

مرحبا بكم في مصرف المشرق العربي الإسلامي للاستثمار

تأسس مصرف المشرق العربي الإسلامي من قبل مجموعة من رجال الاعمال البارزين في نيسان من العام 2018 برأس مال وقدره 100,000,000,000 (مئة مليار دينار) وبدأ بممارسة أنشطته المصرفية في نوفمبر من العام 2018 بعد ذلك تمت زيادة رأس المال إلى 150,000,000,000 (مئة وخمسون مليار دينار) في كانون الثاني من العام 2019.

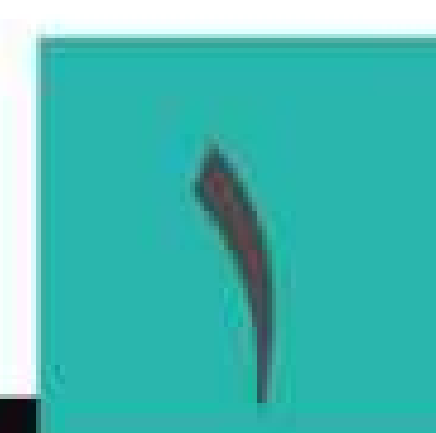
يهدف مصرف المشرق العربي الإسلامي لإنشاء بنية تحتية قوية لجميع فروعهم، بالإضافة إلى زيادة عدد منتجاته في مجال الخدمات المصرفية للأفراد ومجال الخدمات المصرفية للشركات.

كما يعمل المصرف على تطوير عدد من الخدمات المصرفية المتميزة من خلال إنشاء قنوات بديلة لتقديم الخدمات كأجهزة الصراف الآلي، ومركز خدمة العملاء، والمعاملات المصرفية عبر الإنترنت وتطبيقات الهاتف النقال.

ويهدف لتوسيع شبكة فروعهم في جميع المحافظات ليصل إلى 7 فروع في العام 2021 في كل من بغداد - البصرة - ميناء ام قصر - ميناء أبو فلوس - أربيل - الموصل - الرمادي - كربلاء المقدسة تتضمن الخطة أيضا زيادة الايدي العاملة من العناصر المؤهلة لتقديم الخدمات المصرفية وخلق فرص عمل عن طريق طرح منتجات مصرفية وحسب الشريعة الإسلامية السمحاء، لتبوء مكانة متقدمة ضمن القطاع المصرفي العراقي.

اهدافنا

يركز مصرفنا على مصالح عملائه بطريقة متوازنة من خلال تقديم الخدمات الاستشارية للأفراد او الشركات الصناعية والتجارية.
يعتمد مسار نمو مصرفنا على توسيع شبكة فروعهم وزيادة عدد الخدمات والمنتجات الإسلامية المقدمة للأفراد والشركات والتي من شأنها زيادة عدد العملاء.



يهدف حماية أموال المستثمرين والعملاء وودائعهم فإن مصرفنا يعتمد على المعايير المحلية والدولية والبرامج الخاصة في الحماية وتقييم المخاطر التي تخص البنية التحتية للمصرف وكذلك في المشاريع التي تمول من قبل المصرف أو الاستثمارات التي يدخل فيها المصرف، وبما يتوافق مع معايير الشريعة الإسلامية السعفاء من خلال تعظيم الودائع وحسابات التوفير وتوطين رؤوس الموظفين والتمويلات المحيطة ذات السداد الشفهي الآتية. ويسعى مصرفنا باستمرار إلى تعزيز الخبرة المهنية والكفاءة الاجتماعية لموظفيه من خلال مزيد من التدريب المعهدين والموجه نحو الاحتياجات لموظفيه يتضمن ذلك تقييم معايير الأداء وفق أحدث خطط التطوير الإداري. لزيادة جودة الخدمة المقدمة لعملائه وتوسيع منافسة مما يضمن زيادة عدد العملاء وبعثات الشبكاتهم.

مهامنا

رفع مكانتنا والحفاظ عليها في طبيعة البنوك الإسلامية الرائدة في العالم من خلال تقديم خدمات متميزة لعملائنا والمضي قدماً في طريق النمو والابتكار وضمان مشاركة دائمة للموظفين.

رؤيتنا

أن تكون المؤسسة المالية الإسلامية الأكثر تقدماً في العالم.

قيمنا

- النزاهة
- خدمة العملاء
- الالتزام المجتمعي
- النزاهة المسؤولة
- الابتكار
- الأمانة

قائمة المحتويات

- مجلس الادارة
- كلمة رئيس مجلس الادارة
- تقرير مجلس الادارة 2020
- البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2020
- شبكة فروع مصرف المشرق العربي الاسلامي





مصرف المشرق العربي الاسلامي للاستثمار

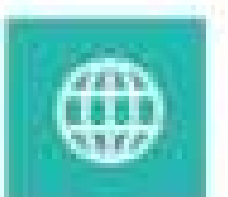
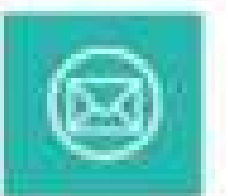
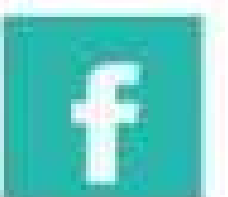
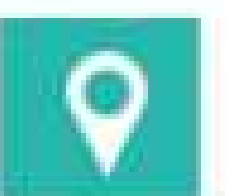
شركة مساهمة خاصة عراقية تم تأسيسها سنة 2018 برأس مال
مكتتب به 100 مليار دينار عراقي وتم زيادة رأس المال الى
150 مليار في نهاية العام 2019

العراق - بغداد - الكرادة خارج - تقاطع المسبح

ALMASHREQALARABIISLAMICBANK

info@amb.iq

www.amb.iq



رئيس مجلس الادارة

السيد صادق كاظم باقر

أعضاء مجلس الادارة

السيد غدير محمد عبد الحسين

السيد علاء سماوي كاظم

السيد عادل كريم كاظم

المدير المفوض

السيد علي ضياء عبد الحسين

مدققو الحسابات

السيد نهاد شجاع عبيد

السيد محمود رشيد ابراهيم الفهد

كلمة رئيس مجلس الادارة

بسم الله الرحمن الرحيم

اللهم صل على محمد وال محمد

حضرات السيدات والسادة أعضاء الهيئة العامة المحترمين

حضرات الضيوف الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

بالأصالة عن نفسي ونيابة عن السادة أعضاء مجلس إدارة ، انه من دواعي سرورنا ان نتقدم اليكم بالتقرير السنوي لمصرف المشرق العربي الإسلامي للاستثمار للسنة المالية المنتهية بتاريخ 31 كانون الأول 2020.

السادة المساهمين الكرام.....

لا يخفى عليكم حجم التحديات التي مر بها الاقتصاد العراقي خلال السنوات الماضية والتي استمرت انعكاساتها على العام 2020 وذلك على الرغم من التحسن الامني الملحوظ، واتخاذ الدولة عدد من التدابير الاقتصادية، إلا أن النمو الاقتصادي للعام 2020 لم يتجاوز 1.8% حيث كان النمو متأثراً بشكل رئيسي بأنخفاض اسعار النفط وحجم العائدات النفطية وحدوث الجائحة العالمية (كورونا)، وبالمؤشرات الاقتصادية الأخرى فأن عجز الموازنة للدولة قد ارتفع خلال العام وعلى الرغم من ذلك لم يتم تنفيذ المشاريع الرأسمالية والمتعلقة في البنية التحتية مما أثر على النمو الاقتصادي المتوقع في هذا العام.

ونتيجة لهذه الظروف فقد كانت هنالك آثار متباينة على مختلف الأنشطة والقطاعات الاقتصادية بالعراق، ولم يكن القطاع المصرفي استثناءً من ذلك حيث عانى من تبعات هذه الأوضاع، ولم يقتصر ذلك على انخفاض حجم الأعمال وارتفاع المخاطر ونمو حجم الديون المتعثرة فقط، بل انخفاض السيولة ايضاً وعدم إمكانية استخدام السيولة المتاحة لدى البنك المركزي بالعمليات التشغيلية هذا من جانب، ومن جانب آخر عدم توفر القنوات الاستثمارية لاستغلال الفوائض النقدية على المدى القصير والمتوسط وتحديد نسبة الأرصد لدى المصارف الخارجية من قبل السلطات الرقابية، مما أدى ذلك كله إلى انخفاض أرباح القطاع المصرفي بشكل عام والمصارف الأهلية بشكل خاص. وعلى صعيد التوقعات الاقتصادية المستقبلية العالمية على الرغم من المخاطر المتعلقة في التجارة الا ان الأداء الاقتصادي العالمي من المتوقع ان ينمو بنسبة تصل إلى 3.7 % بنسبة مماثله لنمو العام 2019 ، وفي نفس الاتجاه في العراق وتبعاً للظروف الاقتصادية والسياسية من المتوقع ان يحقق الاقتصاد العراقي نمواً مقداره 6.5 % خلال العام 2020 وذلك في ظل تحسن العوامل الاقتصادية الكلية وعجز الموازنة العامة للدولة وحاجة البلاد إلى مشاريع إعادة الإعمار للبنية التحتية.

السادة المساهمين الكرام،،،

لدى العودة إلى أداء المصرف خلال العام 2020، بالرغم من الظروف الاقتصادية التي تم ذكرها الا ان المصرف استطاع النمو بمركزه المالي وبحجم ودائع العملاء لديه وتحقيق جزء من الإنجازات النوعية والكمية على الصعيد الإداري والتنظيمي، والمحافظة على السيولة وتحسين جودة الأصول مما سيحافظ على مكانته ضمن القطاع المصرفي العراقي.



فعلى صعيد الإنجازات الإدارية والتنظيمية استمر المصرف بالارتقاء بمنظومة إجراءاته وبيئته التنظيمية باعتماد هيكله التنظيمي الجيد الذي يلبي تطلعات المصرف ورؤيته وعكس التزامه بدليل الحوكمة المؤسسية الصادر من البنك المركزي العراقي، وتم العمل على اعتماد سلسلة من السياسات والإجراءات والبدء في تطبيقها والتي سوف تعمل على تسهيل الأعمال والخدمات وفي جانب القواعد التكنولوجية وأنظمة الاتصالات تم تطوير البنية التحتية الخاصة بها للانتقال إلى النسخة المركزية للنظام المصرفي، وتفعيل بعض الأنظمة التي ستؤثر على تحسين عمل المصرف وقدرته ويطور من انظمته الرقابية. و لتلبية متطلبات العملاء لدى المصرف اعد المصرف خطة انتشار قنوات التوزيع الخاص به وتطويرها سواء بفتح الفروع بمواقعها الجديدة وتطويرها بالإضافة إلى التوسع في قنوات التوزيع الإلكتروني من حيث البدء بالعمل بالبطاقة الالكترونية خلال عام 2020 ونشر الصرافات الآلية في مختلف انحاء العاصمة، وفي جانب موارده البشرية حرص المصرف على البدء باستقطاب افضل الكفاءات العاملة في السوق العراقي لتطوير الأعمال المصرفية.

السادة الكرام،،،

اننا في مصرف المشرق العربي الاسلامي نسعى إلى الارتقاء في أساليب العمل ومنظومة الإجراءات والبيئة التنظيمية وتطوير القواعد التكنولوجية للفروع والدوائر، والإستثمار في الموارد البشرية بما يسهم بالحصول على المركز التنافسي والريادي للمصرف.



فعلى صعيد الإنجازات الإدارية والتنظيمية استمر المصرف بالارتقاء بمنظومة إجراءاته وبيئته التنظيمية باعتماد هيكله التنظيمي الجيد الذي يلبي تطلعات المصرف ورؤيته وعكس التزامه بدليل الحوكمة المؤسسية الصادر من البنك المركزي العراقي، وتم العمل على اعتماد سلسلة من السياسات والإجراءات والبدء في تطبيقها والتي سوف تعمل على تسهيل الأعمال والخدمات وفي جانب القواعد التكنولوجية وأنظمة الاتصالات تم تطوير البنية التحتية الخاصة بها للانتقال إلى النسخة المركزية للنظام المصرفي، وتفعيل بعض الأنظمة التي ستؤثر على تحسين عمل المصرف وقدرته ويطور من انظمته الرقابية. و لتلبية متطلبات العملاء لدى المصرف اعد المصرف خطة انتشار قنوات التوزيع الخاص به وتطويرها سواء بفتح الفروع بمواقعها الجديدة وتطويرها بالإضافة إلى التوسع في قنوات التوزيع الإلكتروني من حيث البدء بالعمل بالبطاقة الالكترونية خلال عام 2020 ونشر الصرافات الآلية في مختلف أنحاء العاصمة، وفي جانب موارده البشرية حرص المصرف على البدء باستقطاب افضل الكفاءات العاملة في السوق العراقي لتطوير الأعمال المصرفية.

السادة الكرام،،،

اننا في مصرف المشرق العربي الاسلامي نسعى إلى الارتقاء في أساليب العمل ومنظومة الإجراءات والبيئة التنظيمية وتطوير القواعد التكنولوجية للفروع والدوائر، والإستثمار في الموارد البشرية بما يسهم بالحصول على المركز التنافسي والريادي للمصرف.

وكذلك إلى الإستمرار بتلبية متطلبات احتياجات زبائننا والامتثال إلى تعليمات الهيئات الرقابية والمعايير الدولية، حيث سيسعى المصرف خلال الفترة المقبلة إلى الاستفادة من الفرص المتاحة في السوق العراقي مرتكزين على قوة مركزنا المالي وقاعدة عملائنا وإنتشارنا الجغرافي والقاعدة الرأسمالية ونأمل ان يحمل عام 2021 في طياته الخير للعراق بما يسهم في تطور الأعمال وازدهار الأنشطة. وإستمرارا في سياسة المصرف بتمتين القاعدة الرأسمالية وحقوق الملكية للمساهمين فقد قرر مجلس الإدارة بان يرفع توصيته إلى الهيئة العامة بتدوير الأرباح والاحتفاظ بها لمواجهة هذه المتطلبات ولتعزيز قاعدة حقوق الملكية بالمصرف.

وفي الختام فإنني اتقدم بالشكر باسمي وبإسم أعضاء المجلس لمساهمي وعملاء المصرف لمساندتهم ودعمهم المتواصل وثقتهم والتزامهم بمؤسستهم مصرف المشرق العربي الاسلامي، كما واتقدم بالشكر لكافة المؤسسات الرسمية والأهلية وعلى رأسها البنك المركزي العراقي ودائرة مسجل الشركات، كما واتقدم بالشكر لجميع موظفينا على جهودهم خلال العام الحالي.

صديق كاظم باقر المشاط
رئيس مجلس الإدارة



تقرير مجلس الإدارة 2020



الانشطة والانجازات 2020

تحليل المركز المالي ونتائج أعمال العام 2020



تقرير مجلس الإدارة

مصرف المشرق العربي الإسلامي

شركة مساهمة خاصة

بسم الله الرحمن الرحيم

حضرات السيدات والسادة مساهمي المصرف الكرام،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته...

يسعدنا ان نضع بين ايديكم التقرير السنوي للمصرف وحساباته الختامية للسنة المالية المنتهية في 31/12/2020 المعدة وفقاً لقانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 (المعدل) والمعايير المحاسبية الدولية والمحلية وأحكام قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 وقانون البنك المركزي العراقي رقم (56) لسنة 2004 والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون المصارف الإسلامية رقم 43 لسنة 2015

نبذة مختصرة عن المصرف ونشاطه

تأسس المصرف كشركة مساهمة خاصة برأسمال مقداره (100) مليار دينار عراقي بموجب شهادة التأسيس المرقمة (م.ش.أ/01000089976-) بتاريخ 3/10/2017 ومارس العمل كمصرف إسلامي بموجب الاجازة الممنوحة من البنك المركزي العراقي بكتابة المرقم 9/3/8264 في 9/4/2018 وبأشر أعماله من خلال الفرع الرئيسي حسب كتاب البنك المركزي المرقم 9/3/27527 في 28/11/2018 ولقد باشر خلال سنة 2020 بزيادة رأس المال بالدفعة الثانية للوصول الى مبلغ 200 مليار دينار

عراقي.

أنشطة واهداف المصرف الرئيسية

يقوم المصرف بكافة الاعمال المصرفية الإسلامية التي تمارسها المصارف الإسلامية المعاصرة أخذاً بنظر الاعتبار تطبيق الشريعة الإسلامية السمحاء وفي كافة الاعمال المصرفية من فتح الحسابات الجارية وحسابات الاستثمار الادخاري ومنح التمويلات الإسلامية من مرابحات ومشاركات ومضاربات وأستصناع .. الخ وتلبية متطلبات الزبائن من خلال فتح الاعتمادات المستنديه والكفالات المصرفية وعمليات التمويل الخارجي عن طريق نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية في البنك المركزي العراقي ومن الأهداف الرئيسية للمصرف هو توسيع عمليات التمويل الإسلامي وذلك عن طريق تطوير وتحسين الخدمات والمنتجات المصرفية المقدمة من قبل المصرف وتوسيع قاعدة زبائنه عن طريق فتح فروع في محافظات العراق والتي تلبى احتياجات الزبائن وتحت إشراف ورقابة البنك المركزي العراقي وبموجب قانون المصارف العراقية المرقم 94 لسنة 2004 وقانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 (المعدل) وقانون المصارف الإسلامية المرقم 43 لسنة 2015 وقانون مكافحة غسل أموال وتمويل الإرهاب رقم 39 لسنة 2015

مجلس الإدارة

من الأهداف والتطلعات الرئيسية التي يسعى اليها مجلس الإدارة بناء مؤسسة كبيرة عريقة ورمينة مستندة على أسس قوية ومتينة وقاعدة مصرفية سليمة ورشيدة فهو يحرص دائماً على التطبيق الأمثل لكافة القوانين والأنظمة والتعليمات التي تحكم العمل المصرفي وصولاً الى تحقيق كيان مؤسسي متين قادر على مواجهة كافة الظروف

والتحديات الاقتصادية والسياسية والأمنية وتجنب المخاطر الحادة والسريعة بعيداً عن المضاربات كما يحرص على تطبيق مبادئ الحوكمة المؤسسية ليرتقي الى مستوى المصارف والبنوك العالمية الكبيرة ذات السمعة المتميزة فهو يمارس أعماله التي تقع ضمن مسؤولياته لتحقيق الدقة والكفاية اللازمة للبيانات والمعلومات المالية للمصرف والتي سيرد ذكرها في هذا التقرير عن أنشطة وأنظمة الضبط والرقابة الداخلية، ويضطلع المجلس بالمهام التالية:

- 1- اعتماد خطط للمصرف شاملة الرؤية والرسالة والغايات والأهداف الاستراتيجية والقيم الجوهرية في ضوء توجهات الهيئة العامة، ثم توجيه الإدارة التنفيذية لتنفيذ الخطط مع مراقبة أدائها وتقييمها وتعديلها إذا لزم الأمر لضمان تنفيذ تلك الخطط.
- 2- الإشراف على الإدارة التنفيذية ومتابعة أدائها، والتأكد من سلامة الأوضاع المالية للمصرف ومن ملاءته، واعتماد سياسات وإجراءات مناسبة للإشراف والرقابة الدورية على أداء المصرف.
- 3- اعتماد سياسة لمراقبة ومراجعة أداء الإدارة التنفيذية، عن طريق وضع "مؤشرات أداء رئيسية" (Key Performance Indicators. KPI) ، (Key Performance Result. KPR) لتحديد وقياس ورصد الأداء والتقدم نحو تحقيق الأهداف المؤسسية للمصرف.
- 4- التأكد من توفر سياسات وخطط وإجراءات عمل لدى المصرف، شاملة جميع أنشطته، وتتماشى مع التشريعات ذات العلاقة، وأنه قد تم إعمالها على جميع المستويات الإدارية، وأنه تتم مراجعتها بانتظام.

- 5- تحديد "القيم الجوهرية (Core Values) " للمصرف، ورسم خطوط واضحة للمسؤولية والمساءلة لجميع أنشطة المصرف، وترسيخ ثقافة عالية للمعايير الأخلاقية والنزاهة والسلوك المهني للإداريين في المصرف.
- 6- تحمل مسؤولية سلامة جميع اجراءات المصرف، بما فيها أوضاعه المالية وسمعته ومسؤولية تنفيذ متطلبات البنك المركزي، وكذلك متطلبات الجهات الرقابية والجهات التنظيمية الأخرى المتعلقة بعمله، ومراعاة أصحاب المصالح، وأن يدار المصرف ضمن إطار التشريعات، وضمن السياسات الداخلية للمصرف، وإن الرقابة الفعّالة متوفرة باستمرار على أنشطة المصرف.
- 7- متابعة تنفيذ قرارات الهيئة العامة.
- 8- تقديم الحسابات الختامية والقوائم) الكشوفات (المالية للمصرف وتقرير شامل بنتائج تنفيذ الخطة السنوية الى الهيئة العامة لمناقشتها والمصادقة عليها.
- 9- التأكد من الامتثال للمعايير الدولية في جميع أنشطة وعمليات المصرف.
- 10- مناقشة وقرار الخطط السنوية والموازنات المتعلقة بأنشطة المصرف ومتابعة تنفيذها.
- 11- تشكيل لجان مجلس الإدارة واختيار أعضائها من بين أعضاء المجلس او من غيرهم.
- 12- المصادقة على اختيار المرشحين لشغل مناصب الإدارة التنفيذية، وتقييم ومتابعة أدائهم دوريا والاشراف عليهم ومساءلتهم والحصول منهم على شرح وتفسير واضح لموضوع المسائلة.
- 13- تعيين وانهاء خدمات المدقق الخارجي وتحديد اتعابه ومكافأته وتقييم أدائه.

14- اعتماد أنظمة ضبط ورقابة داخلية للمصرف ومراجعتها سنويا، والتأكد من قيام المدقق الداخلي) والمدقق الداخلي الشرعي في المصارف الإسلامية (وبالتنسيق مع المدقق الخارجي) اي مراقب الحسابات (بمراجعة هذه الأنظمة لمرة واحدة على الأقل سنويا، وعلى المجلس تضمين التقرير السنوي للمصرف ما يؤكد كفاية هذه الأنظمة.

15- ضمان استقلالية مدقق الحسابات الخارجي (مراقب الحسابات) (بداية واستمراراً).

16- اعتماد استراتيجية فعالة لإدارة المخاطر، ومراقبة تنفيذها، إذ تتضمن مستوى المخاطر المقبولة، وضمن عدم تعرض المصرف لمخاطر مرتفعة، وأن يكون المجلس ملماً ببيئة العمل التشغيلية للمصرف والمخاطر المرتبطة بها، وأن يتأكد من وجود أدوات وبنية تحتية لازمة وكافية لإدارة المخاطر في المصرف، وقادرة على تحديد وقياس وضبط ومراقبة جميع أنواع المخاطر التي يتعرض لها المصرف.

17- التأكد من قيام المصرف بتطبيق المبادئ الأساسية "للإدارة الرشيدة"، كما ورد ذلك في "قواعد الإدارة الرشيدة، ونظام الضبط الداخلي" الواردة في تعليمات رقم (4) لسنة 2010.

18- ضمان وجود "نظم معلومات إدارية" كافية وموثوق Management Information Systems. MIS (بها تغطي جميع أنشطة المصرف).

19- نشر ثقافة الحوكمة بالمصرف وتشجيع جميع العاملين والإدارة التنفيذية على تطبيق ممارساتها وحضور دورات تدريبية بخصوصها، إضافة إلى العمل على ان يقوم المصرف بتشجيع عملائه على تطبيق قواعد الحوكمة في مؤسساتهم

فضلاً على التحقق من أن السياسة الائتمانية للمصرف تتضمن تطبيق الحوكمة المؤسسية لعملائه ولاسيما من الشركات، بحيث يتم تقييم المخاطر بنقاط الضعف والقوة، تبعا لممارساتهم في مجال الحوكمة المؤسسية.

20- التأكد من أن المصرف يتماشى مع معايير الاستدامة Sustainability Principles) الوارد ذكرها في الملحق رقم (1) في هذا الدليل.

21- اتخاذ الاجراءات الكفيلة بإيجاد فصل واضح بين سلطات المساهمين، الذين يمتلكون "حيازة مؤهلة" من جهة، و"الإدارة التنفيذية"، من جهة أخرى، بهدف تعزيز الحوكمة المؤسسية السليمة، وعليه إيجاد آليات مناسبة للحد من تأثيرات المساهمين، الذين يمتلكون "حيازة مؤهلة".

22- اعتماد هيكل تنظيمي للمصرف يحدد التسلسل الإداري الواضح.

23- تحديد الصلاحيات التنفيذية الخاصة بأعمال المصرف) سواء المدير المفوض أم الإدارة التنفيذية، سواء كان ذلك للعمليات المصرفية أو منح الائتمان أو التوقيع على التحويلات والشيكات والضمانات والكفالات والاقتراض والرهن وخطابات الضمان.)

24- اعتماد خطة إحلال للإدارة التنفيذية في المصرف ومراجعتها سنوياً.

25- التأكد من اطلاع الإدارة التنفيذية على الموقع الرسمي لمكتب مكافحة غسل الأموال فيما يخص قوائم تجميد أموال الإرهاب يوميا، وإعلام مكتب مكافحة غسل الأموال ودائرة مراقبة الصيرفة في البنك المركزي فوراً في حالة وجود شخص قد أدرج اسمه في قائمة تجميد أموال الإرهابيين.

- 26- يجب تقييم أداء المجلس ككل لمرة واحدة على الأقل سنويا وعرض نتائج التقييم على الهيئة العامة، من خلال الاعتماد على نظام لتقييم اعمال المجلس على ان يتضمن هذا النظام كحد أدنى ما يأتي:
- 1-26 وضع أهداف محددة، وتحديد دور المجلس في الاشراف على تحقيق هذه الأهداف، بشكل يمكن قياسه دورياً.
- 2-26 تحديد مؤشرات أداء رئيسة للمدير المفوض والإدارة التنفيذية (Key Performance Indicators, KPIs & KPRs) يمكن استخلاصها من الأهداف الاستراتيجية للمصرف وخطط العمل السنوية واستخدامها لقياس أداء الادارة التنفيذية دورياً.
- 3-26 التواصل ما بين المجلس والمساهمين، وضرورة دورية هذا التواصل.
- 4-26 دورية اجتماعات المجلس مع الإدارة التنفيذية.
- 5-26 دور العضو ومهامه في اجتماعات المجلس ومدى التزامه بالحضور، وكذلك مقارنة أدائه بأداء الأعضاء الآخرين، كما يجب الحصول على "التغذية الراجعة (Feedback)" من العضو المعني، وذلك بهدف تحسين عملية التقييم.
- 27- على المصرف تزويد البنك المركزي بالمعلومات المتعلقة بأعضاء مجالس أو هيئات المديرين والإدارات التنفيذية لشركاته التابعة داخل العراق وخارجه، بشكل نصف سنوي وكذلك عند حدوث أي تعديل عليها.
- 28- على مجلس الادارة الاشراف على جودة الافصاح والشفافية والمعلوم عن المصرف كافة.

هيكلية مجلس الإدارة

يتكون مجلس إدارة المصرف من خمسة أعضاء اصليين وخمسة أعضاء احتياط وهم يتمتعون بالخبرة المصرفية والاقتصادية والتجارية الطويلة والعريضة وتم اختيارهم وانتخابهم من قبل الهيئة العامة للمصرف من بين عدد من المرشحين بعد مراعاة تعليمات وتوجيهات البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص وقد تم انتخاب السيد علي ضياء الحسيني مديراً مفوضاً للمصرف ومنحة الصلاحيات التي تمكنه من تنفيذ وأداء واجباته ومسؤولياته وقد عقد مجلس إدارة المصرف خلال عام (2020) (خمسة اجتماعات) لبحث ودراسة المواضيع المعروضة عليه حول أنشطة المصرف المختلفة وأتخذ جملة من القرارات والتوصيات المتعلقة بأعمال وأنشطة المصرف دون ان يتقاضى أي من الأعضاء بضمنهم رئيس المجلس أي مكافأة نقدية او عينية عن حضور هذه الاجتماعات كما لم يكن لهم أو للأطراف ذات العلاقة بهم أي تعاملات مع المصرف فيما عدا الاعمال المصرفية الاعتيادية.

وفيما يلي بيانات عن السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة الأصليين كما في

2020/12/31

نبذة مختصرة عن أعضاء مجلس الإدارة



صديق كاظم المشاط
رئيس مجلس الادارة
مواليد بغداد 1954



علي ضياء الحسيني
المدير المفوض
مواليد بغداد 1966

بكالوريوس ادارة واقتصاد

عمل في القطاع التجاري منذ عام 1971 وتطور عمله في القطاع الصناعي منذ عام 1975 وتدرج بالأعمال التجارية والمالية والمصرفية وشغل مناصب ادارية في مجموعة كبيرة من الشركات، عضو منتخب من قبل البنك المركزي العراقي في اللجنة المكلفة تطوير وتسهيل عمل القطاع المصرفي الحكومي مع القطاع الخاص. بكالوريوس إدارة اعمال

بدأ العمل المصرفي من خلال العمل في الوكالة الامريكية للتنمية الدولية كمدير مشروع تطوير المصارف من 2003 ولغاية 2013 وعمل في مصرف آشور الدولي بوظيفة نائب رئيس مجلس الادارة ورئيس لجنة مراجعة الحسابات منذ 2013 ولغاية 2017 وعمل ايضاً في مصرف الاقتصاد بوظيفة نائب رئيس مجلس الادارة وايضاً رئيساً للجنة مراجعة الحسابات منذ 2017 الى 2018



غدير محمد العطار
نائب رئيس مجلس الادارة
مواليد بغداد 1979

بكالوريوس علوم سياسية
عمل في المجال الاقتصادي والتجاري والصناعي
والسيادي في عدة مجالات من خلال شغله
لمناصب قيادية في عدة شركات فعالة في
الاقتصاد العراقي حيث شغل منصب مدير مفوض
لشركة تاج القيثارة للسفر والسياحة ومدير
مفوض لشركة نور البداية للمقاولات العامة
ونائب المدير المفوض للشركة العربية لصناعة
السيارات والمكائن



علاء سماوي الزبيدي
عضو مجلس ادارة
مواليد بغداد 1954

دبلوم عالي في ادارة
المصارف بدأ العمل في مجال الرقابة والتدقيق
المصرفي في مصرف الرافدين كرئيس لهيئة
الرقابة المالية ولمدة 5 سنوات وانتقل للعمل
في الاختصاص ذاته في مصرف الرشيد ولمدة
7 سنوات وبعد ذلك عين كرئيس لهيئة الرقابة
المالية في البنك المركزي لسنة 1993-1994
واكمل مشواره المصرفي بصفة خبير متقاعد
في ديوان الرقابة المالية لسنة 2016 ومن ثم
رئيس الهيئة شرعية في المصرف الدولي



عادل كريم كاظم
عضو مجلس ادارة
مواليد بغداد 1956

بكالوريوس محاسب

تدرج بالعمل الوظيفي في اختصاصه المالي والمحاسبي من خلال عمله كمدير مالي ووكيل للمدير المفوض لشركة نقل المنتجات النفطية ومن ثم عمل كمدير مالي في شركات اهلية برز وعمل فيها كمدير مالي في شركة المدائن وشركات عراقية كثيرة أخرى.

أضافة لما تقدم نبين في ادناه جدول بأسماء اعضاء مجلس الادارة الاحتياط والاسهم التي يمتلكها كل منهم كما في 2019/12/31:

280,000,000 سهم	عضو مجلس ادارة احتياط	سامي غني خضير
8,500,000,000 سهم	عضو مجلس ادارة احتياط	باقر كاظم باقر
100,000,000 سهم	عضو مجلس ادارة احتياط	وسام فرحان محمد
151,950,000 سهم	عضو مجلس ادارة احتياط	فراس عبد الله نجم

اللجان المشكلة في مجلس الإدارة

1- لجنة التدقيق :

في سياق السعي الى نموذج الإدارة المرن تم تشكيل لجنة التدقيق لمساندة مجلس الإدارة في العديد من المجالات ولتولي المهام والواجبات الممنوحة حسب ميثاقها الذي يعتبر بمثابة تفويض من مجلس الإدارة للجنة للقيام بالمهام المذكورة فيه والذي يتفق مع القوانين والقرارات والاحكام النافذة هذا وقد أوضح دليل الحوكمة المهام والواجبات التي تقوم بها اللجنة بشكل مفصل كما يبين كيفية تشكيلها وشروط انعقاد اجتماعاتها والنصاب القانوني الواجب توفره لعقد هذه الاجتماعات وكيفية اتخاذها لقراراتها.

2- لجنة الترشيح والمكافأة:

تنبثق لجنة الترشيح والمكافأة من مجلس الإدارة لمساعدته بالمهام المذكورة فيه والتي تتفق مع القوانين والقرارات والاحكام النافذة واستناداً الى ما جاء في دليل الحوكمة فان اللجنة لها مهام وواجبات كما بين الدليل كيفية تشكيلها وشروط انعقادها واجتماعاتها والنصاب القانوني الواجب توفره لعقد اجتماعاتها والية اتخاذ القرارات ونظراً لان كادر المصرف يعتبر من الركائز الأساسية التي يعول عليها المصرف في ارتقاءه وتحقيق أهدافه التي يصبو اليها فان من مهام اللجنة الأساسية اعداد السياسات المتعلقة بالعاملين وتحديد احتياجات المصرف من الكفاءات على مستوى الإدارة التنفيذية وكذلك اعداد السياسات الخاصة بالمكافأة ورواتب الموظفين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.

وتحويل الإرهاب رقم (39) لسنة 2015 وقانون المصارف الإسلامية رقم (43) لسنة 2015 والتعليمات الصادرة بموجبها. وبهدف تحقيق الأداء الأمثل للأعمال المناطة بالإدارة التنفيذية بدقة وانسيابية عالية وسلاسة تم تشكيل العديد من اللجان في المصرف تقوم بدراسة مختلف الأنشطة حسب الاختصاص وتقديم التوصيات والمقترحات والدراسات إلى اللجان المعنية المشكلة من مجلس الإدارة تشكيل اللجان عن المدير المفوض، 22 لجنة

3- لجنة الحوكمة

تتضمن جميع الأساليب والإجراءات الخاصة بكيفية إدارة المجلس والإدارة التنفيذية للمصرف لجميع النشاطات ومراكز العمل، وبالتالي تمثل الإطار الذي ينظم ويحكم العلاقات بين الموظفين العاملين وأعضاء المجلس والمساهمين وأصحاب المصالح وكيفية التفاعل بين كل هذه الأطراف في الاشراف على عمليات المصرف للوصول إلى الأهداف التي تؤدي إلى مصلحة المصرف واستغلال كافة الموارد المتاحة وزيادة فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية والشرعية للمصرف وتتألف اللجنة من ثلاث اشخاص بينهم رئيس المجلس.

4- لجنة إدارة المخاطر

ترتبط لجنة إدارة المخاطر بمجلس الإدارة وتهتم بدراسة المخاطر المحتملة لمختلف العقود والأنشطة التي يمكن ان تتعرض للمخاطر مثل السيولة وأسعار الفائدة وأسعار الصرف والائتمان والقانونية بالإضافة الى مخاطر السوق والمخاطر التشغيلية وتكمن أهمية إدارة المخاطر في فهم الجوانب الإيجابية والسلبية المختلفة لكافة الخدمات المصرفية التي تؤثر على المؤسسة من خلال المراجعة الدورية للسياسات والإجراءات ومتابعتها والعمل على تعديلها كلما تطلب الامر بما يتناسب مع نشاط المصرف وعمله ومخاطره.



الإدارة التنفيذية

قسم ادارة الفروع

تضمن عمل قسم ادارة الفروع لعام 2020 متابعة انجاز فتح فروع مصرفنا ضمن خطة فتح الفروع لعام 2020 حيث تم فتح مكتب ميناء ابو فلوس داخل مديرية الميناء المذكور بعد ان تم تخصيص مكان للمكتب من قبل ادارة الميناء المذكور وقد تمت ممارسة العمل المصرفي بتاريخ 2020/10/20، بالاضافة الى اختيار موقع لفتح فرع الرمادي حيث تم تهيئته وباشر بالعمل المصرفي بتاريخ 2021/2/21، اضافة الى المتابعة الدثيثة لاستحصال موافقة الشركة العامة لمؤاني العراق لفتح فرع أم قصر الجنوبي خلال عام 2020 وجاري الان استكمال اجراءات تهيئة الفرع ليتم افتتاحه خلال عام 2021

تطلعات القسم خلال عام 2021 بتنفيذ خطة فتح الفروع والتي تتضمن فتح فروع للمصرف في محافظة كربلاء المقدسة وجانب الكرخ لمحافظة بغداد ومحافظة الموصل بالاضافة الى فتح مكتب في كلية السلام ونحن الان في صدد استحصال الموافقات على فتح المكتب داخل الكلية.



قسم البطاقات الالكترونية

بدأ قسم البطاقات الالكترونية عمله في مصرف المشرق العربي الاسلامي في مطلع عام 2020 بكادر عمل متمكن وكفوء متمثلاً بمدير القسم ومسؤول حسابات القسم وموظفي الاصدار وخدمة الزبائن حيث يعمل القسم كفريق عمل على وضع اليات عمل وسياسات التواصل مع الزبائن وتقديم الخدمة المميزة التي تمثل الجانب الالكتروني للمصرف حيث يتم اصدار البطاقات الخاصة بزبائن المصرف من موظفي الدولة المواطنين رواتبهم لدى المصرف والزبائن الغير مواطنين ويتابع موظفي خدمة الزبائن في القسم جميع المعوقات التي تواجه حركة البطاقة الالكترونية في الصرافات الالية ATM التابعة للمصرف والصرافات الخارجية بالاضافة الى حركات البطاقة على اجهزة الدفع الالكتروني وطرق الدفع عبر الانترنت، تم تجهيز المصرف بعدد من الصرافات الالية موزعة على فروع المصرف والوزارات الموطنة رواتبهم لدى مصرفنا، يعمل القسم وفق انظمة الكترونية معروفة عالمياً مما يسهل حركات البطاقة الالكترونية والتي يتم اصدارها في المصرف والتي تتمثل ببطاقة الدفع المدينة بالدينار العراقي كما ويتطلع القسم لاصدار بطاقة الدفع المسبق، يمنح قسم البطاقات لكل زبون من زبائن المصرف بطاقة خاصة تحوي على رقم الحساب ورقم IBAN الخاص بحساب الزبون.

قسم تكنولوجيا المعلومات

كان عام 2020 مليئاً بالإنجازات الخاصة بدائرة تكنولوجيا المعلومات على الرغم من تحديات جائحة كورونا . واثناء سنة 2020 تم انجاز مجموعه كبيرة من المشاريع على الرغم من كل التحديات التي واجهتنا في ظل استمرار الجائحة حيث تم ذلك بتفعيل العديد من المميزات ومن أهمها خاصية العمل عن بعد ليتنسى لنا اجراء جميع ما يناط الينا من مهام وواجبات

اهم الإنجازات في عام 2020 :

1. اكمال تنصيب وتفعيل خدمات Ebanking
 2. اكمال تنصيب وتفعيل خدمات البطاقة المدينة
 3. اكمال تنصيب وتفعيل وإدخال خدمة لعدد 9 من الصرافات الالية
 4. اكمال تنصيب وتفعيل نظام المساعدة عن بعد Ticket system
 5. اكمال تنصيب وتفعيل نظام الارشفة الالكترونية
 6. اكمال جميع المتطلبات الخاصة بالمرحلة الثانية بمشروع النظام المصرفي
 7. العمل على التحديثات الدورية لجميع الأنظمة وأنظمة حماية البيانات الخاصة بمركز البيانات الخاصة بالمصرف
 8. المساهمة بصورة أساسية وفعال بجميع متعلقات فتح الفروع الخاصة بالمصرف لفرع الرمادي ومكتب ميناء أبو فلوس
 9. اكمال تنصيب وتفعيل الربط الشبكي مع شبكة ربط المصارف الوطني عن طريق الكابل الضوئي
- وفي ظل استمرار جائحة كورونا الا ان فريق تكنولوجيا المعلومات مستمر في تقديم الدعم لجميع موظفي المصرف باختلاف اماكن عملهم من اجل إتمام جميع المهام اليومية الخاصة بالمصرف

وفيما يخص رؤيتنا لعام 2021 حيث ان تم وضع مجموعه من المشاريع الأساسية للعمل عليها وهي :

1. تنصيب نظام الودائع الاستثمارية

2. تنصيب نظام الانذار

3. تنصيب نظام خاص بالموارد البشرية والادارية (HRM)

4. تنصيب نظام إدارة الموجودات المخزنية الثابتة

5. تنصيب وتفعيل أنظمة الرواتب والتوظيفين

6. تنصيب وتفعيل نظام إدارة خدمة زبائن والعلاقات (CRM)

7. ادخال ما لا يقل عن 5 صرفات الية للخدمة والتفعيل

8. التحضير لعمليات فتح الفروع الجديدة للمصرف بالتعاون مع دائرة إدارة الفروع

9. تفعيل خدمات تطبيق الهاتف الالكتروني mobile banking

10. اكمال تحديثات الخاصة بمتطلبات CSB لنظام SWIFT

وتعد هذه النقاط المذكورة اهم ما نصبو الية في عام 2021 في ظل سعي دائرة تكنولوجيا المعلومات لتطبيق التحول الرقمي لجميع وحدات المصرف وتطبيق سياسات الحكومة الالكترونية ونشر الوعي بين موظفي المصرف فيما يخص أهمية دور سرية المعلومات الالكترونية وكيفية المحافظة عليها. وكذلك تؤكد دائرة تكنولوجيا المعلومات داعمها الدائم لجميع متطلبات الإدارات الأخرى خدمة لجميع زبائننا الكرام وفيما يخدم التقدم الاقتصادي لبلدنا الحبيب وما يعكس سياسات التحول الالكتروني ضمن خصائص الـ Digital transformation.

دائرة التمويل التجاري

ان التمويل التجاري هو احد منتجات المصرف الأساسية والتي تعتبر نافذة المصرف على العالم الخارجي وهي جزء مهم في خدمات المعاملات التي تقدمها المصارف لأنها تدعم تدفق التجارة والاستثمارات بين دول العالم وتهدف دائرة التمويل التجاري الى تطوير العلاقات الخارجية وفتح حسابات مع البنوك الأجنبية والقيام بتغذيتها لتمويل العمليات التجارية الخارجية من استيراد وتصدير وذلك بتوفير التمويل اللازم للمتعاملين الاقتصاديين سواء المصدرين او المستوردين وتلبية احتياجات العملاء عن طريق قسم الاعتمادات المستندية والحوالات الخارجية كونها تتم عن طريق البنوك المراسلة الرصينة مما يعزز ثقة المصدر و المستورد في تنفيذ هذه العمليات وعن طريق نظام السويفت العالمي و من خلال تعزيز هذه الاعتمادات لدى البنوك المراسلة .

وقد تم زيادة عدد البنوك المراسلة في عام 2020 وبنوك عديدة أخرى لايزال العمل قائم معها لإكمال متطلبات فتح الحساب معهم حيث نهدف الى فتح علاقات مع شبكة واسعة من البنوك الموزعة في جميع انحاء العالم ذات التصنيف العالي والسمعة الرصينة لغرض تقديم افضل الخدمات للعملاء .

وقد تم وحسب الخطة تنفيذ العديد من الاعتمادات المستندية الصادرة والمعززة غير قابلة للإلغاء وجميع الأنشطة المتعلقة بها والحوالات الخارجية في 2020 وتقديم الدعم و الائتمان غير المباشر للزبائن وكذلك تقديم المشورة للزبائن في عمليات الاستيراد والتصدير لضمان سلامة العملية التجارية منذ الخطوات الأولى وحتى الخطوة الأخيرة .

وقد تم دراسة ورسم خطة مستقبلية لعام 2021 تهدف الى انشاء شبكة بنوك مراسلة متميزة ورصينة على المستوى العالمي و تقديم الخدمات التجارية ومنتجات تمويل التجارة وإدارة العمليات التجارية بكفاءة عالية والسرعة في توفير وتقديم هذه الخدمات الموثوقة وبأسعار تنافسية من خلال تقديم التسهيلات غير مباشرة عن طريق اصدار الاعتمادات المستندية واتمام تلك التعاملات وفق الشروط والأعراف الدولية وكذلك ارسال واستقبال التحويلات الخارجية لكافة دول العالم لدعم المعاملات التجارية و لتلبية متطلبات العملاء وتقديم الحلول المصرفية بكل مرونة وفاعلية لجعل هذه الخدمات اسهل واسرع محليا وعالميا من خلال فريق متخصص من الموظفين المؤهلين في هذا المجال .

دائرة الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب

تقوم الدائرة في مصرف المشرق العربي الاسلامي بالالتزام بالمعايير المحلية والدولية المتمثلة بقانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم (39) لسنة 2015 وتعليمات البنك المركزي العراقي وتوصيات لجنة العمل المالي FATF، ووتلخص أعمال الدائرة خلال عام 2020 بالالتزام بتدقيق أسماء الزبائن وتدقيقها مع قوائم الحضر المحلية والدولية قبل الموافقة على فتح الحساب المصرفي للزبائن، بالإضافة الى تدقيق استثمارات أعرف زيونك KYC لزبائن المصرف سواء كانوا افراداً او شركات ومتابعة تحديثها بشكل دوري، مع ضرورة تدقيق الحوالات الصادرة من المصرف قبل تنفيذها، المتابعة المستمرة بأدراج اسماء الممنوعين من التعامل بحسب الكتب الواردة من قبل البنك المركزي العراقي في قوائم BLAK LIST الامر الذي يجعل المصرف مؤمن بشكل كامل من التعامل مع زبائن ذوو صلة بعمليات مشبوهة، ومن الجدير بالذكر ان القسم يقوم بأجراء زيارات ميدانية للشركات التي تقوم بفتح حساب في المصرف من اجل الدخول بنافذة بيع وشراء العملة، بالإضافة الى زيارات فروع المصرف كافة للتأكد من التزامها بقانون مكافحة غسل الاموال والتعليمات الداخلية ذات العلاقة، يقوم القسم بشكل دائم بتدقيق اسماء الزبائن على نظام (OFAC) قبل تنفيذ المعاملات المصرفية مكتب مراقبة الاصول والخصوم الاجنبية، ومن اهم انجازات القسم خلال عام 2020 التعاقد على شراء نظام الكتروني خاص لمكافحة عمليات غسل الاموال اذ يقوم النظام بعمل فرز العمليات التي يجريها الزبائن وفق السيناريوهات الموجودة في النظام، ومما تقدم نوّكد لزبائن المصرف وللمساهمين اننا حريصون على التقيد التام بالتعليمات الواردة من البنك المركزي العراقي ومكتب مكافحة غسل الاموال حفاظاً على مؤسستنا من اي عمليات مشبوهة لا قدر الله.

التدقيق الشرعي الداخلي

إن الغرض الأساسي لمهام التدقيق الشرعي الداخلي هو مساعدة مجلس الإدارة ، لجنة التدقيق والإدارة التنفيذية في المصرف على القيام بمسؤولياتها على الوجه الأكمل ، وتهدف إدارة التدقيق الشرعي الداخلي إلى تزويد هذه الجهات بتحليل ، وتقييم ، ومن ثم التوصيات بشأن الأنشطة التي تقوم الإدارة بمراجعتها ، كما إن هناك هدفاً عاماً يتمثل في رفع مستوى وفعالية الرقابة في جميع أعمال المصرف ، وذلك بالحد المعقول من التكاليف.

كذلك فإن مهام إدارة القسم ونتيجة إرتباط القسم بها ، وهو تقديم تأكيد لهيئة الرقابة الشرعية عن مدى إلتزام المصرف بفتاوي الهيئة وإلتزام المصرف بالمعايير الشرعية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية AAOIFI. بمعنى أدق ، إن التدقيق الشرعي الإسلامي هو فحص مستقل وموضوعي لمدى إلتزام المصرف بمبادئ الشريعة الإسلامية وأحكامها ومدى إلتزام المصرف وإدارته ومقررات وفتاوي هيئة الرقابة الشرعية في ممارسة جميع أنشطته. ويمكن حصر الأهداف العامة لإدارة التدقيق الشرعي الداخلي بالمصرف في ثلاث مجالات وهي :

1. تقديم تقييم لمجلس إدارة المصرف ، لجنة التدقيق والإدارة التنفيذية عن فعالية السياسات ونظم الإجراءات المتواجدة بالمصرف ، وتقييم النتائج المالية للأقسام والفروع ولأي نشاط أو منتج يقدمه المصرف.

2. تقديم تقييم لمجلس الإدارة ، لجنة التدقيق والإدارة التنفيذية عن فعالية وظيفة التدقيق الشرعي الداخلي بالمصرف.

3. تقديم الدعم والمساعدة للأقسام والفروع بالمصرف للقيام وتنفيذ المهام المطلوبة منهم.

وبالمقابل فإن مجلس إدارة المصرف المشرق العربي الاسلامي تقدم كل الدعم الفني والإداري للقسم مع خلال دعم وإستقلالية القسم وكوادره ومنحهم الحرية التامة في مزاولة أعماله وإدخالهم في الدورات التخصصية والتطويرية.

قسم ويسترن يونين

بدء العمل على تأسيس قسم ويسترن يونين في سنة 2020 شهر تشرين الثاني / نوفمبر تم خلالها مخاطبة شركة ويسترن يونين واعلامهم بنية المصرف للعمل كوكيل رئيسي للشركة ونظر الى ان البدء بإجراءات استحصال وكالة ويسترن يونين متوقف على افتتاح الفرع الخامس للمصرف لذلك تم تأجيل العمل على معظم الخطوات مع شركة ويسترن يونين لحين افتتاح الفرع الخامس وتم استغلال الوقت الحالي في تأسيس وترتيب الشأن الداخلي لقسم ويسترن يونين

خلال عام 2020 تم انجاز التالي:

1. مخاطبة شركة ويسترن يونين
2. وضع الهيكل التنظيمي والوظيفي الخاصة بالقسم وتحديد المهام وتوزيعها
3. وضع سياسات وإجراءات ارسال واستلام حوالة وفق ما يتناسب مع سياسة المصرف

ما سيتم إنجازه خلال عام 2021:

1. تصميم الاستثمارات الخاصة بالخدمة وترميزها
2. وضع الجداول الخاصة بقسم العمليات
3. وضع مسودة للإجراءات والقيود المحاسبية الخاصة بالخدمة
4. وضع مسودة للمنهج التدريبي لموظفي العمليات وموظفي الخط الامامي
5. تهيئة الوثائق المطلوب ارسالها لشركة ويسترن يونين لغرض اكمال إجراءات الوكالة

- ما سيتم إنجازه بعد افتتاح الفرع الخامس للمصرف في سنة 2021 :
1. فتح الاساتيز والقيود المحاسبية الخاصة بالخدمة على النظام المصرفي
 2. ارسال الوثائق المطلوبة لشركة ويسترن يونين ومتابعة إجراءات الوكالة
 3. توقيع الاتفاقية
 4. ارسال دفعة أولى الى حساب الشركة في ستي بنك Citi Bank
 5. الاجتماع مع مسؤولو العمليات والتدريب لشركة ويسترن يونين
 6. تنصيب الأنظمة والتوكنات والحاسبات
 7. طباعة البروشورات ومواد الدعاية حسب الاتفاقية التي سنوقعها
 8. عمل خطة تسويقية للخدمة
 9. تدريب الموظفين المرشحين للعمل على الخدمة
 10. عمل اختبار ارسال واستلام حوالة
 11. إطلاق الخدمة والاعلان عنها

دائرة الامتثال الشرعي

تشكل وظيفية الامتثال جزءا اساسيا من خطوط الدفاع داخل المصرف ويلتزم المصرف بكافة التعليمات والقوانين الصادرة عن البنك المركزي العراقي ويعمل دائما على التأكد من ان اعماله تسير وفقاً لهذة القوانين والتعليمات. فقد قام قسم الامتثال بتحديث السياسات والاجراءات بشكل مستمر وتعميمها على الدوائر المعنية ومن ثم متابعة تطبيقها لتتماشى اعمال المصرف . وكما قام قسم الامتثال بتطبيق قوانين العالمية مثل قانون مكافحة غسل الاموال وقاعدة اعرف عميلك وقوانين الفاتكا. وقام قسم الامتثال بعمل بشكل مباشر على نظام الايزو والتحديث على اخر التعليمات الصادرة وتضمينها ضمن جدول خاصة وكذلك العمل جاري على تطبيق بطاقة الاداء الخاصة بقسم الامتثال المصرفي فيما يخص الحوكمة المصرفية.

التوعية المصرفية وحماية الجمهور

ان الوعي المصرفي للعميل يمثل خط الدفاع الأول ضد أي محاولة للإيقاع به أو التحايل عليه من قبل المحتالين ، فمن هنا يسعى المصرف المشرق العربي الاسلامي بتقديم شرح وافى عن الخدمات المصرفية وتحديثها بصورة دورية بهدف توفير أقصى معايير الحماية لحقوق واموال المتعاملين معه ولتمكنهم من تنفيذ عملياتهم البنكية براحة وأمان ومرونة فائقة .

وقد تم انشاء قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور بناء على ماجاء بكتاب البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم 9 / 1 / 7 / 427 في 07 / 11 / 2016 ، حيث يكون هذا القسم مسؤولاً عما يلي :

1. توعية الجمهور وحمايته حسب التعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي .
2. شرح الخدمات المقدمة من قبل المصرف وبيان الاجراءات المطلوبة لأنجاز كل خدمة .
3. يقوم هذا القسم بتوفير الوسائل اللازمة لتلقي الشكاوى المقدمة من قبل الزبائن وقد تم أعداد نموذج موحد لشكاوى العملاء مبيناً فيها نوع الشكاوى وموضوع الشكاوى وطريقة رفع الشكاوى الى القسم المختص ويمكنكم ارسالها عن طريق الوسائل التالية :

- أ - تسليمها مباشرة الى قسم التوعية المصرفية لحماية الجمهور .
- ب- عن طريق صندوق الشكاوى الموجود في كل فرع .
- ج- عن طريق البريد الالكتروني الخاص بالقسم .
- د- عن طريق الموقع الالكتروني للمصرف .

4. يقوم القسم ببحث الشكاوي المقدمة من الزبائن الذين لديهم تعاملات مع المصرف أو الذين لديهم حسابات معه وفقاً للعقود المبرمة معهم .
5. يلتزم القسم بضرورة الاجابة على الشكاوي المقدمة من الزبون بفترة اقصاها 15 يوماً على أن يتم ابلاغ الزبون بنتائج التحقيق خلال 5 أيام عمل .
6. يلتزم القسم بتقديم رأي مكتوب عن موضوع الشكاوي الى العميل ، مع ضرورة دعم هذا الرأي بالمبررات المناسبة والاجراءات الصحيحة لحل الشكاوي .
7. يقوم القسم برفع تقريرفصلي الى البنك المركزي العراقي يتضمن كحد أدنى مجموع عدد الشكاوي المقدمة الى هذا القسم وبيان الاجراءات المتخذة بشأنها مع ضرورة تحليل طبيعة ونوعية الشكاوي المقدمة

دائرة الائتمان

من مهام و واجبات الدائرة تقوم بعمليات الائتمان بأنواعها كافة من تقديم التسهيلات الائتمانية الدائمة للزبائن في اعتماد وإصدار خطابات الضمان والتسهيلات والمرابحات بالدينار العراقي متوسطة وقصيرة الأجل والمرابحة (بالعملة الأجنبية للقطاعات / الخاص / المختلط) وكذلك مرابحات السيارات والمشاريع الصغيرة (تسويق و تمويل) على محفظة البنك المركزي العراقي / الصندوق الوطني لتمويل المشاريع الصغيرة و المتوسطة ومن مسؤوليتها تقييم الدراسات الائتمانية من خلال التحليل المالي والائتماني للعملاء وتحديد المخاطر ووضع التوصيات المناسبة بمعزل عن مؤثرات التعامل الشخصي مع هؤلاء العملاء ، بناء على تقييم متوازن لمخاطر الائتمان، و الحكم على اوضاع العملاء من خلال بياناتهم المالية وغير المالية والوثائق الداعمة والمؤيدة لوضعهم با لإضافة الى تصنيف العملاء حسب المخاطر من خلال نظام التصنيف المعتمد لدى الائتمان

والى جانب دورها الاستشاري في تقوية وترسيخ الفكر الائتماني وتقوم ايضا مراقبة العمليات اليومية المتعلقة بالائتمان بنوعية النقدي والتعهدي لضمان سلامة المحفظة الائتمانية والتأكد من التزام الفروع بالسياسة الائتمانية للمصرف وتعليمات البنك المركزي العراقي وضوابط الهيئة الشرعية والتحقق من استكمال كافة الوثائق والشروط الواردة بقرارات اللجنة الائتمانية وتوثيق الضمانات إن وجدت لكافة العملاء من خلال الاشراف الميداني من قبل موظفي الدائرة على فروع المصرف (القائمين على العملية الائتمانية) لتحقيق محفظة ائتمانية بجودة عالية مع تسويق منتجات المصرف و ايجاد منتجات ائتمانية جديدة بما يخدم متطلبات سوق العمل و بما يحقق تنفيذ للسياسة الائتمانية للمصرف.

التسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية

التسهيلات الائتمانية المباشرة المرابحات

التسهيلات الائتمانية المباشرة (بلغ صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة) (14,156,298,130) مليون دينار نهاية عام 2020 بعد ان كانت (5,435,703,287) مليون دينار لعام 2019 بارتفاع نسبته (160%) ويعود ذلك الارتفاع زيادة منح مرابحات لقطاع الشركات بالإضافة التركيز على منح مرابحات من ضمن مبادرة البنك المركزي العراقي للمشاريع الصغيرة والمتوسطة والتركيز على منح المرابحات من ضمن محفظة المصرف لجهاز مكافحة الارهاب.

التسهيلات الائتمانية الغير مباشرة

ان الاستراتيجية التي يتبناها مصرف المشرق العربي الاسلامي في تطوير أدواته والخدمات المتنوعة والمميزة التي يقدمها للزبائن اعطاه ميزه تنافسية سواء على صعيد نوعية المنتجات الاسلامية او الخبرات المتطورة التي تلبى احتياجات الزبائن وضمن مساعيه في مجال التطوير وتنمية أعماله في مجال اصدار خطابات الضمان بأنواعها قام المصرف بالتركيز على منح خطابات الضمان ضمن الضوابط والتعليمات الصادرة بهذا الخصوص بلغ رصيد الائتمان التعهدي / خطابات الضمان (21,247,015,828) مليون دينار نهاية عام 2020 مقارنة مع (2,453,763,641) مليون دينار لعام 2019 بزيادة بنسبة.

النسبة	سنة 2019	سنة 2020	نوع الائتمان
%766	2,453,763,641	21,247,015,828	خطابات الضمان
%766	2,453,763,641	21,247,015,828	المجموع

مبادرة البنك المركزي العراقي

مبادرة البنك المركزي العراقي لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة قام البنك المركزي العراقي بمنح مصرف المشرق العربي الاسلامي عدة قروض بلغ مقدارها (5,000,000,000) دينار عراقي كجزء من خطة البنك المركزي العراقي بمنح البنوك الاسلامية والتجارية قروضاً لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة بقروض ذات عوائد وهوامش إدارية قليلة علمًا بأن رصيد القروض الممنوحة الصافي بعد تسديد الاقساط المستحقة (3,892,000,000) مليون دينار عراقي

ملخص اثر التطبيق والخسائر الائتمانية وفق المعيار رقم (IFRS9) على الائتمانيات الممنوحة

قام المصرف بتطبيق المعيار رقم (9) IFRS واحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تعكس مخاطر الائتمان للأدوات المالية وحسب تعميم البنك المركزي العراقي رقم 9/6/466 بتاريخ 26 كانون الاولي 2018 والخاص بتعليمات تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم (9) وكان أثر تطبيق المعيار على الائتمان الممنوح كما في 2020-12-31 قد بلغ المخصص (1,074,731,126) دينار عراقي.

وبهدف تحقيق الأداء الأمثل للاعمال المناطة بالإدارة التنفيذية بدقة وانسيابية عالية وسلاسة تم تشكيل العديد من اللجان في المصرف تقوم بدراسة مختلف الأنشطة حسب الاختصاص وتقديم التوصيات والمقترحات والدراسات الى اللجان المعنية المشكلة من مجلس الإدارة

ادارة المخاطر

يقوم قسم المخاطر بأعداد التقرير الخاص بالقسم وأختبارات الضغط فصلياً وعرضها على لجنة ادارة المخاطر لغرض مناقشتها ويتضمن التقرير انواع المخاطر التي يمكن ان يتعرض لها المصرف والتي تتمثل بالتالي:

- المخاطر المالية (الائتمانية)
- مخاطر السيولة
- مخاطر اسعار العملات
- المخاطر التشغيلية
- المخاطر القانونية (مخاطر عدم الامتثال)
- مخاطر عدم الالتزام بالشريعة
- مخاطر السمعة

ومن ضمن أهداف القسم إعطاء مجلس الادارة والمدراء التنفيذيين تنبيه عن المخاطر التي يواجهها المصرف او من المحتمل الوقوع بها مستقبلاً، ولتقليل الخسائر المحتملة والتأكد من حصول المصرف على عائد مناسب للمخاطر التي يواجهها، وادراج المخاطر ضمن سجل المخاطر لمتابعتها واجراء التعديلات عليها، والتحديث الدوري على سياسات واجراءات القسم عند حدوث اي تطور في العمل او سياسة المصرف.

تشكيل اللجان عن المدير المفوض: 22 لجنة

اسم اللجنة	التاريخ	ت
تشكيل لجنة لدراسة عروض الشركات الأمنية في البصرة	01/07/2020	1
تشكيل لجنة تحقيق / زينة موفق عبد المجيد	01/12/2020	2
تشكيل لجنة دراسة عروض نظام الحوكمة	27/1/2020	3
تشكيل لجنة لاختيار برامج الارشفة الالكترونية	03/09/2020	4
تشكيل لجنة بيان راي دراسة الملاءة المالية لزيائن المصرف	15/4/2020	5
تشكيل لجنة تدقيق اعمال الامتثال	05/05/2020	6
تشكيل لجنة لاختيار رخص انظمة	05/04/2020	7
تشكيل لجان تقنية وإدارية	05/05/2020	8
تشكيل لجنة لشراء أجهزة	13/5/2020	9
تشكيل لجنة لادارة السيولة	07/08/2020	10
تشكيل لجنة لدراسة عروض الشركات الأمنية في بغداد	31/8/2020	11
تشكيل لجنة للبصرة	09/08/2020	12
تشكيل لجنة / نقص النقد المودع لدى البنك المركزي	21/10/2020	13
تشكيل لجنة تحقيقية / احمد عدنان	22/10/2020	14
تشكيل لجنة تدقيق ودراسة العروض	11/03/2020	15
تشكيل لجنة استلام وتسليم فرع البصرة	18/11/2020	16
تشكيل فريق	23/11/2020	17
تشكيل لجنة	23/11/2020	18
لجنة جرد الخزنة	26/11/2020	19
تشكيل لجنة لغرض الاككتاب	12/09/2020	20
تشكيل لجنة جرد / البصرة	13/12/2020	21
تشكيل لجان جرد / بغداد	13/12/2020	22

وفيما يلي أسماء وعناوين وظائف الإدارة العليا للمصرف خلال عام 2020.

ت	الاسم	العنوان الوظيفي
1	علي ضياء الحسيني	المدير المفوض
2	اسرار عبد الحسين البصري	معاون مدير مفوض اول
3	احمد سعد لفتة	معاون مدير مفوض لشؤون تكنولوجيا المعلومات
4	مصطفى باسم إبراهيم	مدير دائرة تقنية تكنولوجيا المعلومات
5	سجى غازي رشيد	مدير الدائرة المالية
6	مطر عبيد سريبت	مدير إدارة الفروع
7	مروان زكريا بهلول	مدير إدارة المخاطر
8	علي فلاح هادي	مدير دائرة الموارد البشرية والإدارية
9	علي سعد اسماعيل	مدير دائرة الائتمان
10	علي حافظ صاحب	دائرة التخطيط الاستراتيجي وتطوير الاعمال
11	حسن منيب علي	دائرة البطاقات الالكترونية والتوطين
12	حيدر هادي احمد كمونة	مدير قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب
13	زينة موفق عبدالمجيد	مدير قسم الامتثال الشرعي

2- ادناه كشف تفصيلي بالدورات المقامة والمشارك فيها خلال عام 2020

ت	مكان الدورة	عدد الدورات / ورش العمل	عدد المشاركين
1	البنك المركزي	3	7
2	الاكاديمية العالمية للتمويل GAFM والإدارة	2	5
3	جامعة الدول العربية / المنظمة العربية للتنمية الإدارية	1	4
4	دورة تدريبية اون لاين / الشركة العراقية للكفالات المصرفية	2	4
5	دورة تدريبية اون لاين / شركة ABC	1	1
6	دورة تدريبية اون لاين بالتعاون مع مكتب الممتاز للجودة والاستشارات	1	23
7	دورة تدريبية اون لاين / رابطة المصارف العراقية الخاصة	1	2
8	دورة تدريبية داخلية / مصرف المشرق العربي الإسلامي	2	32
9	دورة تدريبية داخلية بالتعاون مع مكتب الممتاز	1	7
10	رابطة المصارف	1	1
11	مشروع تكامل الممول من الوكالة الامريكية للتنمية الدولية بالتعاون مع رابطة المصارف العراقية الخاصة	1	2
12	موقع شركة الابداع	1	1
13	ورشة مجانية اون لاين / مجموعة الجهود المشتركة مع رابطة المصارف	1	9

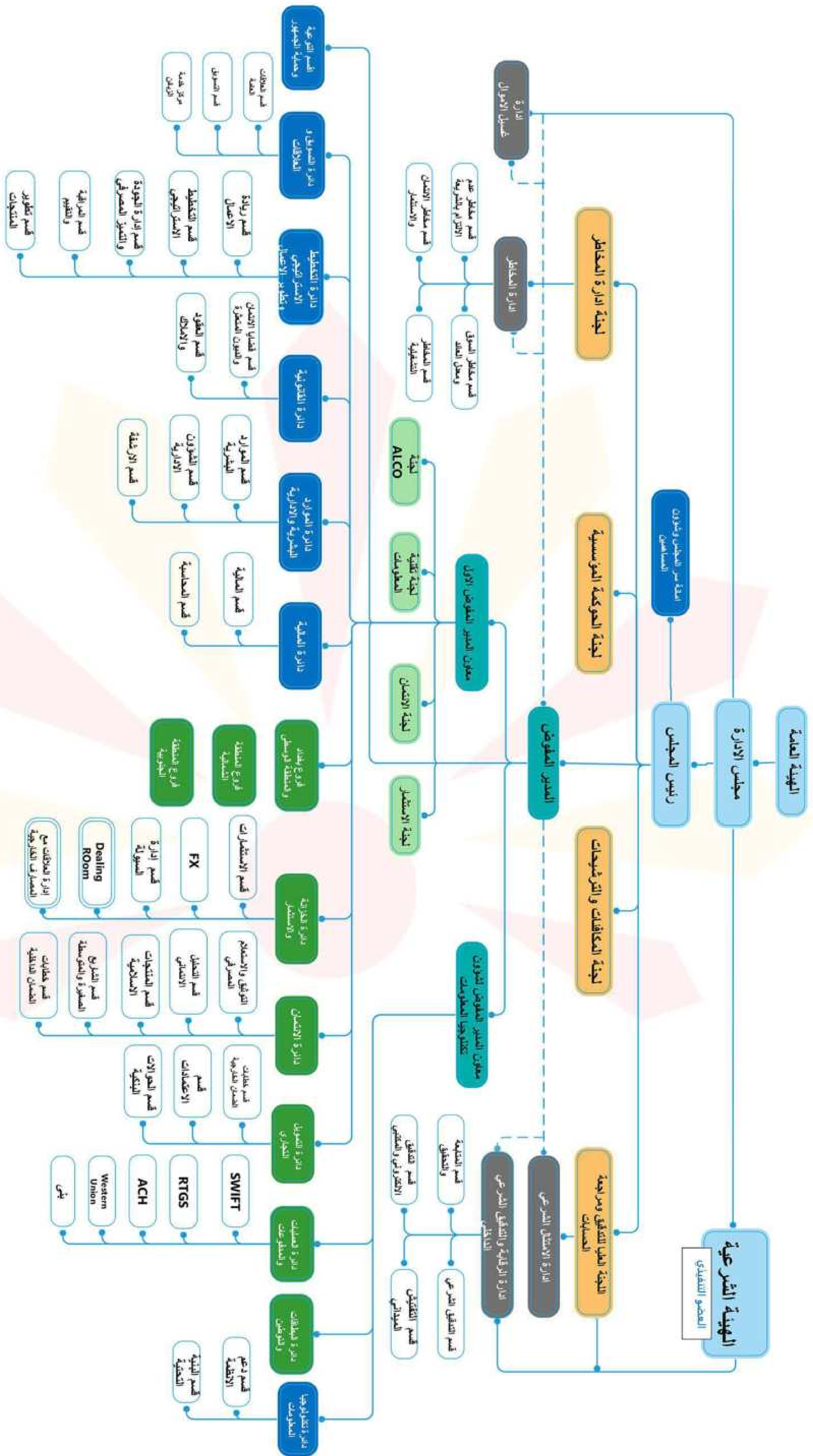
3- في ادناه كشف بأسماء وعناوين خمسة من منتسبي المصرف ممن هم على الملاك الدائم الذين تقاضوا اعلى دخل خلال العام:

ت	الاسم	العنوان الوظيفي
1	علي ضياء الحسيني	المدير المفوض
2	اسرار عبد الحسين البصري	معاون مدير مفوض اول
3	احمد سعد لفتة	معاون مدير مفوض لشؤون تكنولوجيا المعلومات
4	علي فلاح هادي	مدير دائرة الموارد البشرية والادارية
5	علي سعد اسماعيل	مدير دائرة الائتمان

4- في ادناه جدول توضيحي لتوزيع العاملين في المصرف حسب المستويات الإدارية والفنية نهاية هذا العام.

ت	العنوان الوظيفي	العدد
1	مدير دائرة	7
2	مدير قسم	3
3	مدير فرع	2
4	معاون مدير دائرة	5
5	معاون مدير قسم	1
6	معاون مدير فرع	2

الهيكل التنظيمي لمصرف المشرق العربي الاسلامي



ادارة رقابية
اللجان التنفيذية
ادارة تشغيلية
ادارة دعم
اقسام

— ارتباط مباشر
- - - - - ارتباط غير مباشر

Approved by
المصاحفة من قبل
رئيس مجلس الادارة

Reviewed by
مراجعة من قبل
المدير المفوض

Prepared by
تعدت من قبل

المؤشرات المالية لعام 2020

- 1- بالرغم من الفترة القصيرة التي مارس المصرف فيها أعماله اي السنة الثانية حيث اعتبرت سنة 2019 سنة مكملة لعملية التأسيس والبدء بالمباشرة بالعمل المصرفي الا ان سنة 2020 تعتبر السنة الفعلية لمباشرة العمل بشكل اساسي وقد انعكس ذلك على حسابات وموجودات المصرف ويعود سبب ذلك الى اتباع المصرف الى الاساليب والسياسات والاجراءات السليمة منذ بداية التأسيس فقد بلغت الحسابات الجارية والودائع بحدود (18) مليار دينار تقريباً مما يؤشر بأن المصرف بدأ العمل وفق مؤشرات صحيحة وسليمة.
- 2- حقق المصرف لهذا العام ربحاً مقداره (1,5) مليار دينار تقريباً.
- 3- بلغ اجمالي موجودات المصرف كما في 2020/12/31 (190,665,990) الف دينار.

4- في أدناه كشف يبين تفاصيل النقود كما في 2020/12/31

الرصيد / الف دينار	اسم الحساب
89,548,867	ارصدة لدى البنك المركزي العراقي
29,702,578	نقد في الصندوق
612,136	النقد لدى المصارف المحلية والخارجية
119,863,581	مجموع النقد

نشاط المصرف

يسعى المصرف منذ تأسيسه على اتباع سياسته ائتمانية رصينة ومدروسة على أسس علمية وعملية في إطار قانون المصارف الإسلامية رقم 43 لسنة 2015 ووفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية السمحاء حيث يقوم المصرف بكافة الاعمال الإسلامية التي تمارسها البنوك المعاصرة أخذً بنظر الاعتبار التمويل وفق كافة أدوات التمويل الإسلامي من مرابحات ومشاركات ومضاربات واستصناع وتلبية متطلبات الزبائن من فتح الاعتمادات المستندية وعمليات التمويل الخارجي عن طريق نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية من البنك المركزي العراقي ويسعى المصرف ايضاً الى توسيع عمليات التمويل الإسلامي وذلك عن طريق تطوير وتحسين الخدمات والمنتجات الإسلامية المصرفية وتوسيع قاعدة زبائنه عن طريق فتح فروع في محافظات العراق والتي تلبي احتياجات الزبائن وتحت اشراف ورقابة البنك المركزي العراقي وبموجب قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 وقانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل وقانون المصارف الإسلامية رقم 43 لسنة 2015 وقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم 39 لسنة

2015

النظام الالكتروني المصرفي

يستخدم المصرف نظاماً إلكترونياً عالمياً متطوراً شاملاً في تنفيذ أعماله وانشطته اليومية المختلفة لتحقيق السرعة والدقة والانسائية في العمل ولضمان تقديم أفضل الخدمات المصرفية لزبائن المصرف وجمهوره وقد تم ادخال عدد من الأنظمة الأخرى الى العمل وخصوصاً فيما يتعلق بعمل قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب وكذلك لبناء التقارير المطلوبة عن إدارة المصرف والجهات الرقابية وفي مقدمتها البنك المركزي العراقي إضافة الى أنظمة الربط بين النظام المصرفي، ونظام المدفوعات العراقي.

العلاقات الخارجية

يبذل المصرف جهوداً متميزة في توسيع وتنشيط حجم تعاملاته الخارجية حيث بدأ بالاتصال بالمصارف الخارجية ليتمكن من بناء علاقات مصرفية خارجية مع بنوك عالمية عريقة ورمينة وذات تصنيف ائتماني عالي انطلاقاً من الدور الذي تلعبه العلاقات الخارجية في توسيع وتنويع أنشطة المصرف وتعزيز قاعدة الخدمات المقدمة لزبائن المصرف حيث اصبح عدد مراسلي المصرف لغاية 2020/12/31 (4) مراسلين ويسعى المصرف لتوسيع شبكة مراسليه مستقبلاً.

الأمر الأخرى

اسم الحساب	المبلغ / دينار
دعاية وإعلان	115217
السفر والايقاد	45391
ضيافة	5171
التبرعات للغير	122000
المجموع	287779

1- خلال عام 2020 تم صرف
المبالغ المبينة ادناه وكما مفصل:

الذاتمة

ختاماً لا يسع مجلس إدارة المصرف الا ان يتقدم بالشكر الجزيل والثناء الجميل لكل من ساهم في تحقيق النتائج التي تضمنها تقريرنا هذا. ونخص بالشكر والتقدير لكل من ساهم في دعم مسيرة المصرف وقدم له الاسناد والدعم في مختلف المجالات وفي مقدمتهم البنك المركزي العراقي ودائرة تسجيل الشركات كما نشكر السادة مراقبي حسابات المصرف لجهودهما المبذولة في تدقيق الحسابات وانجازها في وقت مبكر، كما نتقدم بالشكر لكافة منتسبي المصرف وخصوصاً المتميزين منهم لجهودهم المبذولة في تحقيق النتائج التي تضمنها هذا التقرير متمنين لهم دوام الموفقية والنجاح.

صادق كاظم المشاط
رئيس مجلس الإدارة

بسم الله الرحمن الرحيم
تقرير هيئة الرقابة الشرعية لسنة 2020
لمصرف المشرق العربي الإسلامي



الحمد رب العالمين والصلاة والسلام على سيدنا محمد وعلى آله الطيبين

الطاهرين

وبعد..

الى / السادة مساهمي مصرف المشرق العربي الإسلامي للاستثمار المحترمين..

السلام عليكم ورحمة لله وبركاته...

وفقاً لخطاب التكليف من الهيئة العامة للمصرف القاضي بتعيين هيئة الفتوى

والرقابة الشرعية لمصرف المشرق العربي الإسلامي نقدم التقرير التالي:

لقد راقبنا المبادئ المستخدمة والعقود المتعلقة بالمعاملات والتطبيقات التي

طرحها المصرف للفترة السابقة، لقد قمنا بالمراقبة الواجبة لإبداء رأي عما إذا كان

المصرف قد التزم بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية في معاملاته وخدماته

المصرفية إما مسؤوليتنا فتنحصر في إبداء رأي مستقل بنا على مراقبتنا للعمليات،

وفي إعداد تقرير لكم.

لقد قمنا بمراقبتنا التي اشتملت على فحص التوثيق والإجراءات المتبعة من المصرف

على أساس اختبار كل نوع من أنواع العمليات.

لقد قمنا بتخطيط وتنفيذ مراقبتنا من أجل الحصول على جميع المعلومات والتفسيرات التي اعتبرناها ضرورية لتزويدنا بأدلة تكفي لاعطاء تأكيد معقول بأن المصرف لم يخالف أحكام ومبادئ الشريعة الاسلامية.

في رأينا:

ان العقود والعمليات والمعاملات التي أبرمها المصرف خلال السنة المنتهية 2020 والتي أطلعنا عليها تمت وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الاسلامية.

نسأل الله العلي القدير ان يحقق لنا الرشاد والسداد...

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.



د. جاسم مزعل لفتة

رئيس الهيئة الشرعية



نائيل محمد حسين

عضو الهيئة الشرعية



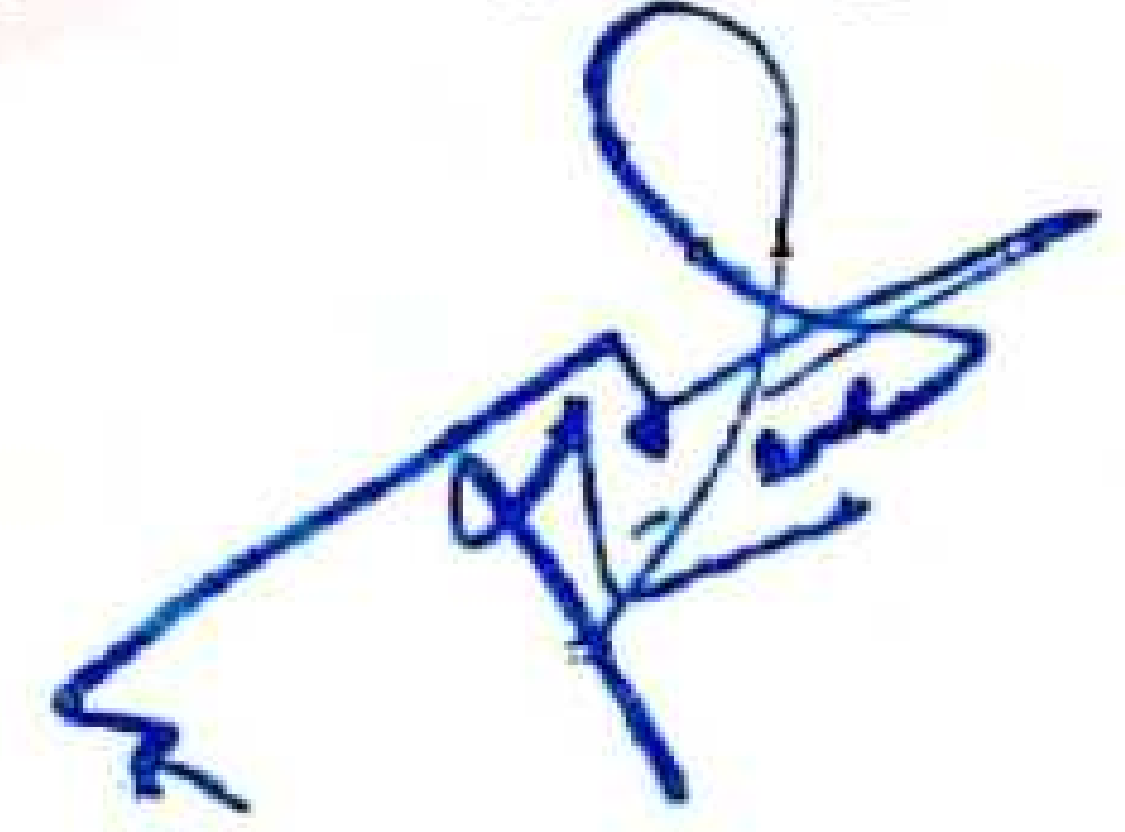
سلام عبد الكريم مهدي

عضو الهيئة الشرعية



عبد الحسين علي
المنذري

عضو الهيئة الشرعية



قاسم كاظم جلاب

عضو الهيئة الشرعية

البيانات المالية وتقرير مدقي الحسابات



تقرير مراقب الحسابات

● قائمة المركز المالي لعام 2020

● قائمة الدخل

● قائمة التغييرات في حقوق الملكية

● قائمة التدفقات النقدية



مصرف المشرق العربي الاسلامي للاستثمار
القوائم المالية
31 كانون الاول 2020

Nihad Shiyaa Obaid Al-Saady
Chartered Accountant & Comptroller
Member of Iraqi Association
of Certified Accountants

Mahmood Rasheed Ibrahim Al-Fahad
Chartered Accountant & Comptroller
Member of Iraqi Association
of Certified Accountants

2021/32/30/262 .No
2021 3rd May :Date

الى / السادة مساهمي مصرف المشرق العربي الاسلامي للأستثمار

(ش.م.خ) المحترمين

م /تقرير مراقب الحسابات

تحية طيبة

يسرنا ان نعلمكم بأننا قمنا بتدقيق قائمة المركز المالي لمصرف المشرق العربي الاسلامي للأستثمار (ش.م.خ) كما هي عليه في 31/كانون الاول /2020 وقائمتي الدخل والدخل الشامل الاخر وبيان التغيرات في حقوق المالكين وكشف التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ ، والايضاحات التي تحمل التسلسل (من 1 الى 29) والتقرير السنوي لأدارة المصرف المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 وقانون المصارف الاسلامية رقم 43 لسنة 2015 ووفقاً لمعايير التدقيق المحلية والدولية المعترف بها .

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

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

نهاد شياح عبيد السعيدي
محاسب قانوني ومراقب الحسابات
عضو الجمعية العراقية
للمحاسبين القانونيين

مسؤولية الادارة:

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

مسؤولية مراقب الحسابات

ان مسؤوليتنا هي ابداء الرأي الفني المحايد عن البيانات المالية المقدمة لنا وذلك وفقاً لأدلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية ، وتتطلب هذه المعايير ان نقوم بتخطيط وانجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول عنها فيما اذا كانت البيانات خالية من اي خطأ جوهري ويشمل تدقيقنا فحصاً على اساس اختباري للبيانات والمستندات المؤيده للمبالغ الظاهرة في قائمة المركز المالي والحسابات الختامية الاخرى للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2020 والافصاح عنها. كما يشمل تقييماً للمبادئ المحاسبية التي اعتمدها الادارة وفي اعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساساً معقولاً للرأي الذي نبديه ، ولدينا الايضاحات والملاحظات التالية:

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

نهاد شياح عبيد السعيدي
محاسب قانوني ومراقب الحسابات
عضو الجمعية العراقية
للمحاسبين القانونيين

1. تطبيق المعايير المحاسبية الدولية ومعايير هيئة المحاسبة والمراجعة:

ان مصرف المشرق العربي الاسلامي للأستثمار قام بتطبيق المعايير المحاسبية الدولية للسنة الثانية على التوالي .
اما بالنسبة لأدوات التمويل الاسلامي فقد تم تطبيق الضوابط الخاصة بذلك استرشاداً بمعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات الاسلامية الواردة بكتاب البنك المركزي العراقي 289/3/9 في 2018/8/1، وكما يلي:

معييار الأبلأغ المالي الدولي رقم (9) IFRS

قام المصرف بتطبيق معيار الأبلأغ المالي رقم (9) وتم احتساب التخصيمات المطلوبة لمواجهة التغيرات الحاصلة في الخسائر الائتمانية المتوقعة (للتموليات الاسلامية والنقد) استرشاداً بتوجيهات البنك المركزي العراقي الواردة بكتابه المرقم 466/6/3 في 2018/12/26 (التعليمات الارشادية لاعداد القوائم المالية للمصارف) ، وكانت نتائج التطبيق متوافقة مع متطلبات معيار الابلاغ المالي رقم (9) ، وتم عكس المبالغ المطلوب تخصيصها لمواجهة الخسائر الائتمانية كما يلي :

⊠ الخسائر الائتمانية المتوقعة عن التموليات الاسلامية النقدية فقد تم تحويل مبلغ (490,512) الف دينار من حساب التخصيمات المتنوعة .

⊠ الخسائر الائتمانية المتوقعة عن الائتمان التعهدي فقد تم تحويل مبلغ (13,345) الف دينار من حساب التخصيمات المتنوعة .

⊠ الخسائر الائتمانية المتوقعة عن النقد لدى المصارف الخارجية فقد تم تحويل مبلغ (11,149) الف دينار من حساب التخصيمات المتنوعة .

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

نهاد شياح عبيد السعيدي
محاسب قانوني ومراقب الحسابات
عضو الجمعية العراقية
للمحاسبين القانونيين

2 . النقود :

أ-تم تقييم الموجود النقدي للعملات الأجنبية كما في 31/كانون الاول/2020 على اساس اسعار الصرف الآتية:

ت	العملة الأجنبية	سعر الصرف
1	الدولار الأمريكي	1460 دينار لكل دولار
2	اليورو	1318 دينار لكل يورو
3	ين ياباني	11.167دينار لكل ين
4	كرونا	125.253دينار لكل كرونا

ب-اعتمد المصرف على السويقت الصادر من المصارف الخارجية لاغراض المطابقة في 31/12/2020.

3- التمويلات الاسلامية:

أ-بلغ رصيد التمويلات الاسلامية (بالصافي) بتاريخ 31/كانون الاول/2020 مبلغاً مقداره (13,417,755) ألف دينار مقارنة بـ (5,127,927) ألف دينار بتاريخ 31/كانون الاول/2019 وأن الرصيد يمثل مرابحات ممنوحة الى أفراد ومرابحات مبادرة البنك المركزي (للمشاريع الصغيرة والمتوسطة) والقرض الحسن.

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

نهاد شياح عبيد السعيدي
محاسب قانوني ومراقب الحسابات
عضو الجمعية العراقية
للمحاسبين القانونيين

ب- ان الضمانات المقدمة من قبل الزبائن عبارة عن كفالة شخصية اضافة الى كميالة ورهن عقار.

ج- بلغت نسبة التمويلات الاسلامية الى حجم الودائع (49.8%).

د- تم احتساب مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة بمقدار (738,543) الف دينار حيث تم احتساب المخصص المذكور استرشاداً بتوجيهات البنك المركزي العراقي الواردة بكتابه المرقم 3/6/466 في 26/12/2018.

هـ- بلغت مجموع التمويلات الاسلامية الممنوحة لأكبر (20) زبون مبلغاً وقدره (1,985,026) ألف دينار ويمثل نسبة (14 %) من حجم التمويلات الاسلامية الممنوحة والبالغه (14,156,298) ألف دينار بتاريخ البيانات المالية.

4- الائتمان التعهدي:

أ- بلغ رصيد الائتمان التعهدي (بالصافي) في 31/كانون الاول/2020 مبلغاً مقداره (28,354,953) ألف دينار، مقارنة بمبلغ (8,513,737) ألف دينار في 31/كانون الاول/2019 بأرتفاع مقداره (19,841,216) ألف دينار أي بنسبة ألتارتفاع (233%).

ب- تم احتساب مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة للائتمان التعهدي المصدر بمبلغ (336,188) ألف دينار.

ج- بلغت نسبة الائتمان التعهدي المصدر الى رأس المال والاحتياطيات السليمة 25.7%.

د- يمثل رصيد الائتمان التعهدي المصدر على مايلي:

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

نهاد شياح عبيد السعيدي
محاسب قانوني ومراقب الحسابات
عضو الجمعية العراقية
للمحاسبين القانونيين

نوع الائتمان	الرصيد في 2020 /12/31 (الف دينار)
اعتمادات مستندية	16,885,394
خطابات ضمان	21,780,321
المجموع	38,665,715

و- الضمانات: ان الضمانات المستحقة لاصدار خطابات الضمان هي عبارة عن تأمينات نقدية ومك وكمبيالة.

5- الاستثمارات المالية:

أ - بلغ رصيد الاستثمارات في الشركات التابعة في 31/كانون الاول/2020 (20,000,000) الف دينار وكما مفصل ادناه :

اسم الشركة المستثمر بأسهمها	راس مال الشركة (ألف دينار)	مبلغ المساهمة (ألف دينار)	نسبة المساهمة
شركة نخيل المشرق	10,000,000	10,000,000	100%/
شركة بوابة المشرق	10,000,000	10,000,000	100%/
المجموع	/	20,000,000	/

ب - كما قام المصرف بالمساهمة في تأسيس الشركة العراقية لضمان الودائع بمبلغ قدره (750,000) الف دينار .

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

نهاد شياع عبيد السعيدي
محاسب قانوني ومراقب الحسابات
عضو الجمعية العراقية
للمحاسبين القانونيين

6- الموجودات الاخرى :

بلغ رصيد الموجودات الأخرى (15,735,375) ألف دينار في 2020/12/31 مقابل (3,119,819) ألف دينار في نهاية عام 2019 وتشمل:

أ. يمثل رصيد مدينو غير جاري بمبلغ (10,132,557) ألف دينار مدفوع الى اربعة شركات لتجارة السيارات عن عقود مبرمة معها لاستيراد بضائع الى المصرف ليتم بعدها بيعها الى الزبائن على صيغة مرابحة اسلامية وبنظام الاقساط.

ب. ضمن رصيد الموجودات الاخرى مبلغ (3,272,257) الف دينار يمثل ماييلي:-

1. مبلغ (3,126,976) الف دينار تأمينات اعتمادات في بنك اليوباف.
2. مبلغ (145,071) الف دينار تأمينات لدى شركة سويج ماستر.
3. مبلغ (210) الف دينار تأمينات لدى شركة اسيا.

7- ايداعات الزبائن والودائع الادخارية والتأمينات النقدية:

بلغ رصيد حساب ايداعات الزبائن والودائع الادخارية والتأمينات النقدية بتاريخ البيانات المالية (28,422,562) ألف دينار مقارنة بـ (8,555,608) ألف دينار للسنة الماضية بأرتفاع مقداره (19,866,954) الف دينار وبنسبة أرتفاع مقدارها (232 %). وادناه تفاصيل الحسابات المذكوره :

أ-بلغ رصيد الحسابات الجارية الدائنة بتاريخ 31/كانون الاول/ 2020 (17,791,800) ألف دينار مقارنة بـ (4,418,882) ألف دينار بتاريخ 31/كانون الاول/2019 بأرتفاع مقداره (13,372,918) وبنسبة أرتفاع مقدارها (303%).

ب- أرتفع رصيد الودائع الاستثمارية بنسبة (100%) مقارنة بالسنة الماضية نتيجة أيداع وديعة استثمارية افراد، حيث بلغ الرصيد في 31/كانون الاول/2020 (320,000) ألف دينار.

ج- بلغ رصيد تأمينات خطابات الضمان والاعتمادات المستندية (10,310,762) الف دينار كما في 2020/12/31 بينما كان (4,136,726) الف دينار في سنة 2019 بأرتفاع مقداره (6,174,036) بزيادة 149%.

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

نهاد شياح عبيد السعيدي
محاسب قانوني ومراقب الحسابات
عضو الجمعية العراقية
للمحاسبين القانونيين

8- قائمة الدخل:

أ- حقق المصرف ربحاً مقداره (2,140,643) ألف دينار قبل الضريبة للسنة موضوعة التدقيق مقارنة بـ خسارة (1,689,061) ألف دينار للسنة السابقة.

ب- بلغ رصيد الدخل من المراجعات والتمويلات الاسلامية مبلغاً مقداره (385,436) ألف دينار بتاريخ البيانات المالية مقارنة بـ (310,397) ألف دينار بتاريخ 31/كانون الاول/2019 بنسبة ارتفاع (24%).

ج- بلغ رصيد ايراد عمولات العمليات المصرفية (1,647,081) ألف دينار بتاريخ البيانات المالية مقارنة بـ (486,870) ألف دينار في 31/كانون الاول/2019 وبنسبة ارتفاع (238%) وادناه بعض تلك الايرادات على سبيل المثال.

المبلغ 2019 الف دينار	المبلغ 2020 الف دينار	التفاصيل
0	545,234	عمولة خطابات ضمان
0	635,532	ايرادات الاعتمادات
0	154,715	عمولات مصرفية متنوعة
72,277	295,977	عمولات مصرفية اخرى
414,593	0	صافي عمولات دائنة
486,870	1,631,458	المجموع

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

نهاد شياح عبيد السعيدي
محاسب قانوني ومراقب الحسابات
عضو الجمعية العراقية
للمحاسبين القانونيين

- د- بلغ ايراد بيع وشراء العملات الاجنبية في 31/كانون الاول/2020 (3,322,877) ألف دينار، بينما كانت في السنة السابقة (87,349) ألف دينار ويشكل هذا الايراد بنسبة (62 %) من اجمالي ايرادات المصرف للسنة الحالية.
- هـ- بلغ رصيد رواتب واجور ومنافع الموظفين بتاريخ البيانات المالية (1,008,069) ألف دينار مقارنة بـ (761,058) ألف دينار بتاريخ 31/كانون الاول/2019 بنسبة ارتفاع (32%).
- و- بلغ رصيد مصاريف تشغيلية بتاريخ البيانات المالية (3,214,751) ألف دينار مقارنة بـ (2,573,677) ألف دينار بتاريخ 31/كانون الاول/2019 بنسبة ارتفاع (25%).

9- ايراد نافذة مزاد العملة:

أ-بلغ رصيد مشتريات المصرف من نافذة بيع العملة الاجنبية للفترة من 2020/1/2 ولغاية 2020/12/31 (502,561,950) دولار موزعة كمايلي:

المبلغ (دولار)	التفاصيل
434,637,091	مشتريات حوالات
55,344,859	مشتريات الاعتمادات
10,340,000	مشتريات لاغراض شركات الصرافة
2,240,000	مشتريات المزداد النقدي للمصرف
502,561,950	المجموع

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

نهاد شياح عبيد السعيدي
محاسب قانوني ومراقب الحسابات
عضو الجمعية العراقية
للمحاسبين القانونيين

بموجب كتابنا المرقم 66/ أ / 2021 والمؤرخ في 6/ 4/ 2021 طلبنا من البنك المركزي العراقي دائرة الاصدار والخزائن تزويدنا بمشتريات المصرف من نافذة بيع وشراء العملات الاجنبية اجاب البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم 1032/2/6 في 2021/4/14 بان مبلغ المشتريات من نافذة بيع وشراء العملة الاجنبية لسنة 2020 كان (10,830,000) دولار .

ب- بلغ رصيد الارباح المتحققة للمصرف من نافذة بيع وشراء العملات الاجنبية لغاية 2020/12/31 (3,296,540,425) دينار وكما مفصل ادناه:

المبلغ (دينار)	التفاصيل
2,762,069,425	ايراد الحوالات
492,251,000	ايرادات الاعتمادات
31,020,000	ايراد بيع الدولار الى شركات الصرافة
11,200,000	ايراد المزاد النقدي حصة المصرف
3,296,540,425	المجموع

ج- تم اعتماد اسلوب تقديم تأييد المستفيد الاخير للحوالات الصادرة.

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

نهاد شياح عبيد السعيدي
محاسب قانوني ومراقب الحسابات
عضو الجمعية العراقية
للمحاسبين القانونيين

10- سعر صرف الدولار:

تم تغيير سعر الصرف من 1190 دينار الى 1460 دينار للدولار الواحد بتاريخ 2020/12/20 أستناداً الى كتاب البنك المركزي العراقي المرقم 2440/6/1 في 2020/12/20 وتحقق عن ذلك زيادة مقدارها (3,851,359) الف دينار تم تسجيلها ضمن حساب التخصيمات حسب توجيه البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم 401/2/9 في 2020/12/28.

11- الدعاوى القانونية :

أيد لنا القسم القانوني في المصرف بعدم وجود دعاوى مقامة من قبل المصرف على الغير وعدم وجود دعاوى مقامة من الغير على المصرف.



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

نهاد شياح عبيد السعيدي
محاسب قانوني ومراقب الحسابات
عضو الجمعية العراقية
للمحاسبين القانونيين

12- نسبة كفاية رأس المال:

بلغت نسبة كفاية رأس المال (344,95 %) كما في 31/كانون الاول/2020 حيث انها اعلى من الحد الادنى المطلوب من قبل البنك المركزي العراقي البالغة (12%).

13- نسبة السيولة:

بلغت نسبة السيولة (213 %) بتاريخ البيانات المالية .

14- مراقب الامتثال:

تم الاطلاع على تقارير مراقب الامتثال للسنة موضوعة التدقيق وكانت معدة وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي وقد اشتملت على :

- المؤشرات عن هيئة الرقابة الشرعية.
- المؤشرات عن ادارة المخاطر.
- المؤشرات عن قسم الرقابة الداخلية .
- المؤشرات عن قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب.
- المؤشرات عن النسب المعيارية مثل نسبة كفاية راس المال ونسبة السيولة وغيرها.

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

نهاد شياح عبيد السعيدي
محاسب قانوني ومراقب الحسابات
عضو الجمعية العراقية
للمحاسبين القانونيين

15- الرقابة الداخلية والتدقيق الشرعي الداخلي:

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 والتدقيق الشرعي وكانت شاملة ومفصلة ومحددة للملاحظات الواردة من خلال سير التدقيق.

ج- وقد اشتمل نشاط القسم على تدقيق الاعمال التالية:

- تدقيق اعمال قسم الائتمان وتدقيق اضاير التمويلات الاسلامية.
- تدقيق الموازنات الفصلية والشهرية.
- تدقيق تقارير قسم المخاطر.
- تدقيق كشف السيولة والاحتياطي القانوني لدى البنك المركزي العراقي.
- تدقيق اليوميات العامة للفرع الرئيسي وفرع البصرة.
- القيام بجدد الغرفة الحصينة للفرع الرئيسي وفرع البصرة.

16- قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب:

أ- اتخذ المصرف اجراءات منع غسل الاموال وتمويل الارهاب وفقا لاحكام قانون غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم 39 لسنة 2015 والانظمة والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي.

ب- اطلعنا على تقارير القسم المذكور اعلاه المرسله الى البنك المركزي العراقي والمعدة وفقاً للقانون والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي وقد اشتملت على مايلي.

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

نهاد شياح عبيد السعيدي
محاسب قانوني ومراقب الحسابات
عضو الجمعية العراقية
للمحاسبين القانونيين

- الخطابات والتعاميم الخاصة بالعقوبات والقوائم السوداء وايقاف التعامل وتجميد الحسابات.
- الخطابات والتعاميم التي تتطلب الامتثال ضمن غسل الاموال وتمويل الارهاب الواردة عن طريق البنك المركزي العراقي.
- التدقيق والتفتيش من قبل الجهة التنظيمية ذي الصلة بأجراءات مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب.
- النظام الالكتروني لمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب.
- ج- اطلعنا على السياسات والاجراءات المعده من قبل ادارة المصرف والخاصة بالقسم المذكور

وطبقاً لما هو مدون في سجلات المصرف والايضاحات المعطاة لنا .

(1) ان النظام المحاسبي المحوسب المستخدم من قبل المصرف كان متفقاً مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمن حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ومصرفات وايرادات المصرف وان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات الضرورية التي تضمن صحة ودقة هذه البيانات بدرجة تتناسب مع حجم نشاط المصرف.

(2) ان عملية جرد الموجودات النقدية للمصرف قد تمت بشكل سليم وبإشرافنا في حين تم جرد الموجودات الثابتة من قبل لجنة خاصة وتم تنظيم محاضر بذلك وثم تزويدنا بنسخ منها وكانت مطابقة للسجلات المساعدة ، وتم التقييم وفقاً للاسس والاصول والمبادئ المعتمدة اذ تم اعتماد الكلفة التاريخية.

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

نهاد شياح عبيد السعيدي
محاسب قانوني ومراقب الحسابات
عضو الجمعية العراقية
للمحاسبين القانونيين

3) ان البيانات المالية قد نظمت وفقا للمعايير المحاسبية الدولية ووفقاً للضوابط الخاصة الواردة بكتاب البنك المركزي العراقي 289/3/9 في 2018/8/1 (معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات الاسلامية) بالنسبة للتمويلات الاسلامية وبما يتفق مع التشريعات المرعية وهي متفقة تماماً مع ما تظهره السجلات وانها منظمة طبقاً لكل من قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 وقانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 وقانون المصارف الاسلامية رقم (43) لسنة 2015 والانظمة والتعليمات النافذة.

4) ان التقرير السنوي لادارة المصرف معد وفقاً لاحكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل ولا يتضمن ما يخالف احكام القوانين والتشريعات النافذه.

الرأي:

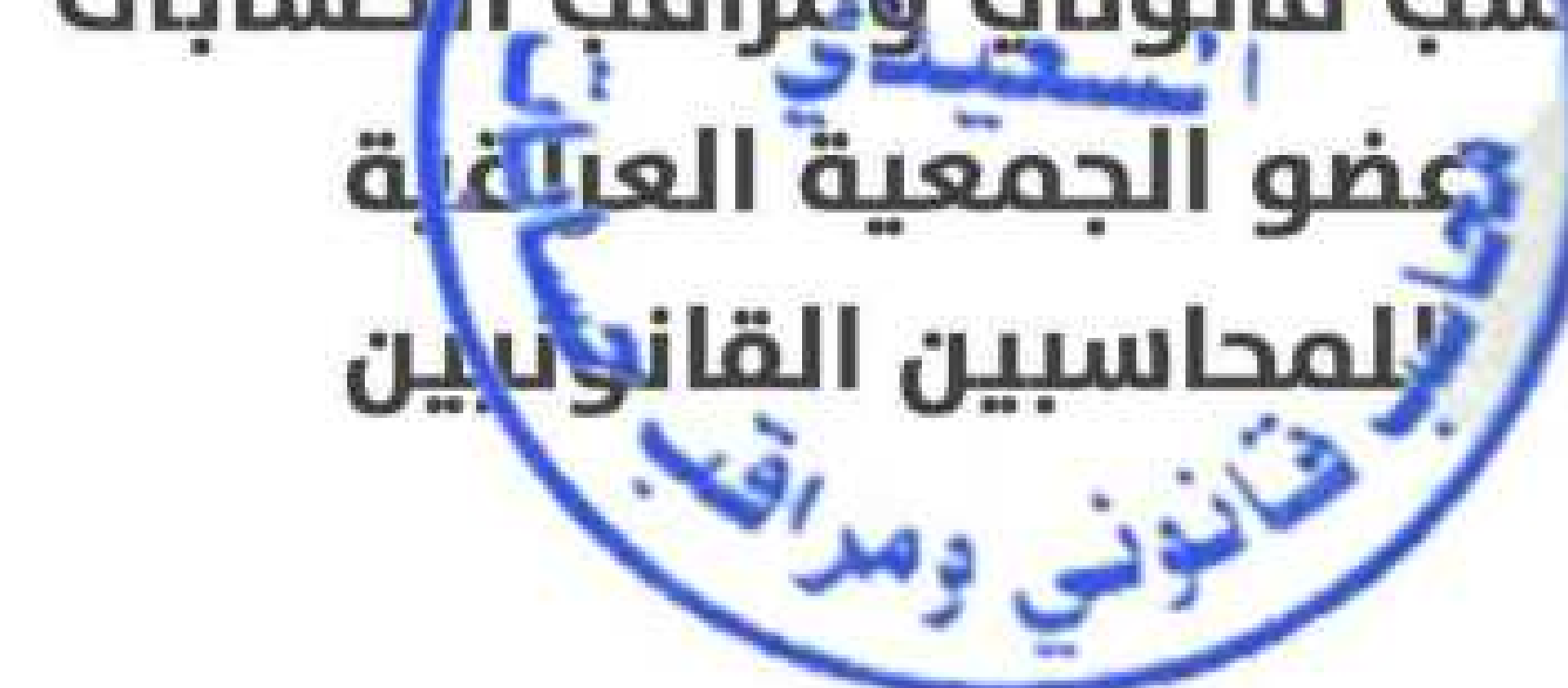
مع الأخذ بنظر الاعتبار الملاحظات والايضاحات اعلاه فبرأينا واستناداً للمعلومات والايضاحات التي حصلنا عليها فإن البيانات المالية وتقرير الادارة المرفق معها متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية , وانها على قدر ما تضمنته من مؤشرات لاداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن المركز المالي لمصرف المشرق العربي الاسلامي للاستثمار (ش.م.خ) كما في 31/كانون الاول/2020 ونتائج نشاطه وتدفقاته النقدية للسنة المالية المنتهية بذات التاريخ.

مع التقدير ...

محمود رشيد ابراهيم الفهد
محاسب قانوني ومراقب الحسابات



نهاد شياح عبيد السعيدي
محاسب قانوني ومراقب الحسابات



قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الاول 2020



بيان المركز المالي كما في 31 كانون الاول 2020

2019	2020	إيضاحات	
الف دينار	الف دينار		
			الموجودات
77,215,485	119,251,445	4	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
8,465,943	600,987	5	أرصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
-	4,985,208		المسكوكات الذهبية
750,000	20,750,000	6	استثمارات اسهم في شركات
5,127,927	13,417,755	7	تمويلات إسلامية (بالصافي)
379,504	685,431	8	ممتلكات ومعدات (بالقيمة الدفترية)
64,955	756,792	9	موجودات غير ملموسة
13,919,189	14,504,897	10	مشروعات تحت التنفيذ
3,119,819	15,735,375	11	موجودات أخرى
109,042,822	190,687,890		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			ودائع العملاء, والحسابات ذات الطبيعة الجارية
4,522,427	18,525,488	12	التأمينات النقدية
4,136,726	10,310,762	13	تخصيمات متنوعة
352,842	3,757,541	14	مخصص ضريبة دخل
0	303,892	15	قرض البنك المركزي العراقي(المبادره)
1,850,000	3,942,000	16	مطلوبات أخرى
1,194,667	5,025,296	17	إجمالي المطلوبات
12,056,662	41,864,979		حقوق الملكية
100,000,000	150,000,000	ج	رأس المال المدفوع
-	91,838	ج	احتياطي إلزامي
-	1,744,913	ج	أرباح مدورة
(3,013,840)	(3,013,840)	ج	خسارة مدورة
96,986,160	148,822,911		صافي حقوق الملكية
109,042,822	190,687,890		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
8,513,737	28,354,953	27	مقابل الالتزامات بعهددة المصرف(حسابات خارج الميزانية)

رئيس مجلس الإدارة
صادق كاظم المشاط
محمود رشيد ابراهيم الفهد
محاسب قانوني ومراقب الحسابات



المدير العام
علي ضياء الحسيني
2021/32/30/ 262 والمؤرخ في 3/أيار/2021

المدير المالي
سجى غازي رشيد
خضوعاً لتقريرنا المرقم 262/30/32/2021 والمؤرخ في 3/أيار/2021

نهاد شيع علي السعيد
محاسب قانوني ومراقب الحسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين



بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية 31 كانون الأول 2020

2019	2020	ايضاحات	البيان
الف دينار	الف دينار		
			إيرادات التشغيل
310,397	385,436	20	إيرادات الصيرفة الاسلامية
486,870	1,647,081	21	إيرادات الرسوم والعمولات ، صافي
87,349	3,322,877	22	إيرادات بيع وشراء العملات الاجنبية
884,616	5,355,394		اجمالي إيرادات التشغيل
			المصاريف التشغيلية
761,058	1,008,069	23	تكاليف الموظفين
-	-	2,7	مخصص تدني الائتماني النقدي
606,874	680,923	24	مصروفات العمليات المصرفية
915,899	923,096	25	مصاريف عمومية وإدارية
55,931	108,367	26	إستهلاكات وإطفاءات
233,915	494,296	27	المصروفات التحويلية
2,573,677	3,214,751		اجمالي المصاريف التشغيلية
(1,689,061)	2,140,643		ارباح (خسارة) السنة قبل الضريبة
-	(303,892)	2,15	ضريبة الدخل
(1,689,061)	1,836,751		ارباح (خسارة) السنة بعد الضريبة
-	-		بنود الدخل الشامل الآخر للسنة
(1,689,061)	1,836,751	بيان ج	إجمالي الدخل الشامل للسنة

رئيس مجلس الادارة
صديق كاظم المشاط

المدير المفوض
علي ضياء الحسيني

المدير المالي
سجى غازي رشيد



مجلس مهكة مراقبه وتدقيق الحسابات
امانتة السيد
نصادق على صحة ختم وتدقيق مراقبه الحسابات وانه منوط
لمونة مراقبة وتدقيق الحسابات لعام 2021 معناه أي مسؤولية
عن صحته هذه البيانات المالية .
ضياء رشيد
يتم الوصول 05/11/2020

بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

	خسارة مدورة	أرباح مدورة	احتياطيات أخرى	احتياطي الزامي	راس المال المدفوع	2020
المجموع	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار
96,986,160	(3,013,840)	-	-	-	100,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2020
50,000,000		-	-	-	50,000,000	الزيادة على راس المال
1,836,751	-	1,744,913	-	91,838	-	اجمالي الدخل الشامل للسنة
148,822,911	(3,013,840)	1,744,913	-	91,838	150,000,000	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2020

	خسارة مدورة	أرباح مدورة	احتياطيات أخرى	احتياطي الزامي	راس المال المدفوع	2019
المجموع	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار
98,429,389	(1,570,611)	-	-	-	100,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2019
(1,443,229)	(1,443,229)	-	-	-	-	اجمالي الدخل الشامل للسنة
96,986,160	(3,013,840)	-	-	-	100,000,000	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2019

بيان التدفقات النقدية السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

2019	2020		البيان
الف دينار	الف دينار	إيضاح	
			الأنشطة التشغيلية
(1,689,061)	2,140,643	بيان, ب	(خسارة) ربح السنة قبل الضريبة
			تعديلات لبنود غير نقدية:
55,931	108,367	26	استهلاكات واطفاءات
322,842	3,349,699	14	تخصيمات متنوعة
30,000	55,000	14	مخصص ضريبة الدخل / استقطاع مباشر
(1,280,288)	5,653,709		التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية قبل التغيير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
			التغيير في الموجودات والمطلوبات:
(5,127,927)	(8,289,828)	7	تمويلات إسلامية
(3,072,257)	(12,615,556)	11	موجودات أخرى
(1,464,504)	13,692,918	أ-12	ودائع عملاء
-	310,143	ب-12	حسابات ذات الطبيعة الجارية
4,136,726	6,174,035	13	تأمينات نقدية
1,000,667	3,830,629	17	مطلوبات أخرى
(5,807,583)	3,102,341		صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
-	-		الضريبة المدفوعة
(5,807,583)	8,756,050		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(750,000)	(20,000,000)	6	استثمار في شركات زميلة
(248,889)	(405,311)	8	شراء ممتلكات ومعدات
-	-	8	بيع ممتلكات ومعدات
(12,499,670)	(585,708)	10	مشاريع تحت التنفيذ
(52,159)	(700,819)	9	موجودات غير ملموسة
(13,550,718)	(21,691,838)		صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
-	50,000,000		المتحصل من زيادة رأس المال
1,850,000	2,092,000	16	قرض البنك المركزي العراقي
245,832	-		الأرباح (عجز) المدورة
-	-		أرباح موزعة
2,095,832	52,092,000		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية
(17,262,469)	39,156,212		الزيادة في النقد وما يعادله
102,943,897	85,681,428		النقد وما يعادله كما في بداية السنة
85,681,428	124,837,640	29	النقد وما يعادله كما في نهاية السنة

1.الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

معلومات عن المصرف

تم تأسيس مصرف المشرق العربي الاسلامي برأس مال مقداره 100 مليار دينار عراقي بموجب شهادة التأسيس المرقمة (م.ش.أ/01000089976) بتاريخ 2017/10/3 ومارس العمل كمصرف اسلامي بموجب الاجازة الممنوحة من البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم 9/3/8264 في 2018/4/9 وبأشر أعماله من خلال الفرع الرئيسي حسب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم 9/3/27527 في 2018/11/28.

وتم زيادة رأس المال من 100 مليار دينار الى 150 مليار دينار وذلك بإصدار 50 مليار سهم وفقاً لاحكام قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997، وتمت هذه الزيادة بتاريخ 2020/2/10 كما في كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم 3916.

وقد تم السماح للمصرف بممارسة العمل المصرفي مع مراعاة احكام قانوني البنك المركزي العراقي والمصارف النافذين وقانون المصارف الإسلامية رقم (43) لسنة 2015 وقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم (39) لسنة 2015 على ان يخضع لرقابة واشراف البنك المركزي العراقي، جاء هذا في كتاب البنك المركزي العراقي المرقم 9/3/8264 بتاريخ 9 نيسان لسنة 2018.

يقوم المصرف بكافة الاعمال المصرفية الإسلامية التي تمارسها المصارف الإسلامية المعاصرة اخذاً بنظر الاعتبار تطبيق احكام الشريعة الإسلامية السمحاء في كافة المجالات المصرفية من فتح حسابات جارية وحسابات (الاستثمار والادخار) ومنح التمويلات الإسلامية من مرابحات ومشاركات ومضاربات واستئجار وتلبية متطلبات الزبائن من فتح اعتمادات مستندية وعمليات التحويل الخارجي عن طريق نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية في البنك المركزي العراقي من أهداف المصرف الرئيسية هو توسيع عمليات التمويل الإسلامي وذلك عن طريق تطوير وتحسين الخدمات والمنتجات المصرفية المقدمة من قبل المصرف وتوسيع قاعدة زبائنه عن طريق فتح فروع في محافظات العراق والتي تلبى احتياجات الزبائن وتحت اشراف ورقابة البنك المركزي العراقي بموجب قانون المصارف العراقية المرقم 94 لسنة 2004 وقانون الشركات المرقم 21 لسنة 1997 وقانون المصارف الإسلامية المرقم 43 لسنة 2015 وقانون غسل الأموال ومكافحة الإرهاب المرقم 39 لسنة 2015.

السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية للمصرف وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الإسلامية الشرعية ووفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية. إن الدينار العراقي هو عملة عرض القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للمصرف، وتم عرض جميع المبالغ بالدينار العراقي.

أسس توحيد القوائم المالية الموحدة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للمصرف وكما في 31 كانون الأول 2020 موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال المصرف (الإدارة العامة وفروع المصرف)، وتوجد شركتين تابعة للمصرف بنسبة استحواذ 100 % تم توحيد حساباتها مع حسابات المصرف. أستمرت إدارة المصرف بتطبيق السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية وفق المعايير المحاسبة الاسلامية والذي تم أعتماده في التطبيق على البيانات المالية

معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

-معيار المحاسبة الدولي رقم (1) عرض القوائم المالية - (تعديلات)

تشمل هذه التعديلات تحسينات محدودة تتركز على الأمور التالية:

• الجوهرية

• التصنيفات والتجميع

• هيكل الايضاحات

• الافصاح عن السياسات المحاسبية

• عرض بنود الدخل الشامل الآخر الناتجة عن الاستثمارات التي تتبع طريقة حقوق

الملكية في حال وجودها.

و لا يتوقع أن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي أو الأداء المالي للمصرف ولا

يتوقع المصرف أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على ايضاحات القوائم

المالية للمصرف.

- معيار المحاسبة الدولي رقم (16) الممتلكات والمعدات :

تساهم الاصول الملموسة طويلة الاجل بشكل جوهري في مساعدة المصرف في القيام بالانشطة الرئيسة وخاصة التي تستخدم في تسيير الاعمال وبما أن الاصول تقدم منافع لاكثر من فترة واحدة فإنه يتم رسمة تكلفة هذه الاصول وتوزيع تكاليفها على مدة العمر الانتاجي وهو ما يطلق عليه الاهتلاك واستخدام طريقة القسط الثابت ومن اهداف هذا المعيار وتطبيقه بالبيانات المالية :-

- 1- توقيت الاعتراف بها وتسجيلها .
- 2- مصروف الاهتلاك .
- 3- معالجة الانخفاض في قيمتها في الفترات التالية للتملك .

السياسات المحاسبية الهامة:

أن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية تم اعتمادها على معايير المحاسبة الإسلامية باستثناء تطبيق المعايير والتغييرات الجديدة والنافذة من 2020/1/1 حسب تعليمات البنك المركزي العراقي .

معيار الابلاغ المالي الدولي رقم (9) الأدوات المالية :-

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على الأدوات المالية في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) وتطبيقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي بتطبيق المعيار على البيانات المالية إعتباراً من 2019/1/1 .

المصارف الإسلامية تطبق المعيار فيما يخص الجزء المتعلق بالخسارة الأتمانية المتوقعة وفيما عدا ذلك تلتزم بتطبيق متطلبات معيار المحاسبة الإسلامية رقم (25) الأستثمار في المكوك والأسهم ومعيار المحاسبة الإسلامية رقم (30) أضمحلل الأصول والخسائر الأتمانية والذي أحل محل معيار المحاسبة الإسلامي رقم (11) المخصصات والأحتياطيات.

وتم إصدار مسودة لتطبيق المعيار رقم (30) من قبل هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات الإسلامية (أيوفي) حيث يهدف هذا المعيار الى بيان القواعد والمبادئ المحاسبية لإضمحلل الموجودات والخسائر الأتمانية ويشمل ذلك الخسائر الحالية والمتوقعة وكما يعرض هذا المعيار تصنيف الموجودات المالية والأنكشاف لمخاطر الأتتمان وكما يبين المعيار أبرز المناهج الدولية المتبعة في مجال أضمحلل الموجودات المالية بمبادئ الشريعة وأحكامها كما أن معيار المحاسبة المالية الإسلامية رقم (30) يغطي العديد من المواضيع الموجودة في المعيار الدولي رقم (9) من حيث أوجه التشابه والأختلاف بينهما ومدى تداخلهما في أحتساب وتطبيق نهج الخسائر الأتمانية المتوقعة . ومن أهم مميزات تطبيق المعيار الدولي رقم (9) مايلي :-

- الاعتراف المبكر لخسائر الائتمان .
- تكوين مخصص خسارة لجميع مخاطر الائتمان .
- التقلبات المحتملة بسبب التغيرات في الظروف الاقتصادية لـ 12 شهر والتي تحتاج الى النظر في التنبؤات للظروف الاقتصادية المستقبلية.

- ملائمة ومواءمة التقارير المالية مع نظم إدارة مخاطر الائتمان.
- تم تشكيل لجنة مكونة من مدراء الأقسام التالية:

القسم المالي, قسم التمويلات الإسلامية, قسم إدارة المخاطر, قسم التدقيق الداخلي وقسم تكنولوجيا المعلومات , وبإشراف مجلس إدارة المصرف لغرض ضمان ونجاح تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (9) الأدوات المالية, حيث قامت اللجنة بوضع خطة معتمدة ومصدقة من قبل مجلس الإدارة لغرض تطبيق المعيار ووضع نظام لإحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة. وقد قام المصرف بأعداد منهجية أحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات المالية حسب نموذج الاعمال أدناه :-

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة :-

هي الموجودات المالية التي تهدف ادارة المصرف وفقاً لنموذج اعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من اصل الدين والعائد على رصيد الدين القائم. يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء وتطفأ العلاوات باستخدام طريقة.العائد الفعال، قيدياً على او لحساب العائد، وينزل اية مخصصات ناتجة عن الانخفاض في قيمتها

يؤدي الى عدم امكانية استرداد الاصل او جزء منه، ويتم قيد اي انخفاض في قيمتها في قائمة الدخل. يمثل مبلغ التدني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر العائد الأصلي. لا يجوز اعادة تصنيف اية موجودات من هذا البند الا في الحالات المحددة في معيار التقارير المالية الدولية وفي حالة بيع أي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل في بند مستقل والإفصاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات المعايير المحاسبية الدولية.

الزيادة الجوهرية للانتقال بين المراحل الثلاث

تمر مراحل احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للعميل بعدة مراحل بالاعتماد على دراسة الجداره الائتمانية وتحديد الزيادة الجوهرية للمخاطر للانتقال بين المراحل لنموذج الاعمال المخططه وحسب المراحل التالية :

- المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر , يتم إثبات جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المرتبط بأحداث احتمالية حدوث التعثر في السداد خلال 12 شهر القادم (التدفقات النقدية المتوقعة) حسب الفترة الزمنية التي لاتقل عن 30 يوم .

المرحلة الثانية : الخسائر الأثمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة , يتم أثبات الخسائر الأثمانية على مدى العمر كونها غير مضمحلة أثمانياً حسب الفترة الزمنية التي لاتقل عن 89 يوم .

- المرحلة الثالثة: الخسائر الأثمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة , يتم أثبات الخسائر الأثمانية المتوقعة على مدى العمر ويتم تعليق العوائد وأثباتها على أساس مقبوضات نقدية حيث يتم يقييها كمضمحلة أثمانياً والتي يكون لها تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية من تلك الموجودات المالية حسب الفترات الزمنية من 90-180 / 181-359 / 360 فما فوق .

المطلوبات المالية :-

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

وقد قام المصرف بتطبيق احتساب التخصيمات المطلوبة على ضوء تطبيق معيار التقارير المالية رقم 9 والواردة بموجب كتاب البنك المركزي العراقي 466/6/9 في 2018/12/26 وكانت نتيجة الاحتساب كما يلي :

ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف كما في 2020/12/31

التقرير السنوي لسنة 2020
مصرف المشرق العربي
الاسلامي

المخصص المطلوب احتسابه للتمويلات الاسلامية (المرابحات)	المخصص المطلوب احتسابه للاستثمار في المشاركات / دينار	المخصص المطلوب للائتمان التعهدي / دينار	المخصص المطلوب لارصدة لدى المؤسسات المالية / دينار	المجموع / دينار
738,543,354	/	336,187,771	/	1,074,731,125

تم احتساب الاثر الكمي لتطبيق المعيار المذكور اعلاه وكما يلي :

المخصص المطلوب احتسابه في 2020/12/31	التمويلات الاسلامية النقدية (المرابحات) / دينار	الاستثمار في المشاركات / دينار	اللائتمان التعهدي / دينار	الارصدة لدى المؤسسات المالية / دينار
738,543,354	/	/	336,187,771	/
ينزل : رصيد الخصص في 2020/1/1	248,031,181	/	322,842,815	/
الاثر الكمي لتطبيق المعيار في 2020/12/31	490,512,173	/	13,344,956	/

وقد تم تحويل الاضافات المطلوبة لتغطية الزيادة في التخصيمات من ارباح تقييم
العملات الاجنبية بكامل الاثر الكمي الواجب لتطبيق في 2020/12/31 وكما يلي:

490,512,173	التغير في التمويلات الاسلامية / المرابحات
/	التغير في الاستثمارات / المشاركات
13,344,956	التغير في الائتمان التعهدي
/	التغير في الارصدة لدى المؤسسات المالية
503,857,129	صافي التغير

معيار المحاسبة الدولي رقم 27 (البيانات المالية الموحدة والاستثمار في الشركات التابعة):

تعتبر أنشطة الأستثمار والتمويل عصب المصارف الإسلامية حيث تساهم في تحقيق التنمية الاقتصادية للبلاد وطبقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية ومن موجبات نجاح نشاط الأستثمار وجود خطة متكاملة تساعد في الرقابة وتقويم الأداء وإتخاذ القرارات الأستثمارية الرشيدة وفقاً لمجموعة من المعايير والمؤشرات والسياسات الأستراتيجية، وإنطلاقاً من توجهات المصرف لأستخدام مواردهُ المالية بصورة تضمن تحقيق عوائد مع مخاطر منخفضة والمساهمة في أنعاش القطاع الأقتصادي للبلاد نحو التوجه لأنشاء مشاريع أستثمارية أستراتيجية تحقق مجموعة من الأهداف في وقت ثم المساهمة في رأس مال شركتي نخيل المشرق للتجارة وشركة بوابة المشرق للاستشارات وتعتبر هذه المساهمة من الأستثمارات طويلة الأجل ، حيث تخضع هذه المساهمة الى المعيار الدولي رقم (27) الأستثمار في الشركات التابعة بتملك أكثر من 50٪ من الأسهم ويتم المحاسبة عليه بطريقة الملكية وتعتمد هذه الطريقة بتسجيل الأستثمارات بالكلفة عند الشراء .

معيار المحاسبة الدولي رقم 38 (الأصول غير ملموسة):

تمثل الأصول غير الملموسة أحد عناصر الموارد الهامة لدى المصرف حيث تعتبر هذه الأصول المصدر الرئيسي وتمتاز هذه الأصول بأنها ليس لها وجود مادي ملموس وهي أصول غير مالية (غير نقدي) عمرها الأنتاجي يعد لأكثر من فترة واحدة ، ويمكن تعريفها بأنها أصل غير نقدي قابل للتحديد ليس له وجود مادي ويسيطر عليه المصرف نتيجة لأحداث سابقة مثل التطوير الداخلي أو نتيجة أقتناء وأستخدام أصل سوف يعود بمنافع أقتصادية مستقبلية مثل الأنظمة الألكترونية الحديثة المستخدمة وكذلك تكاليف التدريب ما قبل التشغيل والبرامج المستخدمة لتشغيل هذه الأنظمة والتي يمكن تحديدها بأنها الاساس لقياس هذه الأصول ، ويتم معالجة هذه الأصول محاسبياً من خلال الأطفاء وقد أستخدم مصرفنا هذا المعيار بتغطية مصاريف التأسيس ومصاريف ما قبل التشغيل كأصول غير ملموسة ويتم إطفاءها بالإعتراف بالمصروف وتخصيص مخصص أصول غير ملموسة .

معلومات القطاعات

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

إستخدام التقديرات

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

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

- الضرائب المستحقة يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من الضرائب وفقاً للأنظمة والقوانين المحلية والمطبقة من قبل السلطة المالية والمعايير المحاسبية.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات بشكل دوري لغايات إحتساب الإندثارات والإطفاءات السنوية إعتماً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل وسوف يتم تسجيل خسارة انخفاض (إن وجدت) في قائمة الدخل الموحدة وحسب تعليمات الجهة القطاعية.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية ان وجدت في المستقبل والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدنٍ في قيمتها ويتم أخذ التدني في قائمة الدخل الموحدة للسنة.

السياسة المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة

- يتم إظهار التسهيلات الائتمانية بالصافي بعد تنزيل مخصص مخاطر الائتمان النقدي ومخصص ديون المشكوك في تحصيلها اما عن العوائد والعمولات المتعلقة تحتجز بمخصص خاص بالمتوقفين عن الدفع.
- يتم تكوين مخصص مخاطر الائتمان النقدي إذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للمصرف وعندما يتوفر دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا الانخفاض، ويقيد مقدار الانخفاض كمصروف في قائمة الدخل الموحدة.
- يتم تعليق العوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير المنتجة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي.
- يتم شطب التسهيلات الائتمانية المخصص لها في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتنزيلها من المخصص وفقاً لما جاء بقانون الشركات ويتم تحويل أي فائض في المخصص الى نوع اخر من التخصيمات حسب تعليمات البنك المركزي الاخيرة .
- يتم إعادة مبلغ مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة (النقدي - التعهدي) عند تسديد الالتزامات من قبل بعض الزبائن الى حساب تخصيمات متنوعة وذلك حسب تعليمات البنك المركزي العراقي .

النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تعتمد على سلم الاستحقاق بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم 9 / 6 / 48 في 4 / 2 / 2019 وتتضمن: النقد، الأرصدة لدى البنك المركزي، الأرصده لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الحكومية والمحلية والخارجية.

السياسة المحاسبية المستخدمة في الممتلكات، المباني والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية بعد تنزيل الاندثار المتراكم. 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 الموحدة عند تحققها. يتم إحتساب الإندثار (باستثناء الأراضي حيث أن الأراضي لا تندثر وانما يتم تخفيض كلفتها بالكامل في حالة الكوارث الطبيعية) باستخدام طريقة القسط الثابت وفقاً للعمر الإنتاجي المتوقع كما يلي:

العمر الإنتاجي	الموجود
(بالسنوات)	مباني
50-30	معدات وأجهزة وأثاث
5	وسائط نقل
5	أنظمة الكترونية

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

العملات الأجنبية

- يتم قيد المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال العام بأسعار الصرف السائدة كما في تاريخ إجراء المعاملات عدا ما تم تحديد سعر صرفه من قبل البنك المركزي العراقي والناجمة عن نافذة بيع العملة.
- يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسيطة كما في تاريخ القوائم المالية كما تصدر عن البنك المركزي العراقي والتي التزم المصرف بها عند اعداد القوائم المالية.
- يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.
- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية خلال السنة في قائمة الدخل.
- يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة ان وجدت.
- يتم تسجيل فروقات تقييم العملة خلال السنة على حقوق الملكية في قائمة الدخل .

المخصصات

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

ضريبة الدخل

تمثل الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة، وتحسب الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنزيل وحسب تعليمات السلطة المالية.

وتحسب ضريبة الدخل بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة في العراق البالغة 15٪ بالنسبة لضريبة دخل الشركات وكما موضحة في إيضاح رقم 18

التقاص

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

الضمانات المالية

يقوم المصرف بتقديم ضمانات مالية في سياق الأعمال المعتادة، تتكون الضمانات المالية من الاعتمادات المستندية، خطابات الضمان و أوراق القبول، يتم إدراج الضمانات المالية في البيانات المالية بالقيمة العادلة ضمن المطلوبات الأخرى، لاحقاً لتاريخ الإدراج، يتم قياس الضمانات المالية بالقيمة العادلة الأولية، ناقصاً، الإطفاء المتراكم المحسوب لتضمين الرسوم في بيان الدخل ضمن "صافي الرسوم والعمولات" على مدى عمر الضمان، وأحسن تقدير للمصروفات المتوقعة لدفع أية مستحقات مالية قد تنتج عن إصدار الضمان، إن أية مبالغ دائنة قد تنتج عن الضمانات المالية يتم إدراجها في بيان الدخل ضمن "خسائر التمويلات"، يتم إدراج أية ضمانات مالية دائنة في بيان الدخل ضمن "صافي الرسوم والعمولات" عند التخلص من الضمانات أو إلغائها أو انتهاء مفعولها.

3. تعريفات

المصطلحات التالية هي المستخدمة في البيانات المالية وتعريفاتها محددة كالآتي:

المشاركة

هي عقد بين المصرف والمتعامل يساهمان بموجبه في مشروع استثماري معين، قائم أو جديد، أو في ملكية أصل معين، إما بصفة مستمرة أو لفترة محدودة يتخذ المصرف خلالها عدة ترتيبات مع المتعامل ليبيع له أجزاءً من حصته في المشروع بشكل تدريجي إلى أن تنتهي بتملك المتعامل لمحل المشاركة بشكل كامل (المشاركة المتناقصة)، يتم اقتسام الأرباح حسب العقد المبرم بين الطرفين ويتحملان الخسارة بنسبة حصصهما في رأس مال المشاركة.

المرابحة

هي عقد يبيع المصرف بموجبه للمتعامل أصلاً عينياً أو سلعة أو سهماً مملوكاً له وفي حيازتها (حقيقة أو حُكماً) وذلك مقابل ثمن بيع يتكون من تكلفة الشراء وهامش ربح متفق عليه.

الاستئجار

هو عقد بين المصرف (الصانع) والمتعامل (المستئجر) يبيع بموجبه عيناً يصنعها له بحيث يتفقان على مواصفاتها الدقيقة وثمان البيع وأجله وتاريخ التسليم، وتكون الصناعة والمواد اللازمة على المصرف، يقوم المصرف بتطوير (صناعة) العين محل عقد الاستئجار بنفسه أو من خلال مقاول يتعاقد معه ومن ثم يقوم بتسليمها للمتعامل بنفس المواصفات المتفق عليها في تاريخ التسليم المتفق عليه،

الإجارة

عقد يؤجر المصرف (المؤجر) بموجبه للمتعامل (المستأجر) أصلاً عينياً (أو خدمة) معيناً بذاته (يمتلكه المصرف أو استأجرته) أو موصوفاً في الذمة، لمدة معلومة ومقابل أقساط إيجار محددة، وقد تنتهي الإجارة لأصل عيني بتمليك المستأجر الأصل المؤجر بتعاقد مستقلٍ ناقلٍ للملكية.

القرض الحسن

القرض الحسن هو تمويل من غير ربح يهدف لتمكين المقترض من استخدام الأموال لفترة معينة على أن يقوم بسداد نفس مبلغ القرض عند أجل القرض بدون أخذ أي ربح أو أي مقابل على ذلك القرض.

المضاربة

هي عقد بين المصرف والمتعامل بحيث يقدم بموجبه أحد الطرفين (رب المال) مبلغاً معيناً من المال ويقوم الطرف الآخر (المضارب) باستثماره في مشروع أو نشاط معين ويوزع الربح بين الطرفين حسب الحصص المتفق عليها في العقد، ويتحمل المضارب الخسارة في حالة التعدي أو التقصير و/أو مخالفة أي من شروط عقد المضاربة، وإلا فهي على رب المال.

الوكالة

هي عقد بين المصرف والمتعامل بحيث يقدم أحد الطرفين (الأصيل- الموكل) للآخر (الوكيل) مبلغاً من المال ويوكله باستثماره حسب شروط وبنود محددة وتكون عمولة الوكيل محدّدة بمبلغ مقطوع وقد يضاف إليها ما زاد عن نسبة محددة من الربح المتوقع كربح تحفيزي للوكيل على حسن الأداء، يتحمل الوكيل الخسارة في حالة التعدي أو التقصير أو مخالفة أي من شروط وبنود عقد الوكالة، وإلا فهي على الأصيل.

المكوك

وثائق متساوية القيمة تمثل حصصاً شائعة في ملكية أصل معين (مؤجر، أو سيؤجر سواء كان قائماً أو موصوفاً في المستقبل) أو في ملكية حقوق مترتبة على بيع أصل قائم بعد أن يملكه حملة المكوك، أو في ملكية سلعة مترتبة في الذمة، أو في ملكية مشروعات تدار على أساس المضاربة أو المشاركة، وفي كل هذه الحالات يكون حملة المكوك مالكيين لحصصهم الشائعة من الأصول المؤجرة، أو من الحقوق أو السلع المترتبة في الذمة، أو من أصول مشروعات الشركة أو المضاربة.

4. نقد وارصدة لدى البنك المركزي

2019	2020	
الف دينار	الف دينار	
		نقد في الخزينة
1,124,034	9,354,237	النقد في الصندوق*
1,006,721	20,348,341	نقد في الصندوق عملة اجنبية
2,130,755	29,702,578	المجموع
		أرصدة لدى البنك المركزي:
74,386,499	86,921,372	الحسابات الجارية*
114,629	626,834	احتياطي تامينات خطابات الضمان
583,602	2,000,661	ودائع إلزامية**
75,084,730	89,548,867	المجموع
77,215,485	119,251,445	

* ان النقد في الصندوق والحسابات الجارية لا تدفع عليها اية عوائد وفقا للشريعة الإسلامية.

** يجب على المصرف الاحتفاظ بودائع إلزامية لدى البنك المركزي العراقي, ان هذه الودائع الإلزامية ليست متاحة للاستخدام في عمليات المصرف اليومية ولا يمكن سحبها الا بموافقة البنك المركزي العراقي.

5. أرصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى

2019	2020	البيان
الف دينار	الف دينار	
5,375,508	54,669	حسابات جارية - بنوك ومؤسسات محلية
3,090,435	557,467	حسابات جارية - بنوك ومؤسسات خارجية
-	(11,149)	تنزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
8,465,943	600,987	المجموع

تم وضع مخصص خسائر ائتمانية متوقعة تطبيقاً للمعيار الدولي رقم (9)

6. استثمارات اسهم في شركات

2019	2020	البيان
الف دينار	الف دينار	
750,000	20,750,000	الاستثمارات طويلة الاجل
750,000	20,750,000	المجموع

- * يمثل رصيد الاستثمارات نهاية عام 2020 (20,750,000) ألف دينار يقابله سنة 2019/مبلغ (750,000) ألف دينار بزيادة مقدارها (2,000,000) ألف دينار. ويمثل:-
- 1- المساهمة في الشركة العراقية لضمان الودائع بموجب كتاب البنك المركزي العراقي العدد 359/2/9 في 2019/9/2 بمبلغ (750,000,000) دينار.
 - 2- شركة نخيل المشرق للتجارة العامة /محدودة المسؤولية /تابعة للمصرف بموجب شهادة التأسيس المرقمة (م.ش.أ-02-12041) في 2020/7/8 والصادرة من دائرة تسجيل الشركات /الوطنية برأسمال مقداره (10,000,000,000) دينار
 - 3- تاسيس شركة بوابة المشرق للاستثمارات الصناعية/محدودة المسؤولية/تابعة للمصرف بموجب شهادة التأسيس المرقمة (م.ش.06-02-14029) في 2020/7/8 والصادرة من دائرة تسجيل الشركات /الوطنية برأسمال مقداره (10,000,000,000) دينار.

1-7 التمويلات الإسلامية

2019	2020	البيان
الف دينار	الف دينار	
		المربحات
3,722,520	10,061,111	مرابحة / افراد
1,646,938	4,081,663	مبادرة مرابحات للمشاريع الصغيرة والمتوسطة
6,500	13,524	القرض الحسن
5,375,958	14,156,298	مجموع المرابحات
5,375,958	14,156,298	مجموع التمويلات الاسلامية
(248,031)	(738,543)	مخصص التدني في التمويلات الاسلامية*
5,127,927	13,417,755	صافي التمويلات الاسلامية

تم احتساب مخصص التدني للتمويلات الاسلامية حسب المعيار رقم (9) الدولي.

2-7 التمويلات الإسلامية مخصص التدني للتمويلات الإسلامية

2019	2020	البيان
الف دينار	الف دينار	
-	248,031	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
248,031	490,512	الإضافات خلال السنة
248,031	738,543	الرصيد كما في 31 كانون الأول

1-8 ممتلكات ومعدات

المجموع	تحسينات مباني مؤجرة	عدد وقوالب	أثاث وأجهزة مكاتب	الات ومعدات	2020
ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	
					التكلفة:
431,167	-	2,630	259,673	168,864	الرصيد كما في 1 / 1
405,561	-	-	269,830	135,731	إضافات
(250)	-	-	(250)	-	استبعادات
836,478	-	2,630	529,253	304,595	الرصيد كما في 12 / 31
					الاستهلاك المتراكم:
51,663	-	384	32,940	18,339	الرصيد كما في 1 / 1
99,384	-	449	62,903	36,032	استهلاكات السنة
151,047	-	833	95,843	54,371	الرصيد كما في 12 / 31
685,431	-	1,797	433,410	250,224	صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2020

- ⊠ مبلغ (135,731) الف دينار تمثل شراء وتنصيب محولة كهرباء وشراء اجهزة صراف وتجهيز كابينات للصراف.
- ⊠ مبلغ (269,830) الف دينار يمثل شراء ادوات واجهزة مكاتب وشراء اجهزة تبريد وتكييف وخزائن حديدية وستائر ومفروشات.

2-8 ممتلكات ومعدات (تتمة)

المجموع	تحسينات مباني مؤجرة	عدد وقوالب	أثاث وأجهزة مكاتب	الات ومعدات	2019
ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	
					التكلفة:
765,671	583,393	1,680	100,198	80,400	الرصيد كما في 1/ 1
248,889	-	950	159,475	88,464	إضافات
(583,393)	(583,393)	-	-	-	استبعادات
431,167	-	2,630	259,673	168,864	الرصيد كما في 31/ 12
					الاستهلاك المتراكم:
-	-	-	-	-	الرصيد كما في 1/ 1
51,663	-	384	32,940	18,339	استهلاكات السنة
51,663	-	384	32,940	18,339	الرصيد كما في 31/ 12
379,504	-	2,246	226,733	150,525	صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2019

9. موجودات غير ملموسة

البيان	نفقات التأسيس	نظم وبرمجيات	ديكورات وتركيبات وقواطع	بطاقات	المجموع
الرصيد في 1/1	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار
	14,651	39,084	11,220	-	64,955
الاضافات خلال السنة	191,712	460,639	8,542	75,333	736,226
التسويات خلال السنة	-	35,407	-	-	35,407
اطفاء السنة الحالية	2,730	2,476	2,820	956	8,982
الرصيد في 12/31	203,633	461,840	16,942	74,377	756,792

تمثل الاضافات
أ. ضمن نفقات التأسيس مبلغ (158,528) ألف دينار مصاريف تأسيس فرعي الرمادي وابو
فلوس في البصرة.
ب. نظم معلومات البالغة (460,639) ألف دينار عن شراء نظم معلومات .

10. مشاريع تحت التنفيذ

البيان	مباني	وسائل نقل وانتقال	نظم وبرمجيات	المجموع
الرصيد في 1/1	ألف دينار 12,587,534	ألف دينار 33,600	ألف دينار 1,298,055	ألف دينار 13,919,189
الاضافات خلال السنة	463,276	93,005	292,923	849,204
التسويات خلال السنة	-	-	(263,496)	(263,496)
الرصيد في 12/31	13,050,810	126,605	1,327,482	14,504,897

ايضاح:-

1- يمثل حساب المباني كلفة شراء عقارين الارض والمبنى لاتخاذهم مقر للادارة العامة والفرع الرئيسي ويشمل ايضاً رسوم تسجيل العقار بموجب موافقة البنك المركزي العراقي للعدد 25647/3/9 في 2019/11/11.

2- تمثل الاضافات على وسائل النقل والانتقال شراء سيارتين للمصرف.

3- تمثل اضافة على نظم البرامجيات شراء نظام ايميل ومن ضمنها مبلغ 21,900 الف دينار يمثل نسبة 3% من قيمة العقد مع شركة بات .

11. موجودات أخرى

2019	2020	البيان
الف دينار	الف دينار	
-	10,132,557	مدينو نشاط غير جاري
3,076,395	3,272,257	تامينات لدى الغير (اعتمادات خارجية)
-	323,173	سلف الموظفين
43,424	6,400	مصاريف مدفوعة مقدما
-	1,446	حساب معلق /حركات ماستر كارد
-	1,999,542	امانات سبائك
3,119,819	15,735,375	المجموع

12- أ . ودائع العملاء

2019	2020	البيان
الف دينار	الف دينار	
975	930	حسابات جارية دائنة- مصارف
3,094,587	15,310,600	حسابات جارية- شركات
1,323,320	2,480,270	حسابات جارية- افراد
-	320,000	الودائع الاستثمارية- افراد
4,418,882	18,111,800	المجموع

* بلغ مجموع رصيد الودائع في نهاية سنة 2020 (18,111,800) الف دينار يقابله مبلغ مقداره (4,418,882) الف دينار في نهاية سنة 2019 اي بارتفاع قدره (13,692,918) الف دينار وتشكل نسبة الارتفاع (18, 7%) من قيمة المطلوبات البالغ (190,687,890) الف دينار كما يمثل رصيد ودائع العملاء بنسبة (12,17%) من راس المال والاحتياطيات البالغ (148,822,911) الف دينار .

12- ب . حسابات ذات الطبيعة الجارية

2019	2020	البيان
الف دينار	الف دينار	
7,620	7,711	السفاح المسحوبة على المصرف
89,200	403,014	الشيكات المسحوبة على المصرف
6,725	2,963	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير
103,545	413,688	المجموع

13. التأمينات النقدية

2019	2020	البيان
الف دينار	الف دينار	
1,966,693	4,926,360	تأمينات لقاء خطابات الضمان
2,170,033	5,384,402	تأمينات لقاء اعتمادات
4,136,726	10,310,762	المجموع

14. تخصيمات متنوعة

2019	2020	البيان
الف دينار	الف دينار	
-	-	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
-	3,336,353	الاضافات خلال السنة
-	3,336,353	الرصيد كما في 31 كانون الأول

2019	2020	البيان
الف دينار	الف دينار	
		مخصص ضريبة الدخل / استقطاع مباشر
-	30,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
30,000	55,000	الاضافات خلال السنة
30,000	85,000	الرصيد كما في 31 كانون الأول

2019	2020	البيان
الف دينار	الف دينار	
		مخصص الالتزامات التعهدية
-	322,842	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
322,842	13,346	الاضافات خلال السنة
322,842	336,188	الرصيد كما في 31 كانون الأول
352,842	3,757,541	المجموع

* يمثل مبلغ (336,188) ألف دينار ملخص اثر احتساب الكمي وفق معيار رقم (9)

1-15 مخصص ضريبة الدخل

2019	2020	البيان
الف دينار	الف دينار	
-	-	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
-	303,892	ضريبة الدخل المستحقة عن السنة
-	303,892	الرصيد كما في 31 كانون الأول

1-15 كشف تسوية مخصص ضريبة الدخل

الف دينار	الف دينار	البيان
2,140,643		صافي الربح بموجب قائمة الدخل بيان - ب
		تضاف : المصروفات غير صافي المقبولة
		ضريبيا:
	122,000	تبرعات للغير
	8,166	تعويضات وغرامات
	231,530	ضرائب ورسوم متنوعة
	126,382	مكافآت لغير العاملين
488,078		مجموع المصاريف غير المقبولة ضريبيا
2,628,721		صافي الربح بعد الاضافات
		تنزل : إيرادات معفاة من الضريبة
(602,768)		20 % من العجز المتراكم
2,025,953		مقدار الربح الخاضع للضريبة (الربح الضريبي)
% 15		نسبة الضريبة (15%)
303,892		مبلغ الضريبة المتحقق

ايضاحات :-

* تم احتساب مبلغ الضريبة وفقاً لقانون الضريبة العراقي وبنسبة (15%) من الربح الضريبي وقد احتسب المبلغ وفقاً لتعليمات الضريبة.

* سيتم دفع الضريبة المستحقة عن السنوات السابقة والسنة المنتهية في 31 كانون الثاني 2020 خلال عام 2021

16. قرض البنك المركزي العراقي

2019	2020	
الف دينار	الف دينار	
1,850,000	3,942,000	قرض البنك المركزي العراقي*
1,850,000	3,942,000	

* يمثل هذا المبلغ قرض البنك المركزي العراقي للمصرف وذلك لغرض اقراضها للمواطنين بهدف دعم المشاريع الصغيرة.

17. مطلوبات أخرى

2019	2020	البيان
الف دينار	الف دينار	
871,957	2,762,727	إيرادات مستلمة مقدما
28,000	43,427	مصاريف إدارية مستحقة
-	132,880	امانات مستلمة /مزد عملة
-	416	تسويات حركات /ماستركارد
294,710	0	المطلوبات الأخرى
-	1,999,542	امانات سبائك ذهبية
-	21,900	دائنو نشاط غير جاري
-	64,404	دائنو قطاع خاص
1,194,667	5,025,296	المجموع

18. رأس المال المدفوع

تم زيادة رأس المال المدفوع لمصرف المشرق العربي الإسلامي على مرحلتين:
- المرحلة الأولى: تم تأسيس المصرف برأس مال مقداره (100,000,000,000) دينار عراقي بموجب شهادة التأسيس المرقمة (م.ش.أ/01000089976) بتاريخ 2017/10/3 ومارس العمل كمصرف اسلامي بموجب الاجازة الممنوحة من البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم 9/3/8264 في 2018/4/9 وباشر اعماله من خلال الفرع الرئيسي حسب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم 9/3/27527 في 2018/11/28
- المرحلة الثانية: تم زيادة رأس المال من 100 مليار دينار الى 150 مليار دينار وذلك بإصدار 50 مليار سهم وفقاً لأحكام قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997، وتمت هذه الزيادة بتاريخ 2020/2/10 كما في كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم 3916 .

19. الاحتياطات

احتياطي الزامي

وفقاً لقانون الشركات العراقي يقتطع ما نسبته 5% (كحد أدنى) من دخل السنة بعد الضرائب كاحتياطي الزامي, لا يجوز أن تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن 50% من رأس مال المصرف, كما لا يجوز توزيع الاحتياطي الالزامي أو أية عوائد ناتجة عنه على المساهمين, يجوز الإستمرار في الإقتطاع بموافقة الهيئة العامة للمصرف على أن لا يتجاوز الاحتياطي الالزامي ما نسبته 100% من رأس مال المصرف.

احتياطات اخرى

يتكون بند احتياطات أخرى من احتياطي التوسع في نشاطات المصرف واحتياطي المسؤولية الاجتماعية والتي يقرها مجلس إدارة المصرف.

20. إيرادات الصيرفة الاسلامية

2019	2020	البيان
الف دينار	الف دينار	
310,396	263,685	الارباح المتحققة عن المرابحة
-	121,751	الارباح المتحققة الاخرى (قرض البنك المركزي)
310,396	385,436	المجموع

21. إيرادات الرسوم والعمولات، صافي

2019	2020	البيان
الف دينار	الف دينار	
486,284	-	عمولات دائرة
-	545,234	عمولة خطابات الضمان
-	635,532	إيرادات الاعتمادات
-	2,176	أرباح من المقسم ATM
-	154,715	عمولات مصرفية متنوعة
72,277	295,977	عمولات مصرفية اخرى
-	4,933	أجور بريد
-	8,514	مبيعات مطبوعات مصرفية
558,561	1,647,081	مجموع إيرادات الرسوم والعمولات
(71,691)	-	تنزل: عمولات مدينة مدفوعة
486,870	1,647,081	المجموع

22. ايرادات بيع وشراء العملات الأجنبية

2019	2020	البيان
الف دينار	الف دينار	
87,349	-	ايراد بيع وشراء العملات الاجنبية
-	492,251	ايرادات نافذة مزاد العملة للاعتمادات
-	2,762,069	ايرادات نافذة مزاد العملة الحوالات
-	31,020	ايرادات نافذة مزاد العملة/شركات الصيرفة
-	11,200	ايراد مزاد نقدي-حصة المصرف
87,349	3,296,540	مجموع ايراد المزاد خلال السنة
-	26,337	تضاف :- ايرادات اخرى
87,349	3,322,877	المجموع

* بلغت مشتريات المصرف من نافذة بيع وشراء العملة الاجنبية من البنك المركزي العراقي خلال سنة 2020 مايلي:-

الايراد المتحقق دينار	المشتريات دولار	ايراد مزاد العملة الاجنبية
492,251	55,344,859	الاعتمادات
2,762,069	434,637,091	الحوالات
31,020	10,340,000	شركات الصيرفة
11,200	2,240,000	حصة المصرف
3,296,540	502,561,950	المجموع

23. تكاليف الموظفين

2019	2020	البيان
الف دينار	الف دينار	
537,579	722,359	رواتب وأجور
4,478	1,018	مكافآت
161,223	207,858	مخصصات تعويضية
24,790	7,432	تدريب وتاهيل موظفين
-	3,200	مكافآت تشجيعية
32,988	66,202	حصة الضمان الاجتماعي
761,058	1,008,069	المجموع

24. مصروفات العمليات المصرفية

2019	2020	البيان
الف دينار	الف دينار	
	211,732	عمولات مصرفية مدفوعة
36,000	469,191	فروقات تقييم العملات
570,874	-	مخاطر الالتزامات التعهدية والنقدية
606,874	680,923	المجموع

25. مصاريف عمومية وإدارية

2019	2020	البيان
الف دينار	الف دينار	
24,195	39,536	وقود وزيوت
7,149	11,342	لوازم ومهمات
12,909	13,543	قرطاسية
1,880	-	تجهيزات عاملين
14,171	4,219	مياه وكهرباء
36,685	13,822	مصاريف صيانة
44,655	16,500	خدمات أبحاث واستشارات
312,795	115,217	دعاية وإعلان
111,942	13,524	نشر وطبع
13,337	5,171	ضيافة
1,500	-	احتفالات
13,856	37,019	مصاريف نقل
39,212	45,391	السفر والايافاد
29,993	44,407	مصاريف اتصالات
4,393	60,016	مصاريف استتجار
41,053	227,145	أشتراكات
140,865	126,382	مكافئات لغير العاملين
26,539	13,010	خدمات قانونية
28,000	43,427	أجور تدقيق الحسابات / مراقب الحسابات
-	72,172	مصاريف بطاقات ماستر
10,770	21,253	مصاريف تشغيلية أخرى
915,899	923,096	المجموع

26. الاستهلاكات (الاندثارات):

2019	2020	البيان
الف دينار	الف دينار	
18,339	36,032	اندثار الات ومعدات
32,940	62,903	اندثار اثاث وأجهزة مكاتب
384	449	اندثار عدد وقوالب
4,268	8,983	اطفاء موجودات غير ملموسة
55,931	108,367	المجموع

27. المصروفات التحويلية

2019	2020	البيان
الف دينار	الف دينار	
1,460	8,166	تعويضات وغرامات
121,551	231,530	ضرائب ورسوم متنوعة
110,904	132,600	نفقات خدمات خاصة
-	122,000	تبرعات للغير
233,915	494,296	المجموع

28. الالتزامات التعهدية ومقابلاتها والتأمينات المستلمة أجزاء كل منها :

2019	2020	البيان
الف دينار	الف دينار	
9,692,473	16,885,394	الاعتمادات المستندية
2,170,033	5,384,402	تنزل: تأمينات الاعتمادات المستندية
7,522,440	11,500,992	
2,957,990	21,780,321	التزامات لقاء خطابات الضمان عدد (1)
1,966,693	4,926,360	تنزل: تأمينات لقاء خطابات الضمان / دينار
991,297	16,853,961	
-	-	تضاف: الودائع العينية الاخرى بعهددة المصرف
85,137,737	28,354,953	مجموع الالتزامات التعهدية بالماضي منقول الى المركز المالي

29. النقد وما يعادله

2019	2020	التفاصيل
الف دينار	الف دينار	
77,215,485	119,251,445	النقد والأرصدة لدى البنك المركزي
8,465,943	600,987	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
-	4,985,208	المسكوكات الذهبية
85,681,428	124,837,640	المجموع

مصرف المشرق العربي الاسلامي للاستثمار والتمويل ش.م.خ

البيانات المالية الموحدة

31/كانون الاول/2020



بيان المركز المالي الموحد كما في 31 كانون الاول 2020 (بيان أ)

المجموع النهائي	التعديلات	شركة بوابة المشرق للاستشارات	شركة نخيل المشرق للتجارة	مصرف المشرق العربي الاسلامي	إيضاح	
ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار		
						الموجودات
116,490,866	¹ (4,761,321)	-	2,000,742	119,251,445	4	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
5,362,308	-	4,752,909	8,412	600,987	5	أرصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
4,985,208	-	-	-	4,985,208		المسكوكات الذهبية
750,000	² (20,000,000)	-	-	20,750,000	6	استثمارات اسهم في شركات
13,417,755	-	-	-	13,417,755	7	تمويلات إسلامية (بالصافي)
691,431	-	1,000	5,000	685,431	8	ممتلكات ومعدات (بالقيمة الدفترية)
899,139	-	70,346	72,001	756,792	9	موجودات غير ملموسة
14,504,897	-	-	-	14,504,897	10	مشروعات تحت التنفيذ
28,816,675	-	5,175,225	7,906,075	15,735,375	11	موجودات أخرى
185,918,279	(24,761,321)	9,999,480	9,992,230	190,687,890		إجمالي الموجودات
						المطلوبات وحقوق الملكية
13,764,167	(4,761,321)	-	-	18,525,488	12	ودائع العملاء
10,310,762	-	-	-	10,310,762	13	التأمينات النقدية
3,757,541	-	-	-	3,757,541	14	تخصيمات متنوعة
303,892	-	-	-	303,892	15	مخصص ضريبة دخل

3,942,000	-	-	-	3,942,000	16	قرض البنك المركزي العراقي
5,040,896	-	10,300	5,300	5,025,296	17	مطلوبات أخرى
37,119,258	(4,761,321)	10,300	5,300	41,864,979		إجمالي المطلوبات
						حقوق الملكية
150,000,000	⁴ (20,000,000)	10,000,000	10,000,000	150,000,000	ج	رأس المال المدفوع
91,838	-	-	-	91,838	ج	احتياطي إلزامي
1,744,913	-	-	-	1,744,913	ج	أرباح مدورة
(3,037,730)	-	(10,820)	(13,070)	(3,013,840)	ج	خسارة مدورة
148,799,021	(20,000,000)	9,989,180	9,986,930	148,822,911		صافي حقوق الملكية
185,918,279	(24,761,321)	9,999,480	9,992,230	190,687,890		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
28,354,981	-	-	-	28,354,953	28	مقابل الالتزامات بعهددة المصرف (حسابات خارج الميزانية)

رئيس مجلس الإدارة
صادق كاظم المشاط

المدير المفوض
علي ضياء الحسيني

المدير المالي
سجى غازي رشيد



خضوعاً لتقريرنا المرقم 2020/32/262 والمؤرخ في 3 ايار/2021

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



نهاد شياخ عبيد السعيد
محاسب قانوني مراقب الحسابات
عضو الجمعية العراقية
للمحاسبين القانونيين



بيان الدخل الشامل الموحد للسنة المنتهية 31 كانون الأول 2020 (بيان ب)

المجموع النهائي	التعديلات	شركة بوابة المشرق للاستشارات	شركة نخيل المشرق للتجارة	مصرف المشرق العربي الاسلامي		البيان
ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ايضاح	
						إيرادات التشغيل:
385,436	-	-	-	385,436	20	ايرادات الصيرفة الاسلامية
1,647,081	-	-	-	1,647,081	21	إيرادات الرسوم والعمولات ، صافي
3,322,877	-	-	-	3,322,877	22	إيرادات بيع وشراء العملات الاجنبية
5,355,394	-	-	-	5,355,394		اجمالي إيرادات التشغيل
						المصاريف التشغيلية:
1,008,069	-	-	-	1,008,069	23	تكاليف الموظفين
-	-	-	-	-	2,7	مخصص تدني الأئتماني النقدي
680,923	-	-	-	680,923	24	مصروفات العمليات

						المصرفية
1,441,282	-	10,820	13,070	1,417,392	25	مصاري ف عمومية وإدارية
108,367	-	-	-	108,367	26	إستهلاكات وإطفاءات
3,238,641	-	10,820	13,070	3,214,751		اجمالي المصاريف التشغيلية
2,116,753	-	(10,820)	(13,070)	2,140,643		ارباح (خسارة) السنة قبل الضريبة
-	-	-	-	(303,892)	2,15	ضريبة الدخل
1,812,861	-	(10,820)	(13,070)	1,836,751		ارباح (خسارة) السنة بعد الضريبة
-	-	-	-	-		بنود الدخل الشامل الآخر للسنة
1,812,861	-	(10,820)	(13,070)	1,836,751	بيان ج	إجمالي الدخل الشامل للسنة

ايضاحات :

1. يمثل مبلغ التعديلات (4,761,321) ألف دينار من رصيد النقد مبالغ تخص الشركات التابعة مودعة لدى مصرف المشرق العربي الاسلامي.
2. يمثل مبلغ التعديلات (20,000,000) ألف دينار من رصيد الاستثمارات مبلغ رؤوس الاموال للشركات التابعة التي قام المصرف بالاستثمار فيها.
3. يمثل مبلغ التعديلات (4,761,321) ألف دينار من رصيد ودائع العملاء مبالغ تخص الشركات التابعة مودعة لدى مصرف المشرق العربي الاسلامي.
4. يمثل مبلغ التعديلات (20,000,000) ألف دينار من رصيد راس المال مبلغ رؤوس الاموال للشركات التابعة التي قام المصرف بالاستثمار فيها.

تقرير (لجنة التدقيق) لمصرف المشرق العربي الإسلامي للاستثمار

استناداً لأحكام قانون المصارف رقم (94) لسنة/2004 وموافقة الهيئة العامة في اجتماعها المنعقد بتاريخ 15/03/2018 على انتخاب وتشكيل لجنة مراجعة الحسابات من السادة المدرجة أسمائهم ادناه:

- 1- علاء سماوي كاظم / رئيساً
 - 2- غدير محمد عبد الحسين / عضواً
 - 3- شركة سما الغربية ويمثلها السيد محمد علي حسين / عضواً
- والذي قدم استقالته من المجلس وتم ترشيح السيد عادل كريم كاظم عضو المجلس الاحتياط بدلاً عنه.

عقدت اللجنة اجتماعاتها الدورية وأصدرت تقارير فصلية عن اجتماعاتها والتي شملت أعمال المصرف المختلفة وبياناته وحساباته الختامية والتقارير المرفقة بها كما في 31/12/2020 كما تشمل مهام اللجنة مراقبة سلامة ونزاهة البيانات المالية الخاصة بالمصرف ووضع وتطبيق سياسة التعاقد مع مدققي الحسابات والتأكد من استقلالية ومراجعة انظمة الضبط والرقابة الشرعية المالية وادارة المخاطر بالاضافة الى مراجعة انظمة وسياسة الرقابة الداخلية الشرعية وتطبيقها والاشراف عليها لضمان حسن أداء اعمالها وكذلك الاشراف على مكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب والذي يرتبط بالمجلس ويتولى تطبيق سياسات العمليات الخاصة والمهمات والواجبات المترتبة على ذلك بما فيها اعداد التقارير الدورية عن نشاطها، ونود ان نبين ابرز الاعمال التي قامت بها اللجنة خلال سنة 2020:

- 1- الاطلاع على تقارير القسم المالي والتأكد من ان النسب المعيارية هي ضمن حدود النسب المقبولة.
- 2- تم الاطلاع على نتائج الفحص الشامل لتقييم المصرف ضمن معايير (Camel).
- 3- تم الاجتماع مع السادة مراقبي حسابات المصرف لمناقشة نتائج النشاط واهم عناصر ايرادات المصرف خصوصاً في ضوء تعليمات البنك المركزي بشأن الايرادات المتحققة من جراء تغيير سعر الصرف والتصرف بهذه الايرادات كذلك التأكد من احتساب فحص الائتمان النقدي في ضوء المعيار رقم (9).
- 4- الاطلاع على الاجراءات التي اتخذها المصرف بشأن توطين الرواتب للوصول الى افضل السبل لخدمة الزبائن وتقديم افضل الخدمات الاسلامية وفقاً للتقدم التكنولوجي في مجال تقديم الخدمات المصرفية الاسلامية كأجهزة الصراف الالي واصدار البطاقة الالكترونية وكذلك تقديم سلف للزبائن لغرض شراء وحدة سكنية ... الخ.
- 5- اطلعت اللجنة على جدول الائتمانات لغاية 2020/12/31 وتأكدت اللجنة بأنه لا توجد تجاوزات ائتمانية لغاية التاريخ المذكور واوصت اللجنة بمراقبة ذلك وكذلك مراقبة الائتمانات المستحقة ومتابعة تحصيلها.
- 6- قامت اللجنة بالاطلاع على الايرادات والمصروفات للسنة المالية المنتهية في 2020/12/31 ونبين ما يلي:
i. بلغت الايرادات المتحققة للمصرف كما في 2020/12/31 (5,355,394,000) دينار ولدى الاطلاع على تفاصيل هذه الايرادات نبين مايلي:
أولاً- كانت ايرادات بيع وشراء العملات الاجنبية تشكل النسبة الاكبر من ايرادات المصرف حيث بلغت (3,322,877,000) دينار مما يتطلب من الادارة العمل على تنمية الايرادات الاخرى للمصرف وخصوصاً ايرادات الصيرفة الاسلامية وعدم الاعتماد على مصدر واحد للايراد مما قد يعرض المصرف الى الخسائر.

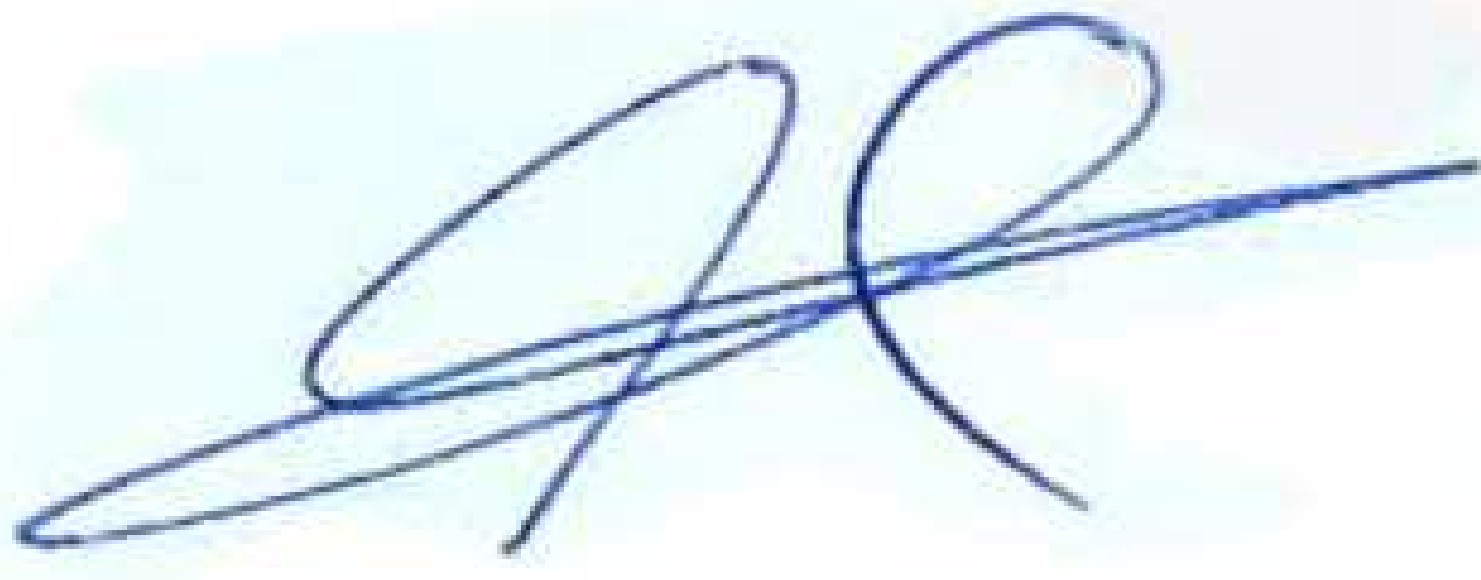
ii. بلغ اجمالي المصروفات قبل الضريبة (3,214,751,000) دينار كما في 31/12/2020 وكانت ابرز المصروفات رواتب الموظفين حيث بلغت (1,008,069,000) دينار والمصاريف الادارية البالغة (1,417,392,000) دينار.

iii. حقق المصرف ربحاً مقداره (2,140,643) دينار ويتطلب ذلك من المصرف وضع سياسة لتوزيع الارباح.

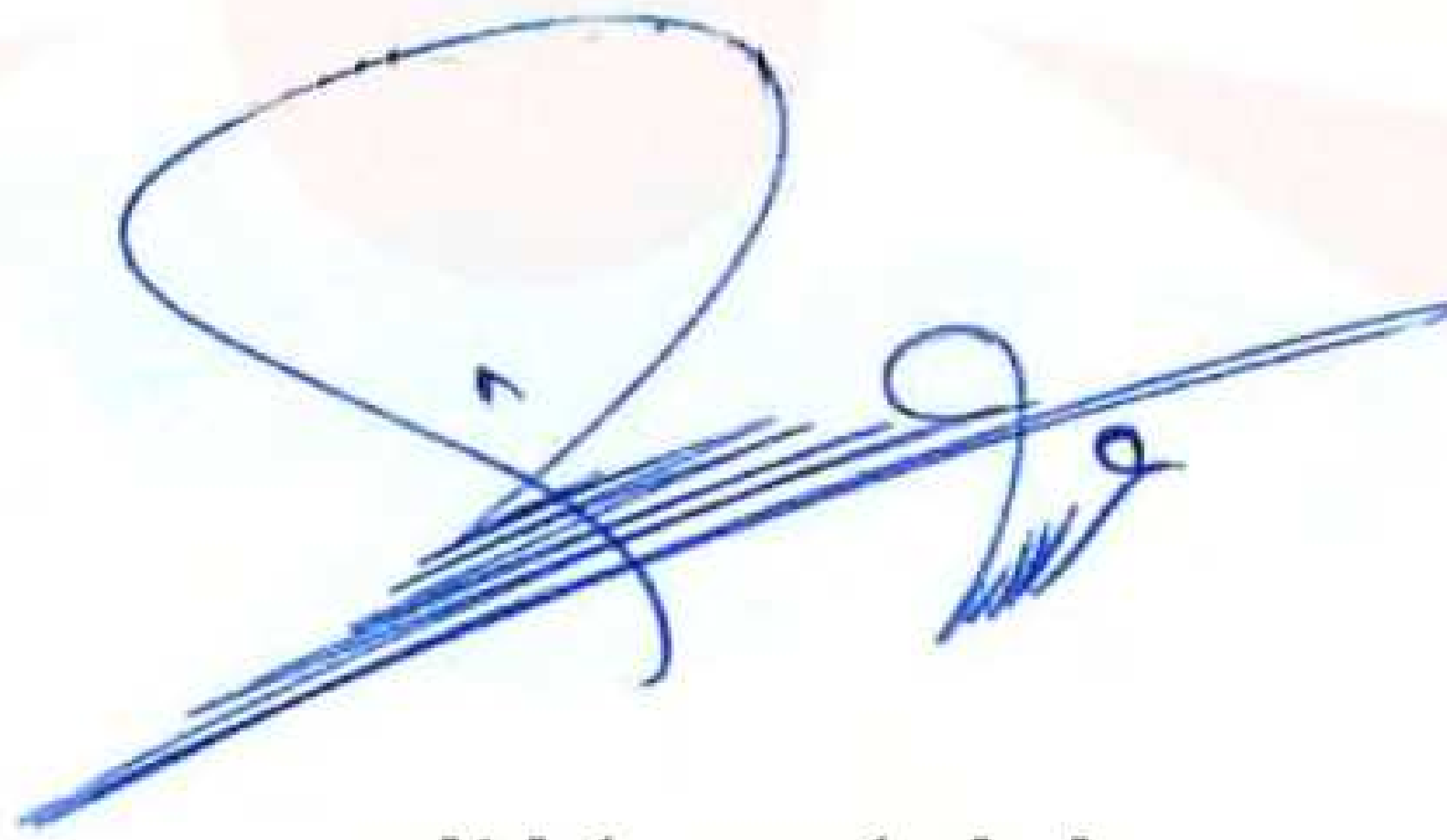
7- بلغ رصيد نقد وارصدة لدى البنك المركزي (119) مليار دينار كما في 31/12/2020 مما يتطلب من الادارة العمل على استخدام جزء مهم من هذا المبلغ في مجال التمويلات الاسلامية والاستثمارات في الاسهم والشركات والمشاركات بهدف تحقيق الارباح للمصرف وزيادة العائد على رأس المال.

8- بلغ رصيد سلف الموظفين (323,173) دينار وان ذلك يتطلب وضع ضوابط واجراءات محددة مصادق عليها من قبل مجلس الادارة لمنح هذه السلف الى الموظفين من قبل الادارة.

وتقبلوا فائق الشكر والتقدير....



علاء سماوي كاظم
عضو مجلس الإدارة
رئيس لجنة مراجعة
الحسابات



عادل كريم كاظم
عضو مجلس الإدارة
عضو لجنة مراجعة
الحسابات



غدير محمد عبد الحسين
عضو مجلس الإدارة
عضو لجنة مراجعة
الحسابات