



1999

مصرف سومر التجاري

Sumer Commercial Bank

Date: مصرف سومر التجاري
No: الشيكات
العدد: ١٨٥٢
التاريخ: ٢٠٢٣ / ٥ / ٢٠

هيئة الأوراق المالية
الواردة
العدد: ٥١٨٩
التاريخ: ٢٠٢٣ / ٥ / ٢٠
إلى / هيئة الأوراق المالية

التاريخ: ٢٠٢٣ / ٥ / ٢٠

الرقم: ١٨٥٢

م/ الحسابات الختامية - ٢٠٢٣

نهدىكم اطيب تحياتنا

نرفق لكم طيا نسخة مصدقة من الحسابات الختامية المعدة حسب المعايير

الدولية لمصرفنا كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١.

راجين التأييد بالاستلام مع التقدير

فؤاد حمزة السعيد
المدير المفوض



المرفقات :-

- نسخة من الحسابات الختامية لعام ٢٠٢٣.

نسخه منه الى :-

- قسم الشؤون المالية
- قسم الإدارة والذاتية



مصرف سومر التجاري
البيانات المالية للسنة المنتهية
في 2023/12/31

شركة عبد الحسين عبد العظيم الياسري وشركاؤه
لمراقبة وتدقيق الحسابات
تضامنية خاصة

العنوان :- مصرف سومر
التجاري /2023
تاريخ الاضافة في النظام :-
01/06/2024



مجلس مهنة مراقبة و تدقيق
الحسابات

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

يُمكنك حفظ صورة للوثيقة في هاتفك من استخدامها عند الضرورة

تُؤيد صحة صدور الوثيقة الالكترونية بعد مطابقتها مع الوثيقة الورقية



35570443224622X3557048027956007

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

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

<https://ur.gov.iq>

ohammedali.bmap

GSCOM_NDC2024

السادة / أعضاء الهيئة العامة لمصرف سومر التجاري/ ش م خ - بغداد - المحترمين
م / البيانات المالية للمصرف للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الأول/2023

لقد قمنا بفحص القوائم المالية المرفقة لمصرف سومر التجاري ش م خ - بغداد كما في 31/كانون الأول/2023 والتي تتكون من قائمة المركز المالي وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية والإيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.

الرأي

في رأينا إن القوائم المالية المرفقة تعبر بصورة عادلة عن المركز المالي للمصرف كما في 31/كانون الأول/2023 وأداءه المالي وتدفقاته النقدية وفقا لمعايير إعداد التقارير المالية الدولية ومعايير المحاسبة الدولية، وقانون المصارف العراقية رقم 94 لسنة 2004 وقانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل والقوانين المصرفية العراقية النافذة.

أساس الرأي

لقد قمنا بأداء مهمتنا وفقا لمعايير التدقيق المحلية والدولية، حيث إننا مستقلون عن المصرف وفقا لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن المجلس الدولي للمعايير السلوك الأخلاقي للمحاسبين (IESBA)، إضافة إلى متطلبات السلوك المهني في العراق، وقد حصلنا على أدلة تدقيق كافية وملائمة وتوفر أساسا لإبداء الرأي.

مسؤولية إدارة المصرف

أن البيانات المالية المرفقة معدة من قبل إدارة المصرف وتعبر عن وجهة نظرها والإفصاح عنها بصورة عادلة طبقا للمعايير المحلية والدولية بالإضافة إلى مسؤوليتها في إعداد وتنفيذ نظام الرقابة الداخلية وخاصة فيما يتعلق بالإعداد والإفصاح عن البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من الأخطاء الجوهرية الناتجة من الغش والتلاعب كما تشمل هذه المسؤولية اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة واستخدام التقديرات المحاسبية المناسبة. إن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المصرف على الاستمرار كوحدة اقتصادية مستمرة والإفصاح عن ذلك. وإن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمصرف. وإن مبدأ الاستمرارية ينطبق على المسائل المتعلقة بالاستمرارية، ما لم ينوي المساهمين تصفية المصرف أو وقف عملياته، أو عندما لا يتوفر لديهم بديل واقعي إلا القيام بذلك.

- 2 - تمثل الموجودات غير الملموسة حساب النظم والبرامج البالغ (2,783,815) ألف دينار وتمثل تكلفة الأنظمة المشتراة وكذلك مصاريف الصيانة لعدد من الأنظمة والبرامج والاشتراك في نظام الأرشفة ونظام سويفت وتراخيص شركة مايكروسوفت إضافة إلى خدمات الكترونية أخرى.
- 3 - يمثل حساب مشاريع تحت التنفيذ والبالغ رصيده (2,640,000) ألف دينار المبلغ المدفوع لبناء فرع الحارثية إلى إحدى الشركات المنفذة ، حيث يجري العمل حاليا في المشروع.
- 4 - نوصي بتحديث بعض سندات الملكية في دوائر التسجيل العقاري للعقارات العائدة للمصرف ، حيث إن سندات عقارات بعض الفروع لا زالت غير محدثة، وكذلك الحال بالنسبة للأوراق الثبوتية الخاصة بوسائل النقل.
- 5 - يعتبر برنامج الإكسل المستخدم لإدارة الموجودات الثابتة غير كافي ، إذ ينبغي استخدام نظام خاص بالموجودات الثابتة يكون مرتبطا بالنظام الأساسي للمصرف، بغرض السيطرة الفاعلة والمتكاملة على حركة الموجودات الثابتة.
- 6 - تم التخلص من جزء من العقارات المستملكة نتيجة تسوية ديون والبالغة كلفتها (839,500) ألف دينار ، وقد أصبح رصيد هذا الحساب (783,160) ألف دينار.

عاشرا: الموجودات الأخرى

- 1 - بلغ رصيد الموجودات الأخرى (10,258,259) ألف دينار بارتفاع مقداره (8,505,294) ألف دينار عن رصيد السنة السابقة وبنسبة (485%) . ويعود سبب الارتفاع إلى الزيادة في حساب إيرادات مستحقة وغير مقبوضة البالغ رصيدها (6,964,204) ألف دينار مقارنة برصيد السنة السابقة البالغ (1,339,204) ألف دينار والذي يمثل حساب إيرادات مستحقة غير مقبوضة المبالغ المقيدة على عدد من الزبائن عن فوائد القروض المترتبة بذمتهم وغير المسددة لغاية 2023/12/31. إضافة إلى مبلغ (5,625,000) ألف دينار عن احتساب الفوائد المستحقة للمصرف عن ودائع الاستثمار لأجل 364 يوم لدى البنك المركزي العراقي .
- 2 - وكذلك الزيادة في حساب تأمينات لدى الغير البالغ رصيدها (3,010,216) ألف دينار.
- 3 - بلغت نسبة الموجودات الأخرى إلى إجمالي الموجودات (3%) وهي نسبة اقل من النسبة المحددة بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي والبالغة (10%).

احد عشر: المطلوبات الأخرى

- 1 - ارتفع رصيد المطلوبات الأخرى بمقدار (111,434) ألف دينار عن رصيد السنة السابقة البالغ (805,750) دينار.

2 - بلغ رصيد حساب السفاتج (275,347) ألف دينار للسنة الحالية مقابل (282,841) ألف دينار للسنة السابقة وكذلك حساب الصكوك المسحوبة على المصرف البالغ رصيدها (1,365) ألف دينار مقابل (21,590) ألف دينار للسنة السابقة.

اثنا عشر: الودائع

1 - بلغ رصيد الودائع (38,411,094) ألف دينار وبانخفاض مقداره (17,245,020) ألف دينار عن رصيد السنة السابقة والبالغ (55,656,114) ، حيث تمثل الانخفاض في الحسابات الجارية الدائنة للأفراد والشركات، وقد بلغت نسبة الحسابات الجارية إلى إجمالي الودائع حوالي (10%). أما ودائع التوفير والودائع الثابتة فقد بلغت نسبتها إلى إجمالي الودائع (90%).

2 - شكلت الودائع ما نسبته (15%) من إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية، وهي نسبة قليلة تشير إلى أن المصرف يعتمد على موارده الذاتية في تسيير أعماله، نوصي باستقطاب ودائع جديدة والتركيز على الودائع الأساسية لتلافي مخاطر الودائع غير الأساسية.

3 - بلغت نسبة أكبر (20) مودع إلى إجمالي الودائع (25%) وبمبلغ مقداره (9.7) مليار دينار. تكونت من شركتين وثمانية عشر فردا.

