٥٨١,٥٥٤,٩٢٨)	الخسارة حسب منطوق المادة (٧٣) من قانون الشركات
.	يتناول منه : الاحتياطي القانوني بنسبة ٥%
(٥٨١,٥٥٤,٩٢٨)	الخسارة المتحققة لعام / ٢٠١٧

٣- أرصدة الاحتياطيات :

كانت الاحتياطيات عام ٢٠١٦ (٣١,١٧٣,٨٢٢,٨٢٩) دينار ، واصبحت عام ٢٠١٧ (٢٠,٨٩٧,٧٠١,١٢٧) دينار وكما مفصل أدناه :

اسم الحساب	٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١
	دينار	دينار
احتياطي رأسمالى	٠	٣,٠٧٤,٨١٤,٩٠١
احتياطي قانوني	١٣,٨٦٠,٠٩٣,٧٥٩	١٣,٨٦٠,٠٩٣,٧٥٩
احتياطي توسيعات	٣٠٠,١٣٢,٨٦٣	٣٠٠,١٣٢,٨٦٣
احتياط مخاطر مصرفيه	٥٢١,٠٠٦,٣٤٧	١,٠٢٥,٦٧١,٠٢٦
احتياطي تغير القيمة العادلة	(٨٣,٩٣١,٨٥٢)	٠
الفائض المتراكم (أرباح غير موزعة)	٦,٣٠٠,٤٠٠,٠١٠	١٢,٩١٣,١١٠,٢٨٠
المجموع	٢٠,٨٩٧,٧٠١,١٢٧	٣١,١٧٣,٨٢٢,٨٢٩

٤- أرصدة التخصيصات

بلغ رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (١٠,٥٠٧,١٨٩,٥٨٨) دينار ، ومخصص مخاطر إنتمان المناطق الساخنة بمبلغ (٥,٥٧٦,٥٠٦,٥١٠) دينار ويمثل مخصص مخاطر موجودات المناطق الساخنة استناداً إلى توجيهات البنك المركزي العراقي على ضرورة وضع مخصص لفروع المصرف في المناطق الساخنة وبنسبة ٧٥% من مبلغ الفائض المتراكم لعامي ٢٠١٤-٢٠١٥ وباجمالي قدره (٦,١٧٤,٩٢٣,٧٧٤) دينار.

اسم الحساب	٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١
	دينار	دينار
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	١٠,٥٠٧,١٨٩,٥٨٨	١٠,٤٢٨,١٩٥,٩٣٥
مخصص مخاطر إنتمان المناطق الساخنة	٥,٥٧٦,٥٠٦,٥١٠	٥,٥٧٦,٥٠٦,٥١٠
مخصص مخاطر موجودات المناطق الساخنة	٥٩٨,٤١٧,٢٦٤	٥٩٨,٤١٧,٢٦٤
مخصص هبوط قيمة الإستثمارات المالية	٠	١٧٤,٩٥٤,٧٣٤
مخصص فوائد حسابات المتوفين عن الدفع	٤٤١,٧٩٠,٧٣٩	٤٤١,٧٩٠,٧٣٩
مخصص تقلبات أسعار الصرف	٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠
تخصيصات ضريبية	١,١١٤,٥٩٨,٤٦٨	٢,٣٨٢,٥٥٩,٦١٠
مخصص تعويض نهاية الخدمة	٢,٨٦٩,٨٨٣,٩٨٧	٠
المجموع	٢١,١٠٨,٣٨٦,٥٥٦	١٩,٦٦٢,٤٢٤,٧٩٢

٥- المبالغ المنفقة للأغراض أدناه لعام ٢٠١٧ :

(ألف دينار)

الغرض
الدعائية والإعلان
الضيافة
السفر والإيفاد
التبرعات والهدايا

٦ - حقوق المساهمين :

بلغ إجمالي حقوق المساهمين في نهاية السنة السابقة (٢٨١,١٧٣,٨٢٢,٨٢٩) دينار الممثل برأس المال والإحتياطيات . وخلال عام ٢٠١٧ بلغ الاحتياطي القانوني (١٣,٨٦٠,٠٩٣,٧٥٩) دينار واحتياطي توسيعات (٣٠٠,١٣٢,٨٦٣) دينار واحتياطي مخاطر مصرافية (٥٢١,٠٠٦,٣٤٧) واحتياطي تغير القيمة العادلة (٨٣,٩٣١,٨٥٢) دينار والذي يمثل احتياطي هبوط قيمة الاستثمارات المالية لشركة الشرق الأوسط لانتاج وتسويق الاسماك ، وإن الفائض المتراكم لعام ٢٠١٧ هو (٦,٣٠٠,٤٠٠,٠١٠) دينار والصافي المعد للتوزيع البالغ (٥,٠٥٠,٤٠٠,٠١٠) دينار ، وكما موضح أدناه :

٦,٨٨١,٩٥٤,٩٣٨	المدور عام ٢٠١٦ :
(١,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	تنزل : الارباح الموزعة للمساهمين استناداً إلى ماتم اقراره في اجتماع الهيئة العامة لعام ٢٠١٦ والمنعقد بتاريخ ٢٠١٨/١/٩
(٥٨١,٥٥٤,٩٢٨)	تنزل خسارة عام ٢٠١٧ الفائض القابل للتوزيع لعام ٢٠١٧
(٥,٠٥٠,٤٠٠,٠١٠)	

وأدناه جدول تفصيلي برأس المال والإحتياطيات

دينار	
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المصرفي
١٣,٨٦٠,٠٩٣,٧٥٩	الاحتياطي القانوني
٣٠٠,١٣٢,٨٦٣	احتياطي توسيعات
٥٢١,٠٠٦,٣٤٧	احتياطي مخاطر مصرافية
(٨٣,٩٣١,٨٥٢)	احتياطي تغير القيمة العادلة
٦,٣٠٠,٤٠٠,٠١٠	الفائض المتراكم (أرباح غير موزعة)
<hr/>	<hr/>
٢٧٠,٨٩٧,٧٠١,١٢٧	المجموع

ثالثاً : أعضاء مجلس إدارة المصرف والمدير المفوض :

أدناه أسماء السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والمدير المفوض ومقدار مساهمة كل منهم في رأس مال المصرف كما هو في نهاية السنة الحالية والمبالغ التي تسلموها من المصرف خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١ :

السادة	المنصب	عدد الأسهم (مليون دينار)	المبالغ التي تسلموها
سيف يوسف غلام حسين	رئيس مجلس الإدارة	١٠٠,٠٠٠	لا يوجد
سلام مصطفى هادي	نائب رئيس مجلس الإدارة	٥٠,٠٠٠	لا يوجد
سداد طارق حسون العزاوي	عضو	١٥٧,٨٨٥	لا يوجد
رنج محمد عبد القادر مجید	عضو	١٠٠,٠٠٠	لا يوجد
عبد الباقى عبد الخالق عباد القيسى	عضو	٦٠٤١,٩٠٧	لا يوجد
علاء محمد جواد وفر المندلاوى	عضو	٢٠٠,٠٠٠	لا يوجد
وسام جابر جواد الشافعى	عضو	٥٠,٠٠٠	لا يوجد
مروان عدنان جاسم الدليمى	عضو	٥٠,٠٠٠	لا يوجد
خالد ناجي كريم الجنابى	عضو	٥٠,٠٠٠	لا يوجد

- ١ - لم يقدم أي عضو من أعضاء مجلس إدارة المصرف قروضاً للمصرف أو تسلم منه قروضاً أو سلفة.
- ٢ - عقد مجلس إدارة المصرف خلال السنة الحالية (٣٩) اجتماعاً للمصرف دائرة متخصصة لمتابعة تنفيذ قرارات مجلس الإدارة.

رابعاً : - الرواتب والأجور والعمالات :

بلغ عدد المنتسبين كما في ٢٠١٧/١٢/٣١ (٦٨٩) منتسباً وبلغ إجمالي الإجور النقدية المدفوعة خلال السنة (١٠,٣١,٩٣١,٠٩٣) دينار وإن مدخلات أي منهم تزيد على (٣٥٠) ألف دينار شهرياً مع حواجز شهرية ويتمتعون بمزايا عديدة منها تحمل المصرف تسديد ضريبة الدخل المتحققة على مدخلاتهم ويستحق المنتسب مكافأة تعويضية عند نهاية خدمته والتي لا تقل عن سنة كما يتحمل المصرف أجور نقلهم ، ويسعى المصرف إلى تطوير قابلياتهم عن طريق إشراكهم في الدورات التاهيلية والتخصصية في المعهد المصرفي الخاص بالمصرف أو في الدورات التي تقام من قبل رابطة المصارف والبنك المركزي العراقي والمصارف الأخرى وخارج العراق . ويقدم المصرف إعانتات مالية عند وفاة أحد الأقرباء من الدرجة الأولى وشمول كافة المنتسبين بالتعويض الصحي عن العمليات الجراحية والتأمين على حياة الحراس، وفي أدناه أسماء وعناوين وظائف خمسة من المنتسبين الذين تقاضوا أعلى دخل خلال السنة .

الاسم	العنوان الوظيفي
محسن خيري احمد	معاون مدير مفوض
محمد عثمان محمد	معاون مدير مفوض
فارس حسن توفيق النجفي	المشرف على الشؤون الإدارية وقطاع الموارد البشرية
عبد علي جاسم	مستشار لشؤون الرقابة
علوان كمر عبد الله	مدير تنسيقي لشؤون الفروع

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

في جانب الموجودات كان المركز المالي للمصرف عام ٢٠١٦ مامقدار (٦٧٩,١٨٢) مليون دينار وأصبح عام ٢٠١٧ (٧٤٨,١٣١) مليون دينار، بارتفاع (٦٨,٩٤٩) مليون دينار ونسبة (١٠,٢) بسبب ارتفاع رصيد حساب النقود بمبلغ (٩٥,٥٤٣) مليون دينار ، والمدينون بمبلغ (٣٧,٨٤٨) مليون دينار وإنخفض رصيد الاستثمارات بمبلغ (٦,٤٣٨-) مليون دينار ، ورصيد حساب الإنتمان النقدي بمبلغ (-٢٦,٠٩٤) مليون دينار والموجودات الثابتة بمبلغ (٣١,٩١٠-) مليون دينار.

(مليون دينار)

الوضع المالي للمصرف كما هو في نهاية عامي ٢٠١٧ و ٢٠١٦

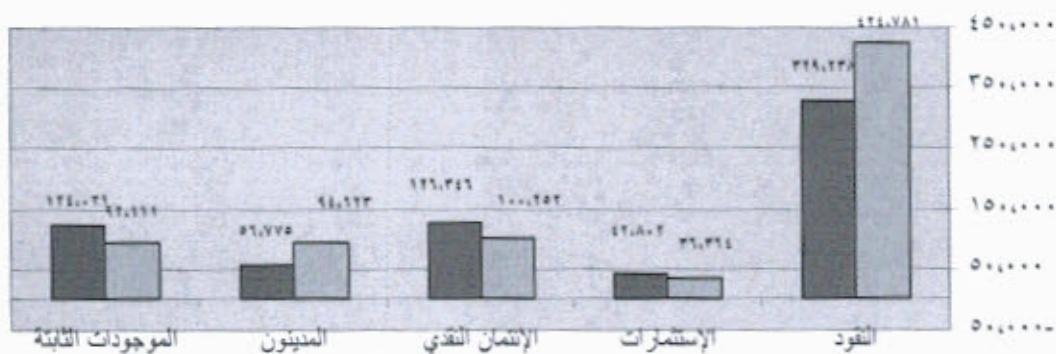
الموارد	٢٠١٦/١٢/٣١			٢٠١٧/١٢/٣١			اسم الحساب
	الرصيد	الأهمية النسبية %	المبلغ التغير	التغير %	الرصيد	الأهمية النسبية %	
النقد	٤٢٤,٧٨١	٥٦,٨	٣٢٩,٢٣٨	٤٨,٥	٩٥,٥٤٣	٩٠,٠	
الاستثمارات	٣٦,٣٦٤	٤,٩	٤٢,٨٠٢	٦,٣	(٦,٤٣٨)	(١٥,٠)	
الإنتمان النقدي	١٠٠,٢٥٢	١٣,٤	١٢٦,٣٤٦	١٨,٦	(٢٦,٠٩٤)	(٢٠,٧)	
موجودات أخرى	٩٤,٦٢٣	١٢,٦	٥٦,٧٧٥	٨,٤	٣٧,٨٤٨	٦٦,٧	
الموجودات الثابتة	٩٢,١١١	١٢,٣	١٢٤,٠٢١	١٨,٣	(٣١,٩١٠)	(٢٥,٧)	
المجموع	٧٤٨,١٣١	١٠٠	٦٧٩,١٨٢	١٠٠	٦٨,٩٤٩	١٠,٢	
المطلوبات							
حسابات جارية وودائع	٣٣٢,٥٧٩	٤٤,٥	٣٢٦,٥١٧	٤٨,١	٦,٠٦٢	١,٩	
التخصيصات	٣,٩٨٤	٠,٥	٨,٦١٨	١,٤	(٤,٦٣٤)	(٥٣,٨)	
مطلوبات أخرى	١٣٧,٥٠٠	١٨,٤	٦١,٠٨٦	٩,٠	٧٦,٤١٤	١٢٥,١	
قرصون مستلمة طويلة الأجل	٣,١٧٠	٠,٤	١,٧٨٧	٠,٣	١,٣٨٣	٧٧,٤	
حقوق المساهمين	٢٧٠,٨٩٨	٣٦,٢	٢٨١,١٧٤	٤١,٤	(١٠,٢٧٦)	(٣,٧)	
المجموع	٧٤٨,١٣١	١٠٠	٦٧٩,١٨٢	١٠٠	٦٨,٩٤٩	١٠,٢	

■ 2017

■ 2016

الموجودات لعامي ٢٠١٧ و ٢٠١٦

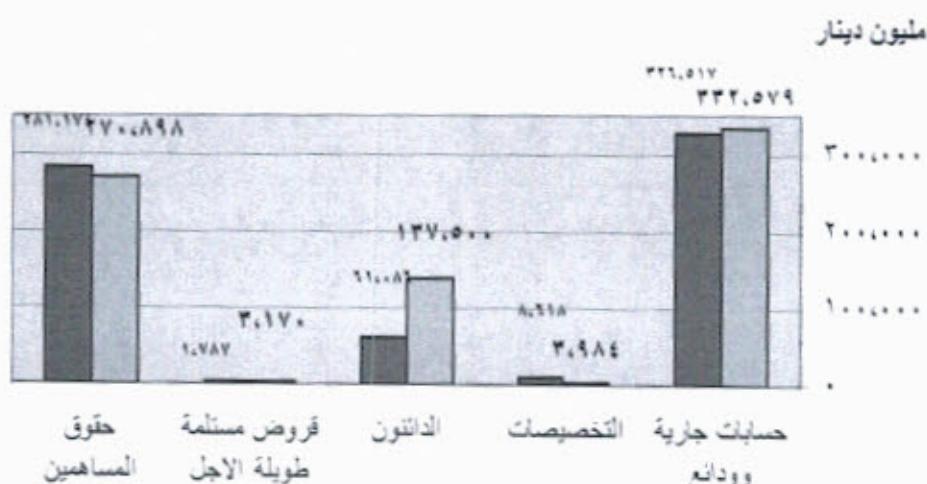
مليون دينار



■ 2017

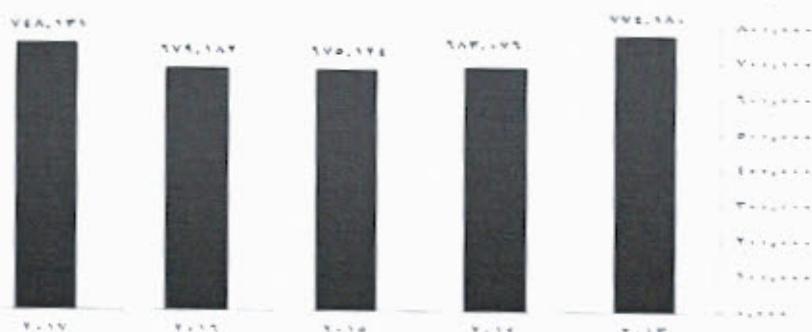
■ 2016

المطلوبات لعامي ٢٠١٧ و ٢٠١٦



العرض الثاني للبنك كما هو في نهاية السنوات الخمس ٢٠١٢ - ٢٠١٧

مليون دينار



٤ - النشاط المصرفي : -
أ - الودائع

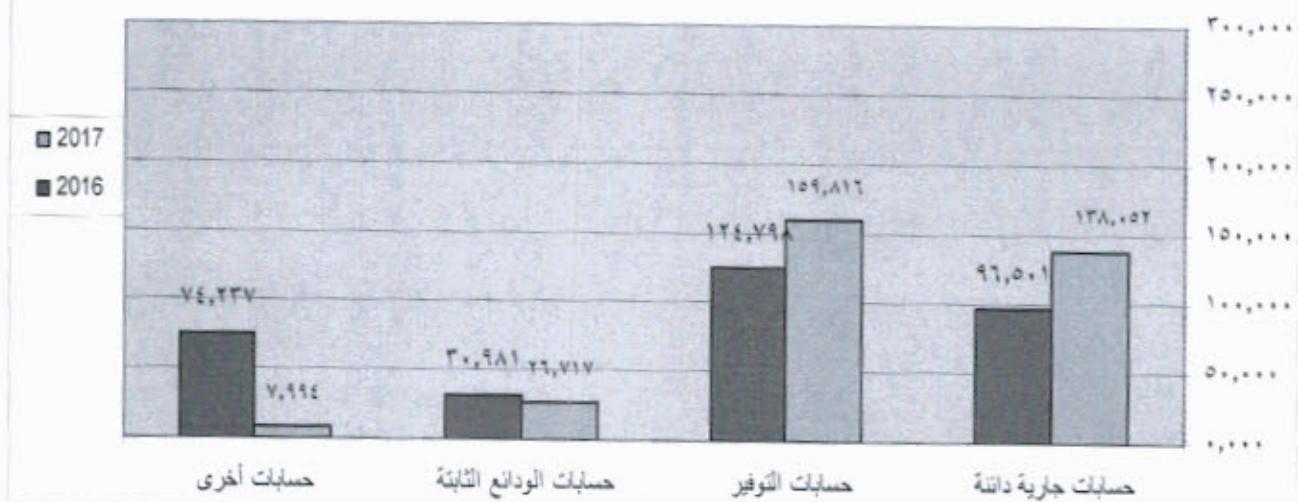
((مليون دينار))

تحليل لودائع المصرف كما هي في نهاية عامي ٢٠١٧ و ٢٠١٦

اسم الحساب	٢٠١٦/١٢/٣١		٢٠١٧/١٢/٣١	
	النسبة المئوية %	الأهمية النسبية %	الرصيد	النسبة المئوية %
حسابات جارية دائنة	٤٣,١	٢٩,٦	٩٦,٥٠١	٤١,٥
حسابات التوفير	٢٨,١	٣٨,٢	١٢٤,٧٩٨	٤٨,٢
حسابات الودائع الثابتة	(١٣,٨)	٩,٥	٣٠,٩٨١	٨,٠
حسابات أخرى	(٨٩,٢)	٢٢,٧	٧٤,٢٣٧	٢,٣
المجموع	١,٩	١٠٠	٣٢٦,٥١٧	١٠٠

تحليل لودائع المصرف كما هي في نهاية عامي ٢٠١٧ و ٢٠١٦

مليون دينار



ب - التسهيلات المصرفية : -

(١) الإنعام النقدي :

رؤية المصرف :

- المساهمة في تنمية الاقتصاد المحلي من خلال توفير مبالغ مناسبة لأصحاب المشاريع الصغيرة والمتوسطة وبأسعار فائدية تشجيعية وبضمانات ميسرة لزيادة فرص العمل وتشغيل الابادي العاملة .

التحديات والمسؤولية الاجتماعية:

- يمثل قطاع المشاريع الصغيرة والمتوسطة رافداً مهماً لل الاقتصاد العراقي من خلال شموله لأغلب المشاريع الاقتصادية ولخصوصية هذا القطاع كطبيعة مشاريعها وإحتياجها لتمويل عملياتها التشغيلية فإن المصرف ومنذ مباشرته لتمويل هذا القطاع في سنة ٢٠٠٨ ما زال يقدم الحلول التمويلية لهذه المشاريع على الرغم من الظروف العامة الراهنة من جهة ومن جهة أخرى هو تحمل المصرف جزءاً على مسؤوليته تجاه المجتمع لاعتبار إن هذه المشاريع تمثل عامة الشعب العراقي.

المشاريع المؤهلة للحصول على التمويل:

- المشاريع القادرة على تسديد الائتمان الممنوح لها من خلال وجود تدفقات نقدية حقيقة للوقف على مقدرة المشروع من تسديد مبلغ التمويل باقساط شهرية أو فصلية.

المنتجات التمويلية:

- تمويل الموجودات الثابتة (المكان والمعدات والخطوط الانتاجية والمركبات الثقيلة)
- تمويل رأس المال العامل (شراء المواد والسلع / وصيانة خطوط الانتاج)
- تمويل استكمال أو إنشاء العقارات الاستثمارية .
- تمويل شراء السيارات الانتاجية (الحمل الخفيف والمتوسط والثقيل).

القطاعات الاقتصادية المشمولة بالتمويل:

- القطاع الصناعي (المعامل والورش والمشاغل)
- قطاع الخدمات (الصحية / السياحية / التربية)
- القطاع الزراعي وتنمية الثروة الحيوانية (مشاريع تربية العجول / والاسماك والدواجن)
- قطاع الاسكان الاستثماري .
- القطاع التجاري .

الفنان المشمولة بالتمويل:

- كافة الفنان سواء كانت طبيعية أو معنوية وفق الانظمة والقوانين العراقية وتعطى الفضلية للمشاريع التي تملك وتدار من قبل عناصر نسائية والمشاريع التي تملك وتدار من قبل عناصر شبابية وتتوافقها مع تعليمات البنك المركزي العراقي والمصرف.

طبيعة المشاريع والأنشطة المقبولة:

- المشاريع القائمة .
- المشاريع الجديدة (يتم تمويل المشروع بنسبة ٧٠٪) من كلفة إنشاءه كحد أعلى على أن يتتوفر لدى المفترض ما يعادل (٣٠٪) من كلفة إنشاء المشروع كحد أدنى موثقة بمستمسكات رسمية مع اشتراط توفر عامل الخبرة في مجال العمل لدى المفترض .
- ولكلفة الأنشطة التي لا تتعارض مع تعليمات المصرف والبنك المركزي العراقي والقوانين والأنظمة العراقية .
- وتعطى الفضلية للمشاريع التي ستشغل أيدي عاملة جديدة (خلق فرص عمل جديدة) .

• الجهات الراعية الداعمة :

- الامانة العامة لمجلس الوزراء .
- البنك المركزي العراقي .
- الشركة العراقية للكفالات المصرفية / مساهمة خاصة .
- الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة المحدودة .

• البرامج التمويلية :

- برنامج الصندوق الوطني لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة (CBI):

برنامج تمويل وطني مخصص للمشاريع الصغيرة والمتوسطة تم إستحداثه من قبل مكتب رئيس الوزراء والبنك المركزي العراقي (مبادرة (١) ترليون دينار عراقي) من خلال منح المصارف سلف تقوم الأخيرة بمنحها على شكل قروض للزبائن من أصحاب المشاريع الصغيرة والمتوسطة المتفقة مع تعليمات البنك المركزي العراقي والمصرف وبسعر فائدة (٥,٥ %)، مبالغ القروض تتراوح من (٥٠) خمسة ملايين دينار عراقي إلى (٥٠) خمسون مليون دينار عراقي وتسدد بأقساط شهرية لمدة لا تزيد عن (٦٠) شهر بضمنها فترات سماح التي تصل إلى (٦) أشهر .

عدد السلف التي استملت من قبل المصرف (٤) سلف أستنفذت بالكامل ، كل سلفة مبلغها (١) مليار دينار عراقي .

- برنامج التمويل المشترك للمشاريع الصغيرة والمتوسطة (ICF):

برنامج متخصص في تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة بالتمويل المشترك ما بين المصرف والشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة المحدودة من خلال منح قروض للزبائن من أصحاب المشاريع الصغيرة والمتوسطة المحدودة من خلال منح قروض للزبائن من أصحاب المشاريع الصغيرة والمتوسطة المتفقة مع تعليمات البنك المركزي العراقي والمصرف من جهة وإعادة تدوير النقد المسترجع من تسديد هذه القروض بمنح قروض جديدة من جهة أخرى (تدوير المحفظة) وبسعر فائدة يتراوح ما بين (٧-١٠%) اعتماداً على مبلغ ومدة القرض ، مبالغ القروض تتراوح من (٦) ستة ملايين دينار عراقي إلى (٥٠) خمسون مليون دينار عراقي وتسدد بأقساط شهرية لمدة لا تزيد عن (٦٠) شهر بضمنها فترات سماح التي تصل إلى (٦) أشهر .

- برنامج التمويل الذاتي للمشاريع الصغيرة والمتوسطة (BANK):

برنامج متخصص في تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة بتمويل (١٠٠%) من أموال المصرف من خلال منح قروض للزبائن من أصحاب المشاريع الصغيرة والمتوسطة المتفقة مع تعليمات البنك المركزي العراقي والمصرف وبسعر فائدة تتراوح ما بين (٤-١٠%) ، مبالغ القروض تتراوح من (٦) ستة ملايين دينار عراقي إلى (٥٠) خمسون مليون دينار عراقي وتسدد بأقساط شهرية لمدة لا تزيد عن (٦٠) شهر بضمنها فترات السماح التي تصل إلى (٦) أشهر .

المحفظة	العدد	المقرر / دينار	المستعمل / دينار
BANK	٤٦	١,٣١٠,٢٤٩,١١٣	١٣٥,٩٢٥,٩٨٣
ICF	٨٣٩	١٢,٧٨٨,٥٧٨,٨٢٨	٦,٤٣٣,٤٠٨,٧٤٧
CBI	١٨٥	٣,٧٧٤,٦٧٢,٣٨٦	٢,٦٢٧,٩٧٧,١٠٨
المجموع	١٠٧٠	١٧,٨٧٣,٥٠٠,٣٢٧	٩,١٩٧,٣١١,٨٣٨

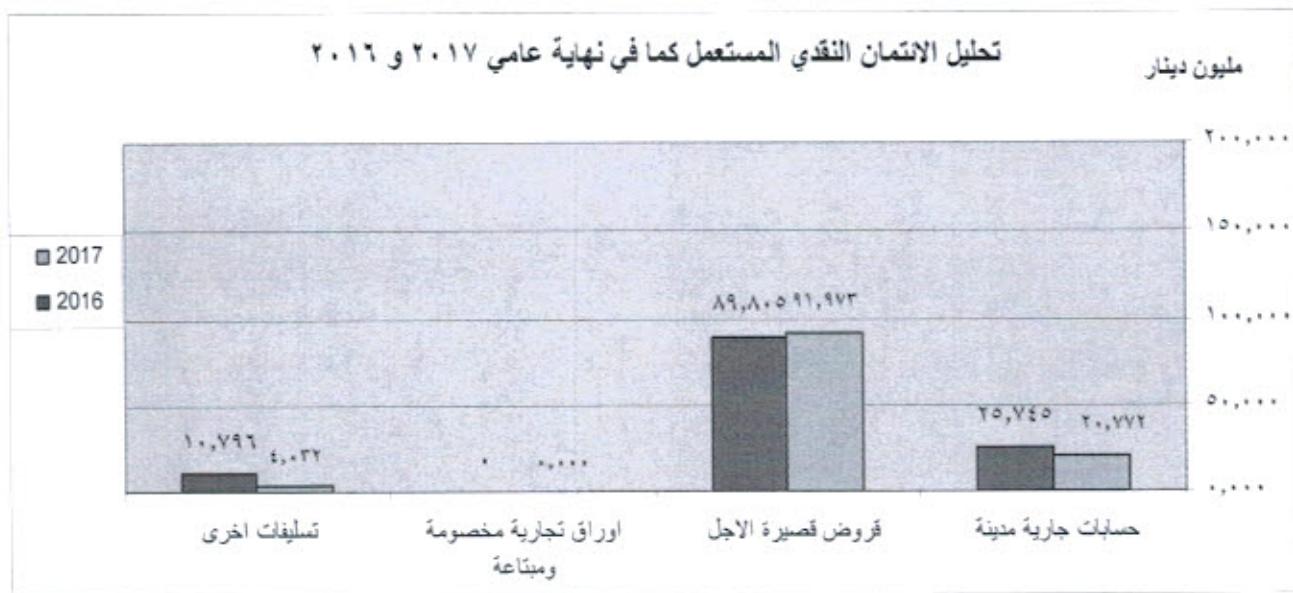
تحليل رصيد الائتمان النقدي كما في عامي ٢٠١٧ و ٢٠١٦

((مليون دينار))

اسم الحساب	٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	الرصيد	الأهمية النسبية %	نسبة التغير %	الأهمية النسبية %
حسابات جارية مدينة			٢٠,٧٧٣	١٧,٨	(١٩,٣)	٢٠,٤
قروض قصيرة الأجل			٩١,٩٧٣	٧٨,٧	٢,٤	٧١,١
أوراق تجارية مخصومة ومتناعة			٠	٠	٠,٠	٠,٠
تسليفات أخرى			٤,٠٣٢	٣,٥	(٦٢,٧)	٨,٥
المجموع			١١٦,٧٧٨	١٠٠	١٠٠	١٢٦,٣٤٦
ينزل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها			١٦,٥٢٦			
صافي الائتمان النقدي			١٠٠,٢٥٢			

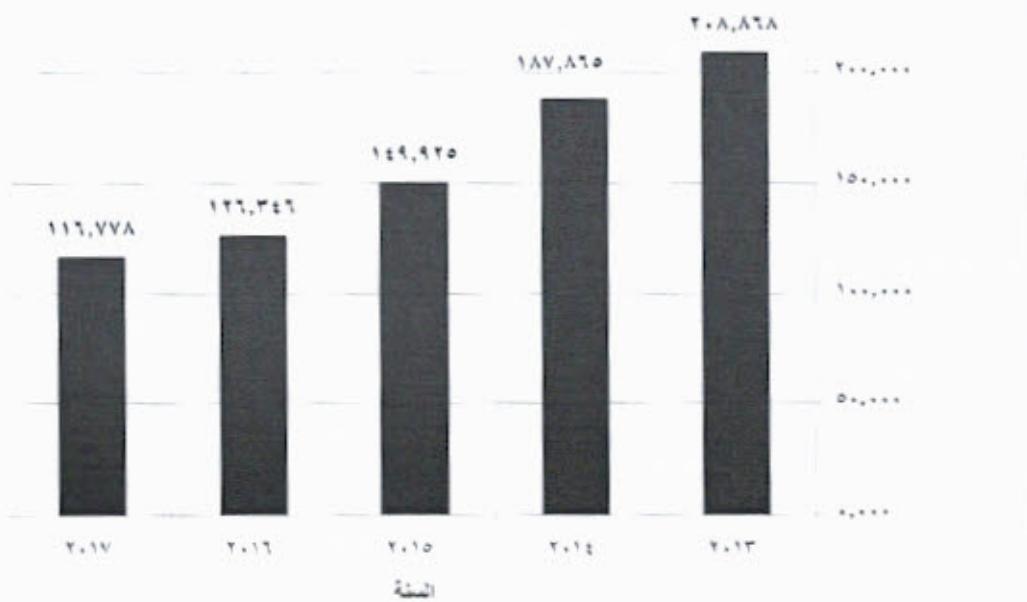
تحليل الائتمان النقدي المستعمل كما في نهاية عامي ٢٠١٧ و ٢٠١٦

مليون دينار



الانتهان النقدي المستعمل كما هو في نهاية السنوات ٢٠١٧ - ٢٠١٣

مليون دينار



(٢) الانتهان التعهدى :

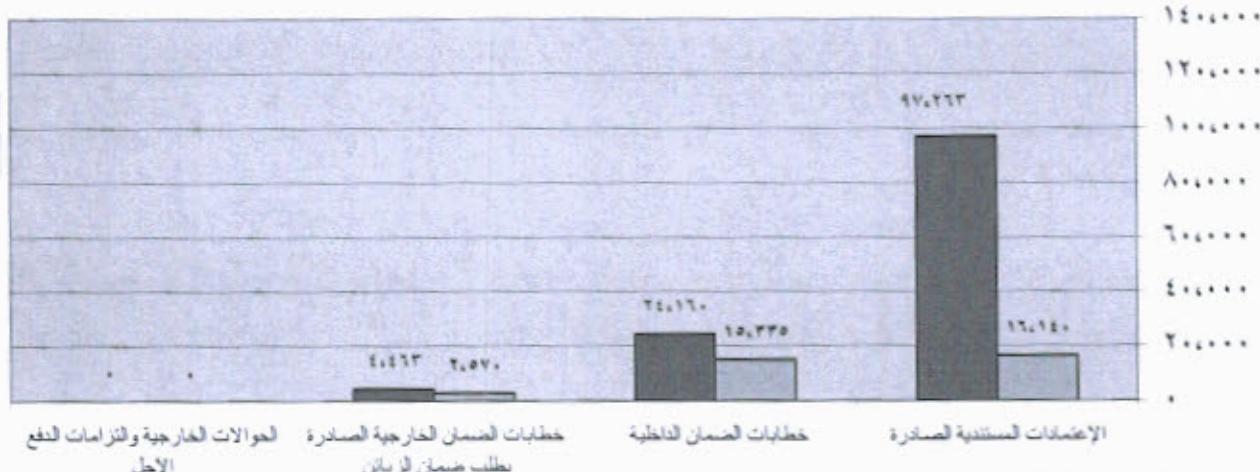
تشكل خطابات الضمان والإعتمادات المستندية الصادرة الفقرتين الرئيسيتين في الانتهان التعهدى . فإنخفض رصيد الإعتمادات المستندية بمبلغ (٨١,١٢٣) مليون دينار ، وقد إنخفض رصيد خطابات الضمان الداخلية بمبلغ (٨,٨٢٥) مليون دينار وإنخفض رصيد خطابات الضمان الخارجية الصادرة بطلب ضمان الزبائن بمبلغ (١,٨٩٣) مليون دينار فيكون مجموع الإنخفاض (٩١,٨٤١) مليون دينار وبما نسبته (٧٣٪) وكما مبين تفاصيله في أدناه :

(مليون دينار)

اسم الحساب	٢٠١٧/١٢/٣١				٢٠١٦/١٢/٣١			
	نسبة التغير %	الأهمية النسبية %	الرصيد	نسبة الأهمية %	الرصيد	نسبة التغير %	الأهمية النسبية %	الرصيد
الاعتمادات المستندية الصادرة	٨٣,٤-	٧٧,٣	٩٧,٢٦٣	٤٧,٥	١٦,١٤٠			
خطابات الضمان الداخلية	٣٦,٥-	١٩,٢	٢٤,١٦٠	٤٥,٠	١٥,٣٣٥			
خطابات الضمان الخارجية الصادرة بطلب ضمان الزبائن	٤٢,٤-	٣,٥	٤,٤٦٣	٧,٥	٢,٥٧٠			
الحوالات الخارجية والتزامات الدفع الاجل	٠,٠	٠,٠	٠	٠	٠			
المجموع	٧٣,٠-	١٠٠	١٢٥,٨٨٦	١٠٠	٣٤,٠٤٥			

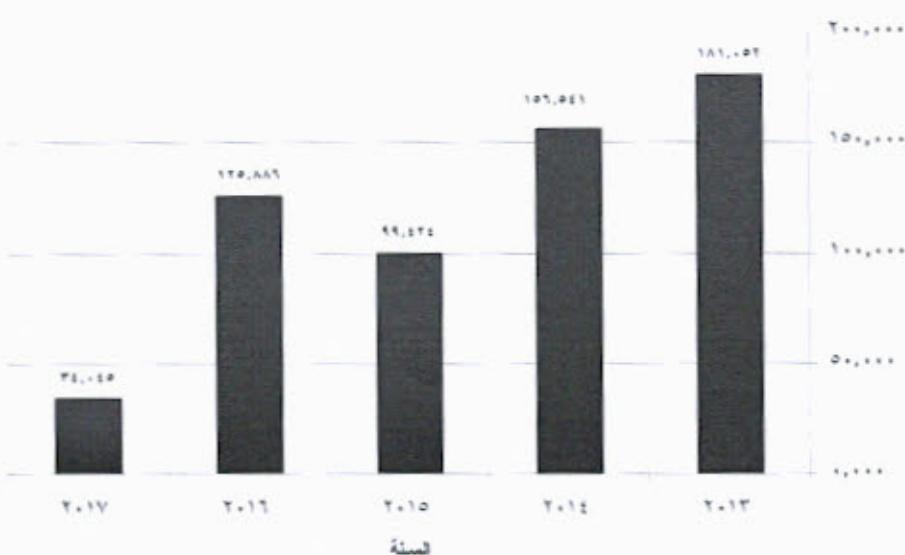
تحليل الائتمان التعهدي المستعمل في نهاية عامي ٢٠١٦ و ٢٠١٧

مليون دينار



الائتمان التعهدي المستعمل كما هو في نهاية السنوات الخمس ٢٠١٣ و ٢٠١٧

مليون دينار



أسس تحديد خسائر القروض والسلف :

إن الأسس التي يحددها المصرف لخسائر القروض والسلف تعتمد على الموازنة بين الربح وبأقل المخاطر ، لم يطرأ أي تغيير في الأسس التي أتبعها المصرف حيث تم تحصيل الديون الموقوفة بذمة الزبائن الممنوحة أي إلتئمان بالتحصيل الودي (تسديد نقدى مباشر للديون) والرضائى (إجراء تسوية مقبولة لتسديد الدين بأقساط يتفق عليها) وإذا لم ينفع التحصيل الودي والرضائى يصار إلى التحصيل القانوني بمباشرة الإجراءات القانونية . في كل الأحوال يعتمد المصرف نفس الطويل لتحصيل ديونه المتأخرة التسديد قبل شطب أي دين غير قابل للتحصيل وفقاً لتعليمات اللائحة الإرشادية الصادرة من قبل البنك المركزي العراقي .

(٣) التوزيع القطاعي للإلتئمان النقدي والتعهدى المقرر في نهاية السنة الحالية ((مليون دينار))

القطاع	المكشوف	القروض	والتسليفات	الخصم	دينون ديون متاخرة	خطابات الضمان	خطابات الضمان	الاعتمادات وحوالاتها	المجموع	الأهمية النسبية %
الزراعي	٤	٣٩			٨	٨٩	٠	١٣٨	١٣٨	٠
الصناعي	٩١٨	٧,٦٢٤			٣٩	٣٣٦	١٥	٨,٩٢٣	٨,٩٢٣	٦
التجاري	١٦,٨٥٠	٧١,١٩٦			١,٥٠٥	١٤,١٥١	٢,٤٩١	١٦,١٤٠	١٢٢,٣٣٣	٨٢
النقل		٦,٠٢١			٦٤	٦٧	٠	٦,١٠٢	٦,١٠٢	٤
التمويل		١,١٩١			٠			١,١٩١	١,١٩١	١
الخدمي		٠			٠	١	٠	١	١	٠
التشييد والبناء	٣,٠٠٢	٥,٥٦٩			٥٢٩	٧٤١	٦٤	٩,٩٠٥	٩,٩٠٥	٧
المجموع	٢٠,٧٧٢	٩١,٦٤٠			٢,١٤٥	١٥,٣٣٥	٢,٥٧٠	١٦,١٤٠	١٤٨,٦٠٢	١٠٠
الأهمية النسبية %	١٤	٦٢			١	١٠	٢	١٠	١٠٠	٠
الإلتئام المستخدم	٢٢,٠٤٣	٩٤,٢٣٧			٤,٢٦٧	١٥,٣٣٥	٢,٥٧٠	١٦,١٤٠	١٥٤,٥٩٢	٠
نسبة الاستخدام %	١٠٦	١٠٣			١٩٩	١٠٠	١٠٠	١٠٠	١٠٤	٠

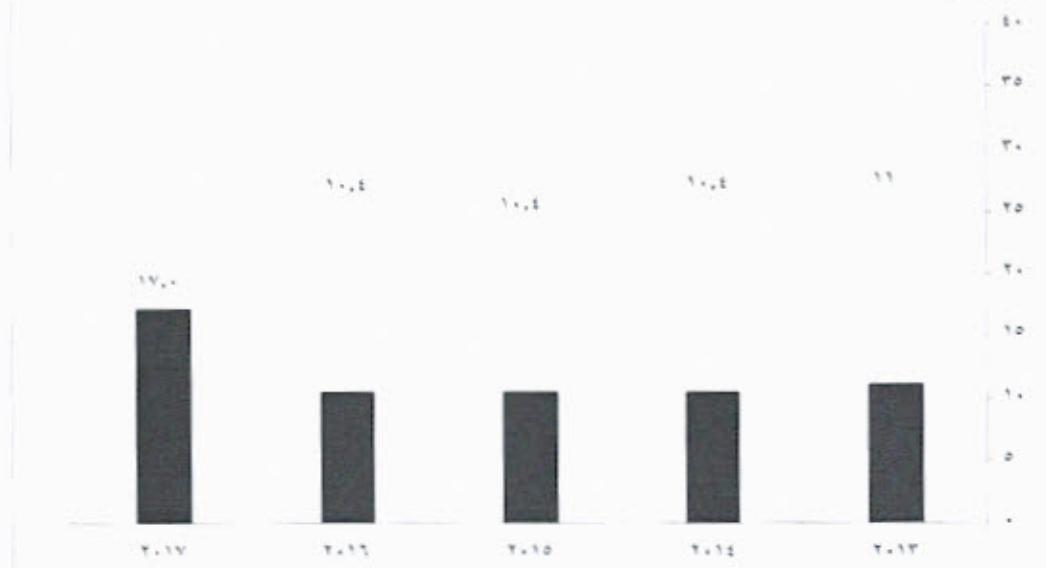
(٤) الديون المشكوك بتحصيلها :

احتساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

نوع الإنفاق	الرصيد في ٢٠١٧/١٢/٣١	التأمينات	الممتازة	الجيدة	اليوم	أقل من ٩٠ يوم	٩٠ من ١٨٠ يوم	١٨٠ من ٣٦٠ يوم	٣٦٠ من ٩٠ يوم	٩٠ من ١٨٠ يوم	١٨٠ من ٣٦٠ يوم	٣٦٠ من أكثر من سنة	(مليون دينار)				
													متاخرة أكثر من سنة	متاخرة من ٩٠- ١٨٠ يوم	متاخرة من ٩٠- ٣٦٠ يوم		
حساب جاري مدین	٢٠,٧٧٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	%١٠٠	%٥١	%٦٤٥	%٦١	%٦٢
لخصم	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سلفروض	٨٧,١٣٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سلفيقات ومستندات شحن واردة	٤,٨٣٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سدينو قطاع خاص	٢,٣١٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ديون متاخرة التسديد	١,٠٤٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
خطابات الضمان المدفوعة	٦٧٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مجموع الإنفاق النقدي	١١٦,٧٧٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
خطابات الضمان الداخلية	١٥,٣٣٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الاعتمادات الصادرة	١٦,١٤٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الحوالات المضمونة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
خطابات الضمان الخارجية بضمان المرسلين	٢,٥٧٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
خطابات الضمان الخارجية بضمان سلزيان	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مجموع الإنفاق التعهدي	٣٤,٠٤٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
لمجموع التخصيص	١٥٠,٨٢٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	١٧,٠٤٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٠١٧	٢٦,٠٥١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٠١٦	٢٩,٣٤٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٠١٥	١,٠٩٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٠١٤	٧,٩٩٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٠١٣	١٠٥,٩٥٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٠١٢	١,٢٨٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٠١١	١,١١٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٠١٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٠٠٩	٥٥٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها للسنوات الخمس ٢٠١٧-٢٠١٣

مليون دينار



ج - النقود:

النقد تعني النقد الموجود في صناديق المصرف بالعملة المحلية والعملات الأجنبية ولدى المصارف المحلية والخارجية وكذلك الودائع القانونية لدى البنك المركزي العراقي ، وفي أدناه تفاصيل حساب النقد لعامي ٢٠١٧ و ٢٠١٦ مع رسم بياني لأرصدة الحساب للسنوات الخمس السابقة .

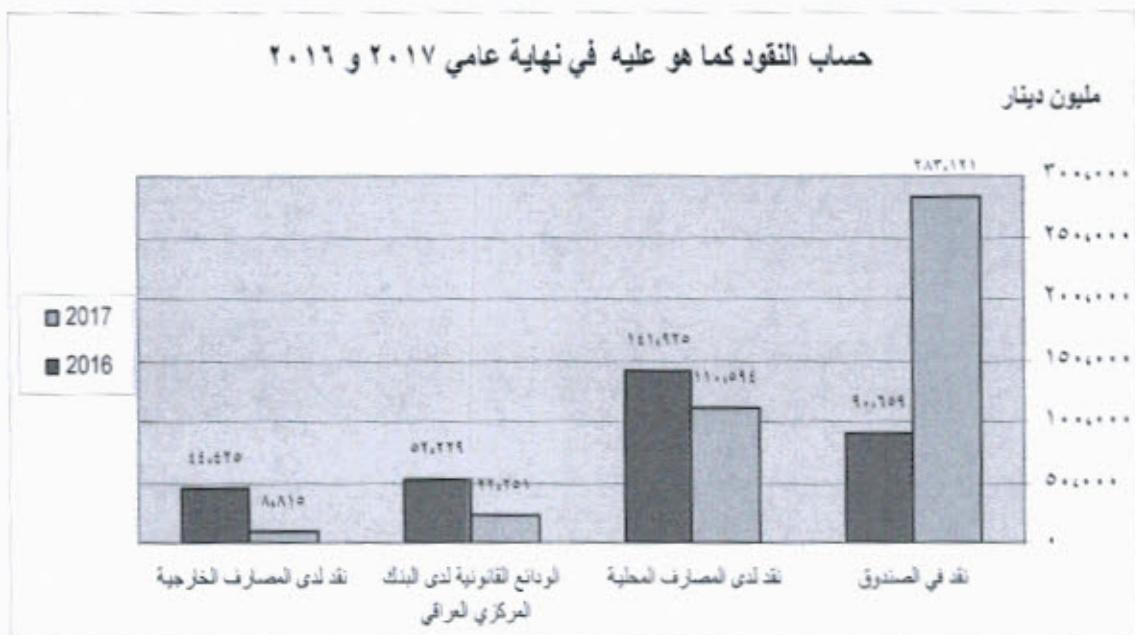
تحليل حساب النقود كما هو في نهاية عامي ٢٠١٧ و ٢٠١٦

((مليون دينار))

اسم الحساب	٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١			
			الرصيد	الأهمية النسبية%	الأهمية النسبية%
اسم الحساب	% التغير	% التغير	الرصيد	الأهمية النسبية%	الأهمية النسبية%
نقد في الصندوق	٢١٢,٣	٢٧,٥	٩٠,٦٥٩	% ٦٦,٧	٢٨٣,١٢١
نقد لدى المصارف المحلية	(٢٢,١)	٤٣,١	١٤١,٩٢٥	% ٢٦,٠	١١٠,٥٩٤
الودائع القانونية لدى البنك المركزي العراقي	(٥٧,٤)	١٥,٩	٥٢,٢٢٩	% ٥٥,٢	٢٢,٢٥١
نقد لدى المصارف الخارجية	(٨٠,٢)	١٣,٥	٤٤,٤٢٥	% ٢,١	٨,٨١٥
المجموع	٢٩,٠	١٠٠	٣٢٩,٢٣٨	% ١٠٠	٤٢٤,٧٨١

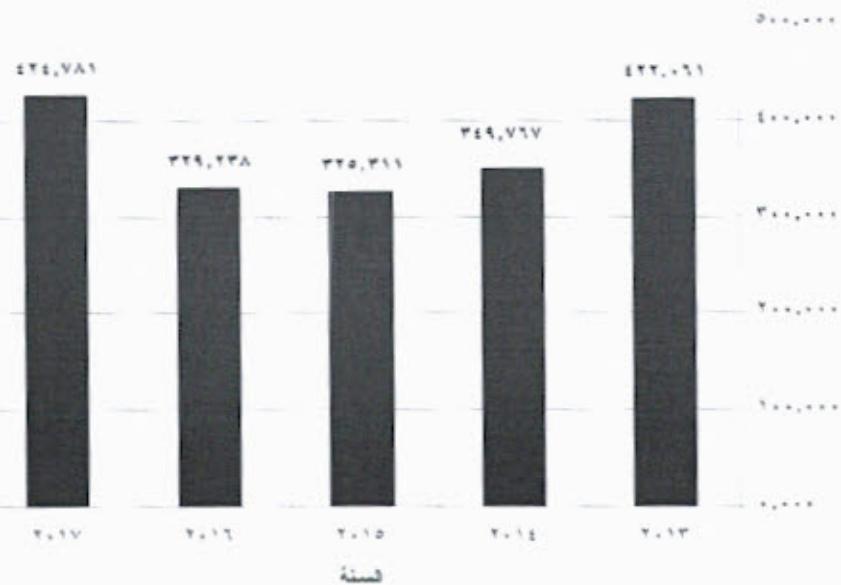
حساب النقود كما هو عليه في نهاية عامي ٢٠١٧ و ٢٠١٦

مليون دينار



حساب التقادر كما هو في نهاية السنوات الخمس ٢٠١٧-٢٠١٣

مليون دينار



د - النشاط الاستثماري :

إنخفض حجم الإستثمارات بمقدار (٦,٦١٣) مليون دينار عما كان عليه في نهاية السنة السابقة ونسبة النقص تعادل (١٥,٤%) ، وإن سبب النقص هو قيام المصرف بتنازل حصته من عجز الشركات التابعة بمقدار (٥,٧٠٧) مليون دينار مع مبلغ وقدره (٧٧) مليون دينار والذي يمثل الخسارة المتحققة من الفرق بين كلفة أسهم الشرق الأوسط لإنتاج وتسويقي الأسماك والسعر المثبت في نشرة تداول الأسهم في سوق العراق للأوراق المالية لغاية ٢٠١٧/١٢/٣١ وبباقي المبلغ وقيمه (٨٢٩) مليون دينار هي عبارة عن تسويات محاسبية لغرض الانتقال من النظام المحاسبي الموحد إلى المعايير الدولية IFRS.

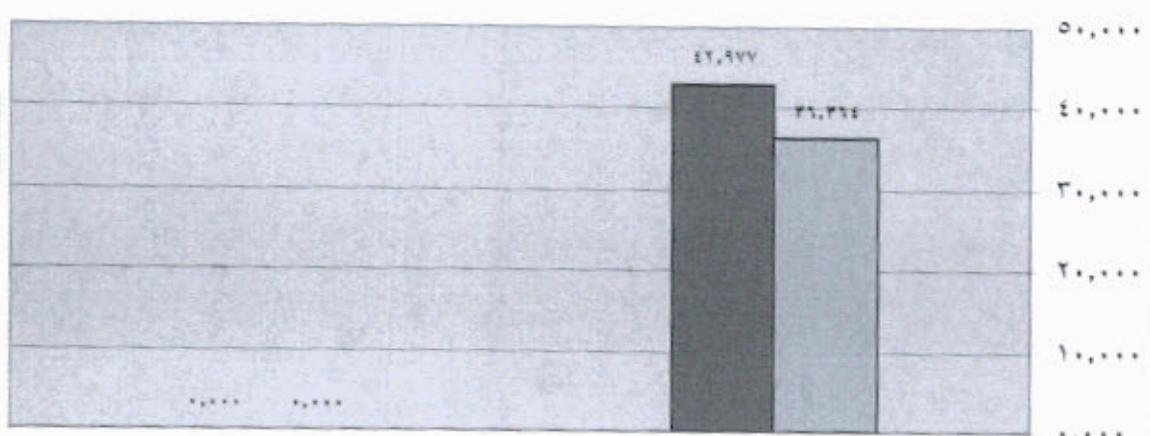
(أ)- تحليل الإستثمارات وإيراداتها كما في نهاية السنة الحالية والسابقة

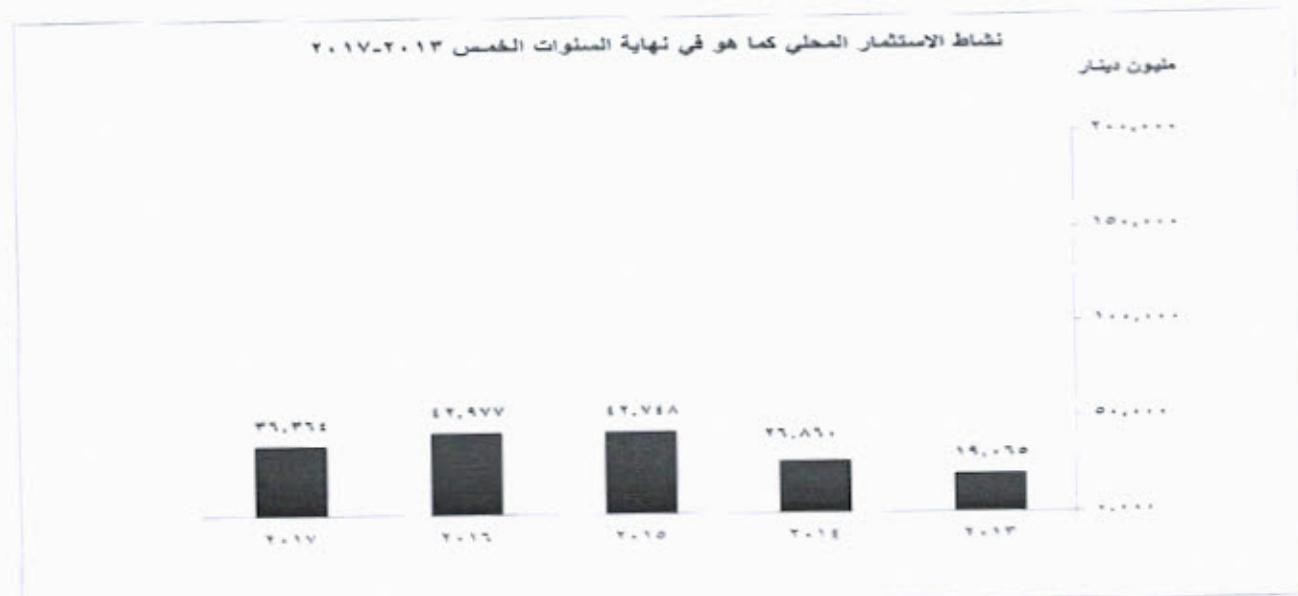
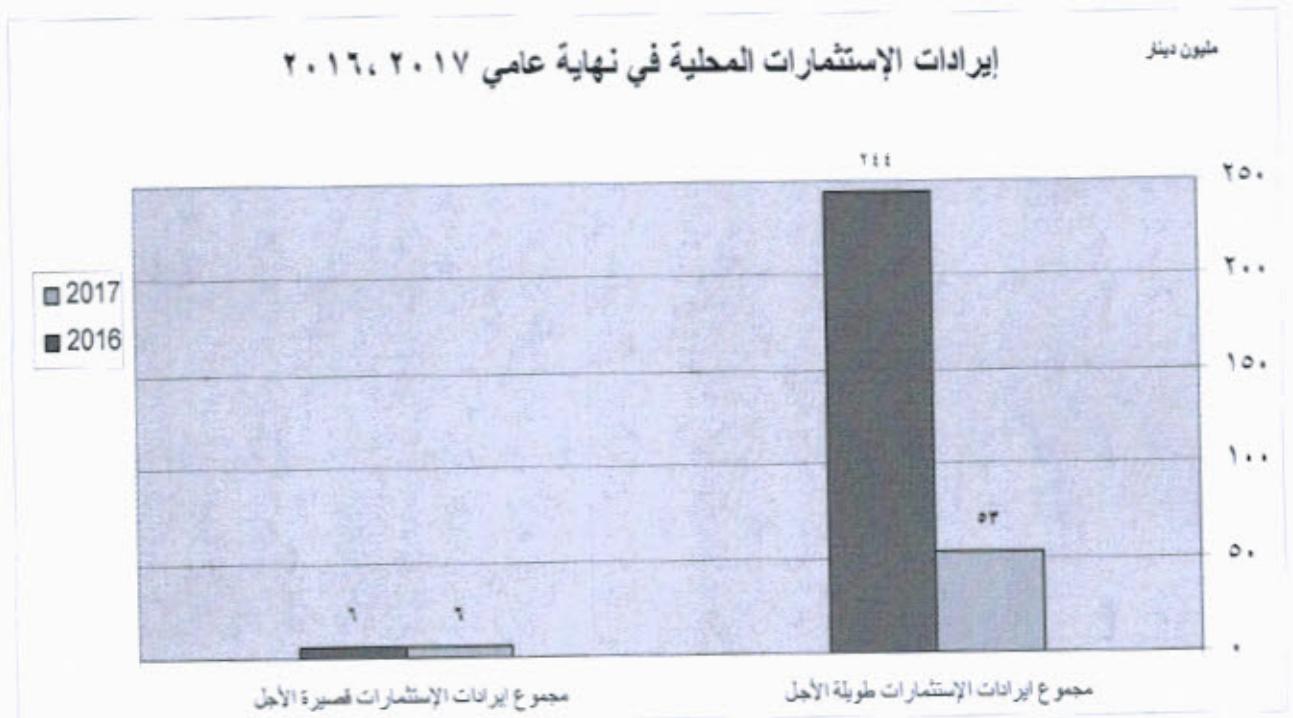
((مليون دينار))

اسم الحساب	إسثمارات ٢٠١٧	إسثمارات ٢٠١٦	نسبة التغير	إيرادات ٢٠١٧	نسبة تغير الإيرادات
اولاً: إسثمارات مالية طويلة الأجل					
أسهم شركات عراقية	٣٦,٣٦٤	٤٢,٩٧٧	%(-١٥,٤)	٥٣	%(-٧٨,٣)
مجموع الإسثمارات طويلة الأجل	٣٦,٣٦٤	٤٢,٩٧٧	%(-١٥,٤)	٥٣	%(-٧٨,٣)
ثانياً: الإسثمارات قصيرة الأجل					
أسهم شركات عراقية	%0,0
استثمار / ودائع لدى الغير	%0,0
فوائد الحسابات الخارجية الدائنة	%0,0
مجموع الإسثمارات قصيرة الأجل	٣٦,٣٦٤	٤٢,٩٧٧	(-١٥,٤)	٥٩	%(-٧٦,٤)
مجموع الإسثمارات المحلية	٣٦,٣٦٤	٤٢,٩٧٧	(-١٥,٤)	٥٩	%(-٧٦,٤)
ينزل مخصص هبوط قيمة الإسثمارات	١٧٥				
صافي الإسثمارات	٤٢,٨٠٢	٣٦,٣٦٤			

تحليل رصيد الإسثمارات المحلية في نهاية عامي ٢٠١٦، ٢٠١٧

مليون دينار





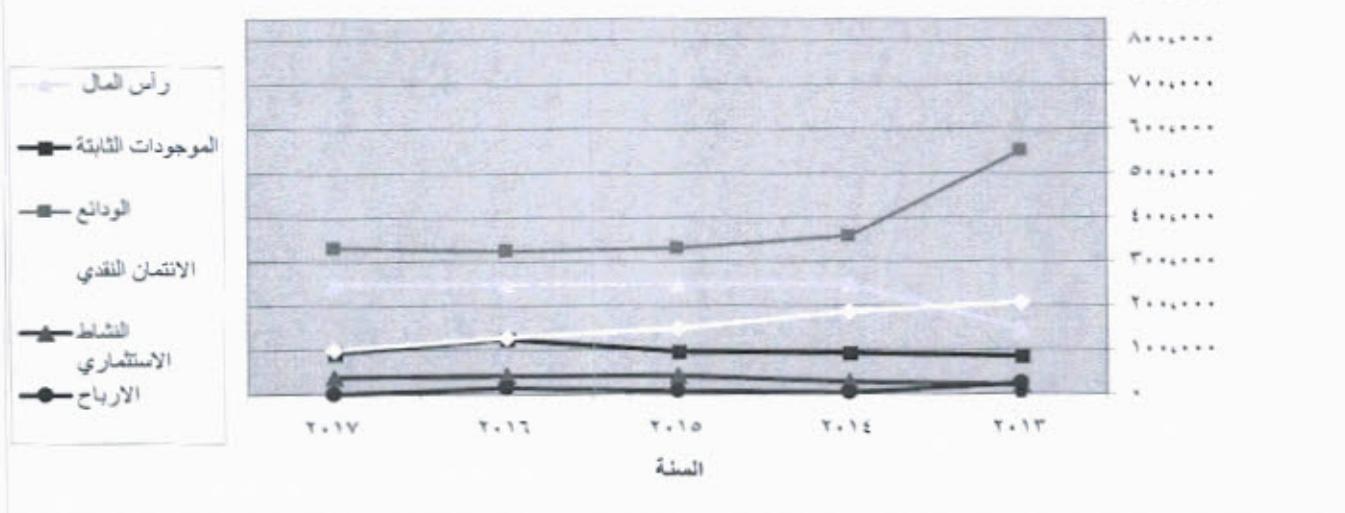
((مليون دينار))

تطور أنشطة المصرف للسنوات الخمس الأخيرة ٢٠١٧-٢٠١٣

الحساب / السنة	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣
رأس المال	٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠
الموجودات الثابتة	٩٢,١١١	١٢٤,٠٢١	٩٧,٠٣٢	٩٣,٨٣٥	٨٧,٤٦٢
الودائع	٣٣٢,٥٧٩	٣٢٦,٥١٧	٣٣١,٦٦٦	٣٥٨,١١٨	٥٥١,٨٥٦
الإئتمان النقدي	١٠٠,٢٥٢	١٢٦,٣٤٦	١٤٩,٩٢٥	١٨٧,٨٦٥	٢٠٨,٨٦٨
النشاط الاستثماري	٣٦,٣٦٤	٤٢,٨٠٢	٤٢,٥٧٣	٢٦,٨٦٠	١٩,٠٦٥
الأرباح	(٥٨٢)	١٤,٨٩٩	٦,٦٢١	٤,٢٩١	٢٤,٤٦٧

تطور أنشطة المصرف للسنوات الخمس الأخيرة ٢٠١٧-٢٠١٣

مليون دينار



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

اسم الحساب	٢٠١٧					٢٠١٦				
	المعدل					المعدل				
	النسبة المئوية%	النسبة المئوية%	ألف دولار أمريكي	ألف دينار عراقي	النسبة المئوية%	النسبة المئوية%	ألف دولار أمريكي	ألف دينار عراقي	النسبة المئوية%	النسبة المئوية%
الموجودات										
أوراق نقدية أجنبية	٦,٢٠٢	٦	٧,٣٨٠,٣٨٠	٥,٥٠١	٤	٦,٥٤٦,١٩٠	٤٩,٩٦٤,٥٣٠	٣٤	٤١,٩٨٧	٤٩,٩٦٤,٥٣٠
نقد لدى المصارف	١٩,٤٤٠	١٩	٢٢,١٣٣,٦٠٠	٦,٨٤٨	٦	٨,١٤٩,١٢٠	٦٥,٩٠٩,٣٤٠	٤٤	٥٥,٣٨٦	٦٥,٩٠٩,٣٤٠
القروض الممنوحة	٦,٨٧٥	٨	٨,١٨١,٢٥٠	١٤,٥٨٩	١٢	١٧,٣٦٠,٩١٠	١٤٧,٩٣٠,٠٩٠	١٠٠	١٢٤,٣١١	١٤٧,٩٣٠,٠٩٠
المدينون	٦٩,٢٩٧	٦٧	٨٢,٤٦٣,٤٣٠	٠	٠	٠	٠	١٠٠	١٢١,١٥٨,٦٦٠	١٤١,١٥٨,٦٦٠
الحسابات الأخرى	١٠١,٨١٤	٠	٠	١٠٠	١٠٠	١٤٧,٩٣٠,٠٩٠	١٤٧,٩٣٠,٠٩٠	١٠٠	١٢٤,٣١١	١٢٤,٣١١
المجموع	١٠١,٨١٤									
المطلوبات										
حسابات جارية	٤٠,١٥٣	٤٠	٤٧,٧٨٢,٠٧٠	٦٥,٥٦٣	٥٣	٧٨,٠١٩,٩٧٠	٦٥,٨٣٠,٨٠٠	٤٤	٥٥,٣٢٠	٦٥,٨٣٠,٨٠٠
حسابات توفير	٥٩,٤١٧	٥٨	٧٠,٧٠٦,٢٣٠	٢,٣٣٥	٣	٣,٩٦٨,٦٥٠	١٤٧,٨١٩,٤٢٠	١٠٠	١٢٤,٢١٨	١٤٧,٨١٩,٤٢٠
ودائع ثابتة	٢,١٥١	٢	٢,٥٥٩,٦٩٠	١٠٠	١٠٠	١٢١,٠٤٧,٩٩٠	١٢١,١٥٨,٦٦٠	١٠٠	١٢١,١٥٨,٦٦٠	١٤١,١٥٨,٦٦٠
إجمالي الودائع	١٠١,٧٢١	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠
الدائنون	٠	٠	٠	٠	٠	١١٠,٦٧٠	٩٣	٩٣	١١٠,٦٧٠	١١٠,٦٧٠
الخصصيات	١٠١,٨١٤									
المجموع	١٠١,٨١٤									

سعر الدولار لعام ٢٠١٧ هو ١١٩٠ دينار للدولار الأمريكي الواحد

سعر الدولار لعام ٢٠١٦ هو ١١٩٠ دينار للدولار الأمريكي الواحد

٦- التوسط في بيع وشراء العملات الأجنبية :

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

التفاصيل	مجموع المبالغ بالدولار	الإيراد
المبالغ المشتراء لصالح شركات الصرافة المشاركة من خلال مصرفنا في نافذة البنك المركزي لبيع وشراء العملة الأجنبية	٩٩٢,٨٥٠,٠٠٠	٢,٩٧٨,٥٥٠,٠٠٠
المبالغ المشتراء من البنك المركزي لصالح المصرف (نقد) لغرض بيعها للزبائن لأغراض السفر	١٣,٢٢٠,٠٠٠	٣٩,٦٦٠,٠٠٠
مزادحوالات من خلال المشاركة من نافذة البنك المركزي	٩٤١,٥١٥,٠٠٠	٩,٤١٥,١٥٠,٠٠٠
مزاد الإعتمادات من خلال المشاركة من نافذة البنك المركزي	٦٣٤,٤٤٥,٠٠٠	٦٣٤,٤٥٠,٠٠٠

٧- نبذة عن العلاقات المصرفية الخارجية :

يستمر 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 جدول يبين مراسلي المصرف في الخارج
أسماء البنوك المراسلة :

ت	اسم البنك بالعربي	اسم البنك بالإنكليزي
HASHIMITE KINGDOM OF JORDAN		
1	البنك الاهلي الاردني	JORDAN AHLI BANK
2	البنك الاردني للاستثمار	INVESTBANK
3	بنك الاسكان	HOUSING BANK FOR TRADE AND FINANCE
4	بنك الاتحاد	BANK ALETHIAD
5	بنك الاردن / عمان	BANK OF JORDAN
6	بنك القاهرة/عمان	CAIRO AMMAN BANK
7	بنك المال الاردني	CAPITAL BANK OF JORDAN
REPUBLIC OF LEBONON		
8	بنك بيروت /بيروت	BANK OF BEIRUT/ BEIRUT LB
9	الانتركونتننتال	IBL BANK
10	فيروست ناشينال	FIRST NATIONAL BANK
11	بنك عودة	BANK AUDI /BEIRUT
12	البنك اللبناني الفرنسي	BANQUE LIBANO - FRANCAISE /BEIRUT
13	CREDIT BANK -BEIRUT	CREDIT BANK /BEIRUT
14	فرنسا بنك	FRANSABANK SAL BEIRUT LB
KINGDOM UNITED BRITISH		
15	بنك بيروت/لندن	BANK OF BEIRUT (UK) LTD LONDON GB
KINGDOM OF BAHRAIN		
16	بنك اليوبابف البحريني	AL-UBAF ARAB INTERNATIONAL BANK /MANAMA
KINGDOM OF BAHRAIN		
17	البنك العربي الأفريقي	ARAB AFRICAN INTERNATIONAL BANK
18	بنك ابو ظبي الاسلامي	ABU DHABI USLAMIC BANK
19	بنك مصر / دبي	BANQUE MISR ABU DHABI AE
TURKISH REPUBLIC		
20	فاكيفلر بنك	TURKIYE VAKIFLAR BANKASI
21	البنك العربي التركي	ARAB TURKISH BANK /ISTANBUL
22	AKTIF BANK	AKTIF YATIRIM BANKASI / ISTANBUL TR
BELGIUM		
23	بنك كي بي سي - بلجيكا	KBC BANK NV BRUSSELS BE
USA NEW YORK		
24	جيبي موركن	JPMORGAN CHASE BANK
REPUBLIC OF ITALY		
25	روما-UBAF SPA	BANCA UBAE /ROME

٩- نتائج نشاط فروع المصرف والإدارة العامة :
 ندرج لكم أدناه جدول يبين فيه نتائج نشاط فروع المصرف والإدارة العامة لعام ٢٠١٧
 نتائج نشاط الفروع
 ((مليون دينار))

المساهمة في الربح	نتيجة النشاط ربح (خسارة)	اسم الفرع	
% (٢٥٦٤)	(١٤,٩٢١)	الإدارة العامة	
فروع داخل بغداد			
% ٢١٧٨	١٢,٦٧٦	الرئيسي	١
% ١٧	٩٧	النعمان	٢
% ١٣	٧٦	الزاهر	٣
% (٣٩)	(٢٢٨)	التقدم	٤
% (٢١)	(١٢١)	النجاح	٥
% ١٧٠	٩٩٢	الغضون	٦
فروع خارج بغداد			
% (٦٢)	(٣٦٣)	الثقة	١
% ٢٩	١٦٧	الخير	٢
% (٤٦)	(٢٦٥)	المورد	٣
% ١٧٣	١٠٠٩	الفنار	٤
% ١٧	٩٧	الشروق	٥
% (٤٩)	(٢٨٨)	جنار	٦
% ٤٣	(٢٥٠)	الخليل	٧
% ١٢٥	٧٣٠	الداعم	٨
% ٢٤	١٤٠	المميز	٩
% ١٤	٨١	سامان	١٠
% (٢٩)	(١٦٩)	تابان	١١
% (٧)	(٤٢)	الكساء	١٢
% (١٠٠)	(٥٨٢)	المجموع	

١٠ - مؤشر الأداء المصرفي :

السنة	٢٠١٦	٢٠١٧	
١ نسبة السيولة :			
حساب النقود / إجمالي الودائع	%١٠٠,٨	%١٢٧,٧	
٢ سياسات توظيف الأموال (نسبة التشغيل) :			
أ - الإستثمارات / إجمالي الودائع	%١٣,١	%١٠,٩	
ب - الإنتمان النقدي / إجمالي الودائع	%٣٨,٧	%٣٠,١	
ج - الإستثمارات + الإنتمان النقدي (التمويل) / إجمالي الودائع	%٥١,٨	٤١,١	
٣ نسبة الرافعة المالية:			
إجمالي الودائع / رأس المال + احتياطي رأس المال	%١١٦,١	%١٢٢,٨	
٤ نسب كلف النشاط :			
أ - مجموع مصروفات العمليات المصرافية / إجمالي الودائع	%٢,٦	%٤,٥	
ب - مجموع المصروفات / مجموع الإيرادات	%٦٥,١	%١٠١,٦	
ج - مجموع مصروفات العمليات المصرافية / مجموع المصروفات	%٣٠,٠	%٤١,٥	
د - مجموع مصروفات العمليات المصرافية / مجموع الإيرادات	%١٩,٥	%٤٢,١	
٥ نسب الربحية :			
أ- إجمالي الأرباح المتتحفة / رأس المال المدفوع	%٦,٠	%٠,٢	
ب- الأرباح الصافية المعدة للتوزيع على المساهمين / رأس المال المدفوع	%٤,٨	%(٠,٢)	

١١ - النشاط الإداري والخدمي :

أ - تنمية الموارد البشرية :

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

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

ب - تصنیف العاملین في المصرف :

(١) تصنیف عدد العاملین حسب التحصیل الدراسي في نهاية عامي ٢٠١٦ و ٢٠١٧ :

التحصیل الدراسي	العدد ٢٠١٧	العدد ٢٠١٦
ماجستير	٥	٥
بكالوريوس	٣١١	٣١١
دبلوم عالٍ	١	١
دبلوم	٩٤	٨٣
إعدادية	١٠٢	٩٧
دون الإعدادية	١٩٤	١٩٢
المجموع	٦٨٩	٧٠٧

(٢) تصنیف العاملین حسب الدرجات الوظيفية :

الدرجة الوظيفية	العنوان الوظيفي	السنة	السنة
خاصة	مدير مفوض / مستشار / مراقب الامتثال	٢٠١٦	٢٠١٧
التساعية	معاون المدير المفوض / المدراء التنفيذيين، المشرف على الشؤون الإدارية	٧	٧
الثامنة	مدير تنفيذي / مدير فرع أول / مشرف خزان	٢٤	٢٧
ـ السابعة	مدير فرع / أمين دائرة / مراقب أول	٥٨	٦١
السادسة	مراقب ثانٍ / أمين وحدة / مبرمج / محلل نظم / أمين خزانة	٧٨	٧٠
ـ الخامسة	محاسب أول / إداري أول / أمين أول / أمين صندوق / مهندس أول / مبرمج أول / قانوني أول	٧٥	٦٤
ـ الرابعة	محاسب ثانٍ / إداري ثانٍ / أمين ثانٍ / أمين صندوق أول / مهندس ثانٍ / مبرمج ثانٍ / قانوني ثانٍ	٩٤	٩١
الثالثة	محاسب ثالث / إداري ثالث / أمين ثالث / أمين صندوق ثانٍ / مهندس ثالث / مبرمج ثالث / مراقب منظومات السيطرة الامنية	١١٣	١١٨
ـ الثانية	كاتب / كاتب حسابات / سائق أول / أمين صندوق ثالث / فني ثانٍ	٣٨	٣٨
ـ الاولى	سائق / حارس / معتمد	٢٠٦	١٩٨
المجموع		٦٨٩	٧٠٧

(٣) عدد العاملين في الفروع والإدارة العامة لعامي ٢٠١٦ و ٢٠١٧ :

اسم الفرع	٢٠١٦	٢٠١٧	ت
الرئيسي	٥٤	٥٢	١
النعمان	١٧	١٩	٢
الزاهر	١٧	١٣	٣
التقدم	١٧	١٤	٤
المستقبل	١٧	٠	٥
النجاح	٢٠	٢١	٦
الغصون	٢٠	٢٢	٧
الثقة	٢٧	٢٧	٨
المورد	٢٣	٢٢	٩
الخليل	١٧	١٦	١٠
الخير	١١	١٢	١١
الشروع	٢٠	٢٠	١٢
الفوار	١٨	١٨	١٣
جناز	١٤	١٣	١٤
الداعم	١٨	١٨	١٥
المميز	١٦	١٦	١٦
تابان	١٣	١١	١٧
سامان	١٩	١٦	١٨
الكساء	١٥	١٤	١٩
مجموع العاملين في الفروع	٣٧٣	٣٤٤	
عدد العاملين في الإدارة العامة	٣٣٤	٣٤٥	
مجموع العاملين	٧٠٧	٦٨٩	

ج - الخطة التدريبية المنفذة خلال العام ٢٠١٧ :
 للتدريب والتأهيل مكانة خاصة ومتقدمة ومن أولويات وإهتمامات إدارة مصرفكم لما تقدمه هذه الفعالية من تطوير
 لفابليات العاملين العلمية والعملية ونعرض لحضراتكم تفاصيل الخطة التدريبية التي نفذت خلال العام ٢٠١٧ على
 مستوى المصرف وكما يلي :

أماكن انعقاد الدورة	ت	عدد المشاركين	عدد الدورات
داخل المصرف / المعهد المصرفي	١	٦٤٧	٣٧
المنطقة الشمالية	٢	-	-
خارج المعهد المصرفي	٣	١٦٦	٦٦
خارج العراق	٤	١٢	٥
المؤتمرات والندوات والمعارض المصرافية	٥	٥٦	٧
المجموع		٨٨٦	١١٥

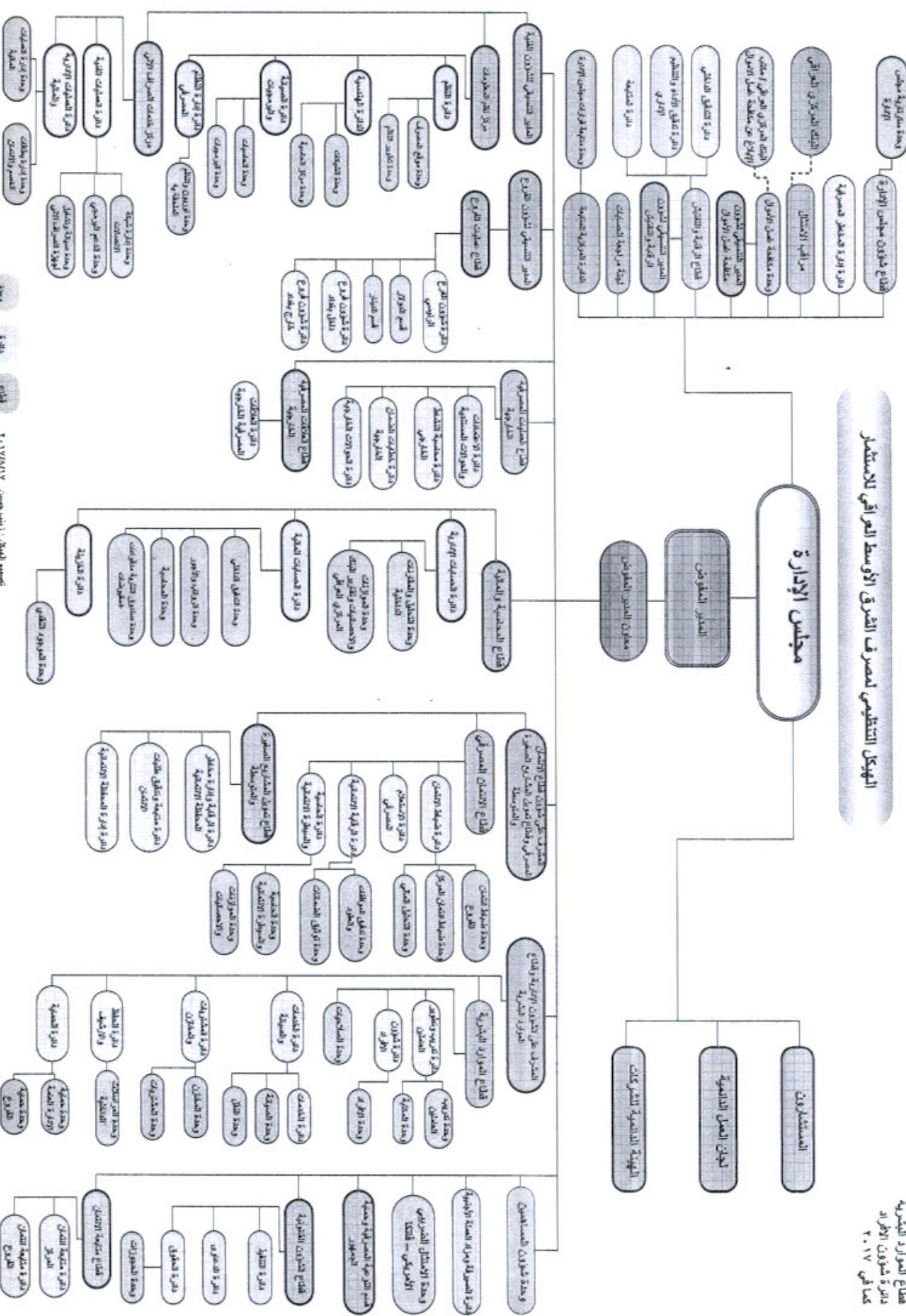
تصنيف الدورات في المعهد المصرفي حسب النشاط :

ك	اسم النشاط	الدورات	عدد المشاركين	عدد
١	التعليمات والضوابط المصرافية (التعليميات والضوابط الإدارية – إدارة المخاطر المصرافية – معايير بازل ٣-٢-١ – التدقيق الداخلي – المدير المتميّز وتطوير الأداء الإداري – قانون الشركات – إدارة المخاطر / مدراء الفروع – المدققين الداخليين – التوعية المصرافية وحماية الجمهور - التدقيق الداخلي).	١٠	١٦٦	
٢	الأنشطة المصرافية (تربيّف العملة العراقية والاجنبية ومضاهاتها بالحقيقة – عمليات فاتكا – استثمارات فاتكا – الاعتمادات المستندية – بطاقات الخصم والانتهاء – الحالات الخارجية – بطاقات الخصم والانتهاء)	٧	١١٤	
٣	إدارة المخاطر + غسل الاموال + الامتثال – غسل الاموال / مدراء الفروع – غسل الاموال / موظفين - kyc العملية الائتمانية (تبادل المعلومات الائتمانية – الاستماراة الالكترونية – الائتمان المصرفي – التأثير في انجاز معاملات الفروع).	٤	١٠١	
٤	المحاسبة (المحاسبة المصرافية – المحاسبة في النشاط المصرفي)	٤	٧٣	
٥	اللغات (اللغة الانكليزية للمرحلة المبتدئة – BUSINESS LANGUAGE)	٣	٣٤	
٦	الحسابات (WORD& EXCEL – نظام سويفت – التدقيق الداخلي لنظم المعلومات – الرقم الدولي للحساب المصرفي – نظام اوريون)	٥	١٠٥	
٧	آخرى (الاتكيت وفن التواصل – دوره تطويرية لحراس المصرف)	٢	٣١	
٨	المجموع	٣٧	٦٤٧	

ج - الهيكل التنظيمي للمصرف :

يعتزز مصرفكم بأنه مصرف مؤسسي حيث له ومنذ تأسيسه هيكل إداري واضح ومكتوب ويلتزم كل العاملين فيه وبصفة بالعلاقات المرسومة بين أجزاء الهيكل الإداري وكما هو معلوم لحضر انكم فإن مجلس الإدارة الذي تنتخبه هيئتكم العامة الذي يتحمل مسؤولية إدارة مصرفكم والذي بدوره ين壯ب رئيساً له الذي يكون دوره قيادي غير تنفيذي حيث يعين المجلس مديراً مفوضاً للمصرف لإنجاز الأعمال اليومية وتتفىذ قرارات مجلس الإدارة ويعاونه معاون المدير المفوض والمدراء التنفيذيين 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 لحضر انكم الهيكل الإداري للمصرف :

مجلة الادارة



د - عقارات المصرف ومشروعات تحت التنفيذ:-

بلغ عدد عقارات المصرف المسجلة باسمه (٥٠) عقارا حسبما مبين في الجدول أدناه وجميع العقارات غير مرهونة أو محجوزة لجهة أخرى بموجب تأييدات الملكية لعام / ٢٠١٧ وإن مجموع أقيامها الدفترية (١١٥,٩٦١) مليون دينار وبضمنها أقيام العقارات التي انتقلت ملكيتها للمصرف نتيجة تسوية ديون وعددها (١٧) عقار وقيمتها الدفترية (٢٦,٩٥٢) مليون دينار .

١- عقارات المصرف المشيدة والمشغولة من قبل الفروع :

موقع العقار محافظة بغداد	اسم الفرع	المساحة (متر مربع)	كلفة الأراضي	كلفة الابنية	الكلفة الكلية	القيمة الدفترية للعقار (بعد تنزيل الإنفاق)
محافظة بغداد						
٦٣/١٦ رقم الأعظمية	النعمان	٤١٢	٢٤٣	٤٨٨	٧٣١	٤٠٣
١٤/١٤٢٦ رقم الكاظمية	النجاح	١١٥	٢٩٩	١٩٥	٤٩٤	١٥٥
٩٤٧/٣ رقم الداودي	الغضون	٢٨٠	٥٧١	٧٣٥	١,٣٠٦	٤٠١
٣/١٨٠ رقم الشيف عصر قره شعيان	المستقبل	٩٨٤	٣٦٩	٢,١٤٣	٢,٥١٢	١,٨٦٤
٣٢٣/٩٨ رقم شارع سلمان فائق	الزاهر	١,١٠٠	١,٦٥٠	٧,٤٣٣	٩,٠٨٣	٦,٧٣٢
٣٣٢/٤٨ رقم العرصات البو	الادارة العامة	١,٥٠٠	٥٢٨	٢١,٦١٦	٢٢,١٤٤	٢٠,٣٢١
٧٩٨ و٧٩٧ رقم العرصات البو	الكراج	١,٤٠٠	٥,٣٥٦	٤١١	٥,٧٦٧	٣٩٤
٣٨٠٤/١ رقم جميلة وزيرية	التقدم	٦٠٠	٢٨٣	٤,٠٣٢	٤,٣١٥	٣,٧٩٣
محافظة التأميم						
١٢٢٧/٧ رقم كركوك الأولى	الشروق	٢٩٩	٥٢١	٢,١٦٨	٢,٦٨٩	١,٩٩٦
محافظة السليمانية						
١٩٧/٣٠٨ رقم شارع سالم	جناح	٣٩٠	١,١٦٩	٢,٦٢٨	٣,٧٩٧	٢,٤١٨
محافظة صلاح الدين						
٢٧٦٦ رقم سامراء	الخير	٣٦٤	١٠٢	٣١٠	٤١٢	٢٥٢
محافظة نينوى						
٢٥٣/٥٠١ رقم موصل / الدواسة	الثقة	٣٠٠	٣٢٠	٢,٠٠٨	٢,٣٢٨	١,٦٨٨
٣٩٤/٢٢٠ رقم المورد	المورد	١,٠٩٤	١,٥٦٥	٥,٩٠٢	٧,٤٦٧	٥,١٩٤
محافظة بابل						
٢١٥/٥٣ رقم الحلة	الداعم	٢٧٨	١٩٢	٩٧١	١,١٦٣	٧٩٧
محافظة أربيل						
١٠٩/١١٧ رقم أربيل وارش	جومن	٣٠٠	٧١١	٦٦٢	١,٣٧٣	٣٢٥
٦٠ رقم أربيل ٧٧٢ شارع سامان	سامان	٣٢٦	١,٠٧٩	٢,٥٣٤	٣,٦١٣	٢,٢٨٣
أربيل عين كاوة						
١٦٣/٤٢٦ رقم كاني	كاني	٢٦٧	٣٩٧	٢,٠٣٦	٢,٤٣٣	١,٨٣٤

							محافظة دهوك
٥٦	١,٢٣٩	٦٧	١,١٧٢	٤٠٠	الخليل	٣٤٦٦/٢	زاخو شارع الخليل
	٢,٩٨١	٢,٢٠٧	٧٧٤	٣٦١	بلند	٧/٨٥٣	زاخو / كيسنه
٣,٠٦٧	٣,٨٩٣	٣,٤٠٧	٤٨٦	٣٧٩	تابان	٩/٣٩	دهوك الغربية ق ٩/٣٩ م
							محافظة النجف
١,٨٠٨	٢,٧٤٤	٢,٠٣٩	٧٠٥	٣٦٢	المميز	١٤٢٩/٢	حي الامير
							محافظة كربلاء
١,٨٢٣	٢,٥٥٠	١,٩٣٨	٦١٢	٢٠٧	الكساء	٧	كربلاء ق ٩/٦ مق /
							محافظة البصرة
٣,٧٢١	٥,٢٧٩	٣,٧٩٧	١,٤٨٢	٦٤٤	الفنار		بصرة بريهه
٦٣,٢١٣	٩٠,٣١٣	٦٩,٧٢٧	٢٠,٥٨٢	-			المجموع

(مليون دينار)

٢ - عقارات المصرف قيد الإنشاء :

موقع العقار	المساحة (متر مربع)	تكلفة الأرضي	تكلفة البناء	الكلفة الكلية
محافظة بغداد	٥١٠	١,٢٣٥	١,٢٣٥	٩٨٠/٤٣
محافظة نينوى	٧٢٦	٣٧٥	٣٧٥	٦٥/٣١٧
الشيخ عمر	٣١٠	٢٥٤	٢٥٤	٦٦/٣١٧
محافظة واسط	٢٠٧	٥٩٥	٥٩٥	٤٥١/٢٢٧
الكوت / السراي	-	٢,٤٥٩	٢,٤٥٩	المجموع

٣- عقارات المصرف الغير المشيدة :-

موقع العقار	المساحة (متر مربع)	تكلفة الأرضي	تكلفة الأبنية	الكلفة الكلية
أربيل	٧٨٢	٢٣٢	٢٣٢	٢٣٢
كويسنجل ٤٣٣/٤	٧٨٢			
المثنى				٧٤٤
٢٣/١٣/١٥	٤٢٢	٧٤٤		٧٤٤
ذي قار :				
الناصرية الشامية	٢٩٦	٦٢٤	٦٢٤	٦٢٤
الاتباع :				
٢٧٧٩٨/٩	٣٠٦	٥١٥	٥١٥	٥١٥
القادسية :				
٦٨٥/١٥	٣٦٣	٥٣٩	٥٣٩	٥٣٩
البصرة				
١١٢٣/١	٢١٧	٩٧	٩٧	٩٧
المجموع	-	٢,٧٥١	٢,٧٥١	٢,٧٥١

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

موقع العقار	المساحة (متر مربع)	تكلفة الأرضي	تكلفة المبني	الكلفة الكلية
الحلة / الإدريسي	٤٢٣		٤٣٤	٤٣٤
بغداد / الأعظمية السفينة	١,١٣٦		١,٩٤٣	١,٩٤٣
البصرة / الزبير / الكويت	٤٧٠		٥٠٠	٥٠٠
دهوك الشرقية / ٦٤/١	١٦٢		٢٠	٢٠
سليمانية ابلاخ ٧٢/٢٢	٩٥٨		٣,١٥٨	٣,١٥٨
سليمانية ملکندي ١٩٧/٣٥	٦٣٧		٦,١٥٥	٦,١٥٥
المجموع الكلي		١٢,٢١٠	١٢,٢١٠	١٢,٢١٠

- الأرضي المنقلة ملكيتها الى المصرف نتيجة تسوية ديون :-

موقع العقار	المساحة (متر مربع)	كلفة الأرضي	تكلفة المباني	الكلفة الكلية
سليمانية سرشقام	٢٩٠	١,٤٥٠		١,٤٥٠
سليمانية سرشقام	٨٣	٣٨٦		٣٨٦
سليمانية سرشقام	١٧١,٩	٨٠٠		٨٠٠
سليمانية سرشقام	٢٦٧,٣٥	١,٣٣٧		١,٣٣٧
سليمانية سرشقام	٤٨٥	٢,٤٢٧		٢,٤٢٧
سليمانية سرشقام	٩٣,٢٨	٤٦٦		٤٦٦
سليمانية سرشقام	٣٦٤	١,٨٢٠		١,٨٢٠
سليمانية سرشقام	٢٥٩,٩٥	١,٣٠٠		١,٣٠٠
سليمانية سرشقام	١٨٦,٨٨	٩٣٤		٩٣٤
سليمانية سرشقام	٥٥٠	٢,٧٥٠		٢,٧٥٠
سليمانية سرشقام	٢١٤,٣٤	١,٠٧٢		١,٠٧٢
المجموع الكلي	١٤,٧٤٢	١٤,٧٤٢		١٤,٧٤٢

خلاصة اقيام عقارات المصرف أعلاه :

نوع العقار	عدد العقارات	كلفة الأرضي	القيمة الدفترية المباني	القيمة الكلية
عقارات المصرف المشيدة والمشغولة من قبل الفروع	٢٣	٢٠,٥٨٦	٦٣,٢١٣	٨٣,٧٩٩
عقارات المصرف قيد الإنشاء	٤	٢,٤٥٩		٢,٤٥٩
عقارات المصرف أراضي بناء	٦	٢,٧٥١		٢,٧٥١
العقارات نتيجة تسوية ديون	٦		١٢,٢١٠	١٢,٢١٠
الاراضي نتيجة تسوية ديون	١١		١٤,٧٤٢	١٤,٧٤٢
المجموع	٥٠	٤٠,٥٣٨	٧٥,٤٢٣	١١٥,٩٦١

مشروعات تحت التنفيذ

٨٣٦	مجموع الأراضي والمباني / باستثناء العقارات المستملكة
٨٩,٠٠٩	يضاف إليها الموجودات الأخرى كما مبين أدناه:-
٣٧١	آلات ومعدات
٤٠٧	وسائل نقل وإنفاق
١٨٨	عدد وقوالب
١,٥٤٥	اثاث وأجهزة مكاتب
٣٥٣	أنظمة الكترونية
٩٢,٧٠٩	المجموع الكلي للموجودات الثابتة بالقيمة الدفترية
٥٩٨	نافصاً: مخصص موجودات المناطق الساخنة
٩٢,١١١	المجموع الكلي للموجودات الثابتة بالقيمة الدفترية بالصافي

- سادساً : الإستيراد والتصدير :-

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

سابعاً : التوسعات خلال السنة :

لاتوجد أي توسيعات خلال السنة .

ثامناً : التغيرات والأحداث الجوهرية اللاحقة لتاريخ الميزانية العامة :

تم الاتفاق مع شركة (أرنست ووينغ) لغرض تدريب موظفي القطاعات والدوائر المهمة (قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب / دائرة مراقب الامتثال / دائرة إدارة المخاطر / قطاع الائتمان المصرفي / قطاع الرقابة والتفتيش) وفق برامج متطرورة مع المساعدة على إعداد السياسات والإجراءات حسب المعايير الدولية ، وتم استخدام خدمة (البنك البيتي) الذي يتيح لزبائننا الكرام الاطلاع على حركات الحسابات الكاملة مع امكانية طلب (كشف حساب / دفتر صكوك) عن طريق طلبات يتم تقديمها من خلال الموقع الإلكتروني للمصرف ، وتم تفعيل مشروع توطين الرواتب وبدأ العمل به لبعض دوائر الدولة وبشكل فعال .
كما قام المصرف بإستخدام نظام خاص بمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب (AML) وتدريب العاملين ذات العلاقة للعمل على النظام بصورة صحيحة من خلال الاتفاق مع شركة (CAPITAL) .

تاسعاً : السياسة المحاسبية:-

قام المصرف بإعداد البيانات المالية حسب المعايير المحاسبية الدولية ولفترتين مالية يستناداً للمعيار الدولي للمحاسبة رقم (١) حسب تعليمات البنك المركزي العراقي الانتقال من المعايير المحلية إلى المعايير الدولية ، وقد اعتمد المصرف مبدأ الاستحقاق بخصوص الإيرادات والمصروفات وإحتسب الاندثار على أساس (القيمة الثابت) وقد تم تقييم العملات الأجنبية حسب نشرة البنك المركزي العراقي بتاريخ ٢٠١٥/١٢/٣١ بسعر تم تثبيته من قبل لجنة العملة الأجنبية .

كما تم احتساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها وفق تعليمات رقم (٤) لسنة ٢٠١٠ الصادرة من البنك المركزي العراقي .

عاشرًا : أمور أخرى :

نظم المعلومات والاتصالات :

يسعى المصرف إلى مواكبة آخر التطورات التقنية في عمله ، فالنظام المصرفي الشامل (Capital Banker) والمعروف حالياً باسم (Orion) والذي مضى على تنفيذه في المصرف وجميع فروعه ما يقارب العشر سنوات قد تم التوسع في وظائفه وأصبح بإمكان زبائننا الإستفادة من المنتجات المصرافية الحديثة كأجهزة الصراف الآلي وببطاقات الخصم والإئتمان في (Master Card) ومؤخرًا الصيرفة البيتية عبر الإنترنت (Internet Banking) بموجب عقد تنفذ بنهاية عام ٢٠١٦ وأدخلت على النظام المصرفي الشامل عدة أنظمة مساعدة تتوافق مع معايير العمل المصرفي الدولي ومتطلبات البنك المركزي العراقي ومنها:

- ١- نظام الدفع الإلكتروني بالتجزئة RTGS/ACH .
 - ٢- نظام قانون الالتزام بقواعد الضرائب على الحسابات الأمريكية FATCA .
 - ٣- أنظمة تسوية المعاملات الإلكترونية للبطاقات المصرفية وطنياً عبر المقسم الوطني التابع للبنك المركزي العراقي .
 - ٤- تفعيل الاستثمار الإلكترونية الجديدة (اعرف زبونك KYC) .
 - ٥- تفعيل الـ IBAN الخاص بالرقم الحسابي الموحد للزبون .
 - ٦- نظام تبادل المعلومات الائتمانية (CBS) .
- وقد اتخذ المصرف إجراءات تنفيذية واسعة لرفع القدر التقنية ، حيث تم توقيع عقد لتجهيز صراف آلي جديد وعددها (٣٠) صراف آلي بقيمة (\$٣٨٥,٤٠٠) ثلاثة وخمسة وثمانون ألف واربعين دولار تضاف إلى الأجهزة الموجودة في المصرف سيتم نشرها في الأماكن العامة كالمحطات ومراكز التسوق والنادي وغيرها ، كما يسعى المصرف إلى إصدار بطاقات مسبقة الدفع تستخدم لأغراض السفر والتسوق وكذلك التوسيع في إصدار بطاقات الخصم لاستخدامها في دفع رواتب موظفي الدولة عن طريق المشاركة في المبادرة التي يقودها البنك المركزي العراقي .

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

استناداً إلى المادة (١٦) من قانون المصادر رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ فقد بلغت كفاية رأس المال نهاية عام ٢٠١٧ (%) ١٣٣ وفي عام ٢٠١٦ كانت (%) ١٠١ حسب جدول الأوزان المرجحة لدرجة المخاطر لبنود الميزانية العامة وإن الحد الأدنى المقرر بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي هو (%) ١٥ وبموجب قانون المصادر (%) ١٢ وبموجب تعهدات مؤتمر بازل (%) ٨٠ وعلى هذا الأساس فإن مثابة المقدرة المالية لمصرفكم قد تجاوزت النسبة المحددة بموجب القانون بأضعاف .

وابتناداً إلى تعليمات البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم ١٩٣٩/٦ في ٢٢/١٢/٢٠١٦ على اعتناد نسبة تغطية السيولة LCR (الشهرية) وادنى نسبة هي (%) ٨٠ ويزداد سنويًا بنسبة (%) ١٠ وتم العمل عليها اعتباراً من عام ٢٠١٧ ، وحقق المصرف مثابته (%) ٢٥٤ وبالنسبة لصافي التحويل المستقر NSFR (الفصلي) أدنى نسبة تكون (%) ١٠٠ وحقق المصرف مثابته (%) ١١٣ بمعنى أنه تجاوز النسبة المحددة وهذا دليل على قوة المقدرة المالية للمصرف .

٤- المبالغ المنفقة على البحث والتطوير :-

بلغ إجمالي المبالغ المنفقة على البحث والتطوير لعام ٢٠١٧ (٤٠٩) مليون دينار لقيام المصرف بالتعاقد مع شركات أجنبية لغرض تقديم استشارات عامة وتطوير التنفيذ الداخلي وتطبيق قانون الامتثال الضريبي (فانكا) وتطوير إدارة المخاطر وغسيل الأموال وإعداد القوائم المالية وفق المعايير الدولية ، بالإضافة عن خدمات إعداد تقرير تحليل فجوات الحكومة المؤسسية الرشيدة ، وإقامة دورات للكوادر الوظيفية بكلفة مستوى انها لتحسين الإداء ومواكبة التطورات والتغيرات في العمل المصرفي .

٥- الإفصاح عن الإحتمالات الطارئة والأحداث الهمة:-

لأنه يوجد إحتمالات طارئة وأحداث هامة .

٦- مخصص هبوط قيمة الاستثمارات وكيفية احتسابه:-

تم تخصيص مبلغ وقدره (٧٧) مليون دينار كاحتياطي فرق القيمة العادلة بين قيمتها السوقية في سوق العراق للأوراق المالية وكلفتها المسجلة في سجلات المصرف لغاية ٢٠١٧/١٢/٣١.

٧- النفقات الإيرادية المؤجلة وطريقة إطفالها :-

لا يوجد لدى المصرف أي نفقات إيرادية مؤجلة حسب معايير 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 ٢٠١٧ (٢٧) دعوى مجموع مبالغها (٤٤,٢٤٧,٠٣٥,٦٧٨) دينار و (٤٣,٩٥٠) دولار ، منها (٢٣) دعوى محسومة لصالح المصرف .

ب- الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف :

اما الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف فعدادها (١٣) دعوى حتى نهاية عام ٢٠١٧ مجموع مبالغها (٣٥,٩٢١,٤١٠,٠٠٠) منها (١١) دعوى محسومة لصالح المصرف .

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

بلغ عدد الدعاوى المحسومة للمصرف سواء كانت مقامة من او على المصرف (٣٤) دعوى مجموع مبالغها (٣٩,٦٢٤,٥٠٩,٥٩٢) دينار و (٤٣,٩٥٠) دولار.

٩- أسماء المساهمين الذين يملكون ٥ % فأكثر من رأس المال المدفوع:-

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

١٠- ترتيب عدد المساهمين :

نعرض لحضراتكم في أدناه جدولًا يوضح ترتيب عدد المساهمين حسب الفئات العددية المؤشر إليها :

الأهمية النسبية % لعدد الأسهم	عدد الأسهم	الأهمية النسبية % لعدد المساهمين	عدد المساهمين	عدد الأسهم	
				إلى	من
٠,١١٢	٢٨١,٢١٦,٤١٢	٥٨,٩٦٥	١٠٦١٢	١٠٠	١
٠,٦٠٢	١,٥٠٤,٠٣٩,١٨٤	٢٥,٧٧١	٤٦٣٨	١	١٠٠ ..١
٢,٥٩٤	٦,٤٨٦,١٧٥,٣٤٩	١٠,٧٥٧	١٩٣٦	١٠	١
٤,٩٠٢	١٢,٢٥٥,٢٩,٠٠٦	٣,١٤٥	٥٦٦	٥	١٠
٣,٠١٦	٧,٥٣٧,٨٨٥,٥٨٦	٠,٦٠١	١٠٨	١٠	٥
٨,٣٢٧	٢٠,٨١٧,٠١٩,٦٢٧	٠,٥٦١	١٠١	٥	١٠
٣,١٨٦	٧,٩٦٦,٠٨٢,٣٤٦	٠,٠٦٧	١٢	١	٥
٧٧,٢٦١	١٩٣,١٥٢,٣٧٢,٤٩٠	٠,١٣٣	٢٤	١	١
١٠٠	٢٥٠ ..٠ ..٠ ..٠ ..٠	١٠٠	١٧٩٩٧	المجموع	

١١- دائرة إدارة المخاطر المصرفية :-

- تتولى الدائرة القيام بالأعمال والواجبات الأساسية.
- وضع استراتيجية إدارة المخاطر والسياسات والإجراءات المناسبة لها وتحديثها باستمرار.
- التأكيد من أن الاستراتيجية العامة لأعمال المصرف تتوافق مع حدود نسب المخاطر المقبولة والمعتمدة من مجلس الإدارة والمحددة من قبل لجنة مراجعة الانتمان.
- تزويد المجلس والإدارة التنفيذية العليا بمعلومات عن قياس المخاطر ومنظومة المخاطر في المصرف مما يمكن القيام بمراجعة احصائيات المخاطر النوعية والكمية في المصرف وبشكل منتظم.
- إعداد تقارير مستويات التعرض للمخاطر المختلفة ورفعها للجنة إدارة المخاطر.
- التنسيق مع القطاعات والدوائر الأخرى لتوفير بيانات الالزمة لإدارة المخاطر والدراسة المستمرة لأوضاع المخاطر التي تحيط بالأنشطة واعداد التوصيات المناسبة ومتابعة تلافي الملاحظات والسلبيات التي تقسم بمعدل خطورة مرتفع حسب التقارير المرفوعة عنها ، وكذلك التنسيق بخصوص القوانين والتشريعات التي تؤثر على أعمال هذه القطاعات والدوائر وإدارة المخاطر.
- بناء الوعي الثقافي للمخاطر داخل المصرف ويشمل التعليم والتربية الملائم .
- إعداد سياسة وهيكل المخاطر داخلياً لوحدات العمل وتنفيذ سياسة إدارة المخاطر الموافق عليها من قبل مجلس الادارة وتصميم ومراجعة عمليات إدارة المخاطر.
- تطوير عمليات مواجهة المخاطر والتي تتضمن برامج الطوارئ واستمرارية النشاط وتطوير أدوات ونماذج جديدة لقياس المخاطر او تحديث الأدوات ونماذج المستخدمة فضلاً عن القيام بختبارات كفاءة الجهد (stress testing) على المخاطر المحتملة وأية اختبارات لازمة للتحقق من الاداء للتعرف على المخاطر المحتملة وتطوير أدوات ونماذج جديدة لقياس المخاطر او تحديث وتقييم الأدوات ونماذج المستخدمة.
- اقتراح نماذج معيارية لقياس الاداء والقيام بقياس الاداء المتحقق ومقارنته مع الاداء المتوقع او المخطط له من قبل مجلس الادارة واعداد مؤشرات المخاطر الرئيسية.

- العمل على تطوير المنهجيات اللازمة لتطبيق السياسات والإجراءات الخاصة بادارة عوامل المخاطرة اضافة الى المساعدة في تطبيق هذه المنهجيات.
- التوصية والاقتراح للجنة مراجعة الائتمان بصفوف المخاطر الموافقات رفع التقارير وتسجيل حالات الاستثناء عن سياسة ادارة المخاطر.
- قياس حجم الخسائر المتوقعة المرتبطة بعوامل المخاطرة ومقارنتها مع الحدود المعتمدة الخاصة بادارة هذه العوامل واعلام الادارة التنفيذية العلني بما تجاوزات بهذا الخصوص.
- المشاركة في اعداد واقتراح التعديلات على سياسيات واستراتيجيات ادارة المخاطر لدى المصرف .
- اقتراح ومتابعة تنفيذ ادوات تسعير المنتجات والخدمات التي تقدمها دوائر المصرف وبما يعكس درجة مخاطرها.
- الاطلاع المستمر على اخر المستجدات في مجال ادارة المخاطر واجراء التحديث والتطوير المستمر لأعمال الدائرة وفقاً لذلك ، ونشر الوعي بين مختلف المستويات.

١٢- لجنة مراجعة الحسابات :

- يتم تشكيل لجنة مراجعة الحسابات من اعضاء مجلس الادارة الذين تخالهم الهيئة العامة للمصرف وفق المادة (٢٤) من قانون المصادر رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ التي حددت مهامها وكيفية تشكيلها ، وسيق للهيئة العامة أن اختارت عضو مجلس الإداره السيد سداد طارق حسون العزاوي رئيساً للجنة وعضوى المجلس السيدين وسام جابر جواد وعلاه محمد جواد ، وتتجدون تقرير اللجنة في هذا الكرام.

١٣- أنظمة الرقابة الداخلية:

١- الرقابة المحاسبية : (Accounting control)

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

٢- الرقابة الإدارية : (Administrative control)

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

٣- الضبط الداخلي : (Internal check system)

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

٤- جهاز التدقيق الداخلي (Internal Audit Department):

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

والأهمية أنظمة الرقابة الداخلية فإن الإدارة العليا للمصرف تسعى دوماً إلى رفد ودعم قطاع الرقابة والتفتيش بالعناصر الكفوءة والمؤهلة ليتسنى للقطاع المذكور القيام بمهامه على الوجه الأكمل .

ويتمكن جهاز التدقيق الداخلي باستقلال عمله في مجال تدقيق النشاطات المختلفة في المصرف ، ويتم إبلاغ نتائج أعمال التدقيق إلى مجلس الإدارة وبشكل تحريري ويتمكن مدير القطاع بسلطة الاتصال المباشر بمجلس الإدارة .

ويتم الإبلاغ عن أية مخالفات قانونية أو نظامية قام بها أي مستوى إداري في المصرف ويعمل جهاز التدقيق بتجدد بعيداً عن الإنحياز ولموظف التدقيق حرية الاتصال بأي موظف ومراجعةه وتدقيق أي ملف أو نشاط أو وثيقة أو مستند ومراجعة محاضر جلسات أي لجنة من لجان المصرف إن كادر القطاع ينهض بمهام الرقابة والفتیش على فروع المصرف البالغة (١٨) وعلى قطاعاته البالغة (١٥) وما يقتصر عنها من دوائر ووحدات .

إن نشاط القطاع يؤطر بخطة سنوية وفق جدول زمني محدد يتم تزويد نسخة منها إلى البنك المركزي العراقي ويستند في عمله على أدلة وبرامج رقابية مكتوبة .

سيف يوسف غلام حسين
رئيس مجلس الإدارة



تقرير لجنة مراجعة الحسابات لعام ٢٠١٦

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

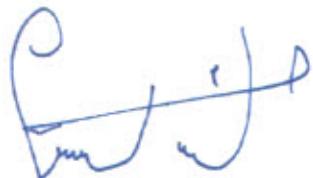
تنفيذًا لأحكام المادة (٢٤) من قانون المصادر العراقي والمرقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وبعد موافقة الهيئة العامة لمصرف بتشكيل لجنة مراجعة الحسابات المنكونة من ثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة وهم كل من السيد (سداد طارق حسون / رئيساً للجنة) وعضوية كل من السادة (علا محمد جواد ، وسام جابر جواد).
يسعدنا ويشرفنا ان نعرض لحضراتكم ماتم التوصل اليه من نتائج أعمال هذه اللجنة بالتعاون مع مراقبي حسابات المصرف - وهم كل من السادة (أياد القرishi ومحمود الفهد) ، ونود أن نبين لحضراتكم إضافةً لذلك بأن اللجنة قد دفقت كافة البيانات المالية والحسابات الختامية لمصرفنا للسنة المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١ ودفقت أيضاً الجداول والبيانات التي كانت ترفع لها من الإدارات التنفيذية في المصرف وراجعت كافة الإيضاحات والمعلومات حول هذه الجداول والبيانات التي كانت ضرورية لحماية حقوق المساهمين وكذلك مراجعة الجداول والمقارنات الشهرية لموازين المراجعة التجميعية وكذلك مراجعة تقارير مراقب الامتثال وقسم الرقابة الداخلية للمصرف وأيضاً مراجعة الجداول الخاصة بالمصروفات والإيرادات المرسلة الى البنك - المركزي من قبل قسم المحاسبة والمالية ومن خلال ماحصلت عليه اللجنة من معلومات وبيانات خاصة بالمصرف ، نود أن نبين الآتي :-

- ١- إن المعلومات المالية والمحاسبية في التقرير السنوي تعكس صورة شاملة في المسيرة المالية لمصرف خلال سنة ٢٠١٧ وإن هذه المعلومات غير مخالفة لأحكام القوانين والتشريعات المالية السائدة .
- ٢- قامت اللجنة بمراجعة وتدقيق كافة التقارير التي تم تقديمها إلى البنك المركزي العراقي ولوحظ أنها تعكس الواقع الفعلي لعمل المصرف وانشطته المصرفية التي زاولها خلال عام ٢٠١٧ ، وكذلك عكست مدى التزام المصرف بالقواعد والقوانين الصادرة من البنك المركزي العراقي .
- ٣- لاحظت اللجنة مدى التزام المصرف على تطبيق الديون الغير عاملة وإحتساب المخصصات لها .
- ٤- اطلعت اللجنة على التقرير المشترك لمراقبى الحسابات السادة (أياد القرishi ومحمود الفهد) والذي تناول كافة انشطة المصرف مؤكداً على صحة وسلامة كافة الاجراءات التي تمت استناداً على القواعد والمعايير الدولية .
- ٥- تابعت اللجنة الخطة السنوية المعتمدة من قبل المصرف بتوسيع شبكة فروعه وشمولها كافة محافظات البلاد لغرض تقديم الخدمات المصرفية لكافة طبقات المجتمع .
- ٦- اطلعت اللجنة على التقارير التي يتم رفعها من قبل دائرة غسل الاموال ومحاربة الإرهاب وتأكدت من تطبيقها للقواعد والتعليمات النافذة وتقديم التقارير المطلوبة الى البنك المركزي العراقي لغرض انجاز واجباتها .
- ٧- المتابعة المستمرة للتقارير التي يتم رفعها من قبل الفرق التفتيشية الخاصة بقطاع الرقابة والتفتيش حول اداء المصرف بكافة فروعه والاطلاع على الملاحظات التي يتم تثبيتها من قبل هذه الفرق والإطلاع على المعالجات والحلول وبشكل شهري .

٨- متابعة الاداء الفني للنظام المصرفي الشامل (ICBS) والاستفادة القصوى من مجالات النظام للأعمال المصرفية وتنوعها مثل اجهزة الصراف الالي (ATM) وبطاقات السحب النقدي وإستخدام احدث التقنيات الممكنة لتطوير عمل وإداء اقسام المصرف .

٩- وبعد الاطلاع على كافة نشاطات المصرف نؤكد بأن الاداء كان سليماً وبنهجية عالية ووفقاً لمتطلبات القوانين والأنظمة والتعليمات المعمول بها محلياً ودولياً .

مع التقدير ...



سداد طارق حسون
رئيس اللجنة



وسام جابر جواد
عضوأ



علاه محمد جواد
عضوأ