



مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

مساهمة خاصة

الإدارة العامة

العدد: ٢٣٠٠٠/٢/٢٠٢٤
التاريخ: ٢٠٢٤/٥/٩



الس/ هيئة الأوراق المالية المحترمين

م/البيانات المالية

تحية طيبة ..

نرفق لكم بطيه البيانات المالية للسنة المنتهية في ٢٠٢٣/١٢/٣١ الخاصة بمصرفنا (مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار).

مع التقدير .

المرفقات:

البيانات المالية للسنة المنتهية في ٢٠٢٣/١٢/٣١

محاسن خيري احمد
المدير المفوض



نيران داود سلمان
مدير القسم المالي
٢٠٢٤/٥/٩

نسخة منه إلى:

- سوق العراق للأوراق المالية/ للتفضل بالاطلاع... مع التقدير.



ان حفاظك على هذه الوثيقة دون ضرر يُمكنك من استخدامها في الدوائر المرتبطة بهذا النظام

يُمكنك حفظ صورة للوثيقة في هاتفك من استخدامها عند الضرورة

نؤيد صحة صدور الوثيقة الإلكترونية بعد مطابقتها مع الوثيقة الورقية



152652438644223X15265210270284126

عزيزي المواطن في حالة حدوث اي تلو أو مشكلة في قراءة رمز الوصول السريع يرجى الاتصال على الرقم المجاني
5599

لمزيد من المعلومات عن الخدمات الحكومية الإلكترونية، بالامكان زيارة الرابط التالي

<https://ur.gov.iq>

atheer.imeib

©GSCOM_NDC2024



مصرف الشرق الاوسط العراقي للاستثمار
IRAQI MIDDLE EAST INVESTMENT BANK

البيانات المالية للسنة المنتهية في
٣١ - كانون الاول - ٢٠٢٣

عادل إسماعيل حسن الشيبلي
محاسب قانوني مراقب الحسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

بسم الله الرحمن الرحيم

العدد: ٢٠٢٤/١١/٣١٧

بغداد في ١٩/٥/٢٠٢٤

عادل اسماعيل حسن الشبيبي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية للمحاسبين القانونيين

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

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة لشركة مصرف الشرق الاوسط العراقي للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) ، والتي تتكون من القائمة الموحدة للمركز المالي كما في ٣١/ كانون الاول/ ٢٠٢٣ ، والقوائم الموحدة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة، المتضمنة ملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد كما في ٣١/ كانون الاول/ ٢٠٢٣ وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

أساس الرأي

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

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي وفقاً لأجتهادنا المهني كانت الأكثر جوهرية خلال تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الاول/ ٢٠٢٣، لقد تم دراستها ضمن نطاق تدقيق القوائم المالية الموحدة ككل، وذلك لإبداء رأينا حول هذه القوائم، ولا نبدي رأياً منفصلاً حول كل منها، بالنسبة لكل حالة من هذه الحالات الموضحة أدناه، تم تقديم تفاصيل عن كيفية معالجتها في عملية التدقيق في ذلك السياق.

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

أولاً:- تطبيق المعايير المحاسبية الدولية

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

أ- اعتماد مبدأ التسجيل بالتكلفة التاريخية في تقييم الممتلكات والمباني والمعدات بدلاً من إعادة التقييم في نهاية السنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٣ وفقاً لما جاء بالمعيار الدولي رقم (٣٦) (الانخفاض في قيمة الأصول).

ب- معيار الإبلاغ المالي (IFRS ٩)

استمرار مصرف الشرق الأوسط للسنة الرابعة على التوالي بتطبيق المعيار الدولي للإبلاغ المالي رقم (٩) وقد تم احتساب المخصصات عن التسهيلات المصرفية والموجودات الأخرى والمنهجية المعتمدة من قبل المصرف

وفي أدناه جدول يتضمن المبالغ المحتسبة وفقاً للمعيار الدولي للإبلاغ المالي رقم (٩) كما (٣١/كانون الأول/٢٠٢٣).

المبلغ (دينار)	التفاصيل	تسلسل
٢٠,٦٥٧,٨٣٨,٠١٢	مقدار المخصص المحتسب على اجمالي الائتمان النقدي	١
١٦٣,٤٩٦,٢٢٣	مقدار المخصص المحتسب على اجمالي الائتمان التعهدي	٢
١٠٧,٩١٣,٦٧٦	مقدار المخصص المحتسب على اجمالي النقد لدى المصارف الخارجية	٣
٣٠٦,٠١٤,٠١٢	مقدار المخصص المحتسب على المدينون	٤
٢١,٢٣٥,٢٦١,٩٢٣	الاجمالي	

- تم اعتماد المخصص المحتسب وفقاً للمعيار الدولي للإبلاغ المالي رقم (٩) كونه اعلى من المخصص المحتسب وفق تعليمات البنك المركزي العراقي رقم (٤) لسنة ٢٠١٠ اذ بلغ المخصص المحتسب وفق تعليمات رقم (٤) بمبلغ (٢٠,٨٢١,٣٣٤,٢٣٥) دينار المحتسب وفق كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ٢٣١/٢/٩ والمؤرخ في ٢٠٢٠/٩/٦.

ثانياً:- قائمة المركز المالي/الميزانية العامة

١-٢- النقود:

بلغ رصيد النقد في خزائن وصناديق المصرف والنقد المودع لدى البنك المركزي العراقي بما فيه الودائع القانونية والمصارف المحلية والخارجية (٢٦٢,٩١٧,٨٢١) ألف دينار كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٣ بأنخفاض عن نهاية السنة السابقة بمبلغ (٩٨,١٣٤,١٥٠) ألف دينار حيث كان الرصيد في

٣١/كانون الاول/٢٠٢٢ (٣٦١,٠٥١,٩٧١) ألف دينار وبنسبة (٢٧%)، والجدول ادناه يبين تفاصيل النقود:-

البيان	الرصيد في ٢٠٢٣/١٢/٣١ ألف دينار	الرصيد في ٢٠٢٢/١٢/٣١ ألف دينار	التغير ألف دينار	نسبة التغير
نقد في الصندوق	١٥٦,٩٥٣,٤٥٣	٢٣٠,٠٩٢,٥٩٢	(٧٣,١٣٩,١٣٩)	٪٣١
البنك المركزي العراقي/ حسابات جارية	٣٦,٩٨١,١٤٥	٦١,٩٥٩,٥٥٨	(٢٤,٩٧٨,٤١٣)	٪٤٠
البنك المركزي العراقي/ ودائع قانونية	٦٠,٧٧٧,٣٣٦	٥٨,٥٩٦,٨٣٥	٢,١٨٠,٥٠١	٪٣
نقد لدى المصارف المحلية	٢,٩١٨,١١٧	٣,١٥٥,٤٣١	(٢٣٧,٣١٤)	٪٧
نقد لدى المصارف الخارجية	٥,٣٩٥,٦٨٤	٧,٣٩٥,٤٦٤	(١,٩٩٩,٧٨٠)	٪٢٧
ي طرح : مخصص مخاطر / نقد	(١٠٧,٩١٤)	(١٤٧,٩٠٩)	(٣٩,٩٩٥)	٪٢٧
المجموع	٢٦٢,٩١٧,٨٢١	٣٦١,٠٥١,٩٧١	٩٨,١٣٤,١٥٠	٪٢٧

وفي ادناه بعض من المؤشرات التفصيلية بالجدول اعلاه:-

أ- بلغ رصيد النقد في خزائن وصناديق المركز والفروع مبلغاً (١٥٦,٩٥٣,٤٥٣) ألف دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣ بما فيه رصيد الاوراق النقدية الاجنبية وهو يقل عن رصيد السنة السابقة بمقدار (٧٣,١٣٩,١٣٩) الف دينار وهو مطابق لرصيد الجرد.

ب- تم مطابقة الأرصدة النقدية المودعة لدى البنك المركزي العراقي والبالغة (٩٧,٧٥٨,٤٨١) ألف دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣ مع كشوفات البنك المذكور والتأييدات الصادرة عنه ولدينا على ذلك ما يلي:

• توجد موقوفات في حساب وسيط ادخال مدفوعات بمبلغ (١,٣٧٨,٩٢٦) ألف دينار والتي تمثل ايداع شيكات تم تسديدها في بداية السنة وكذلك غرامات تخص شركة ارض المسك للتوسط بمبلغ (٥٥,٥٠٠) ألف دينار لم يتم تصفية هذه الغرامات من قبل الشركة المختصة.

ج- بلغ رصيد النقد لدى المصارف المحلية (٢,٩١٨,١١٧) ألف دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣ وان تلك الارصدة مطابقة مع الكشوفات .

ح- بلغ رصيد النقد المودع لدى المصارف الخارجية (٥,٣٩٥,٦٨٤) ألف دينار حيث تم اعتماد السويقت في مطابقة أرصدة تلك الحسابات كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣ .

خ- بلغت نسبة النقد لدى المصارف الخارجية الى راس المال والاحتياطيات (٢ %) كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣ .

د- تم اعتماد اسعار تقييم العملات الاجنبية الى الدينار العراقي بموجب نشرة البنك المركزي العراقي كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣ .

٢-٢- الاستثمار في الشركات:

أ- الاستثمار في الشركات التابعة

بلغ رصيد الاستثمارات في الشركات التابعة (٣٩,٨٠٥,٦٦٧) ألف دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣ والجدول التالي يوضح هذه الاستثمارات:

اسم الشركة التابعة	رأس مال الشركة مليون دينار	نسبة مساهمة المصرف في رأسمالها	مبلغ المساهمة الف دينار	رصيد (العجز) او الربح المتراكم لغاية ٢٠٢٣/١٢/٣١ الف دينار	حصة المصرف من صافي نتائج نشاط الشركات التابعة لغاية ٢٠٢٣/١٢/٣١ الف دينار	حصة المصرف من صافي نتائج نشاط الشركات التابعة لغاية ٢٠٢٢/١٢/٣١ الف دينار
براعم الخير للتوسط في بيع وشراء الاوراق المالية	١٠٠	%١٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٧,٢٩٠	١٠٧,٢٩٠	١١٤,١٦٣
الرياس للسدواج والاعلاف	٣٠,٠٠٠	%٩٩	٢٩,١٩١,٨٧٢	(٤,٤٧٩,٦٤٢)	(٤,٤٣٤,٨٤٥)	(٨,٥٠٠,٢٢٥)
ارمك للاستثمارات السياحية	٣,٠٠٠	%٩٧	٢,٧٤٩,٣٥٧	(٦٤٥,٧٧٨)	(٦٢٦,٤٠٥)	(٦٠٨,٠٣٠)
اتحاد الشرق لوسط للمقاولات والاستثمارات العقارية (شركة مساهمة)	٣,٠٠٠	%٩٨	٢,٨٦٤,٩٣٨	(٨٣٩,١٩٢)	(٨٢٢,٤٠٨)	(٧٨٦,٨٨٨)
ابداع الشرق الاوسط للمقاولات والاستثمارات العقارية (شركة مساهمة)	٣,٠٠٠	%٩٦	٢,٨٩٩,٥٠٠	١,٣٥٦,٢٠٢	١,٣٠١,٩٥٤	١,٥٤٨,٨٩٥
شركة الشرق الاوسط للخدمات الامنية	٢,٠٠٠	%١٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	(١٦,٤٠٨)	(١٦,٤٠٨)	(٢١٦,٧٣٣)
المجموع			٣٩,٨٠٥,٦٦٧	(٤,٥١٧,٥٢٨)	(٤,٤٩٠,٨٢٣)	(٨,٤٤٨,٨١٨)

• يلاحظ من الجدول اعلاه مايلي :-

- انخفضت المحصلة الاجمالية النهائية لاجمالي العجز خلال سنة ٢٠٢٣ الى (٤,٥١٧,٥٢٨) ألف دينار بينما كان (١٣,٨٤٨,٨١٨) ألف دينار في ٢٠٢٢/١٢/٣١ بنسبة انخفاض بلغت ٣٢% وكذلك حصة المصرف منه انخفضت الى (٤,٤٩٠,٨٢٣) ألف دينار بينما كانت (٨,٤٤٨,٨١٨) ألف دينار.
- قام المصرف بالغاء احتساب خسائر تدني استثمارات مالية في شركات تابعة بمبلغ (٤,٨١٠,٧٨١) ألف دينار باضافته الى ايرادات المصرف.

ب- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

- بلغ رصيد الاستثمارات في الشركات المساهمة (٣,٩١٨,٨١٤) ألف دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣ بينما كان في السنة السابقة (٤,٠١٦,٢٥٧) ألف دينار وكما موضح ادناه:-

ت	اسم الشركة التابعة	رأس مال الشركة ألف دينار	نسبة مساهمة المصرف في رأسمالها	مبلغ المساهمة ألف دينار
١	الشركة العراقية لضمان الودائع	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	%٠.٧٩	٧٨٩,٤٧٤
٢	الشركة العراقية للكفالات المصرفية	٩,٦٢٦,٠٠٠	%٨.٧٣	٨٤١,٠٦٨
٣	سوق العراق للاوراق المالية /اربيل	٥,٠٠٠,٠٠٠	%٧	٣٥٠,٠٠٠
٤	شركة تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة	١٦,٤٦٤,٠٠٠	%١١.٦٠	١,٠٨٧,٢٦٧
٥	شركة كلوبال اوبرجستيك *	/	/	٨٥١,٠٠٥
	الاجمالي	/	/	٣,٩١٨,٨١٤

مبلغ	١٠٥,٩٣٢,٧٨١	١٠٥,٧١٢,٤٩١	٩٣٣,٧٩٠
تسليف العمال	١,٢٢٦,١٩٩	٩٣٣,٧٩٠	(٢٩٢,٤٤٠)
تسليف منتسبي الدولة	٤,١٣١,٨٧٩	٣,٥٢٢,٢٠٠	(٦٠٩,٧٩٢)
المجموع	١٠٥,٩٣٢,٧٨١	١٠٥,٧١٢,٤٩١	(٢٢٢,٧٠٦)

٣- مجموع الائتمان النقدي

التغير	الرصيد في ٢٠٢٢/١٢/٣١ ألف دينار	الرصيد في ٢٠٢٣/١٢/٣١ ألف دينار	البيان
(٣٨,٩٥٣,٦٦٥)	٢٣٨,٢٢٧,٢٨٠	١٩٩,٢٧٣,٦٢٥	مجموع الائتمان النقدي
			ينزل :-
(٥٤٣,٤٧٣)	(٢٠,١١٤,٣٦٥)	(٢٠,٦٥٧,٨٣٨)	مخصص مخاطر التزامات نقدية (أ)
	فوائد معلقة (ب)
(٣٩,٤٩٧,١٢٨)	٢١٨,١١٢,٩١٥	١٧٨,٦١٥,٧٨٧	المجموع

ولدينا على ذلك مايلي:

١- ضمن الائتمان النقدي قروض قصيرة الاجل قطاع خاص / شركات مبلغ (٥٧,٦٤٦,٣٧٢) ألف دينار بانخفاض عن السنة السابقة بمقدار (٣٢٢,٢٢٠) ألف دينار حيث كان الرصيد (٥٧,٩٦٨,٥٩٢) ألف دينار وهي اغلبها ارصدة تعود لسنوات سابقة وهي تمثل (٢٩ %) من اجمالي الائتمان الممنوح وتمثل القروض المقدمة للشركات التالية :

اسم الشركة	مبلغ القرض مليون دينار	تاريخ المنح	تاريخ الاستحقاق
شركة الرباس للدواجن والاعلاف	٣٣,٨٥٠	٢٠١٣/٦/٦	٢٠٢٣/١١/٢٤
شركة ارمك للاستثمارات السياحية	٨,٢٠٨	٢٠٢٢/١٢/٢٦	٢٠٢٣/١٢/٣٠
شركة جياي اارات	٩,٧٩١	٢٠١٥/٥/٢٦	٢٠١٧/٥/٢٦
شركة الشرقية للاطعمة	٤,٧٥٠	٢٠١٢/٥/٧	٢٠١٤/٥/٧
المجموع	٥٦,٥٩٩		

٢- بلغ رصيد قروض قصيرة الاجل الافراد (١١١,٤٠٨,٤٢٧) ألف دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣ بارتفاع عن السنة السابقة بمقدار (٦٠٣,٣٢٣) ألف دينار حيث كان الرصيد (١١٠,٨٠٥,١٠٤) ألف دينار وان اغلبها قروض عن طريق مبادرة البنك المركزي العراقي.

٣- بلغ رصيد الحسابات الجارية المدينة (شركات وافراد) (١,٤١٦,٨٥٧) ألف دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣ بينما في السنة السابقة (٢,٠٣١,٢٢٠) ألف دينار وبانخفاض عن السنة السابقة بمقدار (٦١٤,٣٦٣) ألف دينار.

٤- بلغ رصيد مدينو ديون متأخرة التسديد وديون فوائد مستندات الشحن (١٧,٢٣١,٠٩٠) ألف دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣ بانخفاض مقداره (٤٢٥,٢٨٥) ألف دينار عن السنة السابقة حيث كان في السنة السابقة (١٧,٦٥٦,٣٧٥) ألف دينار وبنسبة انخفاض بلغت (٢.٤ %) وادناه تفاصيلها.

التفاصيل	سنة ٢٠٢٣ (الف دينار)	سنة ٢٠٢٢ (الف دينار)
مدينو ديون متأخرة التسديد	١٤,١٦٣,٠٧١	١٤,٣٠٦,١١٣
مدينون خطابات الضمان / الخارجية	٢,٨٦٨	١١,٣٧٩
مدينو خطابات الضمان المدفوعة	٦٧٤,٥٦٥	٦٧٤,٥٦٥
ديون م التسديد/مستندات شحن	٢,٣٩٠,٥٨٦	٢,٦٦٤,٣١٨
المجموع	١٧,٢٣١,٠٩٠	١٧,٦٥٦,٣٧٥

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

- ٥- بلغ رصيد سلف السيارات (٢,٢٥٦,٣٠٣) ألف دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣ بانخفاض عن السنة السابقة بمبلغ (٢٣٨,٩٠٨) ألف دينار وبنسبة مقدارها (١٢%) اغلبها مستحقة منذ سنتي ٢٠١٤/٢٠١٥.
- ٦- بلغ مخصص تدني التسهيلات الائتمانية (٢٠,٦٥٧,٨٣٨) ألف دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣ بينما كان في السنة السابقة (٢٠,١١٤,٣٦٥) ألف دينار محتسب وفق المعيار الدولي للمحاسبة رقم (٩) (IFRS).
- ٧- بلغ رصيد اكبر (٢٠) زبون كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣ (١٧٣,٩١٨,٧٧٠) ألف دينار وتمثل نسبة ٨٧% من اجمالي الائتمان وعند تدقيق ملف الائتمان لهم لوحظ ان عدد من الزبائن متوقفين عن الدفع بضمنهم افراد وشركات واغلبهم محالين الى القسم القانوني .
- ٨- بموجب مذكرتنا المؤرخه في ١١/شباط/٢٠٢٤ الموجه الى المصرف/ قسم الائتمان طلبنا تزويدنا بكشف يتضمن الائتمان الممنوح لذوي الصلة بالمصرف، وقد ايدت لنا ادارة المصرف بعدم وجود ائتمان ممنوح لذوي الصلة لغاية ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣.
- ٩- بلغت نسبة الفوائد الى اجمالي حسابات القروض الممنوحة من المصرف والحسابات الجارية المدينة كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣ بحدود (٢ %) علماً بأنها كانت في نهاية السنة السابقة بحدود (٢.٣%).
- ١٠- بلغت نسبة الائتمان النقدي الممنوح بعد استبعاد الائتمان الممول من قبل مبادرة البنك المركزي الى اجمالي الودائع (٤٢ %) كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣.

١١- يلاحظ من الجدول ادناه تركيز الائتمان لدى (٥) زبائن وبنسبه ٨٠ % وبمبلغ (١٤٣,٥٧٢) مليون من مجموع الائتمان الكلي البالغ (١٧٨,٦١٥) مليون دينار.

التفاصيل	عدد	القروض والسلف مليون دينار	عدد	حسابات جارية مدينة مليون دينار	عدد	الديون متاخرة التسديد مليون دينار	عدد	مدينون قطاع خاص مليون دينار	اجمالي عدد	الاجمالي مليون دينار
اكثر من (٤) مليار	٥	١٤٣,٥٧٢	-	-	-	-	-	-	٥	١٤٣,٥٧٢
من (٤) مليار لغاية (٣) مليار	-	٠	-	-	-	-	-	-	-	٠
من (٣) مليار لغاية (٢) مليار	٢	٥,٥٦٤	-	-	-	-	-	-	٢	٥,٥٦٤
من (٢) مليار لغاية (١) مليار	١	١,٢٦١	-	-	-	-	-	-	١	١,٢٦١
من (١) مليار لغاية (٥٠٠) مليون	٢	١,٤٤٧	١	٦٦٨	٢٧	٦٤٠	١٥١	١١٥	٦	٣,٨١٩
اقل من (٥٠٠) مليون	١٦٦٨	٢٢,٠٤٠	١٥١	٦٤٠	٢٧	٦٤٠	٩٣	١١٥	١٩٣٩	٢٤,٣٩٩
المجموع	١٦٧٨	١٧٣,٨٨٤	١٥٢	١,٣٠٨	٢٧	١,٦٠٤	٩٦	١,٨١٩	١٩٥٣	١٧٨,٦١٥

ب- الائتمان التعهدي

١. أنخفض نشاط خطابات الضمان بنوعيه الداخلي والخارجي حيث بلغ رصيدهما (١٦,٨٧٠,٥٣٧) ألف دينار في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣ مقارنة بالرصيد في نهاية السنة السابقة بمبلغ (٦٤,٠١٤,٥٠٣) ألف دينار وان ايراداتها ارتفعت عن السنة السابقة بمقدار (٤٨٩,٤٥٧) ألف دينار حيث بلغت الايرادات في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣ (٨٧٠,٢٨٠) ألف دينار مقارنة بالسنة السابقة والبالغة (٣٨٠,٨٢٣) ألف دينار.
٢. بلغ رصيد الاعتمادات المستندية (١٩,٩٣٤,٢٩٤) ألف دينار كما في ٣١/١٢/٢٠٢٣ مقارنة بالرصيد في نهاية السنة السابقة بمبلغ (٣٧,٨٨٢,٠٨٤) ألف دينار اي بأنخفاض مقداره (١٧,٩٤٧,٧٩٠) ألف دينار وبالتالي بأنخفاض ايراداته عن السنة السابقة بمقدار (١,٩٨٦,٥٠٤) ألف دينار.
٣. بلغت تامينات خطابات الضمان (٨,٨١٤,٤٦٩) ألف دينار وتشكل نسبة (٥٢ %) من رصيد خطابات الضمان المصدرة البالغة (١٦,٨٧٠,٥٣٧) ألف دينار.

٢-٤ الموجودات الاخرى:-

- بلغ رصيدها (٩٠,٣٠٨,٤٢١) ألف دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣ بينما كان في نهاية السنة السابقة (٧٢,٣٠٢,٨٤٩) ألف دينار بارتفاع مقداره (١٨,٠٠٥,٥٧٢) ألف دينار وبنسبه مقدارها (٢٥ %) ولدينا على ذلك ما يلي:
- أ- بلغت الفوائد المستحقة على ارصدة حسابات القروض والسحب على المكشوف مبلغ مقداره (٤٧,٢٩٣,٣٣٢) ألف دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣ مقارنة برصيدها البالغ (٤٣,١٦٧,٤٩٢) ألف دينار في نهاية السنة السابقة دون تحصيل، نوصي ببذل الجهود اللازمة لتصفيتها واستحصالتها.

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

تفاصيل	رصيد نهاية سنة ٢٠٢٣ ألف دينار	رصيد نهاية سنة ٢٠٢٢ ألف دينار
ايرادات مستحقة غير مقبوضة	١,٨٠٨	١,٩٩٧
مدينو قطاع خاص/افراد	٣,٨٣٣,٧٥٣	٧,٠٠٤,٨٢٥
فروقات نقدية ومخزنيه	١٢,٠١٧	١٤,٩٦٢
مواد ولوازم في المخزن	٢٤,٣٣٣	٢٩,٥٩١

٥-٢- الموجودات الثابتة ومشروعات تحت التنفيذ

أ- العقارات المستملكة نتيجة تسوية ديون :-

بلغت ارصدة العقارات المستملكة نتيجة تسوية ديون (١٧,٦٤٦,٥٦١) ألف دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣ بارتفاع عن رصيد السنة السابقة بمقدار (٩٠,١٦٤) ألف دينار يمثل اعمار على عقار ١٦٨/٣٢٧ بناوین الغدوة حيث كان رصيدها (١٧,٥٥٦,٣٩٧) ألف دينار نوصي بتصفيته.

ب- مشروعات تحت التنفيذ :-

بلغ رصيد مشروعات تحت التنفيذ كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣ (٩,٣١٢,٩٩٤) ألف دينار وكما يلي:

البيان	المبلغ (ألف دينار)
الرصيد في ١/١	٧,٩٩١,٢٢٩
الاضافات خلال السنة	٩,١٣٨,١٨٤
التنزيلات خلال السنة	(٧,٨١٦,٤١٩)
الرصيد في ١٢/٣١	٩,٣١٢,٩٩٤

ولدينا على ذلك ما يلي:

- تمثل الاضافات خلال السنة البالغة (٩,١٣٨,١٨٤) ألف دينار الجزء الاكبر منه تحويل البنائيات من حساب اراضي تحت التنفيذ الى مباني تحت التنفيذ لبناية الناصرية الشامية و الديوانية والعمارة وبناية الشركات والمكاتب عقار البوجمعة و مبنى الكراج و بناية الشركة الامنية و عن شراء موجودات لفرع مول دريم ستي.
الرم
- يمثل مبلغ التنزيلات خلال السنة البالغ (٧,٨١٦,٤١٩) ألف دينار الجزء الاكبر منه تحويل البنائيات من حساب اراضي تحت التنفيذ الى مباني تحت التنفيذ وعن تحويل اثاث واجهزة الى حساب الموجودات.
- ج- أنخفضت الموجودات الكلية الى (٦٨٠,١١١,٥٩٦) ألف دينار مقارنة بالسنة السابقة البالغة (٧٩٥,١٠٣,٩٥٩) ألف دينار وبمبلغ (١١٤,٩٩٢,٣٦٣) ألف دينار وبنسبة (١٤%) .

٦-٢- حسابات التوفير والودائع والحسابات الجارية الدائنة

بلغ رصيد الحسابات الجارية والودائع (٢٢٣,١٨٨,٢٠٦) ألف دينار كما في ٣١/١٢/٢٠٢٣ بينما كانت الارصدة في ٣١/١٢/٢٠٢٢ بمبلغ مقداره (٢٥٢,٧٤٠,٣٥٦) ألف دينار بانخفاض مقداره (٢٩,٥٥٢,١٥٠) ألف دينار وبنسبة (١١%) عن السنة السابقة وكما موضحة ادناه:-

البيان	الرصيد في ٢٠٢٣/١٢/٣١ ألف دينار	الرصيد في ٢٠٢٢/١٢/٣١ ألف دينار	التغير ألف دينار
حسابات جاريه دائنة	٩٤,٦٣٨,٦٤٤	٧٧,٣٣٠,٦١٠	١٧,٣٠٨,٠٣٤
حسابات التوفير	٩٠,١٢٠,٩٨٦	١٢٨,٢١٣,٧٠٨	(٣٨,٠٩٢,٧٢٢)
ودائع ثابتة	٣٨,٤٢٨,٥٧٦	٤٧,١٩٦,٠٣٨	(٨,٧٦٧,٤٦٢)
المجموع	٢٢٣,١٨٨,٢٠٦	٢٥٢,٧٤٠,٣٥٦	٢٩,٥٥٢,١٥٠

يلاحظ من الجدول اعلاه :-

- أ- ارتفاع في حسابات جارية دائنة من (٧٧,٣٣٠,٦١٠) ألف دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢ الى مبلغ (٩٤,٦٣٨,٦٤٤) ألف دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣ وبمبلغ (١٧,٣٠٨,٠٣٤) ألف دينار وبحدود نسبة (٢٢%).
- ب- انخفاض في حسابات التوفير من (١٢٨,٢١٣,٧٠٨) دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢ الى مبلغ (٩٠,١٢٠,٩٨٦) دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣ وبمبلغ (٣٨,٠٩٢,٧٢٢) دينار وبحدود نسبة (٣٠%).
- ج- انخفاض في حسابات الودائع الثابتة من (٤٧,١٩٦,٠٣٨) دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢ الى مبلغ (٣٨,٤٢٨,٥٧٦) دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣ وبمبلغ (٨,٧٦٧,٤٦٢) دينار وبحدود نسبة (١٨.٥%).

٧-٢- المطلوبات الاخرى (الدائنون)

بلغ رصيد الدائنون (٦٢,٣٦٥,٤٧٤) ألف دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣ بانخفاض عن السنة السابقة بمقدار (٦,٦٦٩,٣٣٩) ألف دينار حيث كان الرصيد (٦٩,٠٣٤,٨١٣) ألف دينار، وادناه اهم المؤشرات :-

- أ. ضمن المبلغ اعلاه حساب فوائد مستحقة غير مدفوعة بلغ رصيده (٤٠,٩٤٤,٣٥٩) ألف دينار بينما كان في السنة السابقة (٣٦,٦٤٤,٢٣٢) ألف دينار.
- ب. ضمن الرصيد اعلاه مبلغ (١,٨١٧,٨٥٨) ألف دينار يمثل توزيعات ارباح بينما كان في السنة السابقة (١,٨٥٧,٥٦١) ألف دينار.
- ج. ضمن الرصيد اعلاه مبلغ (٣,٣٤٧,٤٦٣) ألف دينار يمثل مقبوضات تسديد متنوعة بينما كان في السنة السابقة (١٣,٩٨٩,١٥٦) ألف دينار.

٨-٢- قروض طويلة الاجل

بلغ رصيد حساب قرض البنك المركزي العراقي (١٠٦,٨٨٩,٣١٢) ألف دينار في نهاية سنة ٢٠٢٣ مقارنة برصيده في نهاية السنة السابقة بمبلغ (١٠٨,٩٣٤,٨٨٤) ألف دينار و بانخفاض مقداره (٢,٠٤٥,٥٧٢) ألف دينار و بحدود (١.٨%) نوصي بتوسيع العمل في المحفظة للنهاية بالاقتصاد الوطني وخدمة لقطاع المشاريع الصغيرة والمتوسطة.

ثالثاً:- نتائج النشاط

بيان الدخل (حساب الارباح والخسائر)

أ. بلغت خسارة المصرف قبل الضريبة خلال سنة ٢٠٢٣ (١٠,٩٥٦,٨٣٢) ألف دينار مقارنة بارباح للسنة السابقة بعد الضريبة البالغة (١٤,٤٨٨) ألف دينار وكما موضح بالجدول ادناه:

التغير (ألف دينار)	سنة ٢٠٢٢ (ألف دينار)	سنة ٢٠٢٣ (ألف دينار)	البيان (المصروفات)
(٢,٨١٦,٥٦٧)	٨,٤٦٧,٠١٧	٥,٦٥٠,٤٥٠	رواتب والاجور
(٢,٥٤٧,٩٠٤)	١٠,٧٥٧,٢٦٤	٨,٢٠٩,٣٦٠	العمليات المصرفية
(١٦٠,٣٩٨)	٦٥٠,٧٧٠	٤٩٠,٣٧٢	المستلزمات السلعية
٦٥٠,٣٠٤	٣,٧١٨,٦٠٧	٤,٣٦٨,٩١١	المستلزمات الخدمية
٢٦,٦١٢	٢,٣٢٢,٤٦٥	٢,٣٤٩,٠٧٧	الانذار والاطفاء
...	مصروفات متنوعة
(٨٩٣,٠٥٤)	٢,٠٣١,٣٢٦	١,١٣٨,٢٧٢	المصروفات التحويلية
(٤,٦٨٧)	٦,١٢٦	١,٤٣٩	المصروفات الاخرى
(٥,٧٤٥,٦٩٤)	٢٧,٩٥٣,٥٧٥	٢٢,٢٠٧,٨٨١	المجموع

التغير (ألف دينار)	سنة ٢٠٢٢ (ألف دينار)	سنة ٢٠٢٣ (ألف دينار)	البيان (الايادات)
(٨٩,٨٩٢)	١٥٤,٧٢٣	٦٤,٨٣١	ايراد النشاط الخدمي
٢٠,٦٥٣,٨٥٧	٢٠,٦٥٣,٨٥٧	...	ايراد مزاد العملة
(٣١,٤٩٤)	٣٠٥	٣١,٧٩٩	ايراد بيع عملات اجنبية
(٤,١٦٢)	٤,٤٩١	٣٢٩	ايراد بيع نقد اجنبي
٥١٥,٥٤٠	٩٠٢,٣٤٠	٩٥٣,٨٨٠	فوائد القروض الممنوحة
(٦٥٧,٢٢٤)	١,٤٩٠,٣٦٩	٨٣٣,١٤٥	فوائد الحسابات الجارية المدينة
(١٥٥,٦٢٢)	٢٢٩,٢٥٠	٧٣,٦٢٨	عمولة حوالات داخلية
(١٥,٩٣١)	٦٥,٦٥٧	٤٩,٧٢٦	عمولة حوالات خارجية
(١٧,٧٣١)	١٣٠,٨١٩	١١٣,٠٨٨	ايراد بطاقة الائتمان والخصم
(١,٠٤٤,٣٢٤)	١,١٩١,٢١٠	١٤٦,٨٨٦	عمولة اعتمادات مستندية
٤٨٩,٤٥٦	٣٨٠,٨٢٤	٨٧٠,٢٨٠	عمولة خطابات الضمان
(٢٦٤,٤١١)	١,٧٥١,٢٤٤	١,٤٨٦,٨٣٣	عمولات مصرفية
٦,٤٤٠,٤٢٨	٦	٦,٤٤٠,٤٣٤	ايرادات الاستثمار
(٨٢٦,٧٧٨)	١,٠١٢,٩٦٨	١٨٦,١٩٠	ايرادات اخرى
(١٦,٧١٧,٠١٤)	٢٧,٩٦٨,٠٦٣	١١,٢٥١,٠٤٩	المجموع

ب. بلغ اجمالي المصروفات للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣ بمبلغ (٢٢,٢٠٧,٨٨١) ألف دينار بانخفاض عن السنة السابقة مقداره (٥,٧٤٥,٦٩٤) ألف دينار حيث كانت (٢٧,٩٥٣,٥٧٥) ألف دينار وبنسبة (٢٠%) وقد تركز هذه الانخفاض في جميع بنود المصروفات عدا المستلزمات الخدمية والانذار والاطفاء.

ج. بلغ اجمالي الايرادات للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣ بمبلغ (١١,٢٥١,٠٤٩) ألف دينار مقارنة بالسنة السابقة بانخفاض مقداره (١٦,٧١٧,٠١٤) ألف دينار حيث كانت (٢٧,٩٦٨,٠٦٣) ألف دينار وبنسبة (٥٩%) وقد تركز الانخفاض في ايراد بيع وشراء العملات الاجنبية ويليها فوائد الحسابات الجارية المدينة ويليها عمولة اعتمادات مستندية ويليها عمولات مصرفية وعمولة الحوالات الخارجية.

- د. ضمن الإيرادات مبلغ (٤,٨١٠,٧٨٢) ألف دينار تمثل الغاء قيد حساب المخصص الذي تم اخذه في سنة ٢٠١٨ لمعالجة خسائر التي تكبدتها شركة الريباس و اضافته الى الاستثمارات.
- هـ. بلغت مصاريف ودائع التوفير وودائع الاجل (٥,٩٠٠,١١٨) ألف دينار لسنة ٢٠٢٣ وبنسبة ٤% من مجموع ارصدها كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣ البالغة (١٢٨,٥٤٩,٥٦٢) ألف دينار بينما بلغت في سنة ٢٠٢٢ (٦,٨٨٧,٣٥٦) ألف دينار وبنسبة ٣% من مجموع ارصدها البالغة (١٧٥,٤٠٩,٧٤٧) ألف دينار.

خامساً- امور اخرى عامة

١- الدعاوى القانونية:-

أ- الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير:-

بلغ عدد الدعاوى (٢٢) دعوى مجموع مبالغها (٣٤,٠٨١,٠٤٦,٤٠٠) دينار وادناه تفاصيلها:

حت	نوع الدعوى	عدد	مبلغها بالدينار	مبلغها بالدولار	مبلغ مايعادله بالدينار	المجموع بالدينار
١	الدعاوى المستمرة	٩	٢٠,٩٦١,٣٢٤,٨٢٦	-	-	٢٠,٩٦١,٣٢٤,٨٢٦
٢	الدعاوى التي صدرت قرارات فيها لصالح المصرف	١١	١٣,٠٩٣,٦٦٨,٣١٨	٧,٤٦٩	٩,٧٨٤,٣٩٠	١٣,١٠٣,٤٥٢,٧٠٨
٣	الدعاوى التي اطلقت من قبل المصرف	١	٦,٢٦٨,٨٦٦	-	-	٦,٢٦٨,٨٦٦
٤	الدعاوى التي سددت من قبل الزبون	١	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠
	المجموع	٢٢	٣٤,٠٧١,٢٦٢,٠١٠	٧,٤٦٩	٩,٧٨٤,٣٩٠	٣٤,٠٨١,٠٤٦,٤٠٠

ب- الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف:-

بلغ عدد الدعاوى (٥) دعوى مجموع مبالغها (٢,٠٧٧,١٤٧,٠٣٧) دينار مفصلة كالآتي:-

حت	نوع الدعوى	عدد	مبلغها بالدينار	مبلغها بالدولار	مبلغ مايعادلة بالدينار	المجموع بالدينار
١	الدعاوى المستمرة	١	١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢	الدعاوى التي صدرت قرارات فيها لصالح المصرف	٤	٧٧٧,١٤٧,٠٣٧	-	-	٧٧٧,١٤٧,٠٣٧
	المجموع	٥	٢,٠٧٧,١٤٧,٠٣٧	-	-	٢,٠٧٧,١٤٧,٠٣٧

٢- كفاية رأس المال

بلغت نسبة كفاية رأس المال (٩٨.٨%) وهي تزيد عن الحد الأدنى للنسبة المقررة من البنك المركزي العراقي البالغة (١٢%).

٣- نسبة السيولة

بلغت نسبة السيولة كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣ (١٦٨%) وهي نسبة جيدة تمكن المصرف بالوفاء بالتزاماته قصيرة الاجل اتجاه زبائنه.

٤- قيمة السهم الواحد

ان سعر السهم الواحد كان (٠.١٢٠) دينار وفقاً لآخر جلسة لسوق العراق للاوراق المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣ في حين كان سعره لأخر جلسته في سنة ٢٠٢٢ (٠.١٤٠) دينار.

٥- مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

اتخذ المصرف الاجراءات الكافية لمنع غسل الاموال وتمويل الارهاب وان هذه الاجراءات يجري تنفيذها وفقاً لاحكام قانون غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم ٣٩ لسنة ٢٠١٥ والانظمة والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي وقد اطلعنا على تقارير قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب المرسله الى البنك المركزي العراقي والمعدة وفقاً للقانون والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي، ومن خلال توجيه مجموعة من الاستفسارات اجاب المصرف بمذكرة كتاب قسم غسل الاموال الآتي:

٥-١-١: ان نظام مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب (AML) مجهز من شركة (ICFS).

٥-١-٢: ان النظام الإلكتروني الخاص بغسل الاموال وتمويل الارهاب مرتبط بالنظام المحاسبي للمصرف.

٣-١-٥: تم التعاقد مع شركة (ICSFS) على ربط نظام مكافحة غسل الاموال مع البنك المركزي العراقي .

٤-١-٥: ان النظام الالكتروني يتضمن الحد الادنى من السيناريوهات المطلوبة اذ بلغت (٢٥) سيناريو مطبق.

٥-١-٥: يتم تحديث قوائم الحظر الدولية تلقائياً مرتين كل ٢٤ ساعة وفق نظام AML، فضلاً عن ادخال الكيانات المحددة من قبل الجهات الرقابية المحلية بشكل يدوي الى القائمة السوداء.

٦-١-٥: ان القسم يعتمد على التصنيف اليدوي لتصنيف عملاء المصرف حسب المخاطر.

٧-١-٥: بلغ حجم التنبيهات الشهرية وفق النظام ما يقارب ٣٠٠ تنبيه.

٢-٥: تم اعداد دليل للسياسات والاجراءات الخاصة بقسم غسل الاموال وتمويل الارهاب اشتملت على:

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

٦- الرقابة الداخلية

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

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

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

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

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

- بأعتقادنا بأنه الخطة ونتائج التنفيذ كانت مناسبة وتغطي كافة عمليات المصرف .
- ان عدد العاملين في قسم الرقابة الداخلية بلغ (١٠) موظفين في سنة ٢٠٢٣ .
- بلغ عدد الدورات التدريبية لكادر قسم الرقابة الداخلية لسنة ٢٠٢٣ (١٣) دورة .

٧- مراقب الامتثال

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

٨- قسم ادارة المخاطر:

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

٩- الحوكمة المؤسسية:

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

١٠- مبدأ الاستمرارية :

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

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمصرف لسنة ٢٠٢٣

أن المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمصرف لسنة ٢٠٢٣، بخلاف البيانات المالية فإن مجلس الإدارة هو المسؤول عنها، وقد حصلنا قبل تاريخ هذا التقرير على البيانات الواردة في التقرير السنوي.

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

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

مسؤوليات مجلس الإدارة حول القوائم المالية الموحدة

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

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

مسؤوليات مراقبي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

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

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

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

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

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

ومن تلك الأمور التي تم التواصل بها مع لجنة التدقيق، نقوم بتحديد الأمور الأكثر أهمية في تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية والتي تمثل أمور التدقيق الرئيسية. أننا نقدم توضيح بشأن تلك الأمور في تقرير التدقيق مالم تمنع القوانين أو الأنظمة الإفصاح عن ذلك الأمر، أو في حالات نادرة

جداً والتي عليها لا يتم الإفصاح عن ذلك الأمر في تقريرنا حيث ان الاثار السلبية المتوقعة للإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

عادل اسماعيل حسن الشبيبي
محاسب قانوني ومبرمج حاسبات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
PUBLIC ACCOUNTANT & AUDITOR

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

قائمة المركز المالي - غير الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاحات	الموجودات
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)		
٣٥٠.٦٤٨.٩٨٥	٢٥٤.٧١١.٩٣٤	٣	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
١٠٠.٤٠٢.٩٨٦	٨.٢٠٥.٨٨٧	٤	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
٢١٨.١١٢.٩١٥	١٧٨.٦١٥.٧٨٧	٥	تسهيلات انتمائية مباشرة
٤.٠١٦.٢٥٨	٣.٩١٨.٨١٤	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣٤.٩٩٤.٨٨٥	٣٩.٨٠٥.٦٦٧	٦	استثمارات في شركات تابعة
١٠٣.٤٧١.٣٢٧	١٠٣.٧٨٠.٠٣٨	٧	ممتلكات ومعدات
١.١٥٣.٧٥٤	٧٦٥.٠٤٨	٨	موجودات غير ملموسة
٧٢.٣٠٢.٨٤٩	٩٠.٣٠٨.٤٢١	٩	موجودات أخرى
٧٩٥.١٠٣.٩٥٩	٦٨٠.١١١.٥٩٦		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
٨٨.٢٣٥	٤.٠٧٨.١٧٧	١٠	ودائع مصارف ومؤسسات مالية أخرى
٢٥٢.٧٤٠.٣٥٦	٢٢٣.١٨٨.٢٠٦	١١	ودائع العملاء
٩٤.٦٦٦.٣٩٤	٢٦.٤٢٩.٠٢٣	١٢	تأمينات نقدية
١٠٨.٩٣٤.٨٨٤	١٠٦.٨٨٩.٣١٢	١٣	قرض البنك المركزي العراقي
٤.٠٥٩.٠١٧	٢.٩٢٢.٣٨٧	١٤	مخصصات متنوعة
٣٨٤.٤١١	-	١٥	مخصص ضريبة الدخل
٦٩.٠٣٤.٨١٣	٦٢.٣٦٥.٤٧٤	١٦	مطلوبات أخرى
٥٢٩.٩٠٨.١١٠	٤٢٥.٨٧٢.٥٧٩		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠	٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠		رأس المال والمدفوع
١٣.٨٧٩.٢٦١	١٣.٨٧٩.٢٦١	١٧	إحتياطي إجباري
٣٠٠.١٣٣	٣٠٠.١٣٣	١٧	إحتياطيات أخرى
(٧.٠٤٥)	(٧.٠٤٥)	٦	إحتياطي القيمة العادلة
١.٠٢٣.٥٠٠	(٩.٩٣٣.٣٣٢)		أرباح / العجز (منور)
٢٦٥.١٩٥.٨٤٩	٢٥٤.٢٣٩.٠١٧		مجموع حقوق المساهمين
٧٩٥.١٠٣.٩٥٩	٦٨٠.١١١.٥٩٦		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
٨.٤٢٦.٦٢٣	١٠.٦٥٥.٦٦٠	٣٣	حسابات خارج الميزانية / بالصافي



رئيس مجلس الإدارة
سيف يوسف غلام حسين



المدير المفوض
محاسن خيري احمد



مدير القسم المالي
نيران داود سلمان
٣٢٤٠٢/ع

خضوعاً لتقريرنا المرقم (٣١٧ / ١١ / ٢٠٢٤) والمؤرخ في ١٩ / ٥ / ٢٠٢٤



عادل اسماعيل حسين الشيببي
عادل ايها جمال حسن الشيببي
محاسباً قانونياً ومرافق حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
PUBLIC ACCOUNTANT & AUDITOR



جمهورية العراق
نقابة المحاسبين والمدققين
نصاحه علي سبعة عضوية المحاسب
الاسم: صهييب محسن
٢٠٢٤/٥/١٩
التوقيع:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاحات	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)		
٢.٤٣٩.٨٣١	٣.٤٤٩.٤٤٦	١٩	إيرادات الفوائد
(٧.٤٥٣.٥١٢)	(٥.٩٠٣.٦٩٠)	٢٠	مصروفات الفوائد
(٥.٠١٣.٦٨١)	(٢.٤٥٤.٢٤٤)		صافي إيرادات الفوائد
١.٦٣٠.٧٨٩	٩١.٠٥٥	٢١	صافي إيرادات العمولات
(٣.٣٨٢.٨٩٢)	(٢.٣٦٣.١٨٩)		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
.	٤.٨١٠.٧٨٢	٦	أرباح استثمارات
٦٠٢.٦٤٠	١.٠٢٨		صافي ارباح بيع موجودات ثابتة
٤.٧٩٦	٣٢.١٢٨		فروقات تحويل عملات أجنبية
٢٠.٦٥٣.٨٥٧	.	٢٢	ايراد بيع وشراء/مزد العملة
٣١٨.٠٢١	(١.٠٤٦.٧٢٥)	٢٢	صافي أرباح العمليات الأخرى
١٨.١٩٦.٤٢٢	(١.٤٣٤.٠٢٤)		صافي إيرادات التشغيل
(٨.٤٦٧.٠١٧)	(٥.٦٥٠.٤٥٠)	٢٣	رواتب الموظفين وما في حكمها
(٥.٤١٦.٧٩٨)	(٤.٣٤٤.١١١)	٢٤	مصاريف تشغيلية أخرى
(٢.٣٢٢.٤٦٥)	(٢.٣٤٩.٠٧٧)	٨-٧	استهلاكات وإطفاءات
(٨١٧.٠٦٦)	(١٣.٧٤٩)		مصروف مخصصات متنوعة
(٧٧٤.١٧٧)	(٣٣.٤٦٩)	٥	مخصص الخسائر الائتمانية
-	-		خسائر تكدي استثمارات في شركات تابعة
-	-		خسائر بيع موجودات ثابتة
(١٧.٧٩٧.٥٢٣)	(١٢.٣٩٠.٨٥٦)		إجمالي المصاريف
٣٩٨.٨٩٩	(١٠.٩٥٦.٨٣٢)		الربح (الخسارة) قبل ضريبة الدخل
(٣٨٤.٤١١)	-	١٥	ضريبة الدخل
١٤.٤٨٨	(١٠.٩٥٦.٨٣٢)		ربح السنة (الخسارة)
٠.٠٠٦	(٤.٣٨)	٢٦	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من خسارة ربح السنة



التدبير المفوض
محاسن خيري احمد

مدير القسم المالي
نيران داود سلمان

٢٠٢٤

بجائز من هيئة مراقبي التدقيق المحاسبية
أولاً بتميز التدقيق

نصادق على صحة ختم وتوقيع مراقب الحسابات وانه مزاول
لمهنة مراقبة وتدقيق الحسابات لسنة ٢٠٢٤ دون أي مسؤولية
عن محتويات هذه البيانات المالية. **يخيري بن داود**

رقم الرصد ٧٠٧٦ تاريخه ٤/٤/٢٠٢٤ الترتيب

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (33) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

قائمة الدخل الشامل الاخر - غير الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١٤.٤٨٨	(١٠.٩٥٦.٨٣٢)	
-	-	
-	-	٦
-	-	
١٤.٤٨٨	(١٠.٩٥٦.٨٣٢)	

صافي ربح السنة (الخسارة)
بنود الدخل الشامل الأخرى:
يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى بعد الضريبة التي لن
يتم تحويلها إلى الأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى
إجمالي الدخل الشامل للسنة

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

قائمة التدفقات النقدية - غير الموحدة

للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح	الإنشطة التشغيلية
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)		(رج) السنة قبل الضريبة
٣٩٨.٨٩٩	(١٠.٩٥٦.٨٣٢)		تعديلات:
٢.٣٢٢.٤٦٥	(٢.٣٤٩.٠٧٧)		** استهلاكات وإطفاءات
٧٧٤.١٧٧	٣٣.٤٦٩		مخصص الخسائر الائتمانية
	٤.٨١٠.٧٨٢		أرباح استثمارات
(٦٠٢.٦٤٠)	(١.٠٢٨)		أرباح بيع الموجودات الثابتة
-	-		خسائر تكفي استثمارات في شركات تابعة
٨١٧.٠٦٦	١٣.٧٤٩		مخصصات متنوعة
٣.٧٠٩.٩٦٧	(٨.٤٤٨.٩٣٧)		التدفقات النقدية (المستخدم في) من أنشطة تشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
			التغير في الموجودات والمطلوبات
(١٣٣.٥٦٢.١١٥)	٣٩.٤٩٧.١٢٨		التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٢.٢٠٨.٦٩١)	(١٨.٠٠٥.٥٧٢)		موجودات أخرى
(٢٦.٠٠٩.٥٥٤)	(٢٩.٥٥٢.١٥٠)		ودائع العملاء
٨٢.١٢٢.٥٥٣	(٦٨.٢٣٧.٣٧١)		تأمينات نقدية
٣٦.٥٠٩	(٦.٦٦٩.٣٣٩)		مطلوبات أخرى
(٧٥.٩١٦.٣٣١)	(٩١.٤١٦.٢٤١)		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة والمخصصات
(١.١١٥.٦٧٩)	(٩٣٢.٦٩٧)		الضريبة المدفوعة
٥٩١.٨٤٣	(١.١٣٦.٦٣٠)		مخصصات متنوعة مدفوعة
١٣.٧٦٣	-		أرباح منورة
(٧٦.٤٢٦.٤٠٤)	(٩٣.٤٨٥.٥٦٨)		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(٣.٩٠٢.٧٨٩)	(٣.١٤١.٧٣٠)		شراء ممتلكات ومعدات
١٢.٥٩٢.٣٦١	٢.١٩٥.١٧٥		بيع ممتلكات ومعدات
	٣٨٨.٧٠٦		بيع موجودات غير ملموسة
(٦.٧٧٨.٠٢٥)	(١.٣٢١.٧٦٥)		المشاريع تحت التنفيذ
١٩٠.٥٦٤	٩٧.٤٤٤		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	(٤.٨١٠.٧٨٢)		شراء استثمارات في شركات تابعة
-	-		توزيعات نقدية مقبوضة
٢.١٠٢.١١١	(٦.٥٩٢.٩٥٢)		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
٩٧.٣٥٨.٥٩٩	(٢.٠٤٥.٥٧٢)		قرض البنك المركزي العراقي
(٥٢.٤٣٩)	-		أرباح موزعة
٩٧.٣٠٦.١٦٠	(٢.٠٤٥.٥٧٢)		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية
٢٢.٩٨١.٨٦٧	(١٠٢.١٢٤.٠٩٢)		صافي الزيادة في النقد وما حكمه
٣٣٧.٩٨١.٨٦٩	٣٦٠.٩٦٣.٧٣٦		النقد وما في حكمه في بداية السنة
٣٦٠.٩٦٣.٧٣٦	٢٥٨.٨٣٩.٦٤٤		النقد وما في حكمه في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

١. معلومات عامة

أسس مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار كشركة مساهمة خاصة إستناداً لقانون الشركات رقم (٣٦) لسنة ١٩٨٣ النافذة حينذاك، بموجب شهادة التأسيس الصادرة عن دائرة تسجيل الشركات المرقمة م ش/٥٢١١ والمؤرخة في ١٩٩٣/٧/٧ برأسمال إسمي مقداره (٤٠٠) مليون دينار عراقي سدد منه (١٠٠) مليون دينار عراقي. وبعد أن حصل المصرف على إجازة الصيرفة من البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم ص أ/ د/ ٤٩١/٤ والمؤرخ 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 إستقبل الجمهور يوم ١٩٩٤/٥/٨. يقوم المصرف بتقديم الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال (١٨) فرعاً تعمل داخل العراق، منها خمسة فروع تعمل داخل بغداد وثلاثة عشر فرعاً خارجها.

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

٢. السياسات المحاسبية الهامة

١.٢ أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية للمصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات معايير التقارير المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة معايير لمحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي العراقي ، وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية متفقة مع تلك المستخدمة في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ من قبل إدارة المصرف لأغراض الالتزام بمتطلبات البنك المركزي العراقي وفقاً لمعايير تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية بإستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

تم إعداد القوائم المالية بالدينار العراقي وهي العملة الرئيسية للمصرف، باستثناء ما ذكر غير ذلك، تم تقريب جميع المبالغ لأقرب ألف دينار عراقي وتم اعتماد سعر صرف العملة الأجنبية (الدولار) بسعر ١٣١٠ دينار .

٢.٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية

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

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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

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

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.

التسهيلات الائتمانية المباشرة

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

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

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

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

إستثمارات في موجودات مالية

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة

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

في حال تم اختيار تصنيف أدوات الملكية كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل فإنه يتم قيد التغيير في القيمة العادلة في حساب خاص ضمن حقوق الملكية، وعند التخلص منها يتم قيد الأرباح أو الخسائر في حساب الأرباح المنورة 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 بالتكلفة المطفأة

هي أدوات الدين التي يتوافر بها الشرطين التاليين:

- أن تكون أداة الدين متضمنة في نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بأدوات الدين لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من أصل الدين والفائدة على الرصيد القائم.

- أن تتضمن الشروط التعاقدية لأداة الدين تواريخ محددة للتدفقات النقدية والتي تمثل فقط دفعات رأس المال والفوائد عليها.

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

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

٢.٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

التدني في قيمة الموجودات المالية

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

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:

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

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

الممتلكات والمعدات

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

العمر الإنتاجي (سنوات)	
٢٤-١٠	مباني
٥	آلات ومعدات
٥	وسائل نقل وانتقال
٥	عدد وقوالب
٥	الأثاث

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

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

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة

للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢.٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

المشاريع تحت التنفيذ

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

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

الموجودات غير الملموسة

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

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

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

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

إستثمار في شركات تابعة

يتم قيد الإستثمار في الشركات التابعة بالكلفة، ويتم قيد توزيعات الأرباح المقبوضة من الشركات التابعة في قائمة الدخل. يتم إجراء دراسة لوجود تدني 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 وفاء لديون مستحقة

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

النقد وما في حكمه

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

الاعتراف بالموجودات المالية

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

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة

للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المخصصات

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

ضريبة الدخل

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

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

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

مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

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

الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف نتيجة تسوية ديون

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

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

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية للمصرف متفقة مع تلك التي تم استخدامها في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣ باستثناء ان المصرف قام بالتعديلات الاتية :

- (أ) التعديلات التي لم ينتج اثر جوهري على البيانات المالية للمصرف
- التعديلات على المعيار الدولي رقم ١ بدأ من كانون الثاني ٢٠١٦ وعرض القوائم المالية تتعلق هذه التعديلات بشأن تعريف الاهمية ، توضح هذه التعديلات تعريف الاعمال حيث نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية الاطار المفاهيمي لاعداد التقارير المالية المعدل يشمل ذلك التعريفات المعدلة للموجودات والمطلوبات بالاضافة الى ارشادات جديده بشأن القياس والغاء الاعتراف والعرض والافصاح.
- (ب) معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ .
- الممتلكات والمعدات تطبيق معيار المحاسبة الدولية رقم ١٦ .

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

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

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

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

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

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

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة

للمسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣- نقد و أرصدة لدى البنك المركزي العراقي

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
٢٣٠.٠٩٢.٥٩٢	١٥٦.٩٥٣.٤٥٣	النقد في الصندوق
٦١.٩٥٩.٥٥٨	٣٦.٩٨١.١٤٥	الأرصدة لدى البنك المركزي:
٥٨.٥٩٦.٨٣٥	٦٠.٧٧٧.٣٣٦	الحسابات الجارية
١٢٠.٥٥٦.٣٩٣	٩٧.٧٥٨.٤٨١	ودائع إلزامية *
٣٥٠.٦٤٨.٩٨٥	٢٥٤.٧١١.٩٣٤	

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

٤. أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
٣.١٥٥.٤٣١	٢.٩١٨.١١٧	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية
٧.٣٩٥.٤٦٤	٥.٣٩٥.٦٨٤	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
١٠.٥٥٠.٨٩٥	٨.٣١٣.٨٠١	
١٤٧.٩٠٩	١٠٧.٩١٤	يطرح مخصص مخاطر / نقد
١٠.٤٠٢.٩٨٦	٨.٢٠٥.٨٨٧	

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة

للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٥. تسهيلات ائتمانية مباشرة

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)
٢.٦٦٤.٣١٨	٢.٣٩٠.٥٨٧
١٧٨.٤٧٣.٥٢٣	١٧٦.٧٨٢.١٤٤
١٨١.١٣٧.٨٤١	١٧٩.١٧٢.٧٣١
٢.٠٣١.٢٢٠	١.٤١٦.٨٥٧
١٤.٣٠٦.١١٣	١٤.١٦٣.٠٧١
١١.٣٧٩	٢.٨٦٨
٦٧٤.٥٦٥	٦٧٤.٥٦٥
٤٠٠.٦٦.١٦٢	٣.٨٤٣.٥٣٣
٥٥.٠٥٨.٢١٩	١٨.٦٨٤.٠٣٧
(٢٠.١١٤.٣٦٥)	(٢٠.٦٥٧.٨٣٨)
(٢٠.١١٤.٣٦٥)	(٢٠.٦٥٧.٨٣٨)
٢١٨.١١٢.٩١٥	١٧٨.٦١٥.٧٨٧

القروض والتسهيلات الممنوحة

ديون فوائد مستندات الشحن

قروض ممنوحة قصيرة الأجل

حسابات جارية مدينة

التسهيلات الأخرى

مدينو ديون متأخرة التسديد

تسهيلات ائتمانية مباشرة غير نقدية

مدينون خطابات الضمان المدفوعه

* مدينو قطاع خاص

يُطرح:

مخصص مخاطر التزامات نقدية (أ)

فوائد معلقة (ب)

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة

للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٥. تسهيلات ائتمانية مباشرة (تتمة)

أ. مخصص مخاطر التزامات نقدية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
(١٩.٠١٦.٨٨٨)	(٢٠.١١٤.٣٦٥)	الرصيد كما في بداية السنة
(١.٠٩٧.٤٧٧)	(٥٤٣.٤٧٣)	(الاسترداد)/الإضافات
(٢٠.١١٤.٣٦٥)	(٢٠.٦٥٧.٨٣٨)	الرصيد كما في نهاية السنة

ب. فوائد معلقة

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
-	-	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	الاسترداد/الإضافات
-	-	الرصيد كما في نهاية السنة

٦. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
-	-	أسهم مدرجة في الأسواق المالية
٤.٠١٦.٢٥٨	٣.٩١٨.٨١٤	أسهم غير مدرجة في الأسواق المالية
٤.٠١٦.٢٥٨	٣.٩١٨.٨١٤	

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
(٧.٠٤٥)	(٧.٠٤٥)	رصيد بداية السنة
-	-	التغير في القيمة العادلة
(٧.٠٤٥)	(٧.٠٤٥)	رصيد نهاية السنة

مصرف الشرق الأوسط العراقي للأستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة
للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٦. استثمارات في شركات تابعة

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
٢٤.٣٨١.٠٩٠	٢٩.١٩١.٨٧٢	شركة الريباس
٢.٨٦٤.٩٣٩	٢.٨٦٤.٩٣٩	شركة اتحاد الشرق الاوسط للمقاولات
٢.٨٩٩.٥٠٠	٢.٨٩٩.٥٠٠	شركة ابداع الشرق الاوسط للمقاولات والاستثمارات
٢.٧٤٩.٣٥٦	٢.٧٤٩.٣٥٦	شركة أرمك للاستثمارات السياحية
٢.٠٠٠.٠٠٠	٢.٠٠٠.٠٠٠	شركة الشرق الاوسط للخدمات الأمنية
١٠٠.٠٠٠	١٠٠.٠٠٠	براعم الخير للوساطة
٣٤.٩٩٤.٨٨٥	٣٩.٨٠٥.٦٦٧	
-	-	
٣٤.٩٩٤.٨٨٥	٣٩.٨٠٥.٦٦٧	مخصص تدني استثمار في شركات تابعة

لقد كانت نسب ملكية المصرف في رأسمال شركاته التابعة في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وكما يلي :

رأس المال المكتتب		نسبة الملكية		بلد المنشأ
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	%	%	
٣٠.٠٠٠.٠٠٠	٣٠.٠٠٠.٠٠٠	٩٩	٩٩	العراق شركة الريباس
٣.٠٠٠.٠٠٠	٣.٠٠٠.٠٠٠	٩٨	٩٨	العراق شركة اتحاد الشرق الاوسط للمقاولات
٣.٠٠٠.٠٠٠	٣.٠٠٠.٠٠٠	٩٦	٩٦	العراق شركة ابداع الشرق الاوسط للمقاولات والاستثمارات
٣.٠٠٠.٠٠٠	٣.٠٠٠.٠٠٠	٩٧	٩٧	العراق شركة أرمك للاستثمارات السياحية
١٠٠.٠٠٠	١٠٠.٠٠٠	١٠٠	١٠٠	العراق براعم الخير للوساطة
٢.٠٠٠.٠٠٠	٢.٠٠٠.٠٠٠	١٠٠	١٠٠	العراق شركة الشرق الأوسط للخدمات الأمنية

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة

للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٧. ممتلكات ومعدات

المجموع	مشاريع تحت التنفيذ ٤*	الأثاث	عدد وقوالب	وسائل نقل وأنتقال	الات ومعدات	مباني ٣*	أراضي ٢*
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)
١٢٣.٩٥٨.٤٤٢	٧.٩٩١.٢٢٩	٦.٦٠٠.٩٣٥	٢٣٩.٣٢٩	٥٨٦.٩١٧	١.٧٤٣.٥٥١	٧٤.٥٣٥.١٩٩	٣٢.٢٦٦.٢٨٢
١٢.٢٧٩.٩١٤	٩.١٣٨.١٨٤	٢.١٠٧.٠٦٨	١١.٥٠٢	-	٢٤٤.٥٩٧	٧٧٧.١٢٠	١.٤٤٣
(١٠.١٩٦.٣٨٧)	(٧.٨١٦.٤١٩)	(١.٣٠٧.٢٨٦)	(١١.٥٠٢)	-	(٢٣٩.٤٦٢)	(٨٢١.٧١٨)	-
١٢٦.٠٤١.٩٦٩	٩.٣١٢.٩٩٤	٧.٤٠٠.٧١٧	٢٣٩.٣٢٩	٥٨٦.٩١٧	١.٧٤٨.٦٨٦	٧٤.٤٩٠.٦٠١	٣٢.٢٦٦.٧٢٥
٢٠.٤٨٧.١١٥	-	٥.٣٤٥.١٦٨	٢٣٨.٥٤٤	٥٨٦.٩١٧	١.٧٠٤.٦٥٢	١٢.٦١١.٨٣٤	-
١.٩٥٩.٦٠٩	-	٤٥٠.٧٣٦	٢٥٣	-	١٩.٣٩٧	١.٤٨٩.٢٢٣	-
-	-	-	-	-	-	-	-
(١٨٤.٧٩٣)	-	(١٣٤.٨٨٦)	-	-	(٦.٣)	(٤٩.٣٠٤)	-
٢٢.٢٦٦.٩٣١	-	٥.٦٦١.٠١٨	٢٣٨.٧٩٧	٥٨٦.٩١٧	١.٧٢٣.٤٤٦	١٤.٠٥١.٧٥٣	-
١.٣.٧٨.٠٠٣٨	٩.٣١٢.٩٩٤	١.٧٣٩.٦٩٩	٥٣٢	-	٢٥.٢٤٠	٦٠.٤٣٨.٨٤٨	٣٢.٢٦٦.٧٢٥

٢٠٢٣

التكلفة:

الرصيد في بداية السنة

الإضافات

الاستبعادات

الرصيد في نهاية السنة

الإستهلاك المتراكم:

الرصيد في بداية السنة

الإستهلاك للسنة ١*

التعديلات خلال السنة

الاستبعادات

الرصيد في نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية

٧. ممتلكات ومعدات

المجموع	مشاريع تحت التنفيذ * ٤	الأثاث	عدد وقوالب	وسائل نقل وأنتقال	الات ومعدات	مباني ٣*	أراضي ٢*
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
١٢٧.٤٨٣.٤٥٩	١.٢١٣.٢٠٤	٦.٢٥٩.٧٥٠	٢٣٩.٢١٤	٥٨٦.٩١٧	١.٧٤٠.١٢٤	٨٣.٧٤٩.٨٠٨	٣٣.٦٩٤.٤٤٢
١٠.٦٩٠.٨١٤	٦.٧٨٨.٠٢٥	٧٣٨.٤٣٥	١١٥	-	١٧٥.٨١٨	٢.٧٧١.٥٨١	٢١٦.٨٤٠
(١٤.٢١٥.٨٣١)	(١٠.٠٠٠)	(٣٩٧.٢٥٠)	-	-	(١٧٢.٣٩١)	(١١.٩٨٦.١٩٠)	(١.٦٥٠.٠٠٠)
١٢٣.٩٥٨.٤٤٢	٧.٩٩١.٢٢٩	٦.٦٠٠.٩٣٥	٢٣٩.٣٢٩	٥٨٦.٩١٧	١.٧٤٣.٥٥١	٧٤.٥٣٥.١٩٩	٣٢.٢٦١.٢٨٢
٢٠.١٦٨.٥١٤	-	٥.٢٤٧.٩٧٠	٢٣٨.١١١	٥٨٦.٩١٧	١.٧٠٠.٤٠١	١٢.٣٩٥.١١٥	-
١.٩٣٢.٠٧١	-	٤١١.٥٧٦	٤٣٣	-	٣٧.٥٧٥	١.٤٨٢.٤٨٧	-
-	-	-	-	-	-	-	-
(١.٦١٣.٤٧٠)	-	(٣١٤.٣٧٨)	-	-	(٣٣.٣٢٤)	(١.٢٦٥.٧٦٨)	-
٢٠.٤٨٧.١١٥	-	٥.٣٤٥.١٦٨	٢٣٨.٥٤٤	٥٨٦.٩١٧	١.٧٠٤.٦٥٢	١٢.٦١١.٨٣٤	-
١٠.٣.٤٧١.٣٢٧	٧.٩٩١.٢٢٩	١.٢٥٥.٧١٧	٧٨٥	-	٣٨.٨٩٩	٦١.٩٢٣.٣٦٥	٣٢.٢٦١.٢٨٢

٢٠٢٢

الكلفة:

الرصيد في بداية السنة

الإضافات

الاستحداثات

الرصيد في نهاية السنة

الإستهلاك المتراكم:

الرصيد في بداية السنة

الإستهلاك للسنة ١٠

التعديلات خلال السنة

الاستحداثات

الرصيد في نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة

للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٨. موجودات غير ملموسة

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
٢.٣٩٢.٨٠٤	٢.٣٩٢.٨٠٤	التكلفة:
-	٧٦٣	الرصيد في بداية السنة
٢.٣٩٢.٨٠٤	٢.٣٩٣.٥٦٧	إضافات
		الرصيد في نهاية السنة
(٨٤٨.٦٥٦)	(١.٢٣٩.٠٥٠)	الإطفاء المتراكم:
(٣٩٠.٣٩٤)	(٣٨٩.٤٦٩)	الرصيد في بداية السنة
(١.٢٣٩.٠٥٠)	(١.٦٢٨.٥١٩)	اطفاءات
١.١٥٣.٧٥٤	٧٦٥.٠٤٨	الرصيد في نهاية السنة
		صافي القيمة الدفترية

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة

للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٩. موجودات أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
١٧.٥٥٦.٣٩٧	١٧.٦٤٦.٥٦١	عقارات وارضيات ألت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة
٢٠٠	١٥٧.٢٢٠	مدينو النشاط الغير جاري
٣٣٢.٦٠٦	٣٠٦.٠١٤	تفقات قضائية
٨٨٣.٦٨٧	١٦.١٢٧.٢٢٤	تأمينات لدى الغير
٤٣.١٦٧.٤٩٢	٤٧.٢٩٣.٣٣٢	فوائد وإيرادات برسم القبض
-	-	سلف موظفين
١١٥.٨٤٥	١٤٤.٦٤١	سلف لأغراض النشاط
١٤٨.٥٠٠	٧٤.٢٥٠	مصاريف مدفوعة مقدما
٢٩.٥٩١	٢٤.٣٣٣	مواد ولوازم في المخزن
١٤.٩٦٣	١٢.٠١٧	فروقات نقدية
١٤.٦٩٦.٢٣٤	١٣.٣٧٩.٤١٦	وسيط النقد الأجنبي
٩٠٠	١.٤٦٥	سلف المنتسبين
-	-	سلف مستديمة
٥٠٠.٠٠٠	٢٥٨.٩٢٢	سلف مقاولين
		ينزل :
(٣٣٢.٦٠٦)	(٣٠٦.٠١٤)	مخصص مخاطر مدينون
(٤.٨١٠.٩٦٠)	(٤.٨١٠.٩٦٠)	مخصص عقارات تصفية
٧٢.٣٠٢.٨٤٩	٩٠.٣٠٨.٤٢١	

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة

للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

١٠. ودائع مصارف ومؤسسات مالية أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)
٨٨.٢٣٥	٤.٠٧٨.١٧٧
٨٨.٢٣٥	٤.٠٧٨.١٧٧

حسابات جارية وتحت الطلب / قطاع مالي

١١. ودائع العملاء

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)
٧٧.٣٣٠.٦١٠	٩٤.٦٣٨.٦٤٤
١٢٨.٢١٣.٧٠٨	٩٠.١٢٠.٩٨٦
٤٧.١٩٦.٠٣٨	٣٨.٤٢٨.٥٧٦
٢٥٢.٧٤٠.٣٥٦	٢٢٣.١٨٨.٢٠٦

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع توفير

ودائع لأجل

١٢. تأمينات نقدية

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)
٣٤.٤٨٣.٣٠٩	١٦.٩٠٤.٤٧٢
٥٨.٩٨٦.٦٥٥	٨.٨١٤.٤٦٩
١.١٩٤.٤٣٠	٧٠٨.٨٨٢
٢.٠٠٠	١.٢٠٠
٩٤.٦٦٦.٣٩٤	٢٦.٤٢٩.٠٢٣

تأمينات مقابل إتمادات مستندية

تأمينات مقابل خطابات ضمان

تأمينات بطاقات الائتمان

تأمينات لقاء خزائن مؤجرة

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة

للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

١٣. قرض البنك المركزي العراقي (تتمة)

ان الحركة على حساب قرض البنك المركزي خلال عامي ٢٠٢٢-٢٠٢٣ كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	رصيد بداية السنة
١١.٥٧٦.٢٨٥	١٠.٨٩٣٤.٨٨٤	الإضافات
١٠.١٤٨.٨١٠	٢.٠١١.٧٠٤	التسديدات
(٣.٧٩٠.٢١١)	(٤.٠٥٧.٢٧٦)	رصيد نهاية السنة
١٠.٨٩٣٤.٨٨٤	١٠.٦.٨٨٩.٣١٢	

١٤. مخصصات متنوعة

تمثل المخصصات المتنوعة مخصص تعويض نهاية الخدمة لموظفي المصرف. بناءً على النظام الداخلي للمصرف، يتم تخصيص نصف راتب من الراتب الأساسي للموظف عن كل سنة يقضيها الموظف في المصرف، بشرط ان تزيد مدة خدمة الموظف في المصرف عن سنتين بالإضافة الى الفائض من مخصص التزامات تعهدية والمدينون والنقد والتسديدات من حساب مخصص تعويض نهاية الخدمة. خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ - ٢٠٢٢ كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	رصيد بداية السنة
٣.٤٦٧.١٧٤	٤.٠٥٩.٠١٧	الإضافات
٣٨.٩٧٧	١.٠٣٢.٠٨٣	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
١٧٦.٧٠٢	٣٣.٤٦٩	مخصص مخاطر التزامات تعهدية
١.٠٠٧.١٥٨	-	مخصصات متنوعة
(٣٩٧.٥٤٥)	(١.٢٣٩.٠٤٤)	التسديدات
(٢٣٣.٤٤٩)	(٩٣٤.٦٧٢)	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٤.٠٥٩.٠١٧	٢.٩٢٢.٣٨٧	مخصصات متنوعة
		مخصص مخاطر التزامات تعهدية
		رصيد نهاية السنة

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة

للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

١٥. مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
		رصيد بداية السنة
		ضريبة الدخل المستحقة للسنة
٣٨٤.٤١١	-	ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة
-	-	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
-	-	رصيد نهاية السنة
٣٨٤.٤١١	-	

١٥. ضريبة الدخل (تتمة)

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
٣٩٨.٩٠٠	(١٠.٩٥٦.٨٣٢)	الربح المحاسبي قبل ضريبة الدخل
-	-	أرباح غير خاضعة للضريبة
٢.١٦٣.٨٤٣	-	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
-	-	إيرادات معفات من ضريبة الدخل
٢.٥٦٢.٧٤٣	-	الربح الضريبي
٣٨٤.٤١١	-	ضريبة الدخل المستحقة للهيئة العامة للضرائب نسبة ١٥%
-	-	تسوية ضريبة سنوات سابقة
٣٨٤.٤١١	-	

* لم يتم احتساب مبلغ الضريبة وفقاً لقانون الضريبة العراقي اي بنسبة ١٥٪ من الربح الضريبي بسبب خسارة المصرف لعام

٢٠٢٣

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة

للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

١٦. مطلوبات أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
٣٦.٦٤٤.٢٣٢	٤٠.٩٤٤.٣٥٩	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٦.٠٢٤.٤٧٤	٦.٠٢٣.٢٧٨	تامينات مستلمه
١.٨٥٧.٥٦١	١.٨١٧.٨٥٨	توزيعات أرباح
		ذمم دائنة وتشمل:
٢٥٩.١٩٧	١٧٤.٥١٨	- دائنو القطاع الحكومي
٣.١٧٥.٥٢٩	٢.٤٢٥.٥٢٩	- دائنو القطاع المالي
١٣.٩٨٩.١٥٦	٣.٣٤٧.٤٦٣	- مقبوضات تسديد متنوعة
-	-	- دائنو النشاط الجاري
٤.٢٨٢.٥٧٤	٤.٢٩٥.٢٧٧	- رسوم الطوابع المالية
٤٩.٢٨٠	٢٥.٧٠٥	- استقطاعات من المنتسبين
٣.٩٥٠	-	الزيادة في الصندوق
٥٥٣.٣٠٧	١.٥٢٠.٠٩٧	شيكات بنكية مصدقة
٧٠.٠٠٠	٧٠.٠٠٠	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
٤٨٤.٧٤٠	٥١٧.٢٢٣	مبالغ غير مطالب بها
٦٩٦.٧٨٧	٤٩٢.٧٣٩	أرصدة وتعويضات العملاء المتوفين
٥١٦.٤٥٤	٤٦٦.٥٦٥	مبالغ محجوزه بطلب جهات رسمية
		ايرادات مستلمة مقدما
	١٠٠.٠٠٠	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
		أخرى وتشمل :
٧١.٧٧٤	١٩٠.٢٤١	- دائنو قطاع خاص/أفراد
-	-	- رواتب واجور تحت التسوية
٦.٠٤٤	٦.٠٤٤	- إيداع اكتتاب في اسهم الشركات
٣٤٩.٧٥٤	(٥١.٤٢٢)	- حسابات وحوالات تحت التسوية
-	-	- سلف بيع وشراء الدولار
٦٩.٠٣٤.٨١٣	٦٢.٣٦٥.٤٧٤	- المجموع الكلي

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة

للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

١٧. الاحتياطات

- احتياطي إجباري

وفقاً لفاون الشركات العراقي يقتطع ما نسبته ٥% (كحد أدنى) من دخل السنة بعد الضرائب كاحتياطي إجباري لم يقم المصرف باحتسابه لتعرضه للخسارة خلال عام ٢٠٢٣. ولا يجوز أن تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن ٥٠% من رأس مال المصرف، كما لا يجوز توزيع الاحتياطي الإجباري أو أية عوائد ناتجة عنه على المساهمين. يجوز الإستمرار في الإقتطاع بموافقة الهيئة العامة للمصرف على أن لا يتجاوز الاحتياطي الإجباري ما نسبته ١٠٠% من رأس مال المصرف .

- احتياطات أخرى

تشتمل الاحتياطات الأخرى على احتياطي التوسع.

١٨. الأرباح والخسائر

١٨.١ الربحية (الخسائر)

بلغ اجمالي خسارة عام ٢٠٢٣ (١٠٠.٩٥٦.٨٣٢) الف دينار وان المصرف مستمر وبسبب المصرف بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الادوات المالية في ٢٠٢٠/١٢/٣١ حسب تعليمات البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم (٢٠٧/٣/٩) في (٢٠١٨/٥/٢٤) واستنادا الى كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ٤٤٦/٢/٩ في ٢٠٢٢/١١/٦ توقف المصرف عن المشاركة في نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية بتاريخ ٢٠٢٢/١١/٦ وهذا اثر سلبي على أرباح المصرف لغاية ٢٠٢٣/١٢/٣١.

٢:١٨ أرباح موزعة

لم يقر توزيع اي ارباح لعامي ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣ لتعرض المصرف الى خسارة في عام ٢٠٢٣ .

١٩. إيرادات الفوائد

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
٩٣٣.٦٥٥	٩٦٦.٧٨٢	قروض وكمبيالات
١.٤٩٠.٣٧٥	٨٣٣.١٤٥	حسابات جارية مدينة/دائنة
١٥.٨٠١	١٩.٨٦٦	بطاقة الائتمان
	١.٦٢٩.٦٥٣	إيرادات فوائد ودائع نقدية لدى الغير
٢.٤٣٩.٨٣١	٣.٤٤٩.٤٤٦	

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة

للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٠. مصروفات الفوائد

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٤.٣٣١.٢٣٨	٣.٢٤١.٧٤٤	ودائع توفير
٢.٥٥٦.١١٩	٢.٦٥٨.٣٧٤	ودائع لأجل
٥٦٦.١٥٥	٣.٥٧٢	فوائد منقوعة للبنك المركزي
٧.٤٥٣.٥١٢	٥.٩٠٣.٦٩٠	

٢١. صافي إيرادات العمولات

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٣٨٠.٨٢٢	٨٧٠.٢٨٠	تسهيلات غير مباشرة
٢٩٤.٩٠٧	١٢٣.٣٥٣	حوالات بنكية
١.٣١٧.٤٥٠	٢٢٣.١٢٩	تسهيلات مباشرة
١.٨٤٧.٨٨٥	١.٤٨٢.٧٢٧	أخرى
(٢.٢١٠.٢٧٥)	(٢.٦٠٨.٤٣٤)	تطرح العمولات المدينة
١.٦٣٠.٧٨٩	٩١.٠٥٥	

٢٢ - صافي أرباح العمليات الأخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٥٩.٧١٠	٧٩.٥٨٧	صافي أرباح العمليات الأخرى
١٦.٧٦١	٩٠.٣٥٨	إيرادات عرضيه
٢٢.٠٠٠	٦.٠٠٠	إيجار الموجودات الثابتة
٢١٩.٥٥٠	٦٠.٨٥٦	أخرى
-	(١.٢٨٣.٥٢٦)	غرامات البنك المركزي
٣١٨.٠٢١	(١.٠٠٤٦.٧٢٥)	

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة

للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٣. رواتب الموظفين ومافي حكمها

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٥.٣٥٥.٩٠٦	٣.٤٢٦.٩٥٥	رواتب
-	-	اجور اعمال إضافية
٩.٥٥٥	٥.٢٥٠	مكافآت تشجيعية
١.٣٤٨.٥٣٦	٧٨٨.٠٦٣	مخصصات اخرى
١.١٥٩.٤٣٤	٥٠٧.٦٦١	مخصصات تعويضية
٤٥٦.٧٠٢	٣٦٢.٨٢٧	مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
٣٨.٩٧٧	٥٣١.٦٩٥	بدل اجازات
٩٢.٤٠٧	٢٧.٩٩٩	مخصصات مهنية وفنية
٥.٥٠٠	-	تأمين الموظفين
٨.٤٦٧.٠١٧	٥.٦٥٠.٤٥٠	

مصرف المشرق الأوسط العراقي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة

للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٤. مصاريف تشغيلية أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	
١.٤٣٠.٢٧٦	١.٣٧٥.٩٢٤	رسوم واشتراكات
٢٢٤.٢٩١	١٢٦.٧٩٤	اجور سفر والايقادات
٨٤٠.٣٧٧	٤٨٣.٤١٨	إتصالات وانترنت
٤٨٣.٩٧٤	٨٥٥.١١٤	خدمات مهنية واستشارات
٥٤٣.٢٨٤	٢٥٩.٠١٠	صيانة
١٣١.٣٨٢	١٠٧.٩٧٤	خدمات قانونية
٩٢.٤٤٣	٢٨٥.٧٩٦	نقل سلع وبضائع
٢٢٧.٨٥٠	٢٣٦.٠٦٠	مياه وكهرباء
٢٦٦.٢٤٨	١٨١.٨٩٨	الوقود والزيوت
٥٧٢.٠٠٠	٤٢.٠٠٠	تبرعات للغير
٥٥.٣٢٣	٤٧.١٩٥	إعلانات
٩٦.٤٤٢	٥٧.٣٣٣	قرطاسية و اللوازم
٢١.٦٥٠	١٣.٤٧٠	ضيافة
٧٨.٩٢٥	٧٨.٨١٠	إيجارات وخدمات
٨٥.٠٠٠	٩٠.٠٠٠	اجور تدقيق مراقب الحسابات
٢٥٧.٣٣٣	١٠٣.٣١٥	أخرى
٥.٤١٦.٧٩٨	٤.٣٤٤.١١٠	

٢٥. النقد وما في حكمه

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار عراقي	دينار عراقي
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)
٣٥٠.٦٤٨.٩٨٥	٢٥٤.٧١١.٩٣٤
١٠.٤٠٢.٩٨٦	٨.٢٠٥.٨٨٧
(٨٨.٢٣٥)	(٤.٠٧٨.١٧٧)
٣٦٠.٩٦٣.٧٣٦	٢٥٨.٨٣٩.٦٤٤

نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
ودائع مصارف ومؤسسات مالية أخرى

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١٤.٤٨٨	(١٠.٩٥٦.٨٣٢)	(ربح) خسارة السنة
سهم (بالالاف)	سهم (بالالاف)	
٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠	٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المكتتب بها خلال السنة
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٠.٠٠٠٦	(٤.٣٨)	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من (خسارة) ربح السنة

٢٧. المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تمت خلال السنة معاملات مع هذه الجهات تمثلت في رواتب ومكافآت ومصاريف أخرى الجدول انناه يبين ملخص لمنافع للادارة العليا (المستشارين-المدير المفوض ومعاونه-المدراء التنفيذيين-مدراء النواثر):

٢٠٢٢	٢٠٢٣	طبيعة العلاقة	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	الإدارة العليا	رواتب ومكافآت ومنافع أخرى
٢.٥٩٨.٥١٠	٢.٣٥٤.٧٠٠		

٢٨. القيمة العادلة للأدوات المالية
قياس القيمة العادلة

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

- المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة لنفس الموجودات والمطلوبات.
- المستوى الثاني: تقنيات أخرى حيث تكون كل المدخلات التي لها تأثير مهم على القيمة العادلة يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو بشكل غير مباشر من معلومات السوق.
- المستوى الثالث: تقنيات أخرى حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات من السوق يمكن ملاحظتها.

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

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	إجمالي
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
٢٠٢٣			
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر			
-	٣.٩١٨.٨١٤	-	٣.٩١٨.٨١٤
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	إجمالي
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
٢٠٢٢			
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر			
-	٤.٠١٦.٢٥٨	-	٤.٠١٦.٢٥٨

٢٩. القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

٣٠. إدارة المخاطر

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

مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات

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

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

٦. التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد خصم خسارة التثني والفوائد المعلقة وقيل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	
		بنود داخل قائمة المركز المالي
		نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
٣٥٠.٦٤٨.٩٨٥	٢٥٤.٧١١.٩٣٤	أرصدة لدى مصارف المؤسسات المالية الأخرى
١٠.٤٠٢.٩٨٦	٨.٢٠٥.٨٨٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي:
		للأفراد
١٣٢.٧٨٣.٧٩٨	١٢٨.٧٧٩.٥١٥	الشركات الكبرى
٨٥.٣٢٩.١١٧	٤٩.٨٣٦.٢٧٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤٠.١٦.٢٥٨	٣.٩١٨.٨١٤	استثمارات في شركات تابعة
٣٤.٩٩٤.٨٨٥	٣٩.٨٠٥.٦٦٧	موجودات أخرى
٧٢.٣٠٢.٨٤٩	٩٠.٣٠٨.٤٢١	مجموع البنود داخل قائمة المركز المالي
٦٩٠.٤٧٨.٨٧٨	٥٧٥.٥٦٦.٥١٠	بنود خارج قائمة المركز المالي
		خطابات ضمان
٦٤.٠١٤.٥٠٤	١٦.٨٧٠.٥٣٦	اعتمادات مستندية
٣٧.٨٨٢.٠٨٤	١٩.٩٣٤.٢٩٥	مجموع البنود خارج قائمة المركز المالي
١٠١.٨٩٦.٥٨٨	٣٦.٨٠٤.٨٣١	إجمالي البنود داخل وخارج قائمة المركز المالي
٧٩٢.٣٧٥.٤٦٦	٦١٢.٣٧١.٣٤١	

٣٠. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (النقدي-التعهدي)

تم العمل على تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS9) وذلك استنادا الى تعليمات البنك المركزي العراقي العند (٢٠٧/٣/٩) المؤرخ فيه ٢٠١٨/٥/٢٤) واعتمد المصرف على منهجية تطبيق المعيار الدولي (IFRS9) للتقارير المالية على اساس نموذج اعمال المصرف وخصائص التشفات النقدية المتعلقة بالموجودات المالية وكذلك قياس الاستثمارات واعادة تسميتها وقيام المصرف بقياس وتصنيف الادوات المالية وحساب الخسائر الائتمانية المتوقعه لكل اداة مالية وان المنهجية معدة من قبل المصرف والمصادق عليها من قبل مجلس ادارته وتم احتساب الاثر الكمي الناتج من تطبيق المعيار بالكامل وزيادته وقدرها (٣٣,٤٩٨) الف دينار الخاص فقط بالخسائر الائتمانية (النقدي - التعهدي) وباقى الاثر الكمي والبالغ (١٣,٧٤٩) الف دينار يمثل مخصص على النقد في المصارف الخارجية وادناه جدول يبين فيه احتساب مخصص المشكوك في تحصيلها وفق التقارير المالية للمعايير المحاسبية .

نوع الائتمان	الرصيد	درجة المخاطر					الجملي المخصص
		١	٢	٣	٤	٥	
		٦	٧	٨	٩	١٠	
التصنيف الداخلي	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة		بدء طرح	الضمانات المقبولة	
نسبة احتمالية التعثر	لغاية ١٠٪	لغاية ٥٠٪	لغاية ١٠٠٪				
حسابات جارية مبنية/افراد	١,٤١٦,٧٩٠	١٠					٢٦٤,٦٠٢
حسابات جارية شركات	٦٧	١٠					٦٧
قروض قصيرة الاجل / افراد	٥,٧٥٤,٩٦٢	٦	٢٠,٨٠				٣,٠٨٣,٩٧١
قروض قصيرة الاجل / شركات	٥٧,٦٤٦,٣٧٣	٣	٢٠,١				٦,٧٥٧
سلف موظفين	٤,٢١٣,٢٢٤	٣	٩				٤١٠,٩٠٢
التسليف لقاء رهن بوعاء ذهبية	٣٢٤,٠٥٨	١					٢٤١
بوابات أجهزة الدفع	١,٧١٣,٦٣٥	٩				٢٦	١,١٨٢,٤٠٨
سلف سيارات	٢,٢٥٦,٣٠٣	١٠					٣٣,٠٥٨
ضمانات البنك كزري العراقي	١٠٦,٥٨٧,٢٢٤	١					١,٧٧٨,٩٦١
ديون متأخرة التسديد	١٨,٦٨٣,٥٥٦	١٠					١٣,١٧١,٤١٠
ضمانات الضمان بقومه	٦٧٧,٤٣٢	١٠					٦٧٥,٨٤٤
مجموع الائتمان النقدي	٢٩٩,٢٧٣,٦٢٤						٢٠,٦٠٨,٢٢٦
خطبات الضمان خلية	١٤,٦٧٤,٤١٥	١					١١٧,١٩٩
ضمانات الصادرة	١٩,٥٠٤,٠٦٥	١					٥١,٩٩١
خطبات الضمان مارجية بطلب بضمان اسلين	٢,١٩٦,١٢١	١					٤٣,٩٢٣
مجموع الائتمان التعهدي	٣٦,٣٧٤,٦٠٢						٢١٣,١١٣
مجموع الكلي للائتمان	٣٣٥,٦٤٨٢,٢٢٦						
التخصيص	٢٠,٨٢١,٣٣٤		٢,٤٠٣,٢١٧	٣,٠٨٣,٩٧١	٦,٧٥٧	٣٣,٠٥٨	٢٠,٨٢١,٣٣٤

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

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

المنطقة الجغرافية	داخل العراق	خارج العراق (الشرق الأوسط)	إجمالي
البند	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)
نقد و أرصدة لدى البنك المركزي العراقي	٢٥٤.٦٤٨.٩٨٥	-	٢٥٤.٦٤٨.٩٨٥
أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى	٢.٨١٠.٢٠٣	٥.٣٩٥.٦٨٤	٨.٢٠٥.٨٨٧
تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي:			
لأفراد	١٢٨.٧٧٩.٥١٥	-	١٢٨.٧٧٩.٥١٥
للشركات	٤٩.٨٣٦.٢٧٢	-	٤٩.٨٣٦.٢٧٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٣.٠٦٧.٨٠٩	٨٥١.٠٠٥	٣.٩١٨.٨١٤
استثمارات في شركات تابعة	٣٩.٨٠٥.٦٦٧	-	٣٩.٨٠٥.٦٦٧
موجودات أخرى	٩٠.٣٠٨.٤٢١	-	٩٠.٣٠٨.٤٢١
الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٥٦٩.٢٥٦.٨٧٢	٦.٢٤٦.٦٨٩	٥٧٥.٥٠٣.٥٦١
الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٦٨٢.٢٨٢.٨٧٤	٨.١٩٦.٠٠٤	٦٩٠.٤٧٨.٨٧٨

ف الشرف الأوسط العراقي للأستثمار

حات حول القوائم المالية - غير الموحدة

: المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣٠. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات (تتمة)

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

إجمالي	حكومي وقطاع عام	أفراد	تقن واتصالات	خدمات	نقل	زراعة	بناء	صناعي	تجارة	مالي	القطاع الاقتصادي
دينار عراقي (بالآف الدنانير)	دينار عراقي (بالآف الدنانير)	دينار عراقي (بالآف الدنانير)	دينار عراقي (بالآف الدنانير)	دينار عراقي (بالآف الدنانير)	دينار عراقي (بالآف الدنانير)	دينار عراقي (بالآف الدنانير)	دينار عراقي (بالآف الدنانير)	دينار عراقي (بالآف الدنانير)	دينار عراقي (بالآف الدنانير)	دينار عراقي (بالآف الدنانير)	القطاع الاقتصادي
٢٥٤.٧١١.٩٣٤	٢٥٤.٧١١.٩٣٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	اليد
٨.٢٠٥.٨٨٧	٢.٩١٨.١١٧	-	-	-	-	-	-	-	-	٥.٢٨٧.٧٧٠	نقد و أرصدة لدى البنك المركزي العراقي
١٧٨.٦١٥.٧٨٧	-	-	٢.٣٦٧	١٢٥.٩٢٢	١.٩٥٩.٨٤٢	١.٢.٢.٥.٦٩٠	٦.١.١.٦٢٤	٦.٥٢٣.٩٠٥	٦١.٦٩٦.٤٣٧	-	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
٣.٩١٨.٨١٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣.٩١٨.٨١٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي
٣٩.٨٠٥.٦٦٧	-	-	١٠.٥١٣.٧٩٥	٢٩.١٩١.٨٧٢	-	-	-	-	-	١.٠٠٠.٠٠٠	موجودات مالية بالقيمة العائدة من خلال الدخل
٩.٣٠٨.٤٢١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٩.٣٠٨.٤٢١	موجودات أخرى
٥٥٥.٥٦٦.٥١٠	٢٥٧.٦٣٠.٠٥١	-	٢.٣٦٧	١٠.٦٣٩.٧١٧	١.٩٥٩.٨٤٢	١٣١.٣٩٧.٥٦٢	٦.١.١.٦٢٤	٦.٥٢٣.٩٠٥	٦١.٦٩٦.٤٣٧	٩٩.٦١٥.٠٠٥	الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٦٩.٤٥٨.٨٧٨	٣٥٣.٨٠٤.٤١٦	-	-	١١.٠٠٧.٥٩٥	٣.٦٠٧.٠٨٧	١٦٦.٣٢٩.٣٢٧	٧.٤٧١.٢١٨	٩.٣٥٨.٣٤١	٦٠.٢٣٤.٢٣٢	٨٣.٦٦٦.٦٦٢	الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٣٠. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق

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

١. مخاطر سعر الفائدة

٢. مخاطر سعر الصرف (القطع)

٣. مخاطر تغير اسعار (الاستثمارات) الاسهم والسندات

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

١. مخاطر اسعار الفائدة :-

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

٢. مخاطر سعر الصرف (القطع):-

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

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

٣. مخاطر التغير في أسعار الأسهم

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

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة

للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

٤. فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

المجموع	عناصر بدون استحقاق	أكثر من سنة	من ٦ أشهر إلى سنة	دينار عراقي	من شهر إلى ٦ أشهر	دينار عراقي	أقل من شهر	دينار عراقي
(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)
٢٥٤,٧١١,٩٣٤	٢٥٤,٧١١,٩٣٤	-	-	-	-	-	-	-
٨,٢٠٥,٨٨٧	٨,٢٠٥,٨٨٧	-	-	-	-	-	-	-
١٧٨,٦١٥,٧٨٧	٣٣,٣٥٥,٥٥١	١٦,١٤٠,٠٠٤	١٢٥,٥٧٢,٩٧٣	١,٥٢٨,٨١٥	٢,١٣٧,٥٠٤	-	-	-
٣,٩١٨,٨١٤	-	٣,٩١٨,٨١٤	-	-	-	-	-	-
٣٩,٨٠٥,٦٦٧	-	٣٩,٨٠٥,٦٦٧	-	-	-	-	-	-
١٠٣,٧٨٠,٠٣٨	١,٣,٧٨٠,٠٣٨	-	-	-	-	-	-	-
٧٦٥,٠٤٨	٧٦٥,٠٤٨	-	-	-	-	-	-	-
٩,٠٣٠,٨٤٢	٩,٠٣٠,٨٤٢	-	-	-	-	-	-	-
٦٨٠,١١١,٥٩٦	٤٩١,٠٠٦,٧٧٩	٥٩,٨٤٤,٥٢٥	١٢٥,٥٧٢,٩٧٣	١,٥٢٨,٨١٥	٢,١٣٧,٥٠٤	-	-	-
٤,٠٧٨,١٧٧	٤,٠٧٨,١٧٧	-	-	-	-	-	-	-
٢٢٢,٧٨٨,٢٠٦	١٨٢,٥١١,٤٤٤	٢٧,٤٥٥,٥٠١	٨,٣٤٨,٨١٠	٣,٣٢٩,١٠٠	٦٣٢,٣٥١	-	-	-
٦٦,٤٢٩,٠٢٣	-	٣,٢٦٦,٨٢٧	٦,٣١٩,٧١٢	٤٤,١٢١,٨٩٥	٢,٧٧٠,٥٧٩	-	-	-
١٠٦,٨٨٩,٣١٢	-	١٠,٠٨٩,٣١٢	-	-	-	-	-	-
٢,٩٢٢,٣٨٧	٢,٩٢٢,٣٨٧	-	-	-	-	-	-	-
٦٦,٢٦٥,٤٧٤	٦٦,٢٦٥,٤٧٤	-	-	-	-	-	-	-
٤٢٥,٨٧٢,٥٧٩	٢٥٢,٨٧٧,٤٨٢	١٣٧,٥٦١,١٥٠	٤٤,٦٦٨,٥٢٢	١٧,٣٦٠,٩٩٥	٣,٤٠٣,٩٣٠	-	-	-
٢٥٤,٣٢٩,٠١٧	٢٣٨,١٢٩,٢٩٧	(٧٧,١٩٧,١٢٥)	١١٠,٩٠٥,٤٥١	(١٥,٨٣٢,١٨٠)	(١,٢٦٦,٤٢٦)	-	-	-
-	٢٥٤,٣٢٩,٠١٧	١٦,١٠٩,٧٢٠	٩٢,٨٠٠,٨٤٥	(١٧,٠٩٨,٦٠٦)	(١,٢٦٦,٤٢٦)	-	-	-
٧٩٥,١٠٣,٩٥٩	٥٦٢,٢٤٧,٢٢٣	٢٢٣,٥٩١,٠٣٦	٢,٨٧٩,١٧٥	٤,٩٨٣,٢٢٤	١,٢٠٣,٣٠١	-	-	-
٥٢٩,٩٠٨,١١٠	٢٧٧,٤٢٨,٨٥٦	١٦٤,٥٥٩,١١٨	٢٣,٥٨٩,٢٦٥	٥٩,٨٥٩,٢٠٢	٤,٤٧٨,٦٦٩	-	-	-
٢٦٥,١٩٥,٨٤٩	٢٨٤,٩١٨,٣٦٧	٥٩,٠٣١,٩١٨	(٢٠,٧١٠,٠٩٠)	(٥٤,٨٦٨,٩٧٨)	(٣,١٧٥,٣٦٨)	-	-	-
-	٢٦٥,١٩٥,٨٤٩	(١٩,٧٢٢,٥١٨)	(٧٨,٧٥٤,٤٣٦)	(٥٨,٠٤٤,٣٤٦)	(٣,١٧٥,٣٦٨)	-	-	-

٣١ كانون الثاني ٢٠٢٣

الموجودات:

نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي

أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى

شبهات لتأمينية مباشرة، صافي

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

الاستثمارات في شركات تابعة

مستحقات ومعاملات صافي

موجودات غير ملموسة

موجودات أخرى

مجموع الموجودات

المطلوبات:

ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى

ودائع العملاء

تأمينات نفعية

فرض البنك المركزي العراقي

مخصصات متنوعة

مخصص ضريبة الدخل

مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

فجوة إعادة تسعير الفائدة

الفجوة التراكمية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

مجموع الموجودات

مجموع المطلوبات

فجوة إعادة تسعير الفائدة

الفجوة التراكمية

مصرف المشرق الأوسط العراقي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة

للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣٠. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

٥. التركيز في مخاطر العملات الأجنبية

٢٠٢٣	دولار أمريكي	يورو	دينار اردني	ليرة تركية	جنيه إسترليني	درهم اماراتي
الموجودات						
	١٩.٣٢٣	-	-	-	-	-
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي						
أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى	٢.٤٨٥	١.٢٠٧	٦٠٥	٢.٢٠٤	٧	٧٣٩
تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي	٨.٦٥٥	-	-	-	-	-
موجودات أخرى	٤٠.٢١٥	-	-	-	-	-
اجمالي الموجودات	٧٠.٦٧٨	١.٢٠٧	٦٠٥	٢.٢٠٤	٧	٧٣٩
المطلوبات						
	٥٣.٧٥٠	-	-	-	-	-
ودائع عملاء						
تأمينات نقدية	١٦.٨٢٨	-	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	١٠٠	١.٢٠٧	٦٠٥	٢.٢٠٤	٧	٧٣٩
إجمالي المطلوبات	٧٠.٦٧٨	١.٢٠٧	٦٠٥	٢.٢٠٤	٧	(٤٠.٦٧٩)
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	-	-	-	-	-	-

٢٠٢٢	دولار أمريكي	يورو	دينار اردني	ليرة تركية	جنيه إسترليني	درهم اماراتي
الموجودات						
	١٨.٧٩٨	-	-	-	-	-
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي						
أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى	٤.٦٢٢	٤٢٩	٥٥٣	٢.٢٠٤	٧	٨٧٩
تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي	٤.٤٧٨	-	-	-	-	-
الاستثمارات	-	-	-	-	-	-
موجودات أخرى	٦٢.٤٢٩	١١.٤٨٩	(١٧١)	-	-	(٤١.٥٥٨)
اجمالي الموجودات	٩١.٣٢٨	١١.٩١٥	٣٨٢	٢.٢٠٤	٧	(٤٠.٦٧٩)
المطلوبات						
	٦٣.١٢٤	-	-	-	-	-
ودائع عملاء						
تأمينات نقدية	٢٨.١٢٨	-	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	٧٦	١١.٩١٥	٣٨٢	٢.٢٠٤	٧	(٤٠.٦٧٩)
إجمالي المطلوبات	٩١.٣٢٨	١١.٩١٥	٣٨٢	٢.٢٠٤	٧	(٤٠.٦٧٩)
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	-	-	-	-	-	-
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي	١١.٧٤٢	١١.٦١٢	-	-	-	-

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة

للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣٠. إدارة المخاطر (تتمة)
مخاطر السيولة

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

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

		بدين			
المجموع	استحقاق	من سنة واحد حتى ٥ سنوات	من سنة واحدة حتى سنة واحدة	دينار عراقي	أقل من شهر
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
٤.٠٧٨.١٧٧	٤.٠٧٨.١٧٧	-	-	-	-
٢٢٣.١٨٨.٢٠٦	١٨٣.٥١١.٤٤٤	٢٧.٤٥٥.٥٠١	١١.٥٨٧.٩١٠	٦٢٣.٣٥١	
٢٦.٤٢٩.٠٢٣	-	٣.٢١٦.٨٢٧	٢٠.٤٤٦.٦٠٧	٢.٧٧٠.٥٧٩	
١٠٦.٨٨٩.٣١٢	-	١٠٦.٨٨٩.٣١٢	-	-	
٢.٩٢٢.٣٨٧	٢.٩٢٢.٣٨٧	-	-	-	
-	-	-	-	-	
٦٢.٣٦٥.٤٧٤	٦٢.٣٦٥.٤٧٤	-	-	-	
٤٢٥.٨٧٢.٥٧٩	٢٥٢.٨٧٧.٤٨٢	١٣٧.٥٦١.٦٥٠	٣٢.٠٢٩.٥١٧	٣.٤٠٣.٩٣٠	
٦٨٠.١١١.٥٩٦	٤٩١.٠٠٦.٧٧٩	٥٩.٨٦٤.٥٢٥	١٢٧.١٠٢.٧٨٨	٢.١٣٧.٥٠٤	
٥٢٩.٩٠٨.١١٠	٢٧٧.٤٢٨.٨٥٦	١٦٤.٥٥٩.١١٨	٨٣.٤٤١.٤٦٧	٤.٤٧٨.٦٦٩	
٧٩٥.١٠٣.٩٥٩	٥٦٢.٣٤٧.٢٢٣	٢٢٣.٥٩١.٠٣٦	٧.٨٦٢.٣٩٩	١.٣٠٣.٣٠١	

٢٠٢٣

المطلوبات:

ودائع المصارف والمؤسسات المالية الأخرى

ودائع العملاء

تأمينات نقدية

قرض البنك المركزي العراقي

مخصصات متنوعة

مخصص ضريبة الدخل

مطلوبات أخرى

اجمالي المطلوبات

اجمالي الموجودات

٢٠٢٢

اجمالي المطلوبات

اجمالي الموجودات

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة

للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣٠. إدارة رأس المال

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

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

يتألف رأس مال المصرف من رأس المال المدفوع والاحتياطي الاجباري والاحتياطيات الأخرى واحتياطي مخاطر مصرفية عامة واحتياطي القيمة العادلة والأرباح المدورة بمبلغ ٢٥٤.٢٣٩.٠١٧ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل ٢٦٥.١٩٥.٨٤٩ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال

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

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

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

كفاية رأس المال

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
		رأس المال الأساسي
٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠	٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠	رأس المال المدفوع
١٤.٥٩٨.١٨٨	١٣.٨٧٩.٢٦١	كفاية الاحتياطيات المعلنة
٣٠٠.١٣٣	٣٠٠.١٣٣	احتياطيات أخرى
(٧٤٨.٤١٠)	(٩.٩٣٣.٣٣٢)	الأرباح المدورة
٢٦٤.١٤٩.٩١١	٢٥٤.٢٤٦.٠٦٢	مجموع رأس المال الأساسي
		رأس المال المساند
-	-	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٧.٧٣٤.٧٦٨	٤.٠٥٩.٠١٧	تخصيصات متنوعة
(٧.٠٤٥)	(٧.٠٤٥)	احتياطي القيمة العادلة
٧.٧٢٧.٧٢٣	٤.٠٥١.٩٧٢	مجموع رأس المال المساند
٢٧١.٨٧٧.٦٣٤	٢٥٨.٢٩٨.٠٣٤	مجموع رأس المال الاساسي والمساند
٢٦٢.١٢٩.٦٢٠	٢٦٩.٢٦٥.٠٩٢	مجموع الموجودات المخطرة المرجحة داخل الميزانية
٥.١٥٦.٠٧٢	٨.١٦٠.٠٥٢	مجموع الموجودات المخطرة المرجحة خارج الميزانية
٢٦٧.٢٨٥.٩٦٢	٢٧٧.٤٢٥.١٤٤	مجموع الموجودات المخطرة المرجحة
٪١٠١	٪١٠٩	نسبة كفاية رأس المال %

مصرف الشرق الأوسط العراقي للأستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة

للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣١. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٢٠٢٣		
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
٢٥٤.٧١١.٩٣٤	-	٢٥٤.٧١١.٩٣٤
٨.٢٠٥.٨٨٧	-	٨.٢٠٥.٨٨٧
١٧٨.٦١٥.٧٨٧	٤٩.٣٧٥.٤٩٥	١٢٩.٢٤٠.٢٩٢
٣.٩١٨.٨١٤	٣.٩١٨.٨١٤	-
٣٩.٨٠٥.٦٦٧	٣٩.٨٠٥.٦٦٧	-
١٠٣.٧٨٠.٠٣٨	١٠٣.٧٨٠.٠٣٨	-
٧٦٥.٠٤٨	٧٦٥.٠٤٨	-
٩٠.٣٠٨.٤٢١	٩٠.٣٠٨.٤٢١	-
٦٨٠.١١١.٥٩٦	٢٨٧.٩٥٣.٤٨٣	٣٩٢.١٥٨.١١٣
الموجودات:		
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي		
أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى		
تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي		
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر		
استثمارات في شركات تابعة		
ممتلكات ومعدات، صافي		
موجودات غير ملموسة		
موجودات أخرى		
مجموع الموجودات		
المطلوبات:		
ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى		
ودائع العملاء		
تأمينات نقدية		
قرض البنك المركزي العراقي		
مخصصات متنوعة		
مخصص ضريبه الدخل		
مطلوبات أخرى		
مجموع المطلوبات		
الصافي		
٤٠.٧٨.١٧٧	-	٤٠.٧٨.١٧٧
٢٢٣.١٨٨.٢٠٦	٢٧.٤٥٥.٥٠١	١٩٥.٧٣٢.٧٠٥
٢٦.٤٢٩.٠٢٣	٣.٢١٦.٨٣٧	٢٣.٢١٢.١٨٦
١٠٦.٨٨٩.٣١٢	١٠٦.٨٨٩.٣١٢	-
٢.٩٢٢.٣٨٧	-	٢.٩٢٢.٣٨٧
-	-	-
٦٢.٣٦٥.٤٧٤	-	٦٢.٣٦٥.٤٧٤
٤٢٥.٨٧٢.٥٧٩	١٣٧.٥٦١.٦٥٠	٢٨٨.٣١٠.٩٢٩
٢٥٤.٢٣٩.٠١٧	١٥٠.٣٩١.٨٣٣	١٠٣.٨٤٧.١٨٤

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣٢. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات (تتمة)

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٢٠٢٢
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	الموجودات:
٣٥٠.٦٤٨.٩٨٥	-	٣٥٠.٦٤٨.٩٨٥	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
١٠.٤٠٢.٩٨٦	-	١٠.٤٠٢.٩٨٦	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
٢١٨.١١٢.٩١٥	٢٠٨.٩٤٧.٢١٥	٩.١٦٥.٧٠٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
٤.٠١٦.٢٥٨	٤.٠١٦.٢٥٨	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣٤.٩٩٤.٨٨٥	٣٤.٩٩٤.٨٨٥	-	استثمارات في شركات تابعة
١٠٣.٤٧١.٣٢٧	١٠٣.٤٧١.٣٢٧	-	ممتلكات ومعدات، صافي
١.١٥٣.٧٥٤	١.١٥٣.٧٥٤	-	موجودات غير ملموسة
٧٢.٣٠٢.٨٤٩	٧٢.٣٠٢.٨٤٩	-	موجودات أخرى
٧٩٥.١٠٣.٩٥٩	٤٢٤.٨٨٦.٢٨٨	٣٧٠.٢١٧.٦٧١	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
٨٨.٢٣٥	-	٨٨.٢٣٥	ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢٥٢.٧٤٠.٣٥٦	٢٠٣.٨٦٢.٣٨٠	٤٨.٨٧٧.٩٧٦	ودائع العملاء
٩٤.٦٦٦.٣٩٤	١٥.٨٣٢.٦٩٥	٧٨.٨٣٣.٦٩٩	تأمينات نقدية
١٠٨.٩٣٤.٨٨٤	١٠٨.٩٣٤.٨٨٤	-	قرض البنك المركزي العراقي
٤.٠٥٩.٠١٧	-	٤.٠٥٩.٠١٧	مخصصات متنوعة
٣٨٤.٤١١	-	٣٨٤.٤١١	مخصص ضريبه الدخل
٦٩.٠٣٤.٨١٣	-	٦٩.٠٣٤.٨١٣	مطلوبات أخرى
٥٢٩.٩٠٨.١١٠	٣٢٨.٦٢٩.٩٥٩	٢٠١.٢٧٨.١٥١	مجموع المطلوبات
٢٦٥.١٩٥.٨٤٩	٩٦.٢٥٦.٣٢٩	١٦٨.٩٣٩.٥٢٠	الصافي

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية - غير الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣.٣. ارتباطات والتزامات محتملة

أ. ارتباطات والتزامات ائتمانية/ حسابات خارج بنود الميزانية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
٦٤.٠١٤.٥٠٣	١٦.٨٧٠.٥٣٦	خطابات ضمان
(٥٨.٩٨٦.٦٥٥)	(٨.٨١٤.٤٦٩)	ينزل : تامينات خطابات الضمان
٥.٠٢٧.٨٤٨	٥.٠٢٧.٨٤٨	صافي خطابات الضمان
٣٧.٨٨٢.٠٨٤	١٩.٩٣٤.٢٩٤	اعتمادات مستندية
(٣٤.٤٨٣.٣٠٩)	(١٦.٩٠٤.٤٧٢)	ينزل : تامينات الاعتمادات
٣.٣٩٨.٧٧٥	٣.٠٢٩.٨٢٢	صافي اعتمادات مستندية
٨.٤٢٦.٦٢٣	٨.٠٥٧.٦٧٠	الإجمالي

ب. القضايا المقامة على المصرف

لا يوجد قضايا جوهرية مقامة على مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وفي تقدير قطاع الشؤون القانونية للمصرف فإنه لن يترتب على المصرف أية التزامات لقاء هذه القضايا.



مصرف الشرق الاوسط العراقي للاستثمار
IRAQI MIDDLE EAST INVESTMENT BANK

القوائم المالية الموحدة للمصرف والشركات التابعة له
٣١ - كانون الاول - ٢٠٢٣

عادل إسماعيل حسن الشيبلي
محاسب قانوني مراقب الحسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

مصرف الشرق الاوسط العراقي للاستثمار

قائمة المركز المالي الموحدة للمصرف والشركات التابعة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

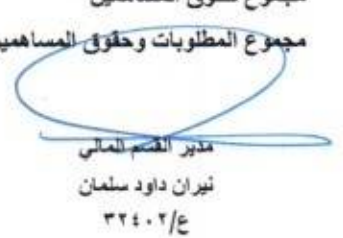
٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاحات	الموجودات
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)		
٣٥٦,٩٣٢,٠٠٠	٢٥٤,٧١١,٠٠٠		نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
١٠,٤٠٣,٠٠٠	٩,٣٩٠,٠٠٠		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢١٨,١١٣,٠٠٠	١٧٨,٦١٦,٠٠٠		تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
١٠,٩٧٦,٠٠٠	١٠,٨٧٩,٠٠٠		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	-		استثمارات في شركات تابعة
٨,٣٩٣,٠٠٠	١٠,٥٠٦,٠٠٠		المخزون
٢١٦,٧٩٠,٠٠٠	٢٥٧,٤٤٧,٠٠٠		ممتلكات ومعدات، صافي
٤,٦٧٥,٠٠٠	٦,٤٥٩,٠٠٠		موجودات غير ملموسة
٧٦,٧٨٧,٠٠٠	٩٩,٨٥٣,٠٠٠		موجودات أخرى
٩٠٣,٠٦٩,٠٠٠	٨٢٧,٨٦١,٠٠٠		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
٨٨,٠٠٠	٤,٠٧٨,٠٠٠		ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢٢٣,٨٤٩,٠٠٠	٢٠٤,٥٨٤,٠٠٠		ودائع العملاء
٩٤,٦٦٦,٠٠٠	٢٦,٤٢٩,٠٠٠		تأمينات نقدية
١٠٨,٩٣٥,٠٠٠	١٠٦,٨٨٩,٠٠٠		قرض البنك المركزي العراقي
٤,٠٧٦,٠٠٠	٢,٩٣٨,٠٠٠		مخصصات متنوعة
٤٧٨,٠٠٠	١٢٧,٠٠٠		مخصص ضريبة الدخل
١٢٤,٢٣٢,٠٠٠	١٢٤,٢٣٢,٠٠٠		القروض المستلمة طويلة الاجل
٨٤,٤٣٩,٠٠٠	١٠٧,٣٢٠,٠٠٠		مطلوبات أخرى
٦٤٠,٧٦٣,٠٠٠	٥٧٦,٥٩٧,٠٠٠		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المكتتب به والمدفوع
١١,٨٩٠,٠٠٠	٦١٢,٠٠٠		احتياطات
٤١٦,٠٠٠	٦٥٢,٠٠٠		حقوق الاقلية
٢٦٢,٣٠٦,٠٠٠	٢٥١,٢٦٤,٠٠٠		مجموع حقوق المساهمين
٩٠٣,٠٦٩,٠٠٠	٨٢٧,٨٦١,٠٠٠		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين



رئيس مجلس الإدارة
سيف يوسف غلام حسين



المدير المفوض
محاسن خيري احمد



مدير القسم المالي
نيران داود سلمان
٣٢٤٠٢/ع



SHAYB & HIS PARTNERS CO.
شركة
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
لتدقيق ومراقبة الحسابات
PUBLIC ACCOUNTANT & AUDITOR

خضوعاً بتقريرنا المرقم ٢٠٢٤/١١/٣١٧ والمؤرخ في ٢٠٢٤/٥/١٩

مصرف الشرق الاوسط العراقي للاستثمار

قائمة الدخل الموحدة للمصرف والشركات التابعة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاحات
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
(٥,٠١٠,٠٠٠)	(٢,٤٥٠,٠٠٠)	صافي إيرادات الفوائد
١,٦٣٠,٠٠٠	٩١,٠٠٠	صافي إيرادات العمولات
...	٤,٨١١,٠٠٠	أرباح استثمارات
٦٠٣,٠٠٠	١,٠٠٠	صافي أرباح بيع موجودات ثابتة
٢٠,٧٢٥,٠٠٠	٣٢,٠٠٠	أرباح فروقات تحويل عملات أجنبية
٢٩,٤٤٨,٠٠٠	٢٧,٥٥٩,٠٠٠	إيراد النشاط الجاري
...	...	إيراد فوائد دائنة
٣٢٧,٠٠٠	٧٥٤,٠٠٠	الإيرادات التحويلية الأخرى
٤٧,٧٢٣,٠٠٠	٣٠,٧٩٨,٠٠٠	مجموع الإيرادات
		المصاريف التشغيلية
(١٠,٥٥٥,٠٠٠)	٨,٩٨٦,٠٠٠	رواتب الموظفين وما في حكمها
(٢٩,١٣٦,٠٠٠)	٢٥,٥٤٠,٠٠٠	مصاريف تشغيلية أخرى
(٢,٨٣٢,٠٠٠)	٢,٨٩٠,٠٠٠	استهلاكات وإطفاءات
(٨١٧,٠٠٠)	١٤,٠٠٠	مصروف مخصصات متتوعة
(٧٧٤,٠٠٠)	٣٤,٠٠٠	مخصص الخسائر الائتمانية
...	...	خسائر بيع موجودات ثابتة
(٤٤,١١٤,٠٠٠)	٣٧,٤٦٤,٠٠٠	إجمالي المصاريف التشغيلية
٣,٦٠٩,٠٠٠	(٦,٦٦٦,٠٠٠)	صافي (خسارة) ربح السنة قبل ضريبة الدخل
(٣٩٢,٠٠٠)	(٣٦,٠٠٠)	تنزل: ضريبة الدخل
٣,٢١٧,٠٠٠	(٦,٧٠٢,٠٠٠)	صافي (خسارة) ربح السنة بعد ضريبة الدخل
٣,٠٠٠	١١,٠٠٠	احتياطي الزامي
٣,٢١٤,٠٠٠	(٦,٧١٣,٠٠٠)	الاحتياطيات (فائض/عجز)
٣,٢١٧,٠٠٠	(٦,٧٠٢,٠٠٠)	المجموع

مصرف الشرق الاوسط العراقي للاستثمار
قائمة الدخل الشامل الموحدة للمصرف والشركات التابعة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٣,٢١٧,٠٠٠	(٦,٧٠٢,٠٠٠)	صافي خسارة (ربح) السنة
		بنود الدخل الشامل الأخرى:
-	-	يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى بعد الضريبة التي لن يتم تحويلها إلى الأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة
-	-	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية، بالصافي بعد الضريبة
-	-	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى
٣,٢١٧,٠٠٠	(٦,٧٠٢,٠٠٠)	إجمالي الدخل الشامل للسنة

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة للمصرف والشركات التابعة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

مجموع حقوق المساهمين	مجموع الاحتياطيات	أرباح موزعة	العجز المتراكم	احتياطي التغير في القيمة العادلة	احتياطي مخاطر مصرفية عامة	احتياطي اخرى	احتياطي اجباري	رأس المال المكتتب به والمدفوع
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
٣٦١,٨٩٠,٠٠٠	١١,٨٩٠,٠٠٠	١١,٠٣٨,٢١٣	(١٣,٦١٦,٦٢٨)	(٧,٠٤٥)	-	٤٤٩,١٣٣	١٤,٠٣٧,٣٢٧	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
١٤٥,٠٠٠	١٤٥,٠٠٠	٢٠١,٠٠٠	(٦٧,٠٠٠)	-	-	-	١١,٠٠٠	-
(١٠,٩٥٦,٨٣٢)	(١٠,٩٥٦,٨٣٢)	(١٠,٩٥٦,٨٣٢)	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
(١٠,٨١١,٨٣٢)	(١٠,٨١١,٨٣٢)	(١٠,٧٥٥,٨٣٢)	(٦٧,٠٠٠)	-	-	-	١١,٠٠٠	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٤٦٦,١٦٨)	(٤٦٦,١٦٨)	(٤٦٦,١٦٨)	-	-	-	-	-	-
٢٥٠,٦١٢,٠٠٠	٦١٢,٠٠٠	(١٨٣,٧٨٧)	(١٣,٦٨٣,٦٢٨)	(٧,٠٤٥)	-	٤٤٩,١٣٣	١٤,٠٣٧,٣٢٧	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠

٦٥٢,٠٠٠

٢٥١,٢٦٤,٠٠٠

٢٠٢٣

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣

اضافات على احتياطيات الشركات التابعة

خسارة السنة للمصرف

بنود الدخل الشامل الأخرى

اجمالي الدخل الشامل للسنة

محول من احتياطي مخاطر مصرفية عامة

أرباح موزعة

التسويات خلال السنة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

تضاف:

حقوق الاقلية

مجموع حقوق المساهمين



تقرير مجلس الإدارة

حول نشاط المصرف لسنة ٢٠٢٣

وتقرير مراقب الحسابات والبيانات المالية

للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٣/١٢/٣١

المحتويات

إعلان الدعوة الموجهة الى السادة المساهمين

أسماء السادة أعضاء مجلس الإدارة

فروع المصرف في أنحاء العراق

كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة عن نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٣/١٢/٣١

تقرير لجنة مراجعة الحسابات

تقرير مراقب الإمتثال

تقرير قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب

أنظمة الرقابة الداخلية

تقرير مراقب الحسابات

قائمة المركز المالي للمصرف كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١

قائمة الدخل

قائمة الدخل الشامل

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

قائمة التدفقات النقدية

الكشوفات التحليلية

قائمة المركز المالي الموحدة للمصرف والشركات التابعة كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١

قائمة الدخل الشامل الموحدة للمصرف والشركات التابعة

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة للمصرف والشركات التابعة

قائمة التدفقات النقدية

أسماء السادة أعضاء مجلس الإدارة الأصليين:

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

أسماء السادة أعضاء مجلس الإدارة الإحتياط :

احتفال حسين حسن
مها محسن علي
مي سليمان قهرمان
زينب طارق جاسم
سداد طارق حسون العزاوي
خالد ناطق عبد الستار
سامي طه مهدي

فروع مصرف الشرق الأوسط العراقي للإستثمار فروع داخل بغداد

الفرع	تاريخ المباشرة	العنوان	رقم الهاتف	البريد الإلكتروني
الفرع الرئيسي	٧٨١	محافظه بغداد - عرصات الهندية - حي بابل لمحطة ٩٢٩ زقاق ٢٥ بنلية ١٤	٠٧٧٠٤٨٩١٠١٤ ٠٧٧٠٧٨٧٧٠٣٨	main@imeib.iq
فرع النعمان	٧٨٦	بغداد - الأعظمية - مجاور محطة تعبئة وقود الاعظمية محطة ٣٠٨ شارع ٢١ مبنى ٢٨	٠٧٩٠٦١٧٢٥٣٧ ٠٧٧٢١٨٢٦٨١٦	alnoman@imeib.iq
فرع النجاح	٧٩٤	بغداد- الكاظمية- الشوصة شارع المغيد المؤدي الى باب القبلة م ٤٢٣ ز ٣٥ مبنى ٤	٠٧٧٠٠٦٢١٨٨٨	njah@imeib.iq
فرع الفصون	٧٩٦	بغداد - المنصور - شارع ١٤ رمضان - محطة ٦٠٧ زقاق ١٨ - مبنى ١٦٣	٠٧٨٠٢٦٩٥٧٩٤٤ ٠٧٧٠٥٨٢٥٤٨٢	alghoson@imeib.iq
فرع التلق	٧٨٠	بغداد - دريم سيتي مول	٠٧٧٣٠٠٤٥٤١٥	taaluq@imeib.iq

فروع خارج بغداد

١	فرع الثقة	٧٩٠	١٩٩٦/١٠/٢٤	الموصل - الدواية- رقم القطعة ٥٠١ / ٣٨٨	٠٧٧٠٨٣٢٨٨٦٨	althiqa@imeib.iq
٢	فرع القنار	٧٨٢	١٩٩٧/٩/١٥	البصرة - العشار - بريهة - قرب الشركة العامة للسيارات	٠٧٩٠١٥٥٤٠٣٧	alfanar@imeib.iq
٣	فرع الداعم	٧٩٩	٢٠٠٨/١٢/٣٠	الحلة - شارع ٤٠ قرب تقاطع الطهملزية مجاور اسواق المنار	٠٧٨١٢٥٤٧٤٩٥	support@imeib.iq
٤	فرع المميز	٨٠٠	٢٠١١/٩/١٨	النجف الأشرف - حي الأمير محطة ١١٢ - ٦٧ - د ١٣٧	٠٧٨١٧٦٤٠٠٧١	mumayz@imeib.iq
٥	فرع سامان	٨٠١	٢٠١٢/٧/١٨	اربيل - وارث شارع ٦٠ رقم القطعة ٧٧٢/١٩٠	٠٧٧٠٦٥٠٥٣٢٨ ٠٧٥٠١٩٨٥٣٤٣	saman@imeib.iq
٦	فرع تالين	٨٠٢	٢٠١٢/٨/٢٦	دهوك الغربية رقم القطعة ٣٩/٩، مقاطعة ٨٢ محطة ٣٧٨	٠٧٧٢٩٦١٠٥٥٥	taban@imeib.iq
٧	فرع الشمول	٨٠٤	٢٠٢٢/١/٣	واسط - الكوت- شارع الكورنيش - مجاور مستشفى الهلال الاحمر	٠٧٧٢٧٧٧٧٩٦٥	alshumol@imeib.iq



كلمة
رئيس مجلس الإدارة

بسم الله الرحمن الرحيم

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

من دواعي سرورنا وسعادتنا ان نرحب بكم على حضوركم الكريم معنا في اجتماعنا هذا ، فبا لأصاله عن نفسي ونيابه عن زملائي أعضاء مجلس الإدارة والادارة التنفيذية لكم منا جزيل الشكر وعظيم الأمتنان على تلبيةكم دعوتنا لحضور اجتماع الهيئة العامة السنوي لمصرفنا لمناقشة تقرير مجلس الإدارة والحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٢٣ وكذلك تقرير مراقب الحسابات وعرض نتائج اعمال وانشطة المصرف والتي نتمنى ان تنال رضاكم .

ذوات الحضور المحترمين ...

يشهد العالم تحولات جذرية وتغيرات كبيرة في كافة الأصعدة والأنشطة منها التجارية والصناعية والزراعية والمصرفية والذي بدوره يتطلب إعطاء أهمية كبيرة في تنظيم العمليات والمنتجات المصرفية وتطويرها لكي تساهم في رفع كفاءة عمل المصرف ، حيث ان الأداء الجيد للمصارف يساهم بدور فاعل ومؤثر في تطوير الاقتصاد والتنمية المستدامة في البلاد ، وان نجاحها يرتبط بقدرتها على التكيف مع الأوضاع الجديدة وضرورة مواجهة التحديات التي تصاحب عمل المصرف وهذا ما باشر به مصرفكم والذي لازال مستمر بتطوير أنشطته وخدماته ووسائل وطرق التعامل مع زبائنه لمواكبة التطور والتغير الذي أشرنا إليه أعلاه .

ان الظروف والايوضاع المحيطة الخارجية والداخلية أثرت بشكل مباشر على نشاط المصرف الداخلي والخارجي وعلى حجم الإيرادات والودائع وغيرها من الانشطة المهمة في اداء المصرف وهذا بدوره أدى أيضاً الى انخفاض العائد في توظيف موجودات المصرف .

وبالرغم مما ورد أعلاه فإن المركز المالي للمصرف مطمئن فقد بلغت نسبة كفاية راس المال للمصرف (٩٨٪) ونسبة تغطية السيولة (١٦٨) ونسبة الائتمان النقدي الى الودائع (٧٠٪)، حيث أن هذه النسب تؤكد على استقرار المركز المالي للمصرف وتدل هذه المؤشرات على متانه ورصانة المصرف وملانته المالية وتوفير السيولة النقدية بشكل يضمن التزام المصرف تجاه المودعين وقدرته على الأيفاء بكافة التزاماته الماليه .

إن التوجهات الحالية والتي تركزت في تطوير قطاعات الدولة الصناعية والزراعية ودعم الانتاج المحلي والتنمية المستدامة والتمويل في الصناعات الداعمة للبيئة والطاقة النظيفة وكذلك التغيرات المناخية الأخيرة أدت إلى تغير كبير في إستراتيجية المصرف من خلال وضع خطط وسياسات لتمويل ودعم هذه المشاريع والنهوض بواقعها .

لقد حرص المصرف على الأستمرار بتطوير وتحديث أنظمته وبرامجه المصرفية وانظمة الدفع الالكتروني وفق التطورات الحاصلة في العالم لغرض الارتقاء بالمستوى المطلوب والذي يتناسب مع التاريخ العريق لمصرفكم وسمعته الجيده والتميز في عموم القطاع المصرفي بالإضافة الى الاستمرار بتطوير الكوادر الوظيفية للمصرف وتدريبهم وفق أعلى المستويات العالمية والمحلية لضمان أنسيابية العمل بشكل صحيح ووصول الخدمة المصرفية المقدمة للزبانن بصورة متكاملة .

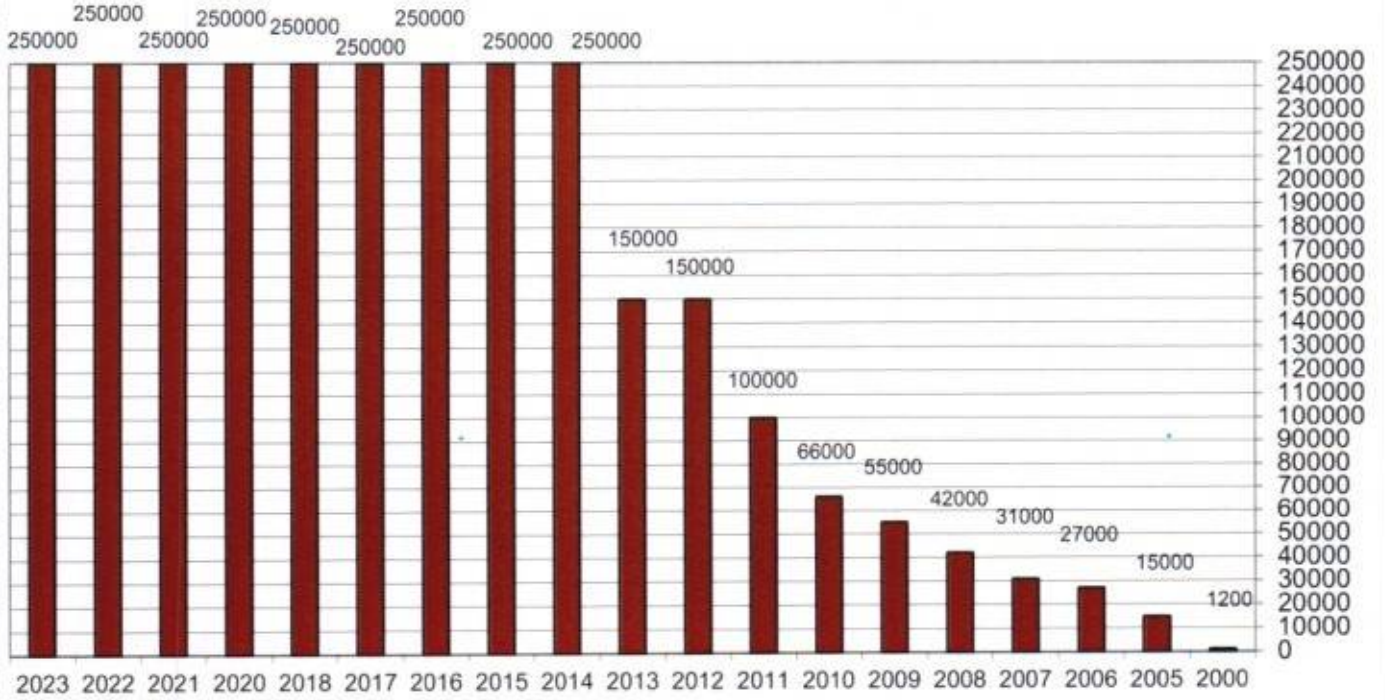
وفي النهاية لايسعنا إلا ان نقدم خالص احترامنا وشكرنا وتقديرنا لمساهميننا الكرام وممثلي القطاعات الراعيه والمتمثلة بـ(البنك المركزي العراقي) ، وبخالص التقدير وبوافر الشكر والامتنان الى السادة دائرة تسجيل الشركات وهينة الاوراق المالية لما قدموه من دعم وأسناد متواصل كما نشمن الجهود المبذوله من قبل الإدارة التنفيذية وبقيه موظفي المصرف ، سائلين المولى عز وجل ان يمنحنا القدرة على تحقيق الخير والأزدهار للجميع خدمة لوطننا الحبيب.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته...

سيف يوسف غلام حسين
رئيس مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

التطورات التي حصلت على رأس المال وتواريخها



٣- أهداف المصرف الرئيسية والأنشطة التي يقوم بها :

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

٤- عدد ومواقع فروع المصرف :

لدى المصرف (١٢) فرعاً تعمل داخل العراق، منها خمسة فروع تعمل داخل مدينة بغداد وسبعة فروع خارجها وقد تم عرض أسماء هذه الفروع ومواقعها وعناوينها في مقدمة هذا الكراس الذي إحتوى هذا التقرير .

٥- نتائج تنفيذ الموازنة التخطيطية :

استطاع المصرف أن يحقق نسبة ٧٩٪ في جانب الإيرادات عن ماخطط لها ونسبة ١٠٩٪ في جانب المصروفات عن ماخطط لها وهي نسبة جيدة جداً لكونها وضعت وفق دراسة عامة لكافة نشاطات المصرف وهو ماسعت إليه الإدارة ، أما من الجوانب الأخرى فإن الانحرافات كانت معقولة بإستثناء التخصيصات حققت نسبة ٥٪ ، وفي أدناه ملخص لهيكل الموازنة التخطيطية لسنة/٢٠٢٣ مع المنفذ منها لنفس السنة.

الموازنة التخطيطية للأنشطة المصرفية لعام ٢٠٢٣

أ- الموازنة التخطيطية للمصروفات :

((مليون دينار))

رقم الدليل	إسم الحساب	المخطط لعام ٢٠٢٣	المنفذ لغاية ٢٠٢٣/١٢/٣١	نسبة المنفذ/المخطط %
٣١	الرواتب والأجور	٥,٠٠٠	٥,٦٥٠	١١٣
٣٢	المستلزمات السلعية	٦٧٣	٤٩٠	٧٣
٣٣	المستلزمات الخدمية	٣,٦٣٢	٤,٣٦٩	١٢٠
٣٤	مصروفات العمليات المصرفية	٧,٧٢٨	٨,٢١٠	١٠٦
٣٥	مصروفات متنوعة	٥	٠	٠
٣٧	الاندثارات	١,٨٠٠	٢,٣٤٩	١٣١
٣٨	المصروفات التحويلية	١,٦١٨	١,١٣٨	٧٠
٣٩	المصروفات الأخرى	٢	٢	١٠٠
	مجموع المصروفات	٢٠,٤٥٨	٢٢,٢٠٨	١٠٩

ب- الموازنة التخطيطية للإيرادات :

((مليون دينار))

رقم الدليل	إسم الحساب	المخطط لعام ٢٠٢٣	المنفذ لغاية ٢٠٢٣/١٢/٣١	نسبة المنفذ/المخطط %
٤٣	إيراد النشاط الخدمي	٢٥٠	٦٥	٢٦
٤٤	إيراد العمليات المصرفية	١٣,٣٧٢	٤,٦٥١	٣٥
٤٦	إيراد الإستثمارات	٠	٦,٤٤٠	٠
٤٩-٤٨	الإيرادات التحويلية والأخرى	٦٥٨	٩٥	١٤
	مجموع الإيرادات	١٤,٢٨٠	١١,٢٥١	٧٩

ج- الموازنة التخطيطية للموجودات داخل وخارج الميزانية:

((مليون دينار))

رقم الدليل	إسم الحساب	المخطط لعام ٢٠٢٣	المنفذ لغاية ٢٠٢٣/١٢/٣١	نسبة المنفذ/المخطط %
١٤	الإنتمان النقدي	١٤٥,٤٤٤	١٧٨,٦١٦	١٢٣
١٥	الإستثمارات	٣٩,٨٠٠	٤٣,٧٢٤	١١٠
١٩٢٥-١٩٢٤	خطابات الضمان الداخلية	٦٦	١٤,٦٧٥	٢٢,٢٣٥
١٩٢٣-١٩٢٢	خطابات الضمان الخارجية/الزبائن والمراسلين	٣,١٩٥	٢,١٩٦	٦٩
١٩٣١	الإعتمادات المستندية الصادرة	٢٥,٠٠٠	١٩,٥٠٤	٧٨
١٩٤١	التزامات زبائن عن الحوالات المضمونة الدفع	٤,٠٦٦	٠	٠
١٨٧	حسابات لدى المصارف الخارجية	٨,٠٠٠	٥,٣٩٦	٦٧
	المجموع	٢٢٥,٥٧١	٢٦٤,١١١	١١٧

د- الموازنة التخطيطية للمطلوبات:

((مليون دينار))

رقم الدليل	إسم الحساب	المخطط لعام ٢٠٢٣	المنفذ لغاية ٢٠٢٣/١٢/٣١	نسبة المنفذ/المخطط %
٢٥	حسابات جارية وودائع	٣٢٠,٣٥٣	٢٥٣,٦٩٥	٧٩
٢٢	التخصيصات	٥٥,٠٠٠	٢,٩٢٢	٥
٢٦	المطلوبات الأخرى	٧٠,٠٠٠	٦٢,٣٦٥	٨٩
	المجموع	٤٤٥,٣٥٣	٣١٨,٩٨٢	٧٢

٦ - المساهمة في شركات أخرى:

أدناه جدول يوضح فيه مساهمة المصرف في شركات أخرى وبنسبة لا تزيد عن ٢٠٪ من رأس مال المصرف واحتياطياته السليمة ولم يتم تخصيص أي مبلغ في احتياطي القيمة العادلة لأن جميع مساهمات المصرف في شركات غير مدرجة في سوق العراق للأوراق المالية باستثناء شركتي إبداع الشرق الأوسط للمقاولات العامة والاستثمارات العقارية وشركة الريباس للدواجن والاعلاف وحالياً مدرجة في السوق الموازي وليس النظامي .

(مليون دينار)

اسم الشركة	تاريخ التأسيس	رأس المال المنفوع (مليون دينار)	عدد الأسهم التي يملكها المصرف (مليون سهم)	كلفة لأسهم (مليون دينار)	نسبة مساهمة المصرف في رأس المال
١ شركة الشرق الأوسط للخدمات الامنية (مساهمة خاصة)	٢٠٢١/١/١٩	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	٪١٠٠
٢ شركة إبداع الشرق الأوسط للمقاولات العامة والاستثمارات العقارية (مساهمة خاصة)	٢٠٠٧/٠٤/١٥	٣,٠٠٠	٢,٨٩٩	٢,٨٩٩	٪٩٦
٣ شركة أرمك للاستثمارات السياحية والسفر والسياحة (مساهمة خاصة)	٢٠٠٧/٠٤/١٥	٣,٠٠٠	٢,٨٩٥	٢,٧٥٠	٪٩٧
٤ شركة إتحاد الشرق الأوسط للمقاولات (مساهمة خاصة)	٢٠٠٧/٠٤/٢٤	٣,٠٠٠	٢,٩٦٢	٢,٨٦٥	٪٩٩
٥ شركة براعم الخير للتوسط ببيع وشراء الأوراق المالية المحدودة	٢٠٠٨/٠٣/٢٥	١٠٠	١٠٠	١٠٠	٪١٠٠
٦ شركة الريباس للدواجن والاعلاف (مساهمة خاصة)	٢٠١٠/٥/٢٠	٣٠,٠٠٠	٢٩,٨٤٧	٢٩,١٩٢	٪٩٩
٧ الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة المحدودة	٢٠٠٩/٠٥/٢٥	١٦,٤٦٤	١,٩١٥	١,٠٨٨	٪١٢
٨ الشركة العراقية للكفالات المصرفية (مساهمة خاصة)	٢٠٠٦/٧/٣	٩,٦٢٦	٨٤١	٨٤١	٪٩
٩ سوق اربيل للأوراق المالية	٢٠٠٨/١٢/٣	٥,٠٠٠	٣٥٠	٣٥٠	٪٧
١٠ الشركة العراقية لضمان الودائع	٢٠١٨/٢/٢٧	١٠٠,٠٠٠	٧٨٩	٧٨٩	٪١
المجموع			٤٤,٥٨٩	٤٢,٨٧٤	
١١ استثمارات عالم خارجي/ شركة كئوبال	٢٠٠٦/١/٢	-	٩٤٨	٨٥١	-
المجموع الكلي			٤٥,٥٤٦	٤٣,٧٢٥	

ثانياً :- بيانات تفصيلية وتحليلية :-

١ - العقود الهامة التي أبرمها المصرف خلال السنة :

أ - عقود أبنية المصرف المؤجرة للغير :

شاغل البناية	مبلغ العقد	مدة العقد
	من	لغاية
شركة إبداع الشرق الأوسط للمقاولات العامة	٦,٠٠٠,٠٠٠ دينار سنوياً	٢٠٢٣/١/١
شركة بوابة عشتار للنظم وخدمات الدفع الالكتروني	٤٠٠,٠٠٠ دينار شهرياً	٢٠٢٣/٧/١

ب- عقود الخدمات المقدمة للمصرف :

ت	التفاصيل	عدد العقود	مبالغ العقود (دينار)
١	عقود تنظيف البنايات	١٥	٧,٥٠٠,٠٠٠
٢	عقود الصيانة	٦	٢,٧٥٠,٠٠٠
٣	عقود الحماية	١	١٠٤,٢٩٦,٨٩٠

ج- عقود الأنظمة المصرفية والاتصالات وأجهزة الصراف الآلي

اسم الشركة	اسم النظام	المبلغ/دولار/دينار/ يورو	نوع التصدي
شركة كابيتل	صيانة سنوية للـ CIC نظام المقاصة	\$18,720	سنوياً
شركة كابيتل	صيانة سنوية RTGS Gateway	\$2,880	سنوياً
شركة كابيتل	الصيانة السنوية للـ Blcak List	\$3150 + زيادة سنوية 3%	سنوياً
شركة كابيتل	الصيانة السنوية aml + kyc	\$6300 + زيادة سنوية 3%	سنوياً
شركة كابيتل	الصيانة السنوية لنظام fatca	\$9000 + زيادة سنوية 3%	سنوياً
شركة كابيتل	الصيانة السنوية لنظام CGB	\$50,220	سنوياً
شركة كابيتل	عقد اتفاقية SLA	في الساعة \$800	عند الطلب
شركة كابيتل	الصيانة السنوية لنظام الاشعارات	\$4500 + زيادة سنوية 3%	سنوياً
شركة كابيتل	تنصيب ورخصة نظام Go Aml	\$35,000	سنوياً
شركة كابيتل	الصيانة السنوية لنظام Go Aml	\$4,200 + زيادة سنوية 3%	سنوياً
شركة كابيتل	التصريح عن حسابات الزبائن	\$21,600	لم يتم تسديد مبلغ العقد بالكامل
شركة كابيتل	WORD CHECK & API	\$2000	لم يتم تسديد مبلغ العقد بالكامل
شركة كابيتل	تشغيل بطاقات فيزا وأجهزة الصراف الآلي	\$7000 + زيادة سنوية 3%	سنوياً
شركة كابيتل	Capital ATM Gateway	\$4,500	سنوياً
شركة كابيتل	الصيانة السنوية للمنصة الرقمية	\$23,400	سنوياً
شركة Refiinitiv	منصة ICON	\$6,990 + زيادة سنوية بنسب مختلفة	فصلياً
شركة Refiinitiv	نظام WORD CHECK	\$21,903 + زيادة سنوية تحدد نهاية كل سنة	فصلياً
شركة السكو	الموقع الالكتروني للمصرف	\$4,870	سنوياً
شركة المستند	صيانة نظام الارشفة الالكترونية	\$22,500	سنوياً
شركة اكاديا	خدمة الصيانة الموقعية والدعم السنوي لبرنامج Service Desk Plus	\$8,964	سنوياً
شركة اكاديا	خدمة الصيانة الموقعية والدعم السنوي لبرنامج Op Manager	\$5,889	سنوياً
شركة اكاديا	خدمة الصيانة الموقعية والدعم السنوي لبرنامج Event Log Analyzer	\$4,244	سنوياً
شركة مدار الارض	صيانة طابعة الصكوك الممغنطة	\$800	فصلياً
شركة آرنست يونغ	تنفيذ مشروع ISO 27001	\$50,000	بشكل دفعات ولم يتم تسديد مبلغ العقد بالكامل
شركة آرنست يونغ	خدمات تقييم وتنفيذ اطار 2019 COBIT	\$40,000	بشكل دفعات ولم يتم تسديد مبلغ العقد بالكامل
شركة السور الرقمي	تنفيذ PCI DSS عبر شركة Scanwave	\$240,000	بشكل دفعات ولم يتم تسديد مبلغ العقد بالكامل
شركة السور الرقمي	CALL CENTER	\$166,920	بشكل دفعات ولم يتم تسديد مبلغ العقد بالكامل
شركة FIN Scan	نظام غسيل الاموال	\$12,000	سنوياً
شركة ارنست يونغ	تدقيق كويت	\$35,000	بشكل دفعات ولم يتم تسديد مبلغ العقد بالكامل
شركة ارنست يونغ	ISO22301 & ISO 20000	\$95,000	بشكل دفعات ولم يتم تسديد مبلغ العقد بالكامل

سنوياً	Euro ١٠٨٣٧,٥٠	رخصة الربط السنوية مع سويفت SB Connectivity 2023	شركة AEG
دفع مرة واحدة	Euro ١٤٨٧١	نظام Firco XML Mapper	شركة AEG
سنوياً	Euro ٨٦٠٠	صيانة نظام Firco	شركة AEG
دفع مرة واحدة	Euro ٦٠٠٠	صيانة نظام AST لربط SFTp ٢٠٢٢	شركة AEG
سنوياً	Euro ٣٠٠٠	صيانة نظام AST لربط SFTp ٢٠٢٣	شركة AEG
دفع مرة واحدة	Euro ١٤٢٨٠	من قيمة العقد ٦٠٪ AEG MT2ISO	شركة AEG
سنوياً	Euro ٢٧٤٠٠	تدقيق امن المستخدم لـ SWIFT CSP	شركة AEG
سنوياً	Euro ٧٠٠٠	تجديد رخصة نظام Rapid CSCF	شركة AEG
سنوياً	Euro ١٤٦٠٠	Firco 2023- 2024	شركة AEG
دفع مرة واحدة	Euro ٣٠٠٠	SWIFT RMA Portal	شركة AEG
سنوياً	Euro ١٩٠٠٠	Smart Dr & SB DR 2023 رخصة مركز التعافي من الكوارث	شركة AEG
سنوياً	\$ ١٥٠٠٠	SWIFT Maintenance 2023	شركة AEG
شهرياً	\$ ٣٧٣٠,٨٩	بطاقات Credit معالجة البطاقات الشهري	شركة AFS
شهرياً	\$ ٢٠٨٣,٣٣	بطاقات Credit- نسبة معالجة البطاقات	شركة AFS
شهرياً	\$ ١٥١٦,٣٣	بطاقات Credit- اجور خدمات اخرى	شركة AFS

٢- الربح الصافي:

بلغت خسائر المصرف لعام ٢٠٢٣ (١٠,٩٥٦,٨٣٢,٠٥٠) دينار ولم يتم تنزيل الاستقطاعات القانونية المتمثلة بحصة ضريبة الدخل والاحتياطي الالزامي وتم تدويرها لحساب (الفائض) المتراكم ضمن حساب الاحتياطيات.

المبلغ (دينار)	التفاصيل
(١٠,٩٥٦,٨٣٢,٠٥٠)	الخسائر الاجمالية المتحققة (الفائض القابل للتوزيع)
	ينزل منه
٠	مخصص ضريبة الدخل
(١٠,٩٥٦,٨٣٢,٠٥٠)	الخسائر الاجمالية المتحققة حسب منطوق المادة (٧٣) من قانون الشركات
	ينزل منه
	الإحتياطي القانوني بنسبة ٥٪
(١٠,٩٥٦,٨٣٢,٠٥٠)	الخسارة المتحققة لعام ٢٠٢٣/

٣- أرصدة الإحتياطات :

كانت الإحتياطات عام ٢٠٢٢ (١٥,١٩٥,٨٤٨,٧٤٦) دينار، واصبحت عام ٢٠٢٣ (٤,٢٣٩,٠١٦,٦٩٦) دينار وكما مفصل أدناه:

اسم الحساب	٢٠٢٣/١٢/٣١ دينار	٢٠٢٢/١٢/٣١ دينار
إحتياطي قانوني	١٣,٨٧٩,٢٦٠,٦٨١	١٣,٨٧٩,٢٦٠,٦٨١
إحتياطي توسعات	٣٠٠,١٣٢,٨٦٣	٣٠٠,١٣٢,٨٦٣
إحتياطي مخاطر مصرفية	.	.
إحتياطي تغيير القيمة العادلة	(٧,٠٤٥,٢٦٦)	(٧,٠٤٥,٢٦٦)
الفائض المتراكم لعام ٢٠٢٢	١,٠٢٣,٥٠٠,٤٦٨	١,٠٠٩,٧٦٣,٦٤٤
الخسائر المتحققة لعام ٢٠٢٣	(١٠,٩٥٦,٨٣٢,٠٥٠)	١٣,٧٦٣,٨٢٤
المجموع	٤,٢٣٩,٠١٦,٦٩٦	١٥,١٩٥,٨٤٨,٧٤٦

٤- أرصدة التخصيصات:-

بلغت أرصدة التخصيصات لعام ٢٠٢٣/ (٢٣,٩٩٤,١٥٢,٤٩٤) دينار، بعد أن كانت خلال عام/٢٠٢٢(٢٥,٠٣٨,٣٠٧,١٩٤) دينار، إستناداً الى توجيهات البنك المركزي العراقي حول تطبيق المعيار الدولي (IFRS) رقم (٩) لكافة المصارف العاملة في العراق، إن المصرف مستمر بإحتساب مخصص (الخسائر الانتمائية المتوقعة) ليصبح (٢٠,٦٥٧,٨٣٨,٠١٢) دينار ومخصص مخاطر الإلتزامات التعهدية لتصبح (١٦٣,٤٩٦,٢٢٣) دينار، بالإضافة الى احتساب مخصص للنقد في المصارف الخارجية (المراسلة) وبمعدل ٢٪ وبمبلغ قدره (١٠٧,٩١٣,٦٧٦) دينار ومخصص للمدينون الخاص بالنفقات القضائية وبمعدل ١٠٠٪ وبمبلغ قدره (٣٠٦,٠١٤,٠٢١) دينار.

اسم الحساب	٢٠٢٣/١٢/٣١ دينار	٢٠٢٢/١٢/٣١ دينار
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	٢٠,٦٥٧,٨٣٨,٠١٢	٢٠,١١٤,٣٦٤,٥٨٨
مخصص مخاطر الإلتزامات التعهدية	١٦٣,٤٩٦,٢٢٣	١٥٨,٤٩٢,٣٢٦
مخصص مخاطر / مدينون	٣٠٦,٠١٤,٠٢١	٣٣٢,٦٠٥,٥٤٠
مخصص مخاطر / نقد	١٠٧,٩١٣,٦٧٦	١٤٧,٩٠٩,٢٩٤
تخصيصات ضريبية	.	٣٨٤,٤١١,٤٣١
مخصص تعويض نهاية الخدمة	٢,٤٦٠,٠٥٢,٨٠٨	٢,٦٦٧,٠١٤,١٢٢
مخصصات متنوعة	٢٩٨,٨٣٧,٧٥٤	١,٢٣٣,٥٠٩,٨٩٣
المجموع	٢٣,٩٩٤,١٥٢,٤٩٤	٢٥,٠٣٨,٣٠٧,١٩٤

٥ - المبالغ المنفقة للأغراض أدناه لعام ٢٠٢٣ :

(دينار عراقي)

الغرض	المبلغ
الدعاية والإعلان	٤٧,١٩٥,٥٠٠
الضيافة	١٣,٤٦٩,٧٥٠
السفر والإيفاد	١٢٦,٧٩٤,٠٩٢

٦ - حقوق المساهمين :

بلغ إجمالي حقوق المساهمين في نهاية السنة السابقة (٢٥٤,٢٣٩,٠١٦,٦٩٦) دينار المتمثل برأس المال المدفوع والإحتياطيات وخلال عام ٢٠٢٣ بلغ الإحتياطي القانوني (١٣,٨٧٩,٢٦٠,٦٨١) دينار وإحتياطي توسعات (٣٠٠,١٣٢,٨٦٣) دينار وإحتياطي تغيير القيمة العادلة (-٧,٠٤٥,٢٦٦) دينار، وإن الفائض المتراكم (خسارة) لعام ٢٠٢٣ (٩,٩٣٣,٣٣١,٥٨٢) دينار فيكون حقوق المساهمين نهاية السنة (٢٥٤,٢٣٩,٠١٦,٦٩٦) دينار وكما موضح أدناه :-

دينار	رأس المال المصرف الإحتياطي القانوني إحتياطي توسعات إحتياطي تغيير القيمة العادلة الفائض المتراكم (أرباح غير موزعة) (خسارة) المجموع
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
١٣,٨٧٩,٢٦٠,٦٨١	
٣٠٠,١٣٢,٨٦٣	
(٧,٠٤٥,٢٦٦)	
(٩,٩٣٣,٣٣١,٥٨٢)	
٢٥٤,٢٣٩,٠١٦,٦٩٦	

ثالثاً : أعضاء مجلس إدارة المصرف والمدير المفوض :-

أدناه أسماء السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والمدير المفوض ومقدار مساهمة كل منهم في رأس مال المصرف والمبالغ التي تسلموها من المصرف خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٣/١٢/٣١ :

السادة	المنصب	التحصيل الدراسي	عدد الأسهم	المبالغ التي تسلموها (مليون دينار)
سيف يوسف غلام حسين سلام مصطفى هادي	رئيس مجلس الإدارة نائب رئيس مجلس الإدارة	بكالوريوس علوم حاسبات/جامعة بغداد - دبلوم فني/ الكهرباء العام	١,١٩٨,٩٥٤	لا يوجد
محاسن خيرى احمد	عضو (مدير مفوض)	- بكالوريوس قانون/كلية القانون والسياسة/جامعة بغداد	٧,٢٩٨,٢٤٨	لا يوجد
فارس حسن توفيق النجفي	عضو	بكالوريوس محاسبة/كلية التجارة جامعة القاهرة - دبلوم اقتصاد/معهد البحوث والدراسات الاقتصادية- جامعة القاهرة -دبلوم تخطيط اقتصادي/معهد التخطيط القومي-جامعة القاهرة	١,٣٣٣,٣٣٢	لا يوجد
احمد منهل بدر التميمي	عضو	دبلوم عالي مراقبة حسابات	٥٠,٠٠٠	لا يوجد
وسام جابر جواد الشافعي	عضو	- بكالوريوس محاسبة/ الجامعة المستنصرية	٥٠,٠٠٠	لا يوجد
علاء محمد جواد وفري المنذلاوي	عضو	بكالوريوس التربية الرياضية / جامعة بغداد	٢٠٠,٠٠٠	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 (٩٣) إجتماعاً وللمصرف دائرة متخصصة لمتابعة تنفيذ قرارات مجلس الإدارة .

رابعاً :- الرواتب والأجور والعمالة :-

بلغ عدد المنتسبين كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١ (٤٧٥) منتسباً وبلغ إجمالي الأجور النقدية المدفوعة خلال السنة (٥,٦٥٠,٤٥٠,٠٧٣) دينار وإن مدخولات كل منهم تزيد عن (٥٠٠) ألف دينار شهرياً مع الحوافز الشهرية ويتمتعون بمزايا عديدة منها تحمل المصرف تسديد ضريبة الدخل المتحققة على مدخولاتهم ويستحق المنتسب مكافأة تعويضية عند نهاية خدمته والتي لا تقل عن سنة ويتمثل المصرف أجور نقلهم ، ي ويسعى المصرف إلى تطوير قابلياتهم عن طريق إشراكهم في الدورات التأهيلية والتخصصية في المعهد المصرفي الخاص بالمصرف أو في الدورات التي تقام من قبل رابطة المصارف والبنك المركزي العراقي والمصارف الأخرى وخارج العراق لمواكبة كافة التطورات في المجال المصرفي وبإشراف البنك المركزي العراقي في سبيل الاستمرار في مواكبة كافة التغييرات في الأنشطة المصرفية ، وفي أدناه أسماء وعناوين ووظائف خمسة من المنتسبين الذين تقاضوا أعلى دخل خلال السنة .

الاسم	العنوان الوظيفي
محاسن خيرى احمد	المدير المفوض
سامي مهدي صالح	مستشار عمليات الفروع
مؤيد زكي نافع	المدير التنسيقي لشؤون الرقابة
عماد خليل عبد الرضا	المدير التنفيذي لعمليات الفروع
نيران داود سلمان	المدير التنفيذي لقطاع المحاسبة والمالية

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

كان المركز المالي للمصرف عام ٢٠٢٢/ (٧٩٥,١٠٤) مليون دينار وأصبح عام ٢٠٢٣ (٦٨٠,١١٢) مليون دينار بانخفاض قدره (١١٤,٩٩٢) مليون دينار مانسبته (-١٤)، في جانب الموجودات انخفضت النقود بمبلغ (٩٨,١٣٤) مليون دينار وانخفض الائتمان النقدي بمبلغ (٣٩,٤٩٧) مليون دينار وارتفعت نسبة الاستثمارات بمبلغ (٤,٧١٤) مليون دينار بسبب إعادة احتساب حصة المصرف من نشاط الشركات التابعة وأصبح هناك فارق إيراد قدره (٤,٧١٤) مليون دينار والذي يمثل نشاط شركة الريباس للدواجن والاعلاف وارتفعت الموجودات الأخرى بمبلغ (١٨,٠٠٥) مليون دينار.

المركز المالي للمصرف كما هو في نهاية عامي ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣

(مليون دينار)

اسم الحساب	٢٠٢٣/١٢/٣١		٢٠٢٢/١٢/٣١		التغير %
	الرصيد	الأهمية النسبية %	الرصيد	الأهمية النسبية %	
الموجودات					
النقد	٢٦٢,٩١٨	٤٠	٣٦١,٠٥٢	٤٦	(٢٧) (٩٨,١٣٤)
الائتمان النقدي	١٧٨,٦١٦	٢٦	٢١٨,١١٣	٢٧	(١٨) (٣٩,٤٩٧)
الاستثمارات	٤٣,٧٢٥	٦	٣٩,٠١١	٥	١٢ ٤,٧١٤
الموجودات الثابتة	١٠٤,٥٤٥	١٥	١٠٤,٦٢٥	١٣	٠ (٨٠)
الموجودات الأخرى	٩٠,٣٠٨	١٣	٧٢,٣٠٣	٩	٢٥ ١٨,٠٠٥
المجموع	٦٨٠,١١٢	١٠٠	٧٩٥,١٠٤	١٠٠	(١٤) (١١٤,٩٩٢)
المطلوبات					
حسابات جارية وودائع	٢٥٣,٦٩٦	٣٧	٣٤٧,٤٩٥	٤٣	(٢٧) (٩٣,٧٩٩)
قروض مستلمة طويلة الأجل	١٠٦,٨٨٩	١٦	١٠٨,٩٣٥	١٤	(٢) (٢,٠٤٦)
التخصيصات	٢,٩٢٣	٠	٤,٤٤٣	١	(٣٤) (١,٥٢٠)
مطلوبات أخرى	٦٢,٣٦٥	١٠	٦٩,٠٣٥	٩	(١٠) (٦,٦٧٠)
حقوق المساهمين	٢٥٤,٢٣٩	٣٧	٢٦٥,١٩٦	٣٣	(٤) (١٠,٩٥٧)
المجموع	٦٨٠,١١٢	١٠٠	٧٩٥,١٠٤	١٠٠	(١٤) (١١٤,٩٩٢)

الموجودات لعامي ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣



برنامج التمويل الذاتي للمشاريع الصغيرة والمتوسطة (icf):-

برنامج متخصص في تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة بتمويل (١٠٠٪) من أموال المصرف من خلال منح قروض للزبائن من أصحاب المشاريع الصغيرة والمتوسطة المتوافقة مع تعليمات البنك المركزي العراقي و المصرف وبسعر فائدة يتراوح ما بين (١٤٪) مبالغ القروض تتراوح من (٦) ستة ملايين دينار الى (٥٠) خمسون مليون دينار وتسدّد بأقساط شهرية لمدة لأتزيد عن (٦٠) شهر يضمنها فترات السماح التي تصل الى (٦) اشهر .

برنامج صندوق تمكين للتكافل الاجتماعي (TAMKEEN):-

برنامج اقراض استثنائي الهدف منه مساعدة المتضررين ماليا على شكل قروض بدون ايه تكاليف او فوائد او عمولات ويستهدف أصحاب المشاريع المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة في محافظة نينوى /الموصل الذين تضررت أعمالهم نتيجة احتلال تنظيم داعش الإرهابي لمدينة الموصل, مبالغ القروض لا تزيد عن (٥) خمسة مليون دينار عراقي وتسدّد بأقساط شهرية لمدة لا تزيد عن (٦٠) شهر

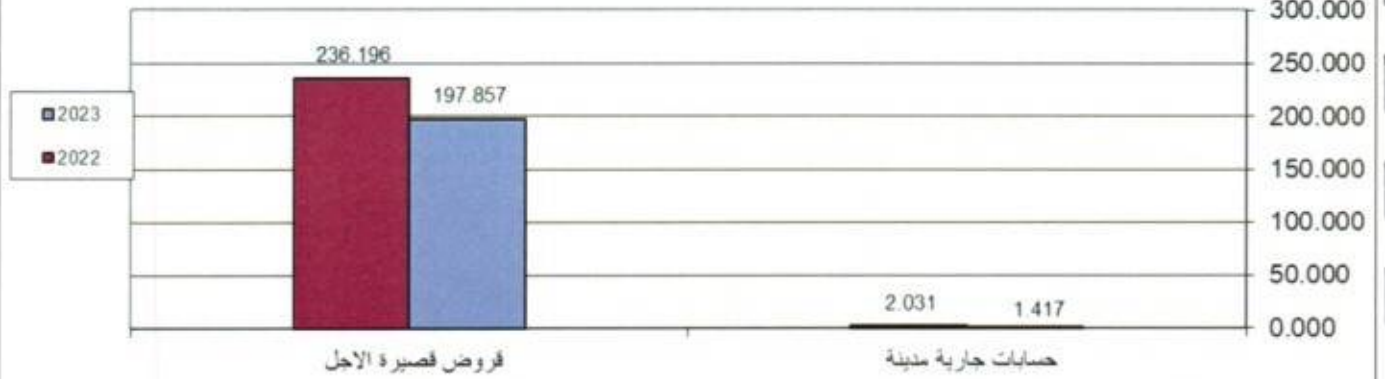
تحليل رصيد الإلتمان النقدي كما في عامي ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢

((مليون دينار))

اسم الحساب	٢٠٢٣/١٢/٣١		٢٠٢٢/١٢/٣١	
	الرصيد	الأهمية النسبية %	الرصيد	الأهمية النسبية %
حسابات جارية مدينة	١,٤١٧	١	٢,٠٣١	١
قروض قصيرة الأجل	١٩٧,٨٥٧	٩٩	٢٣٦,١٩٦	٩٩
المجموع	١٩٩,٢٧٤	١٠٠	٢٣٨,٢٢٧	١٠٠
ينزل:مخصص مخاطر التزامات نقدية	٢٠,٦٥٨	١٠	٢٠,١١٤	٨
صافي الإلتمان النقدي	١٧٨,٦١٦	٩٠	٢١٨,١١٣	٩٢
				(١٨)

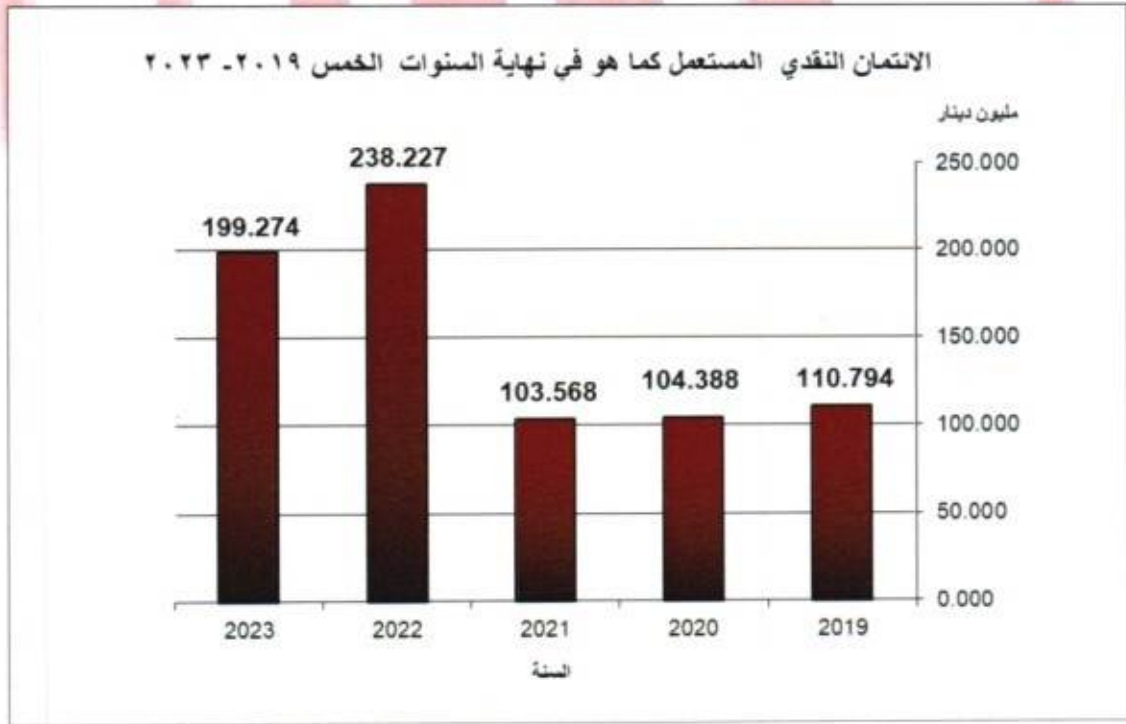
تحليل الائتمان النقدي المستعمل كما في نهاية عامي ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣

مليون دينار



الائتمان النقدي المستعمل كما هو في نهاية السنوات الخمس ٢٠٢٣ - ٢٠١٩

مليون دينار



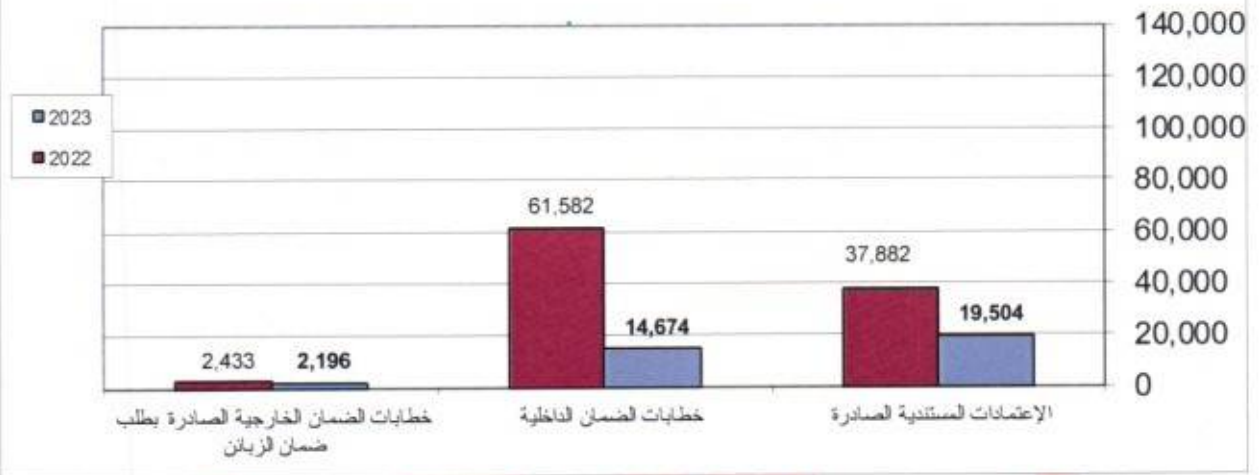
(ب) الإلتزام التعهدي:

تشكل خطابات الضمان والإعتمادات المستندية الصادرة الحسابين الرئيسيين في الإلتزام التعهدي، فإنخفاض رصيد الإعتمادات المستندية بمبلغ (١٨,٣٧٨) مليون دينار، وخطابات الضمان الداخلية بمبلغ (٤٦,٩٠٨) مليون دينار وخطابات الضمان الخارجية الصادرة بطلب ضمان الزبائن بمبلغ (٢٣٧) مليون دينار وكما مفصل أدناه:-

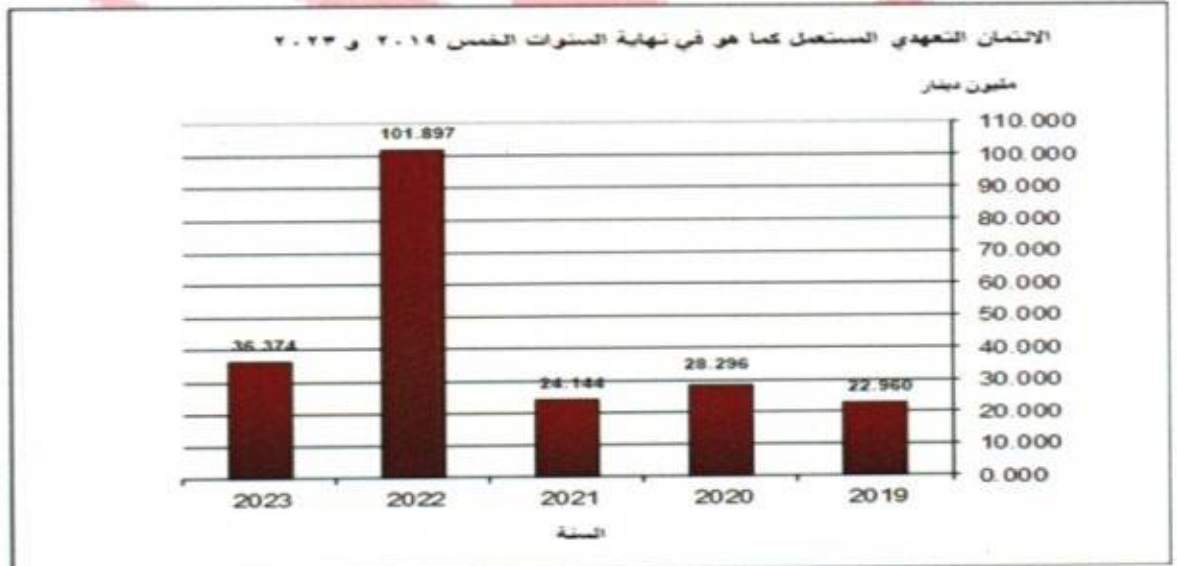
((مليون دينار))

اسم الحساب	٢٠٢٣/١٢/٣١		٢٠٢٢/١٢/٣١		نسبة التغيير %
	الرصيد	الأهمية النسبية %	الرصيد	الأهمية النسبية %	
الإعتمادات المستندية الصادرة	١٩,٥٠٤	٥٤	٣٧,٨٨٢	٣٨	(٤٩)
خطابات الضمان الداخلية	١٤,٦٧٤	٤٠	٦١,٥٨٢	٦٠	(٧٦)
خطابات الضمان الخارجية الصادرة بطلب ضمان الزبائن	٢,١٩٦	٦	٢,٤٣٣	٢	(١٠)
المجموع	٣٦,٣٧٤	١٠٠	١٠١,٨٩٧	١٠٠	(٦٤)

تحليل الإلتزام التعهدي المستعمل في نهاية عامي ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣ مليون دينار



الإلتزام التعهدي المستعمل كما هو في نهاية السنوات الخمس ٢٠٢٣ و ٢٠١٩ مليون دينار



((مليون دينار))

التوزيع القطاعي للإلتزام النقدي والتعهدى المقرر في نهاية السنة الحالية

الاهمية النسبية %	المجموع	الإعتمادات وحوالاتها	خطابات الضمان الخارجية	خطابات الضمان الداخلية	مدينون + ديون متأخرة	الخصم و الإبتياح	القروض والتسليفات	المكشوف	القطاع
١٥	٢٧,٠٠٠		٠	٠	٠		٢٧,٠٠٠	٠	الزراعي
١٣	٢٣,١٠٨		٠	١٧٠	٣٨		٢٢,٠٠٠	٩٠٠	الصناعي
٣٣	٦١,٩١٤	٢٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	٤٠٠	٨,٤١٤		٥,٠٠٠	١٨,١٠٠	التجاري
٠	٦٤		٠	٠	٦٤		٠	٠	النقل
٠	٠		٠	٠	٠		٠	٠	التمويل
٨	١٥,٠٠٠	٠	٠	١٥,٠٠٠	٠		٠	٠	الخدمي
٣١	٥٧,٥٢٠		٠	٠	٥٢٠		٤٠,٠٠٠	١٧,٠٠٠	التشييد والبناء
١٠٠	١٨٤,٦٠٦	٢٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	١٥,٥٧٠	٩,٠٣٦	٠	٩٤,٠٠٠	٣٦,٠٠٠	المجموع
٠	١٠٠	١٤	٣	٨	٥	٠	٥١	٢٠	الاهمية النسبية %
١٢٨	٢٣٥,٦٤٨	١٩,٥٠٤	٢,١٩٦	١٤,٦٧٤	٢١,٠٧٤	٠	١٧٦,٧٨٣	١,٤١٧	الإلتزام المستخدم
٠	١٢٨	٧٨	٤٤	٩٤	٢٣٣	٠	١٨٨	١٤	نسبة الإستخدم %

(ج) الديون المشكوك بتحصيلها :

تم العمل على تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS9) إستناداً الى تعليمات البنك المركزي العراقي العدد (٢٠٧/٣/٩) المؤرخة في (٢٠١٨/٥/٢٤) واعتمد المصرف على منهجية تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية على أساس نموذج اعمال المصرف وخصائص التدفقات النقدية المتعلقة بالموجودات المالية وكذلك قياس الاستثمارات وإعادة تسميتها وقيام المصرف بقياس وتصنيف الأدوات المالية وحساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكل أداة مالية، وإن هذه المنهجية معدة من قبل المصرف والمصادق عليها من قبل مجلس إدارته وتم احتساب الأثر الكمي الناتج من تطبيق المعيار بالكامل والذي يمثل الفرق بين المخصصات السابقة كما في ٢٠٢١/١٢/٣١ والحالية وبلغ (٥٤٨) مليون دينار الخاص فقط بالخسائر الائتمانية (النقدي والتعهدى) ، وادناه جدول يبين فيه احتساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها وفق التقارير المالية للمعايير المحاسبية IFRS-9 .

(مليون دينار)

احتساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها وفق التقارير المالية للمعايير المحاسبية IFRS9

اجمالي المخصص	١٠	٩	٦ ٥ ٨ ٧	٤	٣	٢	١	درجة المخاطر	الرصيد	نوع الائتمان
								التصنيف الداخلي		
								المرحلة الأولى		
بعد طرح الضمانات المقبولة	لغاية ١٠٠٪	لغاية ٥٠٪	لغاية ١٠٪				نسبة احتمالية التعثر			
٢٦٤,٦٠٢	%٩٦						١٠	١,٤١٦,٧٩٠	حسابات جارية مدينة/افراد	
٦٧	%١٠٠						١٠	٦٧	حسابات جارية مدينة/ شركات	
٣,٠٨٣,٩٧١						%٠,٨٠	٦	٥,٧٥٤,٩٦٢	فروض قصيرة الاجل/ افراد	
٦,٧٥٧						%٠,١	٣	٥٧,٦٤٦,٣٧٣	فروض قصيرة الاجل/ شركات	
٤١,٩٠٢						%٩	٣	٤,٢١٣,٢٢٤	سلف موظفين	
٢٤١							١	٣٢٤,٠٥٨	التسليف لقاء رهن مصوغات ذهبية	
١,١٨٢,٤٠٨		%٦٩					٩	١,٧١٣,٦٣٥	تسليف لعمليات متنوعة / زراعي	
٣٣,٠٥٨	%٩٣						١٠	٢,٢٥٦,٣٠٣	سلف سيارات	
١,٧٧٨,٩٦١							١	١٠٦,٥٨٧,٢٢٤	فروض مبادرات البنك المركزي العراقي	
١٣,١٧١,٤١٠	%٩٩						١٠	١٨,٦٨٣,٥٥٦	ديون متأخرة التسديد	
٦٧٥,٨٤٤	%٩٩						١٠	٦٧٧,٤٣٢	خطابات الضمان المدفوعة	
٢٠,٦٠٨,٢٢١								١٩٩,٢٧٣,٦٢٤	مجموع الائتمان النقدي	
١١٧,١٩٩							١	١٤,٦٧٤,٤١٥	خطابات الضمان الداخلية	
٥١,٩٩١							١	١٩,٥٠٤,٠٦٥	الاعتمادات الصادرة	
٤٣,٩٢٣							١	٢,١٩٦,١٢١	خطابات الضمان الخارجية بطلب بضمن المراسلين	
٢١٣,١١٣								٣٦,٣٧٤,٦٠٢	مجموع الائتمان التعهدي	
								٢٣٥,٦٤٨٢,٢٢٦	المجموع الكلي للائتمان	
٢٠,٨٢١,٣٣٤	١٥,٢٩٤,٣٣١	٣٣,٠٥٨		٦,٧٥٧	٣,٠٨٣,٩٧١	٢,٤٠٣,٢١٧		٢٠,٨٢١,٣٣٤	التخصيص	

أسس تحديد الخسائر الائتمانية

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

أولاً: نظام تصنيف المخاطر الائتمانية

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

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

- يتم اجراء التصنيف للزبون عند كل عملية دراسة لطلب موافقة على منح / تجديد / تمديد الائتمان بحيث تأخذ نتيجة التقييم كأحد العناصر الاساسية في توجيه القرار الائتماني من حيث القبول / الرفض.
- يتم إعادة التصنيف مرة سنوياً أو عند طلب زيادة / تجديد/ أو انطباق احد شروط مؤشرات الانذار المبكر على الزبون.
- يتم تصنيف الزبائن على نظام التصنيف الداخلي من قبل قطاع الائتمان المصرفي وقطاع تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة حسب البيانات والمعلومات الواردة في الدراسة الائتمانية ومرفقاتها وذلك للتأكد من دقة التصنيف أو من الية التصنيف كافية للتنبؤ بمخاطر العميل.
- يتم الاحتفاظ بنسخة من نموذج الزبون على نظام التصنيف الداخلي في ملف الزبون على نظام التصنيف الداخلي في ملف الزبون موقعه من قبل الجهة التي قامت بإجراء التصنيف.
- يتم عمل تقرير نصف سنوي على الاقل من دائرة إدارة المخاطر للجنة حول تصنيف زبائن المصرف.
- تصنيف الائتمان وفق أحكام الفقرة واحد من المادة (١٠٤) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ أصدرت تعليمات رقم (٤) لسنة ٢٠١٠.

٣- النقود:

النقود تعني الموجود النقدي في صناديق المصرف بالعملة المحلية والعملات الأجنبية لدى البنك المركزي العراقي والمصارف المحلية والخارجية وكذلك الودائع القانونية لدى البنك المركزي العراقي ، وفي ادناه تفاصيل حساب النقد لعامي ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣ مع رسم بياني لأرصدة الحساب للسنوات الخمس السابقة كما مفصل أدناه:-

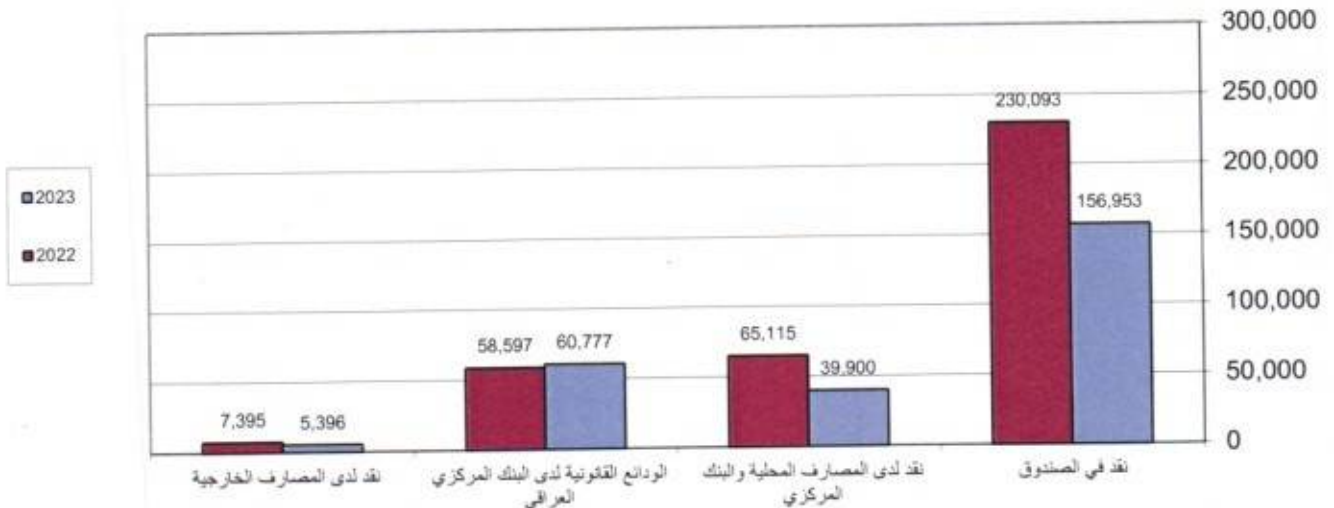
تحليل حساب النقود كما هو في نهاية عامي ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢

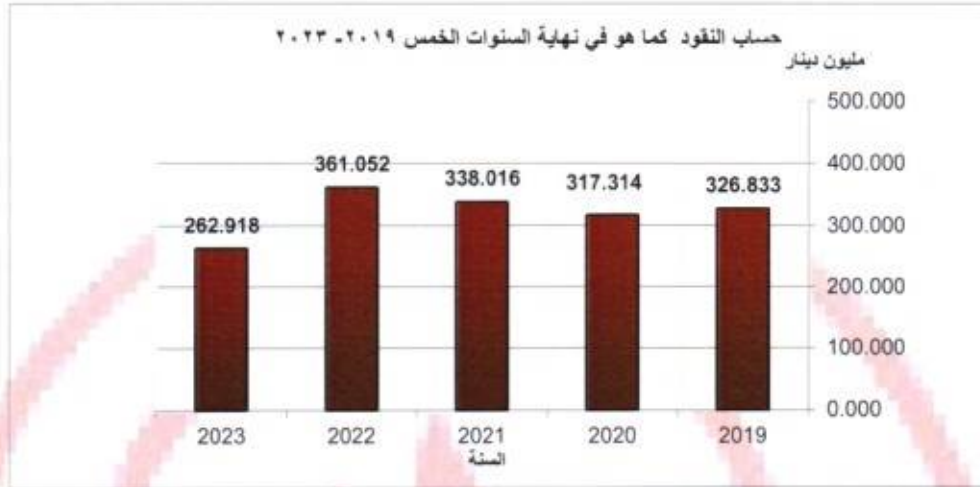
((مليون دينار))

اسم الحساب	٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١	نسبة التغير %
نقد في الصندوق	١٥٦,٩٥٣	٢٣٠,٠٩٣	(٣٢)
نقد لدى البنك المركزي العراقي والمصارف المحلية	٣٩,٩٠٠	٦٥,١١٥	(٣٩)
الودائع القانونية لدى البنك المركزي العراقي	٦٠,٧٧٧	٥٨,٥٩٧	٤
نقد لدى المصارف الخارجية	٥,٣٩٦	٧,٣٩٥	(٢٧)
ينزل: مخصص مخاطر / نقد	(١٠٨)	(١٤٨)	٠
المجموع	٢٦٢,٩١٨	٣٦١,٠٥٢	(٢٧)

حساب النقود كما هو عليه في نهاية عامي ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢

مليون دينار



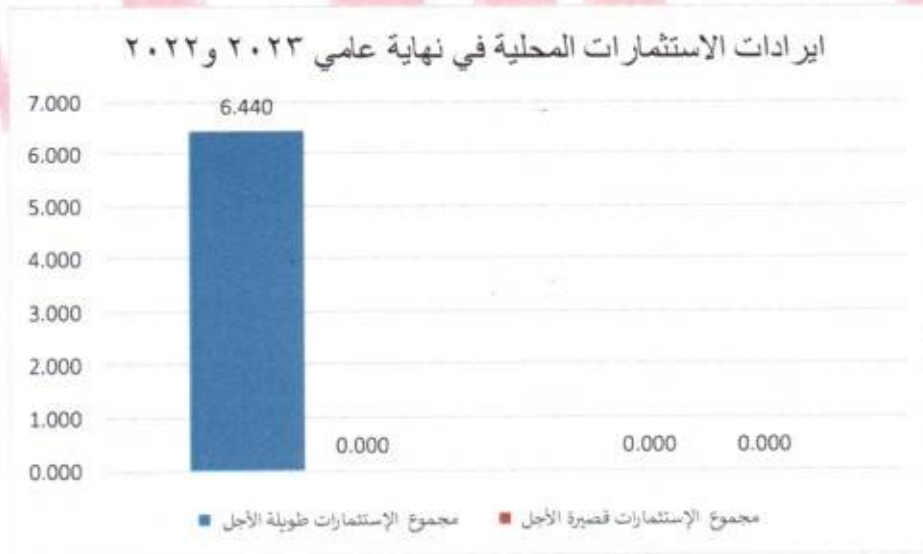
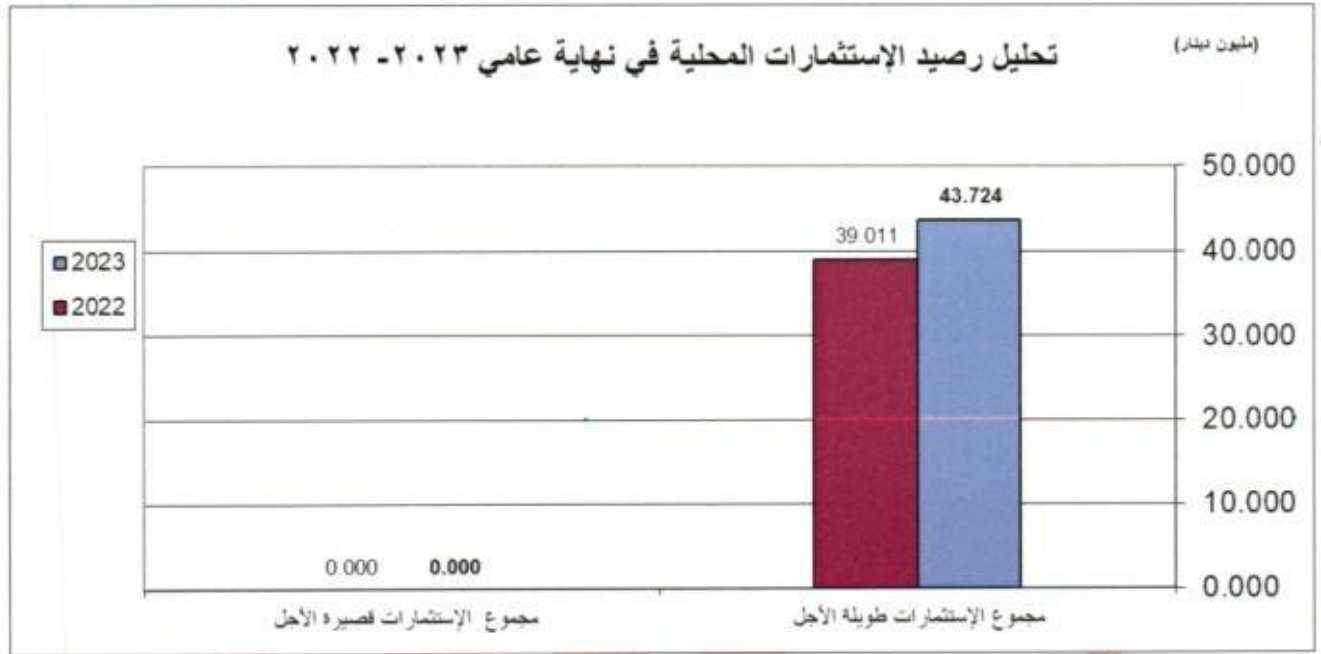


٤ - النشاط الإستثماري :

تحليل الإستثمارات وإيراداتها كما في نهاية السنة الحالية والسابقة

(مليون دينار)

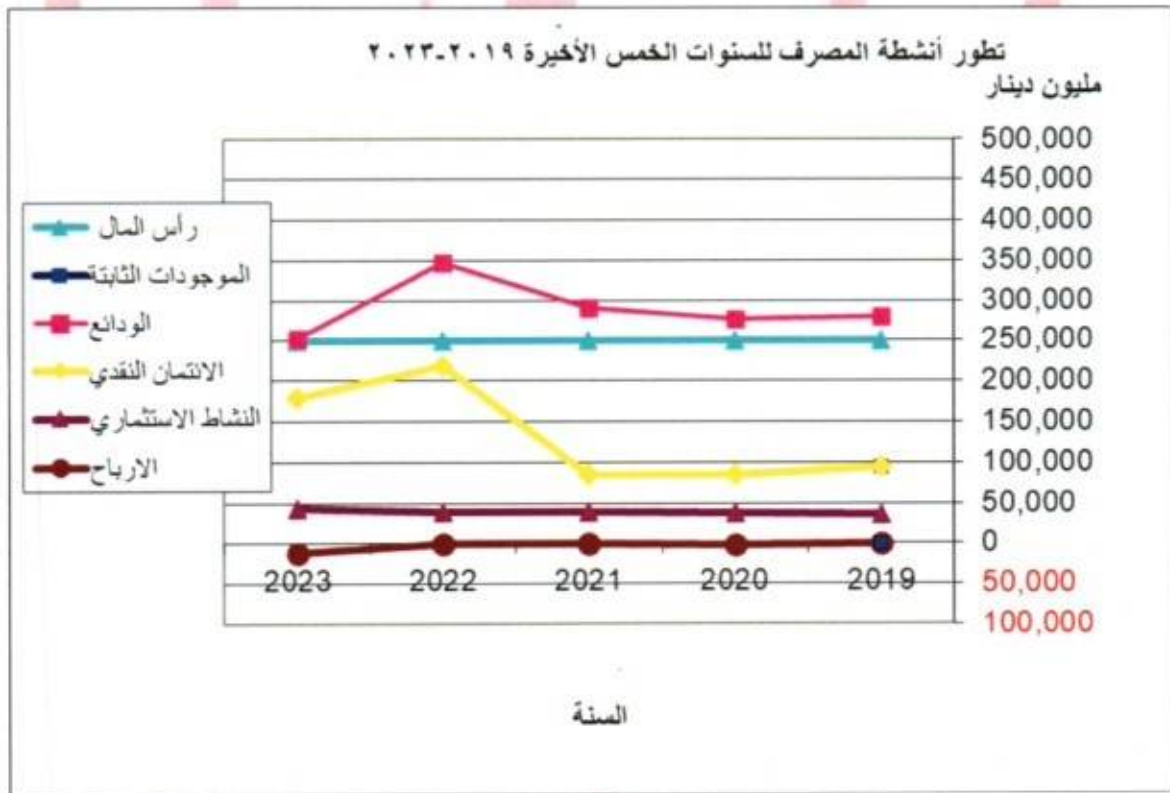
اسم الحساب	إستثمارات ٢٠٢٣	إستثمارات ٢٠٢٢	نسبة التغير	إيرادات ٢٠٢٣	إيرادات ٢٠٢٢	نسبة تغير الإيرادات
أولاً: إستثمارات مالية طويلة الأجل						
أسهم شركات عراقية	٤٢,٨٧٣	٣٨,٠٦٣	١٣	٦,٤٤٠	.	.
أسهم شركات أجنبية	٨٥١	٩٤٨	(١٠)	.	.	.
مجموع الإستثمارات طويلة الأجل	٤٣,٧٢٤	٣٩,٠١١	١٢	٦,٤٤٠	.	.
ثانياً: الإستثمارات قصيرة الأجل						
أسهم شركات عراقية
إستثمار / ودائع لدى الغير
فوائد الحسابات الخارجية الدائنة
مجموع الإستثمارات قصيرة الأجل
مجموع الإستثمارات وإيراداتها	٤٣,٧٢٤	٣٩,٠١١	١٢	٦,٤٤٠	.	.
ينزل مخصص هبوط قيمة الإستثمارات
صافي الإستثمارات	٤٣,٧٢٤	٣٩,٠١١				



(مليون دينار)

تطور أهم أنشطة المصرف للسنوات الخمس الأخيرة ٢٠٢٣-٢٠١٩

الحساب / السنة	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩
رأس المال	٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠
الموجودات الثابتة	١٠٤,٥٤٥	١٠٤,٦٢٥	١٠٨,٨٦٠	٩٦,٣٠٢	٩٣,٤٦١
الودائع	٢٥٣,٦٩٦	٣٤٧,٤٩٥	٢٩١,٣٢٩	٢٧٦,١٨١	٢٧٩,٢١٥
الإلتزام النقدي	١٧٨,٦١٦	٢١٨,١١٣	٨٤,٥٥١	٨٥,١٣٦	٩٤,٠٥١
النشاط الإستثماري	٤٣,٧٢٥	٣٩,٠١١	٣٩,٢٠١	٣٨,٠٦٨	٣٦,٤٠٥
الأرباح / الخسارة	(١٠,٩٥٧)	١٤	٢٩٠	(٢,٠٩٦)	٧٩



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

اسم الحساب	٢٠٢٣			٢٠٢٢		
	المعادل			المعادل		
	ألف دولار أمريكي	ألف دينار عراقي	الأهمية النسبية %	ألف دولار أمريكي	ألف دينار عراقي	الأهمية النسبية %
الموجودات						
أوراق نقدية أجنبية	٨,٠٣٤	١٠,٥٢٤,٥٤٠	١١	٦,٧٤٤	٩,٨٤٦,٢٤٠	٧
نقد لدى المصارف	١٦,٦٨٥	٢١,٨٥٧,٣٥٠	٢٤	١٨,٣٩٧	٢٦,٨٥٩,٦٢٠	٢٠
القروض الممنوحة	٨,٦٦٠	١١,٣٤٤,٦٠٠	١٢	٣٠,٧٣٤	٤٤,٨٧١,٦٤٠	٣٤
الاستثمارات	٦٥٠	٨٥١,٥٠٠	١	٦٥٠	٩٤٩,٠٠٠	١
الموجودات الأخرى	٣٦,٦٤٩	٤٨,٠١٠,١٩٠	٥٢	٣٤,٨٠٢	٥٠,٨١٠,٩٢٠	٣٨
المجموع	٧٠,٦٧٨	٩٢,٥٨٨,١٨٠	١٠٠	٩١,٣٢٧	١٣٣,٣٣٧,٤٢٠	١٠٠
المطلوبات						
حسابات جارية	٣٠,١٤٩	٣٩,٤٩٥,١٩٠	٤٣	٢٠,٤٢٨	٢٩,٨٢٤,٨٨٠	٢٢
حسابات توفير	١٩,٨١١	٢٥,٩٥٢,٤١٠	٢٨	٣٨,٠٢٢	٥٥,٥١٢,١٢٠	٤٢
ودائع ثابتة	٢,٠٣٢	٢,٦٦١,٩٢٠	٣	٤,٦٣٢	٦,٧٦٢,٧٢٠	٥
إجمالي الودائع	٥١,٩٩٢	٦٨,١٠٩,٥٢٠	٧٤	٦٣,٠٨٢	٩٢,٠٩٩,٧٢٠	٦٩
المطلوبات الأخرى	١٨,٦٨٦	٢٤,٤٧٨,٦٦٠	٢٦	٢٨,٢٤٥	٤١,٢٣٧,٧٠٠	٣١
التخصيصات
المجموع	٧٠,٦٧٨	٩٢,٥٨٨,١٨٠	١٠٠	٩١,٣٢٧	١٣٣,٣٣٧,٤٢٠	١٠٠

سعر الدولار لعام ٢٠٢٣ هو ١٣١٠ دينار للدولار الأمريكي الواحد
سعر الدولار لعام ٢٠٢٢ هو ١٤٦٠ دينار للدولار الأمريكي الواحد

٦- التوسط في بيع وشراء العملات الأجنبية :

لا يوجد

٧- نبذة عن العلاقات المصرفية الخارجية :

استمر 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 المرسلين للمصارف العربية والأجنبية ويسعى دائماً لتوسيع شبكة مراسليه في العالم بغية تسهيل إجراءات معاملاته الخارجية وفي أدناه جدولاً يبين مراسلي المصرف في الخارج

أسماء البنوك المراسلة (Corresponding Banks):-

المملكة الاردنية الهاشمية	Hashemite Kingdom of Jordan
بنك الاسكان للتجارة والتمويل	Housing Bank for Trade & Finance / Amman
البنك الاهلي الاردني	Jordan Ahli Bank
بنك الاستثمار / عمان	Invest Bank / Amman
بنك الاتحاد / عمان	Bank Aletihad / Amman
بنك الاردن/عمان	Bank of Jordan/Amman
بنك القاهرة / عمان	Cairo Amman Bank/Amman
الجمهورية اللبنانية	Republic of Lebanon
فرست ناشينال بنك/ بيروت	First National Bank/Beirut
فرانسا بنك / بيروت	Beirut Fransabank LB /Beirut
بنك بيروت/ بيروت	Bank of Beirut/Beirut
دولة الامارات العربية المتحدة	United Arab Emirates
البنك العربي الافريقي الدولي/دبي	Arab African International Bank /Dubai
بنك مصر/ دبي	Banque Misr, Dubai
بنك ابو ظبي الاسلامي/ابو ظبي	Abu /Abu Dhabi
Dhabi Islamic Bank	
الجمهورية التركية	Turkish Republic
فاكيفلر بنك / أنقرة	Turkish Vakiflar Bankasi/Ankara
اكتف بنك / اسطنبول	Aktif Bank / Istanbul

٩- نتائج نشاط فروع المصرف والإدارة العامة :
ندرج لكم أدناه جدول يبين فيه نتائج نشاط فروع المصرف والإدارة العامة لعام ٢٠٢٣

نتائج نشاط الفروع		((مليون دينار))	
إسم الفرع	نتيجة النشاط ربح (خسارة) دينار	المساهمة في الربح أو الخسارة %	
الإدارة العامة	(٩,٢٥١)	%٨٤	
فروع داخل بغداد			
١ الرئيسي	(٦٨٧)	%٦	
٢ النعمان	(١٩٧)	%٢	
٣ النجاح	(٢٨٨)	%٣	
٤ الغصون	(١٨٣)	%٢	
٥ التآلق	(١١٣)	%١	
فروع خارج بغداد			
١ الثقة	٢٩	%٠	
٢ الفنار	(١١٤)	%١	
٣ الداعم	٤٧٤	(%)٤	
٤ المميز	٤٣	%٠	
٥ سامان	(٣٧٨)	%٣	
٦ تابان	(٢٥٦)	%٢	
٧ الشمول	(٣٦)	%٠	
المجموع	(١٠,٩٥٧)	١٠٠	

١٠ - مؤشر الاداء المصرفي :

السنة	٢٠٢٣	٢٠٢٢
١ نسبة السيولة :		
حساب النقود / اجمالي الودائع	%١٠٤	%١٠٤
٢ سياسات توظيف الأموال (نسب التشغيل) :		
أ - الإستثمارات / اجمالي الودائع	%١٧	%١١
ب - الإئتمان النقدي / اجمالي الودائع	%٧٠	%٦٣
ج- الإستثمارات + الإئتمان النقدي (التمويل) / اجمالي الودائع	%٨٨	%٧٤
٣ نسبة الرافعة المالية:		
أ - اجمالي الودائع / رأس المال + احتياطي رأس المال	%١٠٠	%١٣١
ب- نسبة الفائض من السيولة = (الموجودات المتداولة - المطلوبات المتداولة) اجمالي الموجودات	(%١١)	%٤٤
٤ نسب كلف النشاط :		
أ - مجموع مصروفات العمليات المصرفية / اجمالي الودائع	%٤	%٣
ب- مجموع المصروفات / مجموع الإيرادات	%١٩٧	%١٠٠
ج - مجموع مصروفات العمليات المصرفية / مجموع المصروفات	%٣٧	%٣٨
د- مجموع مصروفات العمليات المصرفية / مجموع الإيرادات	%٧٣	%٣٨
٥ نسب الربحية :		
أ- اجمالي الخسائر أو الأرباح المتحققة / رأس المال المدفوع	(%٤)	%٠
ب- الخسائر أو الأرباح المدورة / رأس المال المدفوع	(%٤)	%٠

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

ت	الاسماء	العناوين الوظيفية
١	محاسن خيرى احمد	المدير المفوض
٢	علي وليد داود	مراقب الامتثال
٣	فاتن جاسم كريم	المدير التنفيذي لدائرة ادارة المخاطر المصرفية
٤	نهية كاظم	المدير التنفيذي لقسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب
٥	علي جاسم	المدير التنفيذي لقطاع الرقابة والتفتيش
٦	نيران داود سلمان	المدير التنفيذي لقطاع المحاسبة والمالية
٧	طارق شهاب احمد	المدير التنفيذي لقطاع الائتمان المصرفي
٨	حيدر يوسف غلام حسين	المدير التنفيذي لقطاع متابعة الديون
٩	عماد خليل عبد الرضا	المدير التنفيذي لقطاع عمليات الفروع
١٠	زينب حسين حميد	المدير التنفيذي لقطاع الموارد البشرية والشؤون الإدارية
١١	الهام مهدي هادي	المدير التنفيذي لقطاع المعلوماتية
١٢	مصطفى حسن كريم	المدير التنفيذي لقطاع المدفوعات
١٣	اخلاص فاضل جادي	المدير التنفيذي لقطاع العلاقات المصرفية الخارجية
١٤	مهند عبد القادر عبد الفتاح	المدير التنفيذي لقسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور
١٥	امل عبودي خموي	المدير التنفيذي لوحدة شؤون المساهمين
١٦	زينب فاضل جادي	مدير الفرع الرئيسي
١٧	ابتهاج اسماعيل	مدير فرع النعمان
١٨	خالد جاسم العزي	مدير فرع الداعم
١٩	ريا بهاء قندلا	مدير فرع سامان
٢٠	ليلي جار الله عبد الرزاق	مدير فرع الثقة
٢١	حيدر حميد مكي	مدير فرع النجاح
٢٢	فراس علي حسن	مدير فرع الفنار
٢٣	وداد محمد جدوع	مدير فرع الغصون
٢٤	لمياء كوركيس	مدير فرع تابان
٢٥	حسن عبد الكاظم	مدير فرع المميز
٢٦	احمد جليل عبد الكاظم	مدير فرع الشمول

(٤) عدد العاملين في الفروع والإدارة العامة لعامي ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

ت	اسم الفرع	٢٠٢٣	٢٠٢٢
١	الرئيسي	٤١	٣٧
٢	النعمان	١٢	٧
٣	النجاح	١٤	٧
٤	الغصون	١٤	١٢
٥	الثقة	٢٠	١٨
٦	الفنار	١٠	١٠
٧	الداعم	١٩	١٢
٨	المميز	١٠	١٠
٩	سامان	٣٢	١١
١٠	تابان	٢٣	١٠
١١	الشمول	٨	٨
١٢	التألق	٤	٠
١٣	التقدم	٠	٧
١٤	المورد	٠	١٢
١٥	الخير	٠	٦
١٦	الشروق	٠	١٠
١٧	جنار	٠	١١
١٨	الكساء	٠	٥
مجموع العاملين في الفروع		٢٠٧	٢٠٥
عدد العاملين في الإدارة العامة		٢٦٨	٢٨٧
مجموع العاملين		٤٧٥	٤٩٢

ج - الخطة التدريبية المنفذة خلال العام ٢٠٢٣:

للتدريب والتأهيل مكانة خاصة ومتقدمة ومن أولويات وإهتمامات إدارة مصرفكم لما تقدمه هذه الفعالية من تطوير لقابليات العاملين العلمية والعملية ونعرض لحضراتكم تفاصيل الخطة التدريبية التي نفذت خلال العام ٢٠٢٣ على مستوى المصرف وكما يلي:-

أماكن انعقاد الدورة	عدد الدورات	عدد المشاركين
١ داخل المصرف / المعهد المصرفي	١٨	١٥٠
٢ خارج المعهد المصرفي	١٤٧	٣٠
٣ خارج العراق	-	-
المجموع	١٦٥	١٨٠

تصنيف الدورات في المعهد المصرفي حسب النشاط لعام ٢٠٢٣ :

ت	إسم النشاط	عدد المشاركين	عدد الدورات
١	البنك البيئي، التعليمات والاعمال المصرفية اليومية، نظام المقاصة الالكترونية (ACH)، شرح الضوابط الواردة في دليل العمل الرقابي الصادر عن البنك المركزي العراقي، الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان وفق الاعراف الدولية، رسائل السويفت، نظام ويسترن يونين، المصطلحات التجارية الدولية، إدارة المخاطر التشغيلية، ضابط ائتمان، عمليات فتح الحساب للزبائن أفراد/ شركات، قانون الامتثال الضريبي الامريكي(فاتكا)، سوق العراق للأوراق المالية، الدفع بالتجزئة IRPSL، جرد الموجودات الثابتة في النظام المحاسبي الموحد، مبدأ المنهج المستند لمخاطر غسل الاموال وتمويل الارهاب، ضوابط التوعية المصرفية.	١٥٠	١٨
	المجموع	١٥٠	١٨

د - الهيكل التنظيمي للمصرف :

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

هـ - مسؤوليات ومهام لجان مجلس الإدارة في عام ٢٠٢٣

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

أولاً :- تنظيم أعمال اللجان :-

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

ثانياً :- لجنة التدقيق :-

١- تشكيل اللجنة :-

- ١-١ تتكون اللجنة من ثلاثة أعضاء مستقلين من أعضاء مجلس الإدارة وتم إضافة مقرر اللجنة من الإدارة التنفيذية / المدير التنفيذي لقطاع عمليات الفروع .
- ١-٢ أن كل أعضاء اللجنة يملكون مقدرة وخبرة مالية وممارسات وأجراءات التدقيق ولهم القدرة على قراءة وفهم وتقييم القوائم المالية للمصرف والتي من ضمنها الميزانية العمومية، قائمة الدخل ، قائمة التدفق النقدي، قائمة التغيرات في حقوق المساهمين .
- ١-٣ تم تشكيل اللجنة من عضوية السادة أدناه :-

- ١- السيد فارس حسن توفيق / عضو مجلس الإدارة / رئيساً
- ٢- السيد وسام جابر جواد / عضو مجلس الإدارة / عضواً
- ٣- السيد احمد منهل بدر التميمي/ عضو مجلس الإدارة / عضواً
- ٤- السيد عماد خليل عبد الرضا / مدير تنفيذي لقطاع عمليات الفروع / مقررراً

٢- أبرز مهام اللجنة :-

- ١-٢- تحديد نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي ومتابعة المدقق الخارجي ومناقشة تقاريره.
- ٢-٢- متابعة القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية للمصرف .
- ٣-٢- التأكد من الأمتثال للمعايير الدولية ومكافحة غسل الأموال في جميع أنشطة وعمليات المصرف.
- ٤-٢- التوصية الى مجلس الإدارة بأعداد الهيكل التنظيمي للمصرف وأستحداث أو إلغاء التشكيلات التنظيمية أو دمجها وتحديد مهمات وأختصاصات هذه التشكيلات وتعديلها .

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

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

٧-٢- التأكد من التزام المصرف بالأفصاحات التي حددتها المعايير الدولية للأبلاغ المالي وتعليمات البنك المركزي العراقي والتشريعات والتعليمات الأخرى ذات العلاقة، وأن تتأكد من أن الإدارة التنفيذية على علم بالتغيرات التي تطرأ على المعايير الدولية للأبلاغ المالي وغيرها من المعايير ذات العلاقة .

٣- أهم منجزات اللجنة :-

٣-١- عقدت اللجنة (٣٧) أجتّماع خلال السنة وبحضور كافة أعضائها .

٣-٢- أنجزت اللجنة أعمالها لعام / ٢٠٢٣ وفقاً للمهام المكلفة بها وقد راجعت اللجنة كافة المعلومات والبيانات المالية فلاحظت بأنها نظمت طبقاً للقواعد المحاسبية والتشريعات وهي متفّقة تماماً مع مانتظهره السجلات، وأنها منظمة طبقاً لقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة / ٢٠٠٤ وقانون الشركات رقم (٢١) لسنة / ١٩٩٧ المعدل والأنظمة والتعليمات النافذة.

٣-٣- تابعت اللجنة التقارير المقدمة اليها من (قطاع الرقابة والتفتيش – مراقب الأمتثال – قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب – لجنة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)) وتأكدت من أن الإجراءات السارية كانت سليمة وقد اتخذت بعض التوصيات وأحالتها الى مجلس الإدارة .

٣-٤- قامت اللجنة بمتابعة الأداء الفني للنظام المصرفي (أوريون) والاستفادة القصوى من مجالات النظام للأعمال المصرفية وتنوعها .

٣-٥- تأكدت اللجنة من خلال تدقيق التقارير المقدمة الى البنك المركزي العراقي بأن المصرف ملتزم بشكل تام بتنفيذ التعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي .

٣-٦- تم مراجعة حسابات المصرف وتأكدت اللجنة عدم وجود ما يثبت على أن المصرف قام بعمليات غسل الأموال أو مارس عمليات تمويل الإرهاب .

٣-٧- أشرفت اللجنة على عملية جرد الموجودات الثابتة والخزينة والتي تمت بشكل سليم، وفقاً للأسس والأصول والمبادئ المعتمدة .

ثالثاً:- لجنة إدارة المخاطر :-

١- تشكيل اللجنة :-

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

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

١- السيد سيف يوسف غلام حسين / رئيس مجلس الإدارة / رئيساً

٢- السيد سلام مصطفى هادي / نائب مجلس الإدارة / عضواً

٣- السيد احمد منهل بدر التميمي/ عضو مجلس الإدارة / عضواً

٤- السيد سامي مهدي صالح/أمين سر مجلس الإدارة /مقررأ

٢- أبرز مهام لجنة إدارة المخاطر :-

- ١-٢- مراجعة استراتيجية إدارة المخاطر لدى المصرف قبل اعتمادها من قبل المصرف .
- ٢-٢- مراجعة السياسة الائتمانية وتقديم التوصيات بشأنها الى مجلس الإدارة لغرض المصادقة ، فضلاً عن الاشراف على تطبيق السياسة الائتمانية المقترحة من قبلهم .
- ٣-٢- مراقبة المخاطر الائتمانية التي يتحملها المصرف ، سواء ما يتعلق بالمدخل المعياري أو المدخل المستند للتصنيف الداخلي ، والمخاطر التشغيلية ، ومخاطر السوق ، والمراجعه الاشرافية ، وأنضباط السوق الواردة في المقررات التي أصدرتها لجنة بازل للرقابة المصرفية .
- ٤-٢- مراقبة قدرة المصرف على تفادي مخاطر السيولة بموجب مقررات بازل (III) شاملاً ذلك معايير السيولة .
- ٥-٢- التأكد من التزام المصرف بالأنظمة والتعليمات والسياسات المتعلقة بإدارة المخاطر .
- ٦-٢- المراجعة الدورية لسياسة إدارة المخاطر المقترحة من قبل الإدارة العليا للمصرف وتقديم التوصيات بشأنها لمجلد الإدارة لأقرارها والمصادقة عليها.
- ٧-٢- التواصل المستمر مع مدير دائرة إدارة المخاطر والحصول على تقارير دورية منه حول الأمور ذات العلاقة بالوضع الحالي للمخاطر في المصرف وثقافة المخاطر ، إضافة الى التقارير الخاصة بالحدود والسقوف الموضوعة وأي تجاوزات لها وخطط تجنب المخاطر .
- ٨-٢- الاشراف على استراتيجيات رأس المال وإدارة السيولة وأستراتيجيات إدارة المخاطر ذات العلاقة كافة للتأكد من مدى توافقها مع إطار المخاطر المعتمد في المصرف .
- ٩-٢- تقوم بتلقي التقارير الدورية من اللجان المنبثقة من الإدارة التنفيذية (الأئتمان ، الأستثمار ، تقنية المعلومات والاتصالات ، اللجنة التوجيهية لتقنية المعلومات والاتصالات)
- ١٠-٢- تقييم أداء المحفظة الأستثمارية من حيث العائد والمخاطرة فيما يتعلق بأستثمارات المصرف الداخلية والخارجية والمتابعة المستمرة لمؤشرات وحركة أسواق رأس المال المحلية والخارجية .

٣- أهم منجزات اللجنة :-

- ١-٣- عقدت اللجنة (٢٥) أجتتماع خلال السنة وبحضور كافة أعضائها .
- ٢-٣- قامت بأستلام التقارير المقدمة اليها من قبل القطاعات واللجان الفرعية والدوائر الأخرى في المصرف التالية:
 - دائرة إدارة المخاطر .
 - لجنة تقنية المعلومات والاتصالات .
 - لجنة حركة السيولة وأستلام وتسليم الأوراق المالية .
 - اللجنة الائتمانية ومتابعة الديون .
 - لجنة تطبيق قانون الأمتثال الضريبي (فاتكا) .
 - لجنة توظيف الرواتب والتسويق والأعلان المصرفي .
 - لجنة الأستثمار .

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

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

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

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

رابعاً:- لجنة الترشيح والمكافآت :-

١- تشكيل اللجنة :-

- ١-١- تتكون اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل على أن يكونوا من الأعضاء المستقلين أو غير التنفيذيين ويكون رئيس اللجنة عضواً مستقلاً وقد تم تكليف أمين دائرة / قطاع الموارد البشرية والشؤون الإدارية بمهام مقرر اللجنة .
- ١-٢- تم تشكيل اللجان من عضوية السادة أدناه :-

- ١- السيد سيف يوسف غلام حسين / رئيس مجلس الإدارة / رئيساً
- ٢- السيد سلام مصطفى هادي / نائب مجلس الإدارة / عضواً
- ٣- السيد علاء جواد كاظم / عضو مجلس الإدارة / عضواً
- ٤- السيدة روز سلام مصطفى/أمين دائرة في قسم أمن المعلومات /مقررأ

٢- أبرز مهام اللجنة :-

- ١-٢- تحديد الأشخاص المؤهلين للانضمام الى عضوية مجلس الإدارة أو الإدارة العليا في المصرف عدا الأشخاص المؤهلين للعمل كمدير للتدقيق الداخلي الذي يكون من مسؤولية لجنة التدقيق .
- ٢-٢- أعداد سياسة المكافآت ورفعها الى مجلس الإدارة للموافقة عليها والأشراف على تطبيقها.
- ٢-٣- التأكد من أن سياسة منح المكافآت تأخذ بالحسبان أنواع المخاطر كافة التي يتعرض لها المصرف، بحيث يتم الموازنة بين الأرباح المتحققة ودرجة المخاطر التي تتضمنها الأنشطة والأعمال المصرفية .
- ٢-٤- وضع سياسة الأحلال لتأمين وظائف الإدارة التنفيذية بالمصرف على أن تراجع بشكل سنوي على الأقل، بحيث يكون المصرف جاهز للتعامل بشكل طبيعي مع أي تغيير قد يطرأ على شاغلي وظائف الإدارة التنفيذية دون تأثير على أداءالمصرف وأستمرار تنفيذ عملياته.
- ٢-٥- الأشراف على عملية تقييم أداء الموارد البشرية في المصرف ، ولاسيما الإدارة التنفيذية ومراجعة التقارير الخاصة بذلك ورفع التوصيات بشأنها الى مجلس الإدارة.
- ٣- أهم منجزات اللجنة :-

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

٣-٢- تم الأطلاع ومناقشة محاضر اجتماعات لجنة الشؤون الإدارية المحالة إليها وأخذت التوصيات المناسبة بشأن فقرات المحاضر وأحالتها الى مجلس الإدارة للمصادقة .

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

خامساً:- لجنة الحوكمة المؤسسية :-

١- تشكيل اللجنة :-

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

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

١- السيد سيف يوسف غلام حسين / رئيس مجلس الإدارة / رئيساً

٢- السيد سلام مصطفى هادي / نائب مجلس الإدارة / عضواً

٣- السيد علاء جواد كاظم / عضو مجلس الإدارة / عضواً

٤- السيد سامي مهدي صالح / أمين سر مجلس الإدارة / مقررأ

٢- مهام اللجنة :-

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

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

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

٣- أهم منجزات اللجنة :-

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

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

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

سابقاً - عقارات المصرف ومشروعات تحت التنفيذ:-

بلغ عدد عقارات المصرف المسجلة بإسمه (٥٠) عقاراً حسبما مبين في الجدول أدناه وجميع العقارات غير مرهونة أو محجوزة لجهة أخرى بموجب تأييدات الملكية لعام/٢٠٢٣ وإن مجموع أقيامها الدفترية (٩٢,٧٠٢) مليون دينار يضاف إليها أقيام العقارات التي إنتقلت ملكيتها للمصرف نتيجة تسوية ديون وعددها (١٢) عقار وقيمتها الدفترية (١٢,٨٣٦) مليون دينار .

١ - عقارات المصرف المشيدة والمشغولة من قبل الفروع :

(مليون دينار)

موقع العقار	اسم الفرع	المساحة (متر مربع)	كلفة الأراضي	كلفة الأبنية	الكلفة الكلية	القيمة الدفترية للعقار (بعد تنزيل الإندثار)
محافظه بغداد						
الأعظمية رقم ٦٣/١٦	النعمان	٤١٢	٢٤٣	٦٢٦	٨٦٩	٤٥٦
الكاظمية رقم ١٤/١٤٢٦	النجاح	١١٥	٢٩٩	١٩٧	٤٩٦	١٣٤
الداودي ١٤ رمضان رقم ٩٤٧/٣	الغصون	٢٨٠	٥٧١	١,١١٢	١,٦٨٣	٦٧٢
الشيخ عمر قره شعبان ٣/١٨٠	المستقبل	٩٨٤	٣٦٩	٢,١٤٣	٢,٥١٢	١,٦٠٧
العرصات البو جمعة ٣٣٢/٤٨	الإدارة العامة	١,٥٠٠	٥٢٨	٢١,٦١٦	٢٢,١٤٤	١٧,٧٢٧
جميلة/ وزيرية ٣٨٠٤/١		٦٠٠	٢٨٣	٤,٠٣٢	٤,٣١٥	٣,٣٠٩
مخزن دار الاعظمية ١٨٢/١٠	مخزن	١,١٣٦	١,١٢٤	٨٤٧	١,٩٧١	٧٢٣
محافظه التاميم						
كركوك الأولى ١٢٢٧/٧		٢٩٩	٥٢١	٢,٢٨١	٢,٨٠٢	١,٨٤٤
محافظه السليمانية						
شارع سالم ١٩٧/٣٠٨		٣٩٠	١,١٦٩	٢,٦٢٨	٣,٧٩٧	٢,١٠٣
سليمانية ابلاخ ٢٢/٧٢ مخزن	مخزن	٩٥٨		٣,١٥٨		٢,٩٦٨
سليمانية ملكندي ٣٥/١٩٧ مق ١		٦٣٧		٦,١٥٥		٥,٧٨٦
محافظه صلاح الدين						
سامراء رقم ٢٧٦٦		٣٦٤	١٠٢	٣١٠	٤١٢	٢١٥
محافظه نينوى						
موصل / الدواية رقم ٢٥٣/٥٠١	الثقة	٣٠٠	٣٢٠	٢,٠٦٥	٢,٣٨٥	١,٤٩٨
الموصل دركزلية ٣٩٤/٢٢٠		١,٠٩٤	١,٥٦٥	٥,٩١٧	٧,٤٨٢	٤,٥٠٠
محافظه بابل						
الحلة رقم ٢١٥/٥٣	الداعم	٢٧٨	١٩٢	١,٢١٢	١,٤٠٤	٩١٥
محافظه اربيل						
اربيل وارش ١٠٩/١١٧		٣٠٠	٧١١	٦٦٢	١,٣٧٣	٢٤٥
اربيل ١٩/٧٧٢ شارع ٦٠	سامان	٣٢٦	١,٠٧٩	٢,٥٣٤	٣,٦١٣	١,٩٧٨
اربيل عين كاوة ١٦٣/٤٢٦		٢٦٧	٣٩٧	٢,٠٣٦	٢,٤٣٣	١,٥٩٠

محافظه دهوك					
٤٨	١,٢٣٩	٦٧	١,١٧٢	٤٠٠	زاخو شارع الخليل ٣٤٦٦/٢
١,٦٣٣	٢,٩٨١	٢,٢٠٧	٧٧٤	٣٦١	زاخو / كيسه ٧/٨٥٣
٢,٦٥٨	٣,٨٩٣	٣,٤٠٧	٤٨٦	٣٧٩	دهوك الغربية ق ٩/٣٩ م / تابان
محافظه واسط					
٩٩٥	١,٦٥٤	١,٠٥٩	٥٩٥	٢٠٧	الكوت / السراي ٤٥١/٢٢٧ الشمول
محافظه النجف					
١,٥٦٣	٢,٧٤٤	٢,٠٣٩	٧٠٥	٣٦٢	حي الامير ١٤٢٩٠/٢ المميز
محافظه كربلاء					
١,٧٥١	٢,٧١٧	٢,١٠٥	٦١٢	٢٠٧	كربلاء ق ٩/٦ مق ٧
محافظه البصرة					
٣,٢٦٥	٥,٢٧٩	٣,٧٩٧	١,٤٨٢	٦٤٤	بصرة بريهة ق ٣٤ / ٢ الفنار
٢٢٦	٥٦٠	٢٨٠	٢٨٠	٤٧٠	بناية الزبير الكوت ٣٣١/ الفنار
٦٠,٤٠٩	٨٠,٧٥٨	٧٤,٤٩٢	١٥,٥٧٩	-	المجموع

* إن بناية الزبير الكوت/٣٣١ جزء منها موقع بديل والاخر مخزن يستخدم لاغراض المصرف

(مليون دينار)

٢- عقارات المصرف قيد الإنشاء :

موقع العقار	المساحة (متر مربع)	كلفة الأراضي	كلفة البناء	الكلفة الكلية
بغداد	١,٤٠٠	٥,٥٢٠	٠	٥,٥٢٠
كراج البو جمعة ٣٣٢/٧٩٧				
كراج البو جمعة ٣٣٢/٦٩	٩٤١	٦,٠٠٩		٦,٠٠٩
القادسية				
الديوانية / ام الخيل ٦٨٥/١٥	٣٦٣	٥٥١		٥٥١
ميسان				
أرض العمارة ق ١١٠/١٢٢٥	٢٠٠	٥٠٠		٥٠٠
ذي قار				
الناصرية الشامية ٥٨٨٣/٣٠	٢٩٦	٦٢٤		٦٢٤
المجموع	-	١٣,٢٠٤	٠	١٣,٢٠٤

٣- عقارات المصرف الغير المشيدة :-

(مليون دينار)

موقع العقار	المساحة (متر مربع)	كلفة الأراضي	كلفة الأبنية	الكلفة الكلية
محافظة بغداد	٥١٠	١,٢٣٥		١,٢٣٥
السيدية ٩٨٠/٤٣				
محافظة نينوى	٧٢٦	٣٧٥		٣٧٥
الشيخ عمر ٦٥/٣١٧				
الشيخ عمر ٦٦/٣١٧	٣١٠	٢٥٤		٢٥٤
--أربيل	٧٨٢	٢٣٣		٢٣٣
كويسنجق ٧٨٢/٤/٤٣٣				
المتنى:	٤٢٢	٨٠٠		٨٠٠
السماوة ٢٣/١٣/١٥				
الانبار:	٣٠٦	٥١٥		٥١٥
الفلوجة رقم ٢٧٧٩٨/٩				
البصرة	٢١٧	٩٨		٩٨
بصرة / الزبير ١/١١٢٣				
المجموع	-	٣,٥١٠		٣,٥١٠

٤- المباني المنقولة ملكيتها الى المصرف نتيجة تسوية ديون :-

إستناداً الى تعليمات البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم (٣٥٦/٢/٩) في (٢٠٢١/١٢/٢) تم احتساب مخصص العقارات المستملكة التي ألت للمصرف نتيجة تسوية دين بمبلغ وقدره (٤,٨١١,٠٠٠) الف دينار وتمثل نسبة ٢٠٪ من قيمة الاراضي المستملكة المشار اليها في الفقرة (٥) ومايقارب الـ ٨٠٪ من قيمة المباني المستملكة المبينة أدناه وتم الافصاح عنها حسب توجيهات البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم (٤/٢/٩) في (٢٠٢٢/١/٥) .

((مليون دينار))

موقع العقار	المساحة (متر مربع)	كلفة الأراضي	كلفة المباني	الكلفة الكلية للعقار بعد تنزيل الاندثار
عقار ٣٢٧/١٦٨ بتاوين الغدوة	٨٥٣		٢,٩٠٤	١,٠٤٢
المجموع الكلي			٢,٩٠٤	١,٠٤٢

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

القسم الاول - التعاريف

القسم الثاني - الحوكمة المؤسسية ويشمل :-

اولاً - تعريف الحوكمة .

ثانياً - فلسفة الحوكمة ومبررات وجودها .

ثالثاً - مبادئ واهداف الحوكمة .

رابعاً - فوائد الحوكمة وضوابطها .

القسم الثالث - الاطراف الرئيسية في الحوكمة ويشمل :-

اولاً - العلاقة بين الاطراف .

ثانياً - المساهمون واصحاب المصالح .

ثالثاً - مجلس الادارة ويشمل :-

١ . تشكيل المجلس

٢ . مؤهلات واستقلالية عضو المجلس

٣ . اجتماعات المجلس

٤ . مهام ومسؤوليات المجلس

٥ . مهام ومسؤوليات رئيس المجلس

٦ . اختيار وتعيين المدير المفوض

٧ . مسؤوليات ومهام امين سر المجلس

٨ . تضارب المصالح

رابعاً - الادارة التنفيذية وتشمل :-

- ملائمة اعضاء الادارة التنفيذية

القسم الرابع - اللجان ويشمل :-

اولاً - اللجان المنبثقة عن المجلس وتتضمن :-

١ . الاطار العام لتشكيل ومتابعة اللجان

٢ . تنظيم اعمال اللجان

٣ . لجنة التدقيق

٤ . لجنة ادارة المخاطر

٥ . لجنة الترشيح والمكافآت

٦ . لجنة الحوكمة المؤسسية

ثانياً - اللجان المنبثقة عن الادارة التنفيذية وتتضمن :-

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

ثالثاً - اللجان الدائمة الفرعية وتتضمن :-

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

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

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

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

10: Other things.

Corporate Governance Guide for Banks

Corporate Governance Guide for Banks

Corporate Governance Guide for Banks issued by our bank based on the circular of Central Bank of Iraq /The Banking control Department/Banks Performance Analysis and Risk Control Department number 422/6/9 dated 21/11/2018

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

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

Corporate Governance tools

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

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

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

Section 1 – Definitions

Section 2 – Corporate Governance and includes

First - Governance definition

second - Governance Philosophy and its existence Justifications

third – Governance principles and aims

fourth - Governance benefits and controls

section 3 -Main governance parties, include:

First- the relationship among parties

second - Shareholder and stakeholders

third - Board of Directors and includes

1. Board Composition
2. Qualification and Independence of Board Member
3. Board Meetings
4. Board Duties and Responsibilities
5. Chairman of the Board Duties and responsibilities
6. Selection and Appointment of the Director Manager
7. Responsibilities and functions of the Secretary of the Board
8. conflict of interests

Fourth section: "Executive management includes

- Pandering the members of the executive department.

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

1. General framework for the formation and follow-up of committees
2. Committees 3 are organized.
3. Auditing Committee
4. Risk Management Committee
5. Nomination and Remuneration Committee.
6. Corporate Governance Committee.

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

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

Third - Subcommittees, including

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

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

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

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

١-نظام اوريون :-

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

- أ- الدخول الامن الى حسابات الزبون باستخدام اسم المستخدم وكلمة المرور والاطلاع على الارصدة وتفصيل الحركات لحسابات الزبون
- ب- الاستعلام عن مواقع اجهزة الصراف الآلي وفروع المصرف
- ج- استلام رسائل قصيرة بتفاصيل العمليات المصرفية التي جرت على حسابات الزبون
- د- الاطلاع على معلومات يتضمنها موقع المصرف على الانترنت كتفاصيل الخدمات والقروض والمنتجات والعمولات وغيرها.
- هـ- طلب دفتر صكوك.
- و- طلب كشف حساب.
- ز- طلب فتح حساب جديد لزبون مصرفنا .
- ح-الحوالات بأنواعها (بين حسابات الزبون نفسه وبين زبائن فروعنا و حوالات محلية و حوالات دولية) .

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

كما قام مصرفنا بتنفيذ المتطلبات الامنية (٣) متطلبات CPS المضافة الى المتطلبات الامنية الـ 16 و التي تم تنفيذها سابقاً.

- أ- تم الانتهاء من انشاء و تجهيز مركز للتعافي من الكوارث بذات المواصفات و المعايير داخل العراق ليصبح مجمل عمليات المصرف فيما يخص تكنولوجيا المعلومات تدار من داخل البلد في فرع الغصون في المنصور كما تم البدء بانشاء مركز تعافي اخر في محافظة كربلاء
- باشر المصرف بالتعاون مع شركة استشارية دولية بتنفيذ ضوابط الحوكمة و الادارة المؤسسية لتقنية المعلومات و الاتصالات في القطاع المصرفي بالاستناد الى خطة عمل تنتهي عند وصول المصرف الى المستويات المحددة في المعيار الدولي (COBIT 2019) وكذلك التعاقد لغرض الحصول على شهادة استمرارية العمل ISO 22301 , ISO 27001 , شهادة امن المعلومات ISO20000|شهادة تقنية المعلومات

بناءً على متطلبات البنك المركزي العراقي بتوفير نظام ارشفة الكترونية من خلال التعاقد مع احدى الشركات المتخصصة لهذه الأنظمة حيث تم تنصيب أنظمة الارشفة ونظام ال (Portal) على الخوادم وتهينتها والعمل على تنصيب هذه الأنظمة في حاسبات موظفي المصرف .

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

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

بناءً على متطلبات البنك المركزي العراقي في اضافة خدمات جديدة باستخدام الاجهزة الذكية (الموبايل) مثل تسجيل زبون جديد (on hoarding) وكذلك عرض كافة أنواع القروض وقيام الزبون بطلب للحصول على احدى أنواع القروض وبالنسبة Card Management يرجى اضافة الفقرات التالية (بطاقة خصم او بطاقة الانتمان) :-

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

Credit بطاقات

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

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

إستناداً إلى المادة (١٦) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ فقد بلغ كفاية رأس المال نهاية عام ٢٠٢٣ وفق بازل (I) (٩٨٪) وفي عام ٢٠٢٢ كانت (١٠٢٪) حسب جدول الاوزان المرجحة لدرجة المخاطر لبنود الميزانية العامة وإن الحد الأدنى المقرر بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي هو (١٥٪) وبموجب قانون المصارف (١٢٪) وبموجب تعهدات مؤتمر بازل (٨٪) ومعيار كفاية رأس المال وفق متطلبات بازل (III ، II ، I) بلغت في نهاية عام ٢٠٢٣ (٣١٪) وبموجب تعليمات البنك المركزي العراقي هو (١٢,٥٪) بعد تكوين الدعامة التحوطية وعلى هذا الاساس فإن مائة المقدرة المالية لمصرفكم قد تجاوزت النسبة المحددة بموجب القانون بأضعاف .

وإستناداً إلى تعليمات البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم ١٩٣٩/٦ في ٢٠١٦/١٢/٢٢ على اعتماد نسبة تغطية السيولة LCR (الشهرية) وأدنى نسبة هي (٨٠٪) ويزداد سنوياً بنسبة (١٠٪) وتم العمل عليها اعتباراً من عام ٢٠١٦ ، وحقق المصرف مانسبته (١٦٨٪) وبالنسبة لصافي التمويل المستقر NSFR (الفصلي) أدنى نسبة تكون (١٠٠٪) وحقق المصرف مانسبته (١٩٥٪) بمعنى أنه تجاوز النسبة المحددة لغاية ٢٠٢٣/١٢/٣١ وهذا دليل على قوة المقدرة المالية للمصرف .

٤- المبالغ المنفقة على البحث والتطوير :-

بلغ إجمالي المبالغ المنفقة على البحث والتطوير لعام ٢٠٢٣/ (١٠٢) مليون دينار لغرض تطوير كافة أنشطة المصرف.

٥- الإفصاح عن الإحتمالات الطارئة والأحداث الهامة:-

لا توجد إحتمالات طارئة وأحداث مهمة .

٦- مخصص هبوط قيمة الإستثمارات وكيفية احتسابه:-

لم يتم تخصيص أي مبلغ كإحتياطي فرق القيمة العادلة بين القيمة السوقية في سوق العراق للأوراق المالية والكلفة المسجلة في سجلات المصرف لغاية ٢٠٢٣/١٢/٣١ لأن جميع مساهمات المصرف في شركات غير مدرجة في سوق العراق للأوراق المالية باستثناء شركتي إبداع الشرق الأوسط للمقاولات وشركة الريباس للدواجن والاعلاف وحالياً مدرجة في السوق الموازي وليس في السوق النظامي.

٧- النفقات الإيرادية المؤجلة وطريقة إطفائها :-

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

٨ - الدعاوى القضائية المقامة :-

أ- الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير :

بلغ عدد الدعاوى القضائية التي أقامها المصرف على الغير حتى نهاية عام ٢٠٢٣ (٢٢) دعوى مجموع مبالغها (٣٤,٠٧١,٢٦٢,٠١٠) دينار و(٧,٤٦٩) دولار وتتضمن دعاوى مقامة على مجموعة من زبائن المصرف المدينين لغرض استحصاال الديون التي بذمتهم وأدناه تفصيلها:-

ت	نوع الدعوى	عدد	مبلغها بالدينار	مبلغها بالدولار	مبلغ مايعادله بالدينار
١	الدعاوى المستمرة	٩	٢٠,٩٦١,٣٢٤,٨٢٦	-	-
٢	الدعاوى التي صدرت قرارات فيها لصالح المصرف	١١	١٣,٠٩٣,٦٦٨,٣١٨	٧,٤٦٩	٩,٧٨٤,٣٩٠
٣	الدعاوى التي ابطلت من قبل المصرف	١	٦,٢٦٨,٨٦٦	-	-
٤	الدعاوى التي سددت من قبل الزبون	١	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-
	المجموع	٢٢	٣٤,٠٧١,٢٦٢,٠١٠	٧,٤٦٩	٩,٧٨٤,٣٩٠

ب- الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف :

بلغ عدد الدعاوى القضائية التي أقامها الغير على المصرف حتى نهاية عام (٢٠٢٣) (٥) دعوى مجموع مبلغها (٢,٠٧٧,١٤٧,٠٣٧) دينار مفصلة كالآتي:-

ت	نوع الدعوى	عدد	مبلغها بالدينار	مبلغها بالدولار	مبلغ مايعادله بالدينار
١	الدعاوى المستمرة	١	١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-
٢	الدعاوى التي صدرت قرارات فيها لصالح المصرف	٤	٧٧٧,١٤٧,٠٣٧	-	-
	المجموع	٥	٢,٠٧٧,١٤٧,٠٣٧	-	-

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

اسم المساهم - السادة	عدد الأسهم
مصرف القابض الاسلامي للتمويل والاستثمار	٦٤,٣٢٥,٠٠٠,٠٠٠
مصرف الانصاري الاسلامي للاستثمار والتمويل	٦٤,٣٢٥,٠٠٠,٠٠٠

ب- أسماء المساهمين الذين يملكون من ١ % الى أقل من ٥ % من رأسمال المصرف لغاية ٣١/١٢/٢٠٢٣:-

ت	الاسم	عدد الأسهم
١	مجيد حميد علي الحافظ	١٠,٨٧٨,٢٦٥,٦٠٠
٢	ابراهيم محمد محمد خليل المزلاوي	٧,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٣	هاني حميد علي الحافظ	٥,١١٦,٥٦١,٢٧٧
٤	شركة مصرف عبر العراق للاستثمار	٤,٢٢٩,٤٧٣,٩٩٣
٥	وليد حميد علي الحافظ	٤,٢٧٦,٠٠٠,٠٠٠
٦	اكرم فرج هرمز كريم	٢,٨٨٨,٢٣٧,٠٤٤

١٠- تصنيف عدد المساهمين :

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

الأهمية النسبية % لعدد الأسهم	عدد الأسهم	الأهمية النسبية % لعدد المساهمين	عدد المساهمين	عدد الأسهم	
				من	إلى
٠,١١٣	٢٨١,٧٣٢,١٨٥	٥٩,٧٥٢	١٠٦٤٣	١٠٠.٠٠٠	١
٠,٥٨٩	١,٤٧٣,٦٦١,٥١٤	٢٥,٥٨٤	٤٥٥٧	١.٠٠٠.٠٠٠	١٠٠.٠٠١
٢,٤٣٦	٦,٠٨٩,٠٢٠,٧٦٢	١٠,٣٢٥	١٨٣٩	١٠.٠٠٠.٠٠٠	١٠٠٠.٠٠١
٤,٥٦٤	١١,٤١٠,٧٩٩,٧٣١	٢,٩١٩	٥٢٠	٥٠.٠٠٠.٠٠٠	١٠.٠٠٠.٠٠١
٢,٩٩٦	٧,٤٨٨,٧٧٩,٧٣٤	٠,٥٩٥	١٠٦	١٠٠.٠٠٠.٠٠٠	٥٠.٠٠٠.٠٠١
٩,١٦٧	٢٢,٩١٧,٥٣٣,٧٨٤	٠,٥٩٥	١٠٦	٥٠٠.٠٠٠.٠٠٠	١٠٠.٠٠٠.٠٠١
٤,٣٦٧	١٠,٩١٨,٧١٩,٥٩١	٠,٠٩٠	١٦	١.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	٥٠٠.٠٠٠.٠٠١
٧٥,٧٦٨	١٨٩,٤١٩,٢٥٢,٦٩٩	٠,١٤٠	٢٥	فأكثر	١.٠٠٠.٠٠٠.٠٠١
١٠٠	٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	١٠٠	١٧٨٢١		المجموع

١١- دائرة إدارة المخاطر المصرفية :-

❖ مفهوم إدارة المخاطر في الجهاز المصرفي :-

أن نجاح المؤسسات المالية والأقتصادية يتوقف وبشكل أساسي على مدى تناغم وتفعيل الإدارات المختلفة لدى تلك المؤسسات ومن تلك الإدارات الهامة إدارة المخاطر والتي يتوقف على أدائها وضع الخطط التي تهدف الى الاستجابة للمخاطر المحتملة وتكون دائرة المخاطر كخارطة طريق في المصرف تحدد أهدافها لمواجهة المخاطر وأن إدارة المخاطر هي من تخلق قيمة مضافة عن طريق موانمة المخاطر واتخاذ القرارات الاستراتيجية الامر الذي يؤدي بالمصارف التي تأخذ بهذا المبدأ ان تكون الأكثر نجاحاً وقدرة على المنافسة مع مرور الوقت .

❖ مهام دائرة إدارة المخاطر المصرفية :-

تتولى دائرة إدارة المخاطر المصرفية المهام التالية :-

- وضع استراتيجية إدارة المخاطر والسياسات والإجراءات المناسبة لها وتحديثها باستمرار .
 - التأكد من أن الاستراتيجية العامة لأعمال وأنشطة المصرف تتوافق مع حدود نسب المخاطر المقبولة والمعتمدة من قبل مجلس الإدارة والمقترحة من دائرة إدارة المخاطر وموافقة لجنة إدارة المخاطر المصرفية .
 - تزويد مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا بمعلومات عن قياس المخاطر ومنظومة المخاطر في المصرف مما يمكن المجلس من القيام بمراجعة أحصائيات المخاطر النوعية والكمية في المصرف وبشكل منتظم .
 - إعداد تقارير مستويات التعرض للمخاطر المختلفة ورفعها للجنة إدارة المخاطر .
- هـ التنسيق مع القطاعات والدوائر الأخرى لتوفير البيانات اللازمة لإدارة المخاطر في وقت مبكر، والدراسة المستمرة لأوضاع المخاطر التي تحيط بالأنشطة وأعداد التوصيات المناسبة ومتابعة تلافى الملاحظات والسلبيات التي تقسم بمعدل خطورة مرتفعة حسب التقارير المرفوعة عنها وكذلك التنسيق بخصوص القوانين والتعليمات التي تؤثر على أعمال هذه القطاعات ودائرة إدارة المخاطر .

- و- بناء الوعي الثقافي للمخاطر لموظفي المصرف من خلال التدريب الملائم .
- ز- إعداد سياسة وهيكل لدائرة إدارة المخاطر داخلياً لوحدة العمل لضمان تنفيذ سياسة دائرة إدارة المخاطر والمعتمدة من قبل مجلس الإدارة .
- ح- العمل على تحديث الآليات المتبعة لمواجهة المخاطر والتي تتضمن برامج الطوارئ وأستمرارية النشاط وأستعمال أدوات ونماذج جديدة لقياس المخاطر وتحديث الأدوات والنماذج المستخدمة ، بالإضافة الى القيام بإجراء أختبارات الضغط توضح فيه مدى قدرة المصرف لمواجهة الأزمات المحتملة وأية أختبارات لازمة للتحقق من الأداء للتعرف على المخاطر المحتملة .
- ط- العمل على تحديث المنهجيات اللازمة لتطبيق السياسات والأجراءات الخاصة بإدارة عوامل المخاطرة ، إضافة الى المساعدة في تطبيق هذه المنهجيات .
- ي- أقتراح للجنة إدارة المخاطر المصرفية بسقوف نسب المخاطر المقبولة للموافقة عليها وأحالتها الى مجلس إدارة المصرف للمصادقة .
- ك- قياس حجم الخسائر المتوقعة المرتبطة بعوامل المخاطرة ومقارنتها مع نسب المخاطر المقبولة الموضوعية وأعلام الإدارة التنفيذية العليا بالنتائج .
- ل- أقتراح التعديلات على سياسات وأستراتيجيات دائرة إدارة المخاطر لدى المصرف بما يتناسب مع وضع المصرف وخطته الأستراتيجية .
- م- أقتراح ومتابعة تنفيذ أدوات تسعير المنتجات والخدمات التي تقدمها دوائر المصرف وبما يعكس درجة مخاطرها .
- ن- توفير معلومات حول المخاطر لدى المصرف لأستخدامها لأغراض الأفضاح والنشر للجماهير .

أهم منجزات دائرة إدارة المخاطر المصرفية خلال عام ٢٠٢٣ :-

أدناه أهم الأعمال المنجزة من قبل دائرة إدارة المخاطر المصرفية خلال عام ٢٠٢٣ وكما يلي :-
أولاً :- التقارير الشهرية

أولاً :- التقارير الشهرية

- أعداد التقارير الشهرية التالية :

- ١- تقرير شهري شامل يتضمن جميع أنواع مخاطر العمليات المصرفية
- ٢- تقرير مخاطر غسل الأموال يتضمن مخاطر الزبائن (المتوسطة والمرتفعة والمرتفعة جداً) أفراد / شركات وأرسالها الى قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الارهاب لأجراء اللازم عليها.
- ٣- قياس أحتساب (السيولة حسب سلم الاستحقاق) و ثم إرسالها الى البنك المركزي العراقي .

ثانياً:-التقارير الفصلية

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

ثالثاً :- التقارير النصف سنوية

- أعداد تقرير نصف سنوي ولمرتتين خلال العام /٢٠٢٣ وتم ارسالها الى البنك المركزي العراقي حسب تعليماتهم .

رابعاً :- التقارير السنوية

- ١- كشوفات اختبارات الضغط لكافة انواع المخاطر المادية.
- ٢- بيان تقبل المخاطر.
- ٣- تحديث السياسات والاجراءات الخاصة بوحدات (مخاطر السيولة، الائتمان، التشغيلية، السوق، التركيز، غسل الاموال) وأحالتها الى لجنة إدارة المخاطر لغرض الاطلاع والمصادقة عليها من قبل المجلس .
- ٤- تحديث استراتيجية ادارة المخاطر في المصرف .
- ٥- تحديث السياسات والاجراءات الخاصة بالدائرة و أحالتها الى لجنة ادارة المخاطر لغرض الاطلاع والمصادقة عليها من قبل مجلس الادارة .
- ٦- تحديث إطار دائرة إدارة المخاطر
- ٧- نموذج الأعمال الخاصه بأقسام المصرف .
- ٨- خطة الطوارئ التمويلية للسيولة.
- ٩- الحوكمة البيئية والاجتماعية.
- ١٠- تحديث إطار مخاطر تقنية المعلومات والاتصالات والذي يتضمن سياسات والاجراءات (العمليتين EDMO3 و APOO12).
- ١١- تحديث مواثيق اللجان الخاصة بالحوكمة المؤسسية جميعها .

خامساً :- الحوكمة البيئية والاجتماعية ضمن إدارة المخاطر

أستناداً الى المادة (٢٢) من دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف المعد من قبل البنك المركزي العراقي قامت دائرة ادارة المخاطر بأعداد دليل سنوي خاص لمعالجة قضايا الحوكمة البيئية والاجتماعية ضمن ادارة المخاطر العامة (المخاطر النظامية) والتزام المصرف بالتنمية المستدامة من خلال سياسة المصرف وطائفة من المعايير البيئية والاجتماعية التالية :-

- معيار الأداء رقم (١) :- تقييم المخاطر والآثار البيئية والاجتماعية وأدائها .
- معيار الأداء رقم (٢) :- العمال وأوضاع العمل.
- معيار الأداء رقم (٣) :- كفاءة الموارد ومنع التلوث.
- معيار الأداء رقم (٤) :- صحة المجتمعات المحلية وسلامتها وأمنها.
- معيار الأداء رقم (٥) :- الأستحواذ على الأراضي وإعادة التوطين القسري.
- معيار الأداء رقم (٦) :- حفظ التنوع الحيوي والأدارة المستدامة للموارد الطبيعية الحية .
- معيار الأداء رقم (٧) :- الشعوب الأصلية.
- معيار الأداء رقم (٨) :- التراث الثقافي.

تهدف المعايير أعلاه مساندة مشروعات الأستثمار في أنحاء البلاد بهدف الحد من الفقر وزيادة الرخاء بطريقة مستدامة لصالح جميع فئات المجتمع العراقي وتقوم المعايير بما يلي :-

- ١- مساندة المقترضين في تحقيق الممارسات الدولية الجيدة المتعلقة بالتزاماتهم البيئية والاجتماعية.
 - ٢- مساعدة المقترضين في الوفاء بالتزاماتهم البيئية والاجتماعية الوطنية.
 - ٣- تعزيز عدم التمييز والشفافية والمشاركة والمساءلة والحوكمة.
 - ٤- تعزيز نتائج التنمية المستدامة للمشروعات من خلال الأثرء المستثمر لأصحاب المصلحة .
- وقد حدد المصرف سياسته البيئية والاجتماعية لمنح القروض وتمويل مشروعات الأستثمار بما يلي :

- الغرض :-

تحدد هذه السياسة البيئية والاجتماعية لمنح القروض وتمويل مشروعات الأستثمار و المتطلبات الإلزامية للمصرف فيما يتعلق بالقروض وتمويل مشروعات الأستثمار التي يساندها من خلال منح القروض للأفراد وتمويل مشروعات الأستثمار.

٢- الأهداف والمبادئ :-

أ:- يلتزم المصرف بمساعدة المقترضين في أعداد وتنفيذ المشروعات المستدامة بيئياً واجتماعياً , وتعزيز قدرات الأطر البنئية والاجتماعية للمقترضين لتقييم وأدارة المخاطر والآثار البنئية والاجتماعية للمشروعات. وتحقيقاً لهذه الغاية , وضع المصرف معايير بيئية واجتماعية بهدف تفادي المخاطر والآثار البنئية والاجتماعية السلبية للمشروعات , او خفضها , او تقليصها او الحد منها. ويساعد المصرف جميع

المقترضين في تطبيق المعايير البنئية والاجتماعية على مشروعاتهم من خلال تمويل تلك المشروعات وفقاً لهذه السياسة البنئية والاجتماعية.

ولتنفيذ هذه السياسة يقوم المصرف بمايلي :-

- بذل العناية الواجبة الخاصة بالمشروعات المقترحة , بما تنسجم مع طبيعة المخاطر البنئية والاجتماعية المتعلقة بالمشروع وأهميتها المحتملة.
- مساعدة المقترض في تحديد الأساليب والأدوات المناسبة لتقييم وأدارة المخاطر البنئية والاجتماعية المحتملة والآثار المترتبة عليها الخاصة بالمشروع.
- الاتفاق مع المقترض على الشروط التي يستعد المصرف بموجبها تقديم المساعدة للمشروع وفق ما جاء في خطة الالتزام البنئي والاجتماعي.
- رصد الأداء البنئي والاجتماعي للمشروع وفقاً لخطة الالتزام البنئي والاجتماعي.

ب:- المخاطر والآثار البنئية والاجتماعية التي يضعها المصرف في الاعتبار في العناية الواجبة التي تتعلق بالمشروع وتشمل مايلي:-

- المخاطر والآثار البنئية وتشمل :-
 - الآثار المحددة في تعليمات المصرف بشأن البيئة والصحة والسلامة .
 - الآثار المتعلقة بسلامة المجتمعات المحلية (بما فيها سلامة السدود والاستخدام الآمن لمبيدات الآفات) .
 - الآثار المتعلقة بتغير المناخ او غيرها من المخاطر والآثار العالمية.
 - أي تهديد مادي لحماية الموارد الطبيعية والتنوع الحيوي وحفظها وصيانتها واستعارتها.
- المخاطر والآثار الاجتماعية وتشمل :-
 - التهديدات لأمن الأفراد من خلال تصعيد الصراعات الشخصية او المجتمعية او الجرائم او أعمال العنف.
 - مخاطر حدوث آثار للمشروع تؤثر بشكل غير مباشر على الأفراد التي قد تكون , نظراً لظروفها الخاصة من الفئات المحرومة او الضعيفة.
 - أي تحييز او تمييز تجاه الأفراد في سبيل توفير سبل الوصول الى موارد التنمية وفوائد المشروعات لاسيما في حالة الفئات المحرومة او الضعيفة .
 - الآثار الاقتصادية والاجتماعية السلبية المتعلقة بالاستيلاء القسري على الأراضي والقيود المفروضة على استخدام الأراضي.

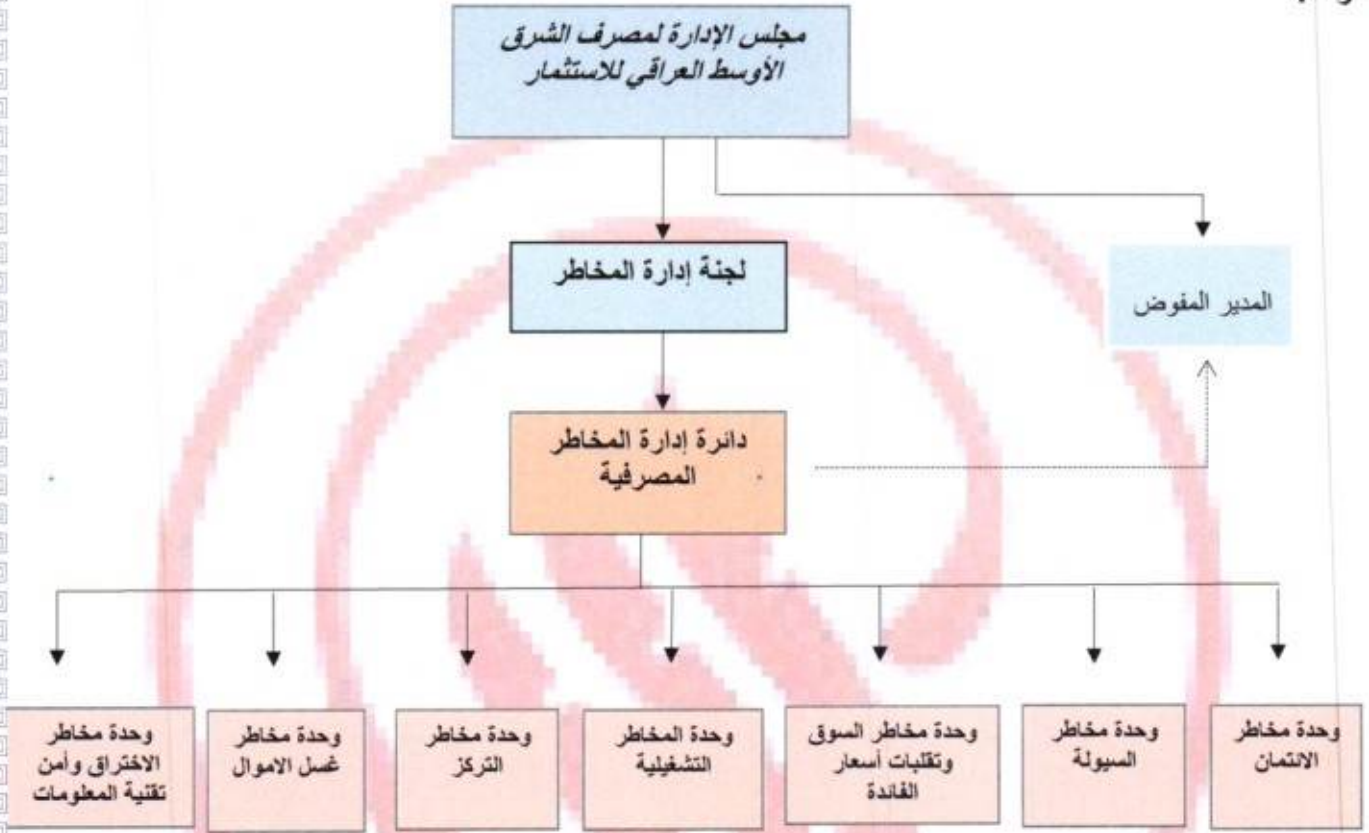
- المخاطر او الآثار المرتبطة بحيازة الأراضي والموارد الطبيعية وأستخدامها , بما في ذلك الآثار المحتملة للمشروع على ترتيبات الحيازة والأنماط المحلية لأستخدام الأراضي وتوافرها , والأمن الغذائي وقيم الأراضي.
- الآثار الواقعة على صحة العمال والمجتمعات المحلية المتأثرة بأنشطة المشروع وسلامتهم ورفاهيتهم.
- مخاطر تتعلق بالتراث الثقافي.
- ج- يطلب المصرف من المقترضين الذين تم منحهم قروض لغرض تمويل مشاريعهم الاقتصادية او الأستثمارية تلبية المعايير البنائية والأجتماعية المشار اليها في الفقرة (ثانياً) من الآلية موضوع البحث اعلاه .
- د- تهدف المعايير البنائية والأجتماعية الى مساعدة المقترضين على إدارة مخاطر المشروع وتحسين الأداء البنائي والأجتماعي من خلال نهج قائم على تحليل المخاطر والنتائج. تليها متطلبات محددة لمساعدة المقترضين على تحقيق هذه الأهداف من خلال الوسائل التي تتناسب مع طبيعة المشروع وحجمه ومنسجمة مع مستوى المخاطر والآثار البنائية والأجتماعية.

الهيكل التنظيمي (تبعية دائرة إدارة المخاطر المصرفية): -

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

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

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



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

مخطط لأطار عمل / دائرة إدارة المخاطر :-

مخطط لأطار عمل / دائرة إدارة المخاطر



الوصف الوظيفي: -

- دائرة ادارة المخاطر تعتمد اساساً على (التنبؤ) وقراءة المستقبل ولهذا فإن الموظف المسؤول عن هذه الدائرة والموظفين العاملين فيها يجب ان تتوفر فيهم الصفات التالية: -
- ١- ان يكون مدير مؤهل للدائرة له القدرة على ادارتها.
 - ٢- يكونوا من ذوي الاختصاصات (ادارة اعمال - محاسبة - احصاء - اقتصاد - علوم حاسبات)، او لديهم شهادة جامعية وخبرة كافية بعمل المصرف ويجيدون اللغة الإنكليزية.
 - ٣- لهم المام تام في المعاملات المصرفية كافة وبالقوانين المحلية التي لها علاقة بالعمل المصرفي.
 - ٤- لهم القدرة على دراسة ومتابعة ما يدور في الاسواق المالية المحلية والعالمية .
 - ٥- يستطيعوا ان يوازنوا المعاملات المصرفية بين الربح والمخاطر وان يحققوا عانداً أفضل مقابل ادنى مخاطرة.
 - ٦- قادرون على مراقبة احتمالات حدوث تغيرات مستقبلية في الاوضاع الاقتصادية المحلية والخارجية في مجال المحافظ الانتمائية والتعامل الدولي مع تقييم تعرضها للمخاطر في مختلف الظروف.
 - ٧- لهم القدرة على اتخاذ التدابير لتحسين انظمة ادارة المخاطر المطبقة في المصرف وبما ينسجم مع ملاحظات واقتراحات مراقب الحسابات الخارجي ومراقبة البنك المركزي العراقي وقطاع الرقابة والتفتيش في المصرف.

١٢- مراقب الامتثال

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

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

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

- ١- التحقق من مدى التزام المصرف بقرارات مجلس الإدارة والسياسات الداخلية وتنفيذها ، بالإضافة الى الاجراءات المقررة بموجب القوانين والتعليمات التي يصدرها البنك المركزي العراقي .
- ٢- القيام بدراسة السياسات والاجراءات المتعلقة بنشاط المصرف والتحقق من مدى انسجامها مع القوانين واللوائح والتعليمات التنظيمية والعمل على تحديثها وفقاً لمتطلبات تطور النشاط المصرفي.
- ٣- مراجعة الاجراءات التي تتبعها الادارات المختلفة في المصرف والتأكد من انسجامها مع القوانين والانظمة المختصة ومتابعة الانحرافات وتقديم المقترحات لمعالجتها وتحسينها .
- ٤- التنسيق مع القسم القانوني في التعرف على القوانين والانظمة والتعليمات المتعلقة بالنشاط المصرفي والعمليات المصرفية سواء كانت بصورة مباشرة أو غير مباشرة .
- ٥- المساهمة في عقد الدورات التدريبية حول السياسات والاجراءات الواجب اتباعها والتأكيد على ضرورة التزام جميع العاملين بها بشكل عام والعاملين الجدد بشكل خاص والتعاون في هذا المجال مع إدارة معهد التدريب والبحوث التابع إلى قطاع الموارد البشرية في المصرف .
- ٦- التعاون مع مختلف الادارات في المصرف وخاصة مع لجنة التسويق والاعلان بقصد توسيع المنتجات والخدمات المصرفية المقدمة الى الزبائن لتشمل جميع مجالات العمل التي لم يتم تغطيتها سابقاً .
- ٧- القيام بتنظيم النشاطات والخدمات المصرفية بما يقابلها من متطلبات قانونية وتعليمات متعلقة بها وأن يتم ذلك عن طريق تحديد القانون المختص الواجب التطبيق ومن ثم وضع الاعمال والنشاطات والخدمات المصرفية التي تندرج تحته.
- ٨- التعاون مع قطاع عمليات الفروع في اعمام جميع الكتب الصدارة عن البنك المركزي العراقي وبدون تأخير، بالإضافة الى متابعة الاجابة على تقارير لجان البنك المركزي العراقي التفتيشية ومعالجة الملاحظات والمقترحات الواردة فيها وضمن السقف الزمني المحدد لذلك.
- ٩- تم تزويدنا بنسخ من كافة التقارير المرفوعة من قطاعات وفروع المصرف ومن قبل قطاع الرقابة والتفتيش للوقوف على الملاحظات والتوصيات الواردة فيها ومعالجتها .
- ١٠- الاطلاع على التقارير المرفوعة الى البنك المركزي العراقي من قبل كل من دائرة إدارة المخاطر في المصرف ووحدتك مكافحة غسل الاموال وهي شاملة لكافة متطلبات التعليمات والقانون الصادر بهذا الشأن .
- ١١- أخيراً فإننا نقوم برفع تقارير فصلية إلى كل من الادارة العليا في المصرف والى دائرة مراقبة الصيرفة والائتمان في البنك المركزي العراقي حول الانحرافات المكتشفة والاقتراحات والاجراءات اللازمة للتصحيح من اجل تلافي تكرارها في المستقبل .

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

١ - الالتزام بتنفيذ التعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي وامتثالنا لقانون مكافحة غسل الأموال رقم (٣٩) لسنة ٢٠١٥ والضوابط الرقابية العدد (٣٠٦/٤/١/٩) والمعممة بتاريخ ٢٠١٦/٩/١٩ وتعليمات العناية الواجبة لعام ٢٠١٧ .

٢ - تنفيذ اللوائح التنفيذية والتنظيمية الصادرة عن البنك المركزي العراقي حول كيفية تطبيق مبدأ (اعرف زبونك) والتحقق من هوية الزبون من خلال ملئ استمارة الـ KYC عند فتح الحساب .

٣ - قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب يمارس اختصاصه بصورة مستقلة بما يكفل لها الحفاظ على سرية المعاملات التي ترد إلينا من فروع المصرف واتخاذ الإجراءات اللازمة بعد التوصل الى نتائج عمليات التدقيق والفحص والكشف عن المعاملات في حالة عدم وجود شبهة غسل الأموال وتمويل الإرهاب على هذه المعاملات مع اتخاذ الإجراءات المناسبة وحفظها مع العمليات غير المشبوهة.

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

٥ - من خلال نظامنا المصرفي (Orion) يتم تدقيق أسم الزبون قبل فتح الحساب في شاشة البحث لمضاهاة الاسم مع أسماء اللائحة السوداء للتأكد من عدم ورود اسمه ضمن قوائم المشبوهين المحلية والدولية (OFAC, UN, CE, HM, WORLD CHECK) مع ارفاق نسخة من شاشة البحث باللغتين العربية والإنكليزية مع استمارة فتح الحساب.

وعند عدم وجود تطابق بالأسماء يقوم الموظف بإجراءات فتح الحساب حسب تعليمات البنك المركزي وعند أكمال الاجراءات يقوم موظفي الارتباط في الفرع بمتابعة حركاته التي تزيد عن ١٥ مليون دينار عراقي وعن ١٠ آلاف دولار أمريكي .

٦ - دخولنا على شاشة التفعيل في نظامنا المصرفي لغرض تفعيل العمليات الغير مشبوهة التي تظهر عند اجراء عمليات التحويل للحوالات الداخلية والخارجية وعند فتح الحساب بأنواعها وعند تحديث البيانات وهذه العملية تنجز من قبلنا حصرا" .

٧ - ادراج الأسماء على اللائحة السوداء (القائمة المحلية) وبالتفاصيل ادناه :-

- أسماء الزبائن المتوقعين عن الدفع .
- أسماء الزبائن المغلقة حساباتهم بسبب صدور قرار يمنع التعامل معهم .
- أسماء الأشخاص والشركات الممنوع التعامل معهم بسبب صدور قرار يمنع التعامل معهم .
- أسماء المتهمين لغرض منعهم من اجراء اية تحويلات مالية وشراء الدولار من نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية في البنك المركزي العراقي .
- أسماء الأشخاص المحجوزة أموالهم .

- ٨ - رفع الأسماء من شاشة اللانحة السوداء الخاصة بالمتوقفين عن الدفع لزوال الأسباب استناداً الى الكتب الصادرة عن البنك المركزي العراقي .
- ٩ - رفع تقارير معاملة مشبوهة الى مكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب عند وجود معاملة اشتباه لغرض اتخاذ إجراءات اللازمة بشأنها واعلامنا بالنتائج.
- ٩ - حفظ المستندات الثبوتية والكشوفات لحركة الزبائن المختلفة من (أيداع ، سحب ، حوالة...الخ) لتكون جاهزة عند طلبها من قبل البنك المركزي العراقي لأغراض التدقيق.
- ١٠ - يمنع منعاً باتاً فتح الحسابات بأسماء مستعارة أو لأشخاص وهميين واعتماد اسم صاحب الحساب الحقيقي عند ذلك.
- ١١ - يقوم قسمنا بتزويد البنك المركزي العراقي/ المديرية العامة للأحصاء والأبحاث شهرياً بكشف (الحوالات الخارجية الصادرة والواردة) و(الاعتمادات المستندية) مع كشوفات تحليلية وقرص CD.
- ١٢ - تزويد مكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بأستمارة التقييم الفصلية .
- ١٣ - لازلنا مستمرين في تحديث بيانات الزبائن لغرض تحديد نوع النشاط الذي يمارسه الزبون بأضافة المهنة الحقيقية للزبون في أستمارة الـ (KYC) وملئ حقول بيانات الزبائن على نظامنا المصرفي , ومطالبة الزبون بتزويدنا بما يثبت نشاطه لغرض حفظها مع مستمسكاته المحفوظة لدينا مسبقاً فإن كان تاجراً لا بد من تزويدنا بهوية غرفة التجارة وأن كان موظف حكومي تزويدنا بهوية موظفي الدولة وان كان صاحب مكتب عقار يزودنا بعقد أيجار المكتب وهكذا مع باقي المهن لا بد من وجود ما يثبت ذلك.
- ١٤ - يقوم قسمنا بتزويد البنك المركزي العراقي/ دائرة مراقبة الصيرفة ومكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب بتقارير فصلية المتضمنة أوجه نشاط قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الارهاب في مصرفنا.
- ١٥ - تم التعميم على فروع المصرف كافة استمارة الـ KYE والخاصة بملئ بيانات موظفي الفرع
- ١٦ - تم التعميم على فروع المصرف كافة آلية بيع وشراء العقارات .
- ١٧ - تم اعداد التقارير الشهرية للفترة من ٢٠٢٣/١/١ ولغاية ٢٠٢٣/١٢/٣١ وارسالها الى مجلس الإدارة والمصادقة عليها .
- ١٨ - تم اعداد وتحديث السياسات والإجراءات وخطة العمل واهداف الخطة والهيكل التنظيمي والوصف الوظيفي لعام ٢٠٢٣ والخاص بقسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب والمصادقة عليها من قبل مجلس الإدارة .

١٩ - تم ادراج عدد (٩٩٣٥) اسم من قبل موظفي قسم الابلاغ والواردة من البنك المركزي العراقي وقرارات لجنة تجميد أموال الإرهابيين ووزارة المالية ومركز الايداع العراقي) .

٢٠- يتم الدخول على قرارات لجنة تجميد اموال الارهابيين يومياً عبر موقع مكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب حيث تم ورود (٥٠) قرار خلال سنة ٢٠٢٣ وتم ادراجهم على اللائحة السوداء من قبل موظفي قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب .

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

١ - كوريا الشمالية .

٢ - ايران .

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

- | | |
|-----------------|---------------------|
| ١ - البانيا . | ١٠ - ايسلندا . |
| ٢ - باربادوس . | ١١ - باكستان . |
| ٣ - كمبوديا . | ١٢ - زيمبابوي . |
| ٤ - غانا . | ١٣ - جايمانا . |
| ٥ - نيكاراغوا . | ١٤ - ميانمار . |
| ٦ - بوتسوانا . | ١٥ - بنما . |
| ٧ - موريشيوس . | ١٦ - اوغندا . |
| ٨ - سوريا . | ١٧ - اليمن . |
| ٩ - منغوليا . | ١٨ - جزر الباهاما . |

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

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

- مشاركة الانسة (نهية كاظم محمد / مدير قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الإرهاب) ورشة عمل بعنوان تسهيل عمليات فتح الحساب للزبائن في مقر البنك المركزي العراقي .

- مشاركة الانسة (نهية كاظم محمد / مدير قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الإرهاب) ورشة عمل بعنوان الية بيع وشراء العقارات في مقر البنك المركزي العراقي

- تم مشاركة السيدة (نغم حميد جاسم / معاون مدير قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب) بدروة تدريبية بعنوان توصيات مجموعة العمل المالي FATF في مقر البنك المركزي العراقي .

- تم اعداد دورة تدريبية من قبل السيد (علي منير جمال / امين ثالث) بعنوان انتهاك عقوبات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في المعهد المصرفي .

- تم اعداد دورة تدريبية من قبل السيد (علي منير جمال / امين ثالث) بعنوان مبدأ نهج المخاطر في المعهد المصرفي.

- تم مشاركة السيد (حيدر جلال سعدون / امين ثالث) بورشة تدريبية بعنوان مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

- تم مشاركة السيدة (جولان عبد علي جاسم / امين ثالث) بورشة تدريبية بعنوان مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب .

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

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

مسؤولية موظفي خدمة الزبائن:-

- على موظفي خدمة الزبائن ان يقوموا بالتأكد من تعبئة كافة المعلومات والبيانات الواردة في نموذج طلب الحساب الصادر عن البنك المركزي العراقي والحصول على المستمسكات الاولية بموجب القوانين والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي.
- عرض نماذج فتح الحسابات الخاصة بالزبائن والمرفقات او المستمسكات المرتبطة على مدير الفرع للحصول على الموافقات اللازمة وذلك لتوثيق الحصول على جميع المتطلبات والمعلومات الواجب الحصول عليها ويجب على مدير الفرع ان يقوم بالتوقيع على نموذج فتح الحساب.
- يتم فتح الحساب على النظام المصرفي الاساسي (Orion) باستثناء الحالات الواجب الحصول على الموافقات المسبقة من قبل الادارة التنفيذية العليا وقسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب وتوصيات دائرة مراقب الامتثال.
- التأكد من عدم فتح اي من الحسابات على النظام المصرفي الاساسي في حال عدم الحصول على المستمسكات الواجب الحصول عليها لاثبات شخصية الزبون.

٢٥- تم مراجعة منشورات لجنة بازل لعام ٢٠٢٣ والتي تمت الإشارة فيها الى تهديدات غسل الأموال المتعلقة بالاصول الافتراضية والعملات المشفرة .

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

١٥ - انظمة الرقابة الداخلية

قطاع الرقابة والتفتيش :

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

١. مهام وواجبات قطاع الرقابة والتفتيش:

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

٢. الارتباط الإداري لقطاع الرقابة والتفتيش:

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

٣. أنظمة الرقابة الداخلية :

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

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

• الرقابة المحاسبية Accounting Control :

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

• الرقابة الإدارية Administrative con :

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

• الضبط الداخلي Internal Check System :

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

٤. عدد العاملين في قطاع الرقابة والتفتيش لسنة ٢٠٢٣ :

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



سيف يوسف غلام حسين

رئيس مجلس الإدارة



لجنة مراجعة الحسابات لعام ٢٠٢٣

السادة أعضاء الهيئة العامة لمصرف الشرق الأوسط العراقي للإستثمار المحترمين

السادة الحضور الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ...

تنفيذاً لاحكام المادة (٢٤) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ واستناداً الى قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل (وملاحقه) وعملاً بأحكام دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف الصادر عن البنك المركزي العراقي وموافقة الهيئة العامة للمصرف بتشكيل لجنة مراجعة الحسابات من أعضاء مجلس الإدارة (الأعضاء غير التنفيذيين في مجلس الإدارة) المدرجة أسماؤهم أدناه :-

- ١- السيد فارس حسن النجفي – رئيساً .
- ٢- السيد وسام جابر جواد الشافعي – عضواً .
- ٣- السيد احمد منهل بدر / عضواً .

يسرنا أن نبين لحضراتكم بأن لجنة مراجعة الحسابات قد مارست أعمالها مع مراقبي الحسابات كل من السادة (شركة عادل إسماعيل حسن الشيببي وشركاؤه للتدقيق) طيلة فترة عملهم في المصرف . كما قامت اللجنة بتدقيق كافة البيانات والجداول التي تصلها من الإدارات التنفيذية في المصرف ومن ضمنها جداول المقارنات الشهرية لأرصدة موازين المراجعة التجميعية والجداول الخاصة بالمصروفات والإيرادات المرسلة للبنك المركزي العراقي من قبل قطاع المحاسبة والمالية في المصرف كذلك التقارير المقدمة من قبل قطاع الرقابة الداخلية للمصرف وتقارير مراقب الامتثال الشهرية والفصلية وتدقيق كافة البيانات المالية الحسابات الختامية والقوائم (الكشوفات) المالية (وايضاحتها) لمصرفنا للسنة المنتهية في ٢٠٢٣/١٢/٣١ وتقرير مجلس الإدارة بخصوصها ونتائج تنفيذ الخطة السنوية بعد مراجعة كافة المعلومات والايضاحات التي كانت حسب رأينا ضرورية لحماية (وضمنان) حقوق المساهمين ونود أدناه بيان ما يلي :-

١- قامت اللجنة بمراقبة مدى فاعلية التدقيق الخارجي بجميع مراحلها والتأكد من جودة وتكامل برنامج التدقيق المعد من قبل مراقبي الحسابات الخارجيين وكذلك التأكد من تغطيته على أسس فنية دقيقة لكافة أوجه الأنشطة والاعمال المصرفية ومن ضمنها الأخطاء الجوهرية ، كما تمت مراجعة تقرير مراقب الحسابات لعام ٢٠٢٣ وبكافة فقراته واتخذت الإجراءات اللازمة بشأنها رغم أنه كان إيجابياً .

٢- تم التأكد من قيام المصرف بإعداد وتنظيم بياناته المالية وفقاً للقواعد المحاسبية الوطنية والدولية (المتعارف عليها) ووفقاً للتشريعات النافذة وهي تعكس صورة واضحة وكاملة عن نشاط المصرف للفترة من ٢٠٢٣/١/١ ولغاية ٢٠٢٣/١٢/٣١ وهي منظمة وفقاً لمتطلبات قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وكذلك قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والأنظمة والتعليمات النافذة .

٣- تدعم اللجنة جهود توجه الإدارة العليا في التوسع لزيادة عدد الفروع للمصرف في المحافظات الأخرى بدعم شبكة الخدمات المصرفية المقدمة وكذلك لزيادة نسبة الودائع الجارية للمصرف ، للوصول بالخدمات المصرفية للشرائح السكانية المختلفة كوسيلة لتحقيق وتعزيز الشمول المالي .

٤- عمل على تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ، وفق منهجية معدة من قبل المصرف والتي تم بناءها وفق الآتي :-

- أ- تحديد نماذج الاعمال Business Models التي استخدمت عند التطبيق وفي ضوء استراتيجية مصرفنا .
- ب- نطاق التطبيق :- كل عمليات التمويل النقدية وغير النقدية .
- ج- تم التصنيف وفق نظام التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف وفق الاعتبارات ((احتساب خسائر الائتمان المتوقعة (ECL) والحد الأدنى للخسائر المتوقعة في حالة التعثر في السداد (LGD))) .
- د- تم تشكيل لجنة متخصصة على مستوى الإدارة التنفيذية العليا بمصرفنا .
- هـ عمل المصرف على اعداد بيانات تفصيلية وفقاً لنماذج جداول تحدد الأثر الكمي لتطبيق المعيار رقم ٩ ، وتوضح قيمة المخصصات نتيجة التطبيق مقارنة بالمخصصات حسب تعليمات البنك المركزي العراقي الحالية بشأن سياسة التصنيف .
- و- تقع مسؤولية تقييم واختبار مدى تماشي الخطط ومنهجيات وأنظمة العمل مع متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية على مراقبي الحسابات ، كما يتعين عليهم تدقيق واعتماد البيانات التي يتم تقديمها للبنك المركزي بشأن تطبيق معيار رقم ٩ ، وابداء الرأي بتقريرهم عما يلي :-
- * التحقق من مدى سلامة الأنظمة والنماذج المستخدمة لدى المصرف من حيث ملائمتها لمتطلبات المعيار رقم ٩ ، وكذلك التحقق من صحة الأرقام والمعلومات الواردة في البيانات المقدمة للبنك المركزي العراقي في هذا الشأن .
- * مدى ملائمة نظام التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف مع متطلبات المعيار رقم ٩ والضوابط المقررة من البنك المركزي العراقي في هذا الشأن .

٥- ان المجموعة الدفترية للنظام المحاسبي (في النظام المحاسبي الموحد) المستخدمة متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر المحاسبية وقد تضمنت حسب تقرير اللجنة على كافة الموجودات والمطلوبات و الاستخدامات والموارد وكذلك أشرفت اللجنة على جرد الموجودات الثابتة والنقدية التي تمت بشكل سليم وكانت نتائج الجرد مطابقة للسجلات وقد تم تبويب وتصنيف وتقييم هذه الموجودات وفقاً للأسس والاحوال والمبادئ المعتمدة لتخدم أغراض (عديدة وسهلة) وتسهيل مهمة المدققين الخارجيين (في تدقيق الحسابات) أو (تسهيل مهماتها الرقابية والتفتيشية) .

٦- لاحظت اللجنة (الارتقاء زيادة مصداقية التقارير والقوائم المالية المعدة من خلال) حرص المصرف على تطبيق التعليمات والقواعد الصادرة والسارية من البنك المركزي العراقي للاحتساب المحاسبي للمخصصات الائتمانية المقررة على النشاط الائتماني والنشاطات المصرفية الأخرى .

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


٨- تابعت اللجنة (سير) نشاط قطاع الشؤون القانونية بخصوص الدعاوى القضائية المرفوعة من قبل المصرف لتحصيل الديون المتأخرة التسديد (واقتراح الحلول لتخفيف رصيدها) ، حيث تؤيد اللجنة وتراقب عن كثب جميع الإجراءات والتدابير المتخذة وتوصي ببذل مزيداً من الجهود لاستحصال تلك الديون .

٩- مراجعة الخطة السنوية للتدريب والتطوير لموظفي المصرف وفروعه ومتابعة آلية تنفيذها (والاشراف عليها بشكل دوري لتحقيق أهدافها) فضلاً على مراجعة تقارير الإدارة التنفيذية (ومؤشراتها) التي يعتمد عليها (في) رفع مستوى الكفاءة الوظيفية للموظفين وتزويده بالمهارات المطلوبة ، إضافة الى الاشراف على مشاركة موظفي المصرف في الدورات التدريبية التي يعتمدها البنك المركزي العراقي (وفق خطته التدريبية السنوية و ايضاً المشاركة في الدورات التدريبية التي تقيمها) والمؤسسات التدريبية (المتخصصة) المحلية والخارجية على مدار العام .


١٠- قام المصرف بتطبيق متطلبات معايير المحاسبة الدولية على بياناته المالية بشكل يتوافق مع متطلبات البيئة العراقية منذ عام ٢٠١٦ .

١١- تم الاطلاع على كافة تقارير مراقب الامتثال وغسل الأموال وتمويل الإرهاب والرقابة الداخلية ، وتأشير ملاحظاتها واحالتها الى مجلس الإدارة لبيان قراراتهم بشأنها .

١٢- عقدت اللجنة (٣٧) اجتماعاً خلال عام ٢٠٢٣ ناقشت فيها مختلف المواضيع ضمن نطاق مهامها وصلاحياتها ، حيث استضافة اللجنة (عند الضرورة) عدداً من الذوات مدراء الإدارات التنفيذية أو موظفي المصرف وغيرهم لحضور اجتماعات اللجنة لطلب أي معلومات والاجابة على أي استفسارات تخص اللجنة .


فارس حسن النجفي
رئيس اللجنة


وسام جابر جواد
عضواً


أحمد منهل بدر
عضواً