ثلاثة عشر: التخصيصات

1 - لم يتغير رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (1,581,451) ألف دينار كما في 2023/12/31 عن السنة السابقة ، وقد شكلت نسبة المخصص إلى إجمالي الائتمان (4%).

2 - لم يتم حساب مخصص مخاطر التشغيل، علما بأن المصرف قد اعد النموذج الخاص بالإفصاح عن المخاطر التشغيلية وفقا لتعليمات البنك المركزي العراقي.

3 - تم تسديد مخصص ضريبة الدخل البالغ (222,559) ألف دينار عن الأرباح المتحققة خلال السنة السابقة ، وبذلك أصبح رصيد المخصص صفرا للسنة الحالية.

أربعة عشر: القروض المستلمة

لا توجد قروض مستلمة من البنك المركزي العراقي عن مشروع المبادرة الخاص بالمشاريع الصغيرة والمتوسطة.

خمس عشر: الدعاوى القانونية

بلغ عدد الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير (6) دعاوى قانونية غير محسومة ، كما بلغ عدد الدعاوى المقامة على المصرف من قبل الغير دعوى واحدة غير محسومة ، لغاية تاريخ التقرير.

سنة عشر: كفاية رأس المال

بلغت نسبة كفاية رأس المال (206%) وهي نسبة مرتفعة جدا على الحد الأدنى البالغ (12.5%) حسب تعليمات البنك المركزي العراقي وفقا لاتفاقية بازل الثانية والثالثة، وتبين هذه النسبة إن المصرف لم يقم باستغلال موارده الذاتية بالشكل المطلوب، علما إن هذه النسبة يمكن أن ترتفع في حال إعادة تصنيف الائتمان وزيادة المخصص اللازم له.

سبعة عشر: نسبة السيولة

- 1 - بلغت نسبة السيولة القانونية بتاريخ الميزانية (471%)، وهي أعلى من الحد الأدنى المقرر من قبل البنك المركزي العراقي والبالغ (30%) مما يتطلب من المصرف توظيف السيولة النقدية الفائضة والمتاحة في مجالات استثمارية وائتمانية متنوعة ذات مخاطر منخفضة وبما يتناسب مع قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004.
- 2 - بلغت نسبة تغطية السيولة (2290%) كما بلغت نسبة صافي الائتمان المستقر (334%)، وهي أعلى من الحد الأدنى المقرر من البنك المركزي العراقي والبالغ (100%).

ثمانية عشر: إدارة المخاطر

اشتملت تقارير قسم إدارة المخاطر على قياس حجم المخاطر التي يتعرض لها المصرف على ضوء عدد من النسب التحليلية، ومدى التزام المصرف بالنسب المعيارية المحددة له بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي، أو النسب المحددة بموجب سياسة المصرف الداخلية والخاصة بإدارة المخاطر، وإن المصرف يعتمد على نظام خاص بتصنيف المخاطر وحسب كل زبون وفقا لسياسة التصنيف الخاصة بالقسم ووفقا لضوابط إدارة المخاطر الصادرة عن البنك المركزي العراقي.

تسعة عشر: قسم الامتثال

تم الاطلاع على تقارير قسم الامتثال المرسله إلى البنك المركزي العراقي ومجلس إدارة المصرف للسنة موضوع التدقيق وكانت معدة وفقا للنماذج المعتمدة من قبل البنك المركزي والتي تبين مدى التزام المصرف بالقوانين والتعليمات الصادرة.

عشرون: مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

اتخذ المصرف الإجراءات الكافية لمنع غسل الأموال وتمويل الإرهاب خلال السنة موضوع التدقيق وفقا لأحكام قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم 39 لسنة 2015 النافذ وكذلك التقيد بتعليمات البنك المركزي العراقي وإن المصرف لديه الأنظمة الالكترونية الآتية والمتعلقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب :

- نظام AML والمرتببط بالنظام الداخلي للمصرف، حيث يتم من خلاله مراقبة العمليات الخاصة بالزبائن وذلك من خلال سيناريوهات معدة لهذا الغرض. حيث يتم رفع اغلب التنبيهات بشكل يومي وخاصة المتعلقة منها بعمليات السحب والإيداع.
- نظام OFAC الذي يتم من خلاله الاستعلام الآلي عن الزبائن الجدد قبل فتح حساباتهم، وكذلك مراقبة الحوالات الواردة والصادرة قبل تنفيذها، إضافة إلى تحديث القوائم السوداء بصورة مستمرة.
- نظام World Check الذي يتم من خلاله بحث أسماء الزبائن على قوائم العقوبات المحلية والدولية.
- نظام Capital Compliance والخاص بتتبع العمليات المالية للزبائن.

واحد عشرون: نظام الرقابة الداخلية

إن نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الإجراءات الأساسية التي تضمن حماية موجودات المصرف وصحة البيانات المالية.

اثنان عشرون: لجنة تدقيق الحسابات

من خلال الاطلاع على التقرير المقدم إلينا عن نشاط لجنة تدقيق الحسابات ، فقد لوحظ انه يتطلب من اللجنة متابعة تقارير قسم الرقابة الداخلية ووضع التوصيات اللازمة بشأنها، والتنسيق مع مراقب الحسابات الخارجي ، كما إنه ينبغي التوسع في مضمون محاضر عملها، حيث يتطلب من اللجنة تطبيق مضمون ما ورد في المادة 65 ثالثا في البندين أ - ب من تعليمات رقم (4) لسنة 2010 وتعليمات الحوكمة المؤسسية، وحسب متطلبات البنك المركزي العراقي.

ثلاثة وعشرون: نشاط المصرف خلال السنة

- 1 - حقق المصرف خسارة مقدارها (6,938,334) ألف دينار ، مقابل أرباح حققها المصرف في السنة السابقة بمقدار (1,483,725) ألف دينار.
- 2 - بلغت إيرادات المصرف كما في 2023/12/31 مبلغ (10,675,450) ألف دينار بارتفاع نسبته (13%) قياسا بإيرادات السنة السابقة والبالغة (9,453,267) ألف دينار، ولم تتحقق أية إيرادات عن بيع وشراء العملات الأجنبية خلال السنة مقارنة بالسنة السابقة والبالغة (4,286,634) ألف دينار .
- 3 - بلغ إجمالي المصاريف كما في 2023/12/31 مبلغ (17,613,784) ألف دينار بارتفاع نسبته (21%) قياسا بمصاريف السنة السابقة البالغة (7,969,542) ألف دينار، والسبب يعود إلى ارتفاع إجمالي المصروفات التشغيلية.

4 - فيما يتعلق بنشاطات الفروع، فقد بلغ عدد الفروع الرابحة (1) فرع واحد فقط من المجموع الكلي لها والبالغ (9)، مما يتطلب من الأقسام المعنية بحث الأسباب والمعالجات التي تؤدي إلى تلافى الخسائر المتحققة، والتركيز على التوزيع الائتماني حسب المناطق الجغرافية للفروع بغرض النهوض بها.

أربعة وعشرون: الموقف الضريبي

تم إجراء التحاسب الضريبي لدى الهيئة العامة للضرائب - قسم كبار المكلفين عن الدخل المتحقق للسنة المالية (2022)، حيث تم تسديد مبلغ (439,564) ألف دينار.

خمس وعشرون: اجتماعات مجلس الإدارة

عقد مجلس الإدارة خلال السنة 2023 (13) جلسات اعتيادية وبموجب المحاضر المقدمة أليها، وقد تركزت الاجتماعات على مناقشة العديد من الأمور المتعلقة بتطوير الأعمال وتطبيق الحوكمة وتطوير الكادر الوظيفي.

ستة وعشرون: الحوكمة المؤسسية

إن المصرف ممثل بشكل عام لمتطلبات الحوكمة المؤسسية من خلال اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة، إلا إن تقارير لجان الحوكمة لا زالت دون المستوى المطلوب مما ينبغي تفعيل دور اللجان لتشخيص وتقييم نقاط الضعف التي قد تتخلل نشاطات المصرف المتنوعة، وفقا لدليل الحوكمة المعتمد من إدارة المصرف ودليل الحوكمة الصادر عن البنك المركزي العراقي.

سبعة وعشرون: العقوبات والغرامات

بلغت الغرامات المترتبة على المصرف والمسجلة ضمن حساب مصروفات تحويلية متنوعة والمدفوعة إلى البنك المركزي العراقي (3,322,337) ألف دينار.

ثمانية وعشرون: الخطة الإستراتيجية للمصرف

تضمنت الخطة الإستراتيجية للمصرف أهم المحاور التنفيذية التي يسعى المصرف إلى تحقيقها، وبرنامج تقييم الأداء من خلال متابعة الانجازات التي تم تحقيقها وتصحيح الانحرافات فيها، والتركيز على أهم المحاور والأهداف الإستراتيجية.

تسعة وعشرون: معايير استمرارية الأعمال

إن المصرف ملتزم بالتعليمات الخاصة بنظام استمرارية الأعمال الصادرة عن البنك المركزي العراقي وفق المواصفات الدولية لـ ISO 22301، وخاصة فيما يتعلق بنظام التعافي من الكوارث والأزمات واختيار الموقع البديل وعمليات النسخ الاحتياطي للبيانات مع تحديث الأنظمة والبرامج، وتصنيف أنواع المخاطر، إضافة إلى وجود موارد بشرية مختصة بغرض تشغيل خطة استمرارية الأعمال.

ثلاثون: طريقة الاحتفاظ بالمستندات والسجلات

لدى المصرف نظام أرشفة الكترونية متقدم يتم من خلاله حفظ وفهرسة الوثائق والملفات إلكترونيا وإصدار تقارير تفصيلية لجميع البيانات المختلفة وإمكانية استعراضها في أي وقت. ويقوم المصرف باتخاذ العديد من الإجراءات الخاصة بحفظ الملفات المهمة داخل الخزائن الحديدية وبطريقة منظمة ومرتبطة.

واحد وثلاثون: القدرة على الوفاء تجاه المودعين

إن نسب السيولة بأنواعها قد تجاوزت الحد الأدنى المقرر من البنك المركزي العراقي، مما يدل على قدرة المصرف في تلبية سحبوات الزبائن. كذلك فإنه لم يتبين لنا من خلال الاطلاع على تقارير قسم التوعية المصرفية ما يشير إلى وجود شكاوى بخصوص عدم قيام المصرف بتلبية طلبات المودعين أو التلكؤ في تلبيةها.

اثنان وثلاثون: نتائج تدقيق البنك المركزي

من خلال اطلعنا على نتائج التدقيق الواردة في تقارير البنك المركزي العراقي حول بيانات المصرف ألفصلية للسنة موضوع التدقيق، فقد لوحظ إجابة المصرف على ملاحظات وتوصيات البنك المركزي.

ثلاثة وثلاثون: الأنظمة الإلكترونية

يعتمد المصرف على عدة أنظمة الكترونية تتعلق بالأمور المحاسبية والرقابية، والأنظمة الخاصة بتبادل المعلومات الائتمانية ونظام غسل الأموال والنظام الخاص بالاستعلام عن الزبائن الخارجيين والأطراف ذات العلاقة ونظام حوالات الويسترن يونين ونظام الأرشفة الإلكترونية والأنظمة المتعلقة بأمن المعلومات، إضافة إلى عدد آخر من الأنظمة المتعلقة بالتحويل الداخلي والخارجي وغيرها.

أربعة وثلاثون: السياسات المحاسبية

- تم إعداد القوائم المالية للمصرف وفقا لمعايير إعداد التقارير المالية الدولية ومعايير المحاسبة الدولية.
- تم اعتماد مبدأ الكلفة التاريخية في تسعير الموجودات.
- احتسب كل من الإيرادات والمصروفات خلال السنة وفق مبدأ الاستحقاق.
- اعتمد المصرف طريقة القسط الثابت في احتساب الاندثارات السنوية للموجودات الثابتة.
- تم تسعير كافة المعاملات المتعلقة بالعملة الأجنبية والتي تخص الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات بسعر (1310) دينار لكل دولار أمريكي.
- لا يوجد تغيير في السياسات المحاسبية المعتمدة عن السنة المالية السابقة.

خمسة وثلاثون: أمور أخرى

- 1 - نؤكد ما ورد في تقرير مراقبا الحسابات للسنة الماضية وضرورة تلافي الملاحظات الواردة فيه.
 - 2 - إن المصرف يعتمد على الأنظمة الالكترونية في تسجيل المعاملات المالية وفقا للنظام المصرفي Orion ويتم الاحتفاظ بأغلب السجلات بشكل الكتروني.
 - 3 - بلغ سعر السهم للمصرف في سوق العراق للأوراق المالية كما في آخر جلسة لسنة 2023 (0.130) دينار عراقي.
 - 4 - تعتبر الإيضاحات من تسلسل 1-30 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها.
- بالإضافة إلى ما ورد في أعلاه فإننا نود أن نبين الإيضاحات التالية إيفاء للمتطلبات القانونية المعتمدة في العراق:
- 1 - إن النظام المحاسبي (الالكتروني) المستخدم من قبل المصرف كان متفقا مع متطلبات نظام مسك الدفاتر النافذ وقد تضمن حسب تقديرنا تسجيل كافة العمليات المالية للمصرف من الموجودات والمطلوبات والموارد والاستخدامات.
 - 2 - إن عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت بشكل سليم وبأشرافنا وان نتائج الجرد كانت مطابقة، حيث تم تقييمها وفقا للأسس والأصول المحاسبية المعتمدة في السنة السابقة (الكلفة التاريخية).
 - 3 - أن نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الإجراءات الضرورية التي تضمن صحة ودقة البيانات بدرجة تتناسب مع حجم وطبيعة أنشطة المصرف.
 - 4 - إن التقرير السنوي للإدارة وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس وجهة نظر الإدارة بصورة شاملة، ومسيرة المصرف خلال السنة موضوع التدقيق وانه لا يتضمن ما يخالف أحكام القوانين والتشريعات النافذة.
 - 5 - إن البيانات قد نظمت وفقا للقواعد المحاسبية والتشريعات والقوانين المرعية ومعايير المحاسبة الدولية والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وهي متفقة تماما مع ما تظهره السجلات.



مع التقدير

شركة عبد الحسين عبد العظيم الياسري وشركاؤه
لمراقبة وتدقيق الحسابات - تضامنية
ماجد جمال عبدالرحمن العباسي
المدير المفوض

هشام عبدالجبار عبدالله
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين



الحسابات الختامية - 2023

مصرف سومر التجاري
Sumer Commercial Bank

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)
كشف المركز المالي الموحد كما في 31/12/2023

31/12/2022	31/12/2023	ايضاح
الف دينار	الف دينار	
		<u>الموجودات</u>
218,934,877	187,301,921	نقد وارصدة لدى البنك المركزي
39,415,036	9,746,592	ارصدة لدى المصارف
28,218,347	35,185,929	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
3,095,279	3,095,279	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
34,596,981	44,661,204	ممتلكات ومعدات
1,763,618	2,783,815	موجودات غير ملموسة
0	2,640,000	مشاريع قيد التنفيذ
1,760,471	10,265,759	موجودات اخرى
327,784,609	295,680,499	اجمالي الموجودات
		<u>المطلوبات</u>
55,656,114	38,411,094	ودائع العملاء
5,914,609	257,610	تأمينات العمليات المصرفية
873,159	1,290,121	مطلوبات اخرى
230,496	22,546	مخصصات
62,674,378	39,981,371	اجمالي المطلوبات
		<u>حقوق الملكية</u>
250,000,000	250,000,000	راس المال المدفوع
1,850,995	1,850,995	احتياطي اجباري
7,129,744	7,212,530	الاحتياطيات الاخرى
6,129,492	-3,364,397	الارباح غير الموزعة
265,110,231	255,699,128	مجموع حقوق الملكية
327,784,609	295,680,499	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

كشف الارباح والخسائر والدخل الشامل الاخر الموحد للسنة المالية المنتهية في 2023/12/31

31/12/2022	31/12/2023	البيان	
الف دينار	الف دينار		
2,708,560	1,319,769	الفوائد الدائنة	ينزل
(1,978,291)	(2,014,896)	الفوائد المدينة	
730,269	-695,127	صافي الدخل من الفوائد	
383,296	137,999	دخل العمولات والاعتاب المصرفية	
3,223	1,857	العمولات المدينة	ينزل
380,073	136,142	صافي العمولات	
4,286,634	0	ارباح بيع وشراء عملات اجنبية	
2,139,557	9,326,869	ايرادات اخرى	
7,536,533	8,767,884	اجمالي الدخل التشغيلي	
2,533,740	2,515,341	رواتب الموظفين وما في حكمها	
3,185,465	6,157,730	مصروفات التشغيلية	
466,227	1,753,812	استهلاكات والاطفاءات	
8,799	2,895,818	تدني مخصص التسهيلات الائتمانية	
102,468	2,286,122	فروقات تقييم العملة الاجنبية	
6,296,699	15,608,823	اجمالي المصروفات التشغيلية	
1,239,834	-6,840,939	الربح قبل الضريبة	
206,037	0	مصروفات ضريبة الدخل	ينزل
1,033,797	-6,840,939	صافي الربح بعد الضريبة	
1,033,797	-6,840,939	الدخل الشامل للسنة	

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)
كشف المركز المالي كما في 2023/12/31

2022-12-31	2023-12-31	ايضاح	الموجودات
الف دينار	الف دينار		
218,934,877	187,301,921	5	نقد وارصدة لدى البنك المركزي
38,995,289	9,228,347	6	ارصدة لدى المصارف
28,218,347	35,185,929	7	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
3,595,279	3,595,279	8	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
34,596,981	44,661,204	9	ممتلكات ومعدات
1,763,618	2,783,815	10	موجودات غير ملموسة
0	2,640,000	11	مشاريع قيد التنفيذ
1,752,965	10,258,259	12	موجودات اخرى
327,857,356	295,654,754		اجمالي الموجودات
			المطلوبات
55,656,114	38,411,094	13	ودائع العملاء
5,914,609	257,610	14	تأمينات العمليات المصرفية
805,750	1,221,615	15	مطلوبات اخرى
222,559	0	16	مخصصات
62,599,032	39,890,319		اجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
250,000,000	250,000,000		راس المال المدفوع
1,850,995	1,850,995		احتياطي اجباري
7,277,837	7,277,837		الاحتياطيات الاخرى
6,129,492	-3,364,397		الارباح / الخسائر غير الموزعة
265,258,324	255,764,435		مجموع حقوق الملكية
327,857,356	295,654,754		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

مصرف سومر التجاري
الائتلاف الخاصة
المسؤولين المساهمة

رئيس مجلس الادارة
علي ابراهيم كاظم

المدير المفوض
فؤاد حمزة السعيد

محاسب اذم
علا حسين عبدالجبار

المحاسب
جيهان عبد الستار محمود
ع / 22651

خضوعا لتقريرنا المرقم 258 هـ والمؤرخ في 2024/5/11

شركة عبد الحسين عبد العظيم الياسري وشركاؤه
لمراقبة وتدقيق الحسابات - تضامنية
المدير المفوض
ماجد جمال عبد الرحمن العباسي

هشام عبدالجبار عبدالله
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

ان الايضاحات المرفقة من 1 الى 30 تشكل جزءا اساسيا من البيانات المالية



مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)

كشف الارباح والخسائر والدخل الشامل الاخر للسنة المالية المنتهية في 2023/12/31

2022-12-31	2023-12-31	ايضاح		
الف دينار	الف دينار			
2,708,560	1,210,582	17	الفوائد الدائنة	
1,978,291	2,014,896	18	الفوائد المدينة	ينزل
730,269	-804,314		صافي الدخل من الفوائد	
318,516	137,999	19	دخل العمولات والاعتاب المصرفية	
3,223	1,857	20	العمولات المدينة	ينزل
315,293	136,142		صافي العمولات	
4,286,634	0		ارباح بيع وشراء عملات اجنبية	
2,139,557	9,326,869	21	ايرادات اخرى	
7,471,753	8,658,697		اجمالي الدخل التشغيلي	
2,529,331	2,511,391	22	رواتب الموظفين وما في حكمها	
2,881,203	6,149,888	23	مصروفات التشغيلية	
466,227	1,753,812	9	استهلاكات والاطفاءات	
8,799	2,895,818		تدني مخصص التسهيلات الائتمانية	
102,468	2,286,122	24	فروقات تقييم العملة الاجنبية	
5,988,028	15,597,031		اجمالي المصروفات التشغيلية	
1,483,725	-6,938,334		الربح الخسارة/ قبل الضريبة	
222,559	0		مصروفات ضريبة الدخل	ينزل
1,261,166	-6,938,334		صافي الربح بعد الضريبة	
0	0		بنود الدخل الشامل الاخرى	
1,261,166	-6,938,334		الدخل الشامل للسنة	

ان الايضاحات المرفقة من 1 الى 30 تشكل جزءا اساسيا من البيانات المالية

المدير المفوض
فؤاد حمزة السعيد

المحاسب
جهان عبد الستار محمود
ع/ 22651



مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)
كشف التغير في حقوق الملكية للسنة المالية المنتهية في 31/12/2023

بيان	راس المال	احتياطي راسمالي	احتياطي اجباري	احتياطي توسعات	احتياطي اسهم مجانية	ارباح / خسائر محتجزة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	اجمالي
	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار
الرصيد في بداية السنة	250,000,000	3,524,087	1,850,995	3,648,446	105,304	6,129,492		265,258,324
						-6,938,334		-6,938,334
توزيع نسبة 12.5% من الارباح المحتجزة						2,555,555		2,555,555
توزيع ارباح المحول الى احتياطيات								0
تغير المتراكم في القيمة المضافة								0
الرصيد في 31/12/2022	250,000,000	3,524,087	1,850,995	3,648,446	105,304	-3,364,397	0	255,764,435

* حصلت موافقة البنك المركزي العراقي على توزيع نسبة 12.5% من الارباح المدورة لعام 2018 حسب كتابهم ذي العدد 15779/2/9 والمؤرخ في 2023/5/25

كشف التغير في حقوق الملكية للسنة المالية المنتهية في 31/12/2022

بيان	راس المال	احتياطي راسمالي	احتياطي اجباري	احتياطي توسعات	احتياطي اسهم مجانية	ارباح محتجزة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	اجمالي
	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار
الرصيد في بداية السنة	250,000,000	3,524,087	1,787,937	3,468,730	105,304	5,111,100		263,997,158
توزيع ارباح المحول الى احتياطيات			63,058	179,716		1,018,392		1,261,166
تغير المتراكم في القيمة المضافة								0
الرصيد في 31/12/2021	250,000,000	3,524,087	1,850,995	3,648,446	105,304	6,129,492	0	265,258,324

ان الايضاحات المرفقة من 1 الى 30 تشكل جزءا اساسيا من البيانات المالية

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)

كشف التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في 2023/12/31

12/31/2022	12/31/2023	البيان
الف دينار	الف دينار	الانشطة التشغيلية
1,483,725	-6,938,334	الدخل / الخسارة قبل الضريبة
		تعديلات البنود غير النقدية
466,227	1,753,812	استهلاكات
8,799	2,895,818	مخصص خسائر ائتمان محمل
1,958,751	-2,288,704	المجموع
		صافي الزيادة (النقص) في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
4,757,052	-9,863,400	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-151,829	-8,505,294	موجودات اخرى
7,503,183	-17,245,020	ودائع العملاء
-7,211,541	-5,656,999	تأمينات العمليات المصرفية
-45,827,766	415,865	مطلوبات اخرى
-439,564	-222,559	مخصصات
-41,370,465	-41,077,407	المجموع
		يطرح ضريبة الدخل المدفوعة
		الانشطة الاستثمارية
		صافي التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية
	0	الموجودات المالية
3,000,000	-2,640,000	مشاريع تحت التنفيذ
-4,559,675	-11,818,035	ممتلكات ومعدات
-551,390	-1,020,197	موجودات ثابتة غير ملموسة
		تسويات الاندثار المتراكم
-2,111,065	-15,478,232	المجموع
		الانشطة التمويلية
		الاحتياطات الاخرى
	-2,555,555	الارباح غير الموزعة
		المجموع
0	-2,555,555	صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما يوازي النقد
-41,522,779	-61,399,898	النقد في بداية الفترة
299,452,945	257,930,166	النقد في نهاية الفترة
257,930,166	196,530,268	

ان الايضاحات المرفقة من 1 الى 30 تشكل جزءا اساسيا من البيانات المالية

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)

كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المنتهية في 31/12/2023

5- نقد وارصدة لدى البنك المركزي العراقي :
يتكون هذا البند مما يلي :

12/31/2022	12/31/2023	اسم الحساب
الف دينار	الف دينار	
32,161,128	16,835,667	نقد في الخزينة /دينار
14,725,542	295,806	اوراق نقدية اجنبية في الخزينة
6,525	3,950	شيكات وحوالات برسم التحصيل
46,893,195	17,135,423	مجموع النقد في الخزينة
163,136,557	162,305,748	الحساب الجاري الطليق لدى البنك المركزي
8,892,371	7,847,996	ارصدة الغطاء القانوني لدى البنك المركزي
12,754	12,754	احتياطي تأمينات خطابات الضمان
172,041,682	170,166,498	مجموع الارصدة لدى البنك المركزي
218,934,877	187,301,921	المجموع

* يحتفظ البنك باحتياطي نقدي الزامي لدى البنك المركزي العراقي بنسبة 15% على الودائع الجارية للدينار والدولار ونسبة 10% على ودائع التوفير (الادخار) والثابتة للدينار والدولار بحسب متطلبات وتعليمات البنك المركزي العراقي في 2017/2/6

6- ارصدة لدى المصارف :

يمثل هذا البند حسابات جارية مفتوحة لدى مصارف محلية واجنبية

12/31/2022	12/31/2023	اسم الحساب
الف دينار	الف دينار	
609,087	585,095	ارصدة لدى مصارف محلية
38,386,202	8,643,252	ارصدة لدى مصارف خارجية
38,995,289	9,228,347	المجموع

الحسابات الجارية لدى المصارف لاتتقاضى فوائد

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)

كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31/12/2023

7- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي :

12/31/2022 الف دينار	12/31/2023 الف دينار	اسم الحساب
		أ. التسهيلات الممنوحة
23,509,067	26,762,463	قروض قصيرة الاجل
5,175,710	9,390,000	الاوراق التجارية المخصومة
1,115,020	614,916	ديون متأخرة التسديد
29,799,797	36,767,379	المجموع
		ينزل
1,581,450	1,581,450	مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة
28,218,347	35,185,929	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

ب. بيان الوضع المالي		
		مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
1,462,651	1,581,450	الرصيد اول المدة
118,799		المضاف (المسترد) خلال السنة
1,581,450	1,581,450	الرصيد اخر المدة

ملخص نتائج تطبيق معيار IFRS9 كما في 31/12/2023

الخسارة الائتمانية ECL المتوقعة الف دينار	مبلغ القرض AED الف دينار	الموجودات المالية
		الائتمان النقدي
171,346	33,918,097	مرحلة اولى STAGE1
461	100,000	مرحلة ثانية STAGE2
1,990,800	2,749,282	مرحلة ثالثة STAGE3
2,162,607	36,767,379	مجموع الائتمان النقدي
		الائتمان الغير نقدي (خطابات الضمان)
119	300,100	مرحلة اولى STAGE1
		مرحلة ثانية STAGE2
/	/	مرحلة ثالثة STAGE3
119	300,100	مجموع الائتمان الغير نقدي
2,162,726	37,067,479	مجموع الائتمان النقدي والغير نقدي
1,581,450		رصيد المخصص حسب الدفاتر
-581,276		الفرق

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)

كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31/12/2023

8- موجودات مالية :-
يتكون هذا البند مما يلي :

12/31/2022	12/31/2023	اسم الحساب
الف دينار	الف دينار	
961,060	961,060	اسهم شركات غير مدرجة في الاسواق المالية
500,000	500,000	الشركة العراقية للكفالات المصرفية
1,344,745	1,344,745	الشركة الشرقية
789,474	789,474	شركة تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة
3,595,279	3,595,279	شركة ضمان الودائع
		المجموع

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)

كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31/12/2023

ممتلكات ومعدات

الجدول التالي يتضمن تفاصيل الممتلكات والمعدات واستهلاكاتها

بيان	اراضي	مباني ومنشآت	الات ومعدات	وسائل نقل وانتقال	عدد وقوالب	الثاث واجهزة مكاتب	مباني مستملكة نتيجة تسوية ديون	تحسينات مباني مؤجرة	المجموع
	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار
الكلفة في 1/1/2023	15,862,778	19,071,833	563,851	255,700	1,275	1,642,794	1,622,660	44,975	39,065,866
الاضافات / (التنزيلات)	2,484,300	1,265,390	276,620	2,585	0	4,759,895	-839,500	649,998	8,599,288
الكلفة في 31/12/2022	18,347,078	20,337,223	840,471	258,285	1,275	6,402,689	783,160	694,973	47,665,154
المخصص / الاطفاء في 1/1/2023		2,587,057	160,647	255,669	1,274	664,723	783,160	16,355	4,468,885
يضاف استهلاك الفترة		201,574	81,693			638,651			921,918
تسويات الاندثار المتراكم		1,300,000	19,873			419,760	783,160		2,522,793
اطفاء نفقات ايرادية مؤجلة								135,940	135,940
المخصص في 31/12/2023		1,488,631	222,467	255,669	1,274	883,614	0	152,295	3,003,950
صافي القيمة الدفترية في 31/12/2023	18,347,078	18,848,592	618,004	2,616	1	5,519,075	783,160	542,678	44,661,204
صافي القيمة الدفترية كما في 31/12/2022	15,862,778	16,484,776	403,080	31	1	978,071	839,500	28,620	34,596,981

يمثل حساب تحسينات مباني مؤجرة حساب النفقات الايرادية المؤجلة وفقا للنظام المحاسبي الموحد باستثناء مصاريف التأسيس اشارة الى كتاب البنك المركزي العراقي المرقم 14474/2/9 والمؤرخ في 2021/7/28 تم تبويب المباني المستملكة نتيجة تسوية ديون ضمن الموجودات الثابتة

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)

كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31/12/2023

10- موجودات غير الملموسة

فيما يلي جدول تحليلي بالموجودات الغير ملموسة

بيان	برامج ونظم معلومات الف دينار	المجموع الف دينار
الكلفة في 1/1/2023	1,763,618	1,763,618
الاطفاءات	695,954	695,954
الاضافات / التزييلات	1,716,151	1,716,151
الكلفة في 31/12/2023	2,783,815	2,783,815

11- مشاريع قيد التنفيذ :

فيما يلي جدول تحليلي بمشاريع قيد التنفيذ

اسم الحساب	12/31/2023 الف دينار	12/31/2022 الف دينار
دفعات مقدمة	2,640,000	0
المجموع	2,640,000	0

12- موجودات اخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

اسم الحساب	12/31/2023 الف دينار	12/31/2022 الف دينار
ايرادات مستحقة غير مقبوضة	6,964,204	1,339,204
مدينون النشاط الجاري	273,688	362,681
فروقات نقدية مالية	4,603	9,454
نفقات قضائية	2,648	2,210
سلف لاغراض النشاط	2,500	28,400
سلف المنتسبين	400	800
تأمينات لدى الغير	3,010,216	10,216
المجموع	10,258,259	1,752,965

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)

كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31/12/2023

13- ودائع العملاء :

الجدول التالي يتضمن تفاصيل حسابات ودائع العملاء :

12/31/2022 الف دينار	12/31/2023 الف دينار	اسم الحساب
12,231,295	4,060,807	حسابات جارية
19,535,340	13,343,464	ودائع التوفير
23,889,479	21,006,823	ودائع ثابتة
55,656,114	38,411,094	المجموع

14- تأمينات العمليات المصرفية :

الجدول التالي يتضمن تفاصيل المبالغ المستلمة كتأمينات لقاء العمليات المصرفية :

12/31/2022 الف دينار	12/31/2023 الف دينار	اسم الحساب
257,600	257,610	تأمينات لقاء خطابات الضمان
5,352,578	0	الحوالات الخارجية المباعة
282,841	275,347	سفاتج مسحوبة على المصرف
21,590	1,365	الصكوك المسحوبة على المصرف
5,914,609	534,322	المجموع

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)
 كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31/12/2023
 15- المطلوبات الاخرى :
 الجدول التالي يتضمن تفاصيل المطلوبات الاخرى :

12/31/2022 الف دينار	12/31/2023 الف دينار	اسم الحساب
26,956	93,705	تأمينات مستلمة
120,404	207,997	ايرادات مستلمة مقدما
208,893	157,426	فوائد مستحقة
8,331	9,767	الزيادة في الصندوق
5,500	0	الصكوك المعتمدة
245,724	199,538	دائون نشاط جاري
8,552	12,656	رسم طابع
3,691	2,163	استقطاعات لحساب الغير
177,699	261,651	حسابات دائنة اخرى
805,750	944,903	المجموع

16- المخصصات :
 الجدول التالي يتضمن تفاصيل حساب المخصصات :

12/31/2022 الف دينار	12/31/2023 الف دينار	اسم الحساب
		مخصص ضرائب
439,564	222,559	رصيد اول المدة
222,559		الاضافات
(439,564)	222,559	التنزيلات / تسويات
222,559	0	المجموع

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)

كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31/12/2023

17- الفوائد الدائنة :

الجدول التالي يتضمن تفاصيل الفوائد الدائنة :

12/31/2022	12/31/2023	اسم الحساب
الف دينار	الف دينار	
2,279,330	662,294	فوائد التسهيلات الائتمانية المباشرة
106,729	47,592	فوائد الحسابات الجارية المدينة
322,501	500,696	فوائد اخرى
2,708,560	1,210,582	المجموع

18- الفوائد المدينة :

الجدول التالي يتضمن تفاصيل الفوائد المدينة :

12/31/2022	12/31/2023	اسم الحساب
الف دينار	الف دينار	
641,326	788,846	فوائد حسابات التوفير
1,321,737	1,223,212	فوائد الودائع الثابتة
15,228	2,838	فوائد الاقتراض الداخلي
1,978,291	2,014,896	المجموع

19- دخل العمولات والاعتاب المصرفية

الجدول التالي يتضمن تفاصيل دخل العملات والاعتاب المصرفية :

12/31/2022	12/31/2023	اسم الحساب
الف دينار	الف دينار	
1,514	54,211	حوالات بنكية
6,953	5,122	عمولة ضمان الدفع الاجل
309,563	77,494	عمولات مصرفية متنوعة
486	1,172	عمولة الاتصالات المستردة
318,516	137,999	المجموع

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)
كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31/12/2023

20- العمولات المدينة :

الجدول التالي يتضمن تفاصيل العمولات المدينة :

12/31/2022 الف دينار	12/31/2023 الف دينار	اسم الحساب
3,223	1,857	عمولات مصرفية مدفوعة
3,223	1,857	المجموع

21- اليرادات الاخرى :-

الجدول التالي يتضمن تفاصيل اليرادات الاخرى :

12/31/2022 الف دينار	12/31/2023 الف دينار	اسم الحساب
1,676,347	962,184	ايرادات خصم وتحصيل الاوراق الاجنبية
2,690	10,039	ايرادات خطابات الضمان
318,715	55,388	مصروفات مستردة
0	8,079,352	فوائد الودائع النقدية
139,366	31,442	ارباح المساهمات الداخلية
0	1,811	ايرادات سنوات سابقة
1,261	3	ايرادات عرضية
1,113	149,794	ايرادات بطاقات الخصم
65	10,886	ايرادات بيع السبائك الذهبية
0	25,970	ايراد بيع وشراء النقد
2,139,557	9,326,869	المجموع

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)
 كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31/12/2023
 22- رواتب الموظفين وما في حكمها
 الجدول التالي يتضمن تفاصيل رواتب الموظفين وما في حكمها :

12/31/2022	12/31/2023	اسم الحساب
الف دينار	الف دينار	
2,208,760	2,191,854	الاجور النقدية للموظفين
152,849	156,053	المساهمة في الضمان الاجتماعي
135,635	133,215	المخصصات التعويضية
15,174	13,343	نقل العاملين
16,913	16,926	تدريب وتأهيل
2,529,331	2,511,391	المجموع

23- مصروفات التشغيلية :
 الجدول التالي يتضمن تفاصيل المصروفات التشغيلية :

12/31/2022	12/31/2023	اسم الحساب
الف دينار	الف دينار	
61,594	41,589	الوقود والزيوت
96,992	22,924	المتنوعات
62,559	69,771	المياه والكهرباء
67,909	117,425	خدمات الصيانة
8,650	9,150	خدمات الابحاث والاستشارات
31,941	32,915	دعاية وطبع وضيافة
5,022	10,971	السفر والايقاد
959	1,117	نقل السلع والبضائع
58,344	51,330	اتصالات عامة
776,178	956,668	مصروفات خدمية متنوعة
0	8,700	اجور تنظيم الحسابات
55,000	58,000	اجور التدقيق الحسابات
863,300	3,327,637	مصروفات تحويلية متنوعة
702,215	723,377	ضرائب ورسوم
14,390	18,671	استئجار موجودات ثابتة
75,931	36	مصروفات سنوات سابقة
0	56,340	خسائر راسمالية
0	643,267	مصروفات عرضية
219	0	الادوات الاحتياطية
2,881,203	6,149,888	المجموع

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)

كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31/12/2023

24- فروقات تقييم العملة الاجنبية

31/12/2022 الف دينار	31/12/2023 الف دينار	اسم الحساب
102,468	2,286,122	فروقات تقييم العملة الاجنبية

العمليات خارج الميزانية (ارتباطات والتزامات محتملة)
25- الجدول التالي يتضمن تفاصيل الالتزامات خارج الميزانية :

12/31/2022 الف دينار	12/31/2023 الف دينار	اسم الحساب
300,100	300,110	التزامات لقاء خطابات الضمان
257,600	257,610	ينزل التأمينات
42,500	42,500	صافي التزامات خطابات الضمان

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)

كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31/12/2023

26- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية :-

أ- لاتوجد اي مؤشرات على تدني قيمة الموجودات (عدا الموجودات المالية) والمطلوبات الى مادون القيم الدفترية ، باستثناء التسهيلات الائتمانية التي تم عمل مخصص تدني لها (لاحظ الفقرة 7 اعلاه) وبذلك فإن القيم الدفترية تتطابق مع القيم العادلة .

ب- اساليب وافتراضات قياس القيمة العادلة :- يتم تحديد القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بأستخدام مستويات التقييم التالية :-

المستوى الاول : الاسعار المتداولة لموجودات مماثلة في اسواق نشطة
المستوى الثاني : العناصر الاخرى من غير الاسعار المتداولة في سوق نشطة ، والتي يتم ملاحظتها بشكل مباشر (من خلال الاسعار) او بشكل غير مباشر (يتم اشتقاقها من الاسعار)

المستوى الثالث : الموجودات غير المرتبطة ببيانات السوق .
الادوات المالية التي تقارب قيمتها العادلة القيمة الدفترية : هي الموجودات والمطلوبات المالية النقدية او التي لها فترة استحقاق اقل من سنة

د- الادوات المالية ذات سعر فائدة ثابت : يتم تقدير القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والتي لها سعر فائدة ثابت عن طريق مقارنة التدفقات النقدية المخصومة بأستخدام اسعار الفائدة السوقية عند ادراجها لأول مرة مع الاسعار السوقية الحالية لادوات مالية مشابهة .

27- ادارة المخاطر :-

أ- التعرضات لمخاطر الائتمان بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الاخرى :-

12/31/2022 الف دينار	12/31/2023 الف دينار	اسم الحساب
		بنود داخل الميزانية
218,934,877	187,301,921	ارصدة لدى البنك المركزي
38,995,289	9,228,347	ارصدة لدى المصارف
28,218,347	35,185,929	التسهيلات الائتمانية
3,595,279	3,595,279	موجودات مالية
1,752,965	10,258,259	موجودات اخرى
291,496,757	245,569,735	المجموع
		بنود خارج الميزانية
42,500	42,500	خطابات الضمان
0	0	اعتمادات مستندية
42,500	42,500	مجموع البنود خارج الميزانية
291,539,257	245,612,235	اجمالي البنود داخل وخارج المركز المالي

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)

كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31/12/2023

ج- التركيز الجغرافي :-

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي وكما يلي :-
كما في 31/كانون الاول 2023

الحساب	بغداد الف دينار	بصرة الف دينار	نجف الف دينار	اربيل الف دينار	خارج العراق الف دينار	المجموع الف دينار
ارصدة لدى البنك المركزي	187,200,058	45,563		56,300		187,301,921
ارصدة لدى المصارف	9,186,969	12,863	26,552	1,963		9,228,347
صافي التسهيلات الائتمانية	25,443,293	295,000	9,201,800	245,836		35,185,929
موجودات مالية	3,595,279					3,595,279
موجودات اخرى	9,973,609			284,650		10,258,259
المجموع	235,399,208	353,426	9,228,352	588,749	0	245,569,735

كما في 31/ كانون الاول 2022

الحساب	بغداد الف دينار	بصرة الف دينار	نجف الف دينار	اربيل الف دينار	خارج العراق الف دينار	المجموع الف دينار
ارصدة لدى البنك المركزي	218,826,814	45,663		62,400		218,934,877
ارصدة لدى المصارف	38,930,492	14,765	26,692	23,340		38,995,289
صافي التسهيلات الائتمانية	22,495,312	76,000	317,870	5,329,165		28,218,347
موجودات مالية	3,595,279					3,595,279
موجودات اخرى	1,752,965					1,752,965
المجموع	285,600,862	136,428	344,562	5,414,905	0	291,496,757

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)

كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31/12/2023

التركز القطاعي :-

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي وكما يلي :-
كما في 31/كانون الاول 2023

الحساب	مالي	صناعي	تجاري	البناء والاعمار	خدمي	المجموع
	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار
ارصدة لدى البنك المركزي	187,301,921					187,301,921
ارصدة لدى المصارف	9,228,347					9,228,347
صافي التسهيلات الائتمانية		7,277,048	22,967,860	584,124	5,938,347	36,767,379
موجودات مالية	3,595,279					3,595,279
موجودات اخرى	10,258,259					10,258,259
المجموع	210,383,806	7,277,048	22,967,860	584,124	5,938,347	247,151,185

كما في 31/ كانون الاول 2022

الحساب	مالي	صناعي	تجاري	البناء والاعمار	خدمي	المجموع
	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار
ارصدة لدى البنك المركزي	218,934,877					218,934,877
ارصدة لدى المصارف	38,995,289					38,995,289
صافي التسهيلات الائتمانية		3,444,495	22,527,527	1,238,585	1,007,740	28,218,347
موجودات مالية	3,595,279					3,595,279
موجودات اخرى	1,752,965					1,752,965
المجموع	263,278,410	3,444,495	22,527,527	1,238,585	1,007,740	291,496,757

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)

كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31/12/2023

ح- مخاطر الصرف الاجنبي :-

تأتي مخاطر الصرف الاجنبي من التغيرات في اسعار صرف العملات الاجنبية ، ويقوم المصرف بعمل تحليل الحساسية لمراقبة اثر التغيرات على الارباح والخسائر وفيما يلي تفاصيل تلك الحساسية كما في 31/12/2022 و 31/12/2023

السيناريو الاول : زيادة 2% في سعر صرف العملة الاجنبية مقابل الدينار العراقي

2022		2023		العملة
الاثر على الارباح والخسائر	مركز القطع	الاثر على الارباح والخسائر	مركز القطع	
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	
294,511	14,725,542	5,916	295,806	دولار امريكي
294,511	14,725,542	5,916	295,806	المجموع

السيناريو الثاني : نقص 2% في سعر صرف العملة الاجنبية مقابل الدينار العراقي

2022		2023		العملة
الاثر على الارباح والخسائر	مركز القطع	الاثر على الارباح والخسائر	مركز القطع	
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	
294,511	14,725,542	5,916	295,806	دولار امريكي
294,511	14,725,542	5,916	295,806	المجموع

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)

كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31/12/2023

-28 - كفاية رأس المال:-

12/31/2022 الف دينار	12/31/2023 الف دينار	اسم الحساب
		بنود رأس المال الاساسي
250,000,000	250,000,000	رأس المال المدفوع
8,885,992	1,850,979	كافة الاحتياطيات المعلنة
1,483,726	3,573,948	ارباح غير موزعة
		الارباح والخسائر للسنوات السابقة
260,369,718	255,424,927	مجموع رس المال
		رأس المال المساند
392,964	392,964	التخصيصات العامة
392,964	392,964	مجموع رأس المال المساند
260,762,682	255,817,891	المجموع
85,120,141	101,801,570	اجمالي الاصول المرجحة لمقابلة مخاطر الائتمان
38,526,480	6,846,060	اجمالي الاصول المرجحة لمقابلة مخاطر السوق
13,951,809	15,473,634	رأس المال المطلوب لمقابلة مخاطر التشغيل
137,598,430	124,121,264	المجموع
189	205	نسبة كفاية رأس المال %

* تم احتساب معيار كفاية رأس المال وفق متطلبات بازل III & II

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)

كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31/12/2023

29- تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات :-

بين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات حسب الفترة المتوقعة لاستردادها او تسويتها كما في 31/12/2023

اسم الحساب	لغاية سنة	اكثر من سنة	المجموع
	الف دينار	الف دينار	الف دينار
الموجودات			
نقدوارصدة لدى البنك المركزي	187,191,921	110,000	187,301,921
التسهيلات الائتمانية المباشرة	12,566,833	22,619,096	35,185,929
موجودات مالية	3,595,279		3,595,279
ممتلكات ومعدات	44,661,204		44,661,204
موجودات غير ملموسة	2,783,815		2,783,815
موجودات اخرى	10,258,259		10,258,259
مجموع الموجودات	261,057,311	22,729,096	283,786,407
المطلوبات			
ودائع العملاء	38,301,094	110,000	38,411,094
تامينات العمليات المصرفية	534,322		534,322
مطلوبات اخرى	944,903		944,903
المخصصات	0		0
مجموع المطلوبات	39,780,319	110,000	39,890,319
الصافي	221,276,992	22,619,096	243,896,088

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)

كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31/12/2023

30- تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات :-

بين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات حسب الفترة المتوقعة لاستردادها او تسويتها كما في 31/12/2022

اسم الحساب	لغاية سنة	اكثر من سنة	المجموع
	الف دينار	الف دينار	الف دينار
الموجودات			
نقد وارصدة لدى البنك المركزي	218,868,738	66,139	218,934,877
التسهيلات الائتمانية المباشرة	8,154,880	20,063,467	28,218,347
موجودات مالية	3,595,279		3,595,279
ممتلكات ومعدات	34,596,981		34,596,981
موجودات غير ملموسة	1,763,618		1,763,618
مشاريع تحت التنفيذ	0		0
موجودات اخرى	1,752,965		1,752,965
مجموع الموجودات	268,732,461	20,129,606	288,862,067
المطلوبات			
ودائع العملاء	55,052,234	603,880	55,656,114
تامينات العمليات المصرفية	5,914,609		5,914,609
مطلوبات اخرى	805,803		805,803
المخصصات	222,558		222,558
مجموع المطلوبات	61,995,204	603,880	62,599,084
الصافي	206,737,257	19,525,726	226,262,983



التقرير السنوي 2023

الإدارة العامة والفرع الرئيسي: حي بابل 908

شارع خالد بن الوليد ش16 - بناية 13

بغداد - العراق

هاتف 7805886316 (964+) - 7727636399 (964+)

- ص.ب 3476 العلوية

الموقع الإلكتروني www.sumerbank.iq

البريد الإلكتروني info@sumerbank.iq

القيم الجوهرية

العدالة

في التعامل مع كافة أصحاب العلاقة وهم: المساهمون، والسلطات الرقابية، أصحاب الودائع، دائنو المصرف، أيضا الموظفون، (بغض النظر عن حجم المساهمات في المصرف، و/أو نوع الجنسيات و/أو اللون والعرق، و/أو الثقافة والدين) .

الشفافية

في الإفصاح عن الوضع المالي للمصرف بشكل يمكن الجهات ذات العلاقة من تقييم وضع المصرف وأدائه المالي.

المساءلة في العلاقات بن:

مجلس الادارة والمساهمين (حق المساهمين في انتخاب اعضاء مجلس الإدارة، ومساءلتهم أمام الهيئات العامة دون التدخل والتأثير في كيفية إشراف المجلس على الإدارة التنفيذية) .

أ- مجلس الادارة والجهات الاخرى من أصحاب العلاقة.

ب- الإدارة التنفيذية للمصرف ومجلس الإدارة (يحدد المجلس استراتيجية المصرف، والإدارة التنفيذية هي المسؤولة عن تنفيذها ورفع التقارير إلى المجلس بخصوصها) .

الاستقلالية

الفصل الواضح في المسؤوليات الإشرافية للمجلس والتنفيذية للإدارة التنفيذية، وتفويض الصلاحيات.

الانضاط

المحافظة على النزاهة، والأمانة، والمصادقية، والمهنية، والاحترام، في كافة تعاملات مسؤولي وموظفي أسرة المصرف تجاه المصرف، وفيما بينهم، وتجاه الجهات الرقابية، وأثناء تعاملهم مع الآخرين (تكون سلطة الالتزام بقواعد السلوك المهني من اختصاص رئيس المجلس والمدير المفوض) .

الاستدامة

في تطوير وتحسين الخدمات المالية التي تلبى احتياجات الزبائن والمجتمع والبيئة، وتحقيق معايير حقوق الإنسان، والتمكين الاقتصادي للمرأة، والشمول المالي، وبناء القدرات، والشراكات التعاونية. وتعتبر التنمية الشاملة من الاهداف التي تسعى المجتمعات الى تحقيقها ضمن واجبات مصرف سومر التجاري في تعزيز التنمية الشاملة، والمساهمة بها وتأتي العديد من الاهداف الاستراتيجية لتعبر عن دور المصرف في تحقيق اهداف التنمية الشاملة .

المسؤولية

من خلال تحمل مسؤولية سلامة جميع اجراءات المصرف بما فيها اوضاعه المالية وسمعته ومسؤولية تنفيذ متطلبات البنك المركزي العراقي وكذلك متطلبات الجهات الرقابية والتنظيمية الأخرى والالتزام بمبادئ وتعليمات الحوكمة المؤسسية.(Corporate Governance)

التميز في الأداء

العمل الجاد من أجل تحقيق كافة النتائج التي تتعلق باهتمام جميع الزبائن من خلال الاستجابة الفورية لمتطلباتهم مراعين حاجة المصرف إلى القياس والتعرف على الاحتياجات الحالية والتوقعات المستقبلية.

العمل بروح الفريق

الذي يزيد فرص تبادل المعلومات والخبرات بين اعضاء فريق العمل كذلك زيادة معدل صقل المهارات المختلفة وارتفاع مستوى القدرات لكل الموظفين بالإضافة الى تواجد روح العمل الجماعي وحب مكان ومجال العمل مما ينعكس ايجابيا على سير العمل في مراحلہ المختلفة وكذلك على جودة العمل.

الرؤية

أن يكون مصرفنا أحد المصارف الرائدة في تقديم الحلول المصرفية المبتكرة والتميزة وبما يتوافق مع مستجدات الصناعة المصرفية العالمية، ويكون المصرف المفضل للزبائن في السوق العراقي.

الرسالة

نحن مؤسسة عراقية توفر خدماتها المصرفية الشاملة بمهنية وجودة عالية من خلال شراكة دائمة مع زبائننا في كافة القطاعات التجارية والتنموية، كما ونسخر امكانياتنا التقنية وامكانيات جهازنا الوظيفي المتميز لتحسين مستويات الخدمات المقدمة التي تلبى احتياجات وطموحات الزبائن، وبما يساهم في تنمية الاقتصاد الوطني العراقي ورفاه المجتمع.

كلمة رئيس مجلس الادارة

بِسْمِ اللّٰهِ الرَّحْمٰنِ الرَّحِیْمِ

حضرات السّيدات والسّادة المساهمين الكرام

بداية أشكركم على تلبيتكم الدعوة لحضور الاجتماع السنوي لشركتكم, ويسعدني ان انوب عن أعضاء مجلس الإدارة لأقدم لحضراتكم التقرير السنوي الرابع والعشرين للمصرف للعام 2023, متضمناً البيانات المالية واهم الإنجازات التي تم تحقيقها والأهداف المستقبلية وقد جاء التقرير على وفق كافة القوانين والأنظمة وتعليمات السلطات الرقابية, بما فيها قواعد الحوكمة المؤسسية ومعايير الإفصاح والشفافية والمعايير الدولية للتقارير المالية.

حقق مصرفنا عدة إنجازات خلال مسيرته منذ تأسيسه عام 1999, واصبح واحد من أكبر المصارف المعتمدة في العراق, حيث يمتلك فريقاً من الموظفين المصرفيين الذين تم اختيارهم بحرفية ودقة عالية ملتزمين بأخلاق العمل والمعايير المصرفية الدولية الذين يتميزون بالخبرة والمهارة والالمام بالعمل والامانة وحسن التعامل مع الزبائن والعمل بروح الفريق الواحد . إننا نفخر دائماً بكل ما حققناه من إنجازات ونجاحات, ونسعى إلى مواصلة مسيرة التقدم والنمو مستنديين إلى

مجموعة من الركائز المبنية على الأسس السليمة للعمل المصرفي وأفضل الممارسات المصرفية مع التركيز لتحقيق النمو المستدام.

وبناء على ذلك يسرني احاطتكم علماً بان المصرف استمر في التوسع في اطلاق خدمات الدفع الالكتروني التي بدأت خلال عام 2022 وفق مواصفات الجودة العالمية وباشر بتوسيع قاعدة نشر اجهزة الصراف الالكي والتوسع في اصدار بطاقات الدفع الالكتروني. السادة المساهمين الكرام:

انطلق المصرف خلال عام 2021 العمل بخدمات الدفع الالكتروني ووضع أساساً لاستخدام قنوات الخدمات الإلكترونية و تهيئة المصرف للاستفادة من فرص النمو المستقبلية وتحقيق الأهداف المخطط لها مستندة إلى حالة التنوع في الموارد المتاحة في الاقتصاد العراقي, والتي تشكل دافعاً قوياً للنمو, وهو ما يخلق فرصاً كبيرة أمام مصرفنا للاستفادة من هذه المقومات وتنطلق الى اطلاق مبادرات واتخاذ خطوات اضافية لرفع اسم المصرف الى المكانة المرموقة والاداء التنظيمي المستنير بزيادة وشفافية لمواجهة التحديات التي قد يحملها المستقبل لنا. وعلى مستوى الأداء المالي فقد حقق مصرفنا مستويات أداء إيجابية اذ استلم خلال عام 2023 تقرير تصنيف مصرف سومر لعام 2022 وكانت درجة التقييم (A3) وباشر المصرف بالالتزام بسد الثغرات التي اشار اليها التقرير وتدارك او العمل على تدارك اثرها قيد الامكان. خضع المصرف عام 2023 الى تعليمات البنك المركزي العراقي بموجب كتابه المرقم 414/2/9 في 2023/7/20 المتضمن ايقاف التعامل بعملة الدولار الامريكي باي شكل من الاشكال وبالرغم من ذلك فقد استمر المصرف بممارسة انشطته و تقديم الخدمات المصرفية .

اما على صعيد نسب الملاءة المالية والسيولة، فقد بلغت نسبة كفاية رأس المال (205)% وهي نسبة تفوق النسبة المحددة من قبل البنك المركزي العراقي، كما حافظ المصرف على نسب سيولة تفوق متطلبات السلطات الرقابية حيث بلغت نسبة السيولة (2290)% لكافة العملات مقارنة بالحد الأدنى المطلوب والبالغ 100%، ويُمارس المصرف أعماله من خلال نظام مصرفي أساسي متطور لدعم نموه وخدمة عملائه وقد استحدث المصرف شعبة الشمول المالي خلال عام 2023 حسب تعليمات البنك المركزي العراقي، وبنارك جهود البنك المركزي في الاشراف والتوجيه للنشاطات المصرفية وحرصه الحثيث على الحفاظ على قطاع مصرفي ذو مستوى عالي من الكفاءة.

وأتوجه بجزيل الشكر الى الادارة التنفيذية والموظفين على جهودهم وتفانيهم في العمل خلال هذا العام وأتقدم إلى البنك المركزي العراقي بجزيل الشكر على تعاونهم المستمر مع المصرف وعلى دورهم الكبير في تنظيم ودعم القطاع المصرفي وتطوير التشريعات المصرفية لتواكب أفضل الممارسات كما لا يفوتني تقديم جزيل الشكر إلى هيئة الأوراق المالية ودائرة تسجيل الشركات وسوق العراق للأوراق المالية ورابطة المصارف الخاصة العراقية ومراقبي حسابات مصرفنا، والشكر موصول الى مساهمي المصرف لدعمهم المستمر وثقتهم ومساندتهم المتواصلة، والسادة أعضاء مجلس الادارة كافة زبائن المصرف الكرام على ثقتهم بنا.

وختاماً يسعدني ويشرفني ان اكون بينكم في هذا الصرح الشامخ مثمناً جهودكم التي بذلتموها في بناء مصرف سومر التجاري والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

علي ابراهيم كاطع

رئيس مجلس الادارة

أهداف المصرف الرئيسية

يسعى مصرف سومر التجاري ليصبح مصرفاً رئيسياً في مجال الخدمات المصرفية بتقديم الخدمات لجميع شرائح المجتمع العراقي، من خلال ادارة مالية مدروسة وترسيخ الثقافة في ادارة المخاطر والتكاليف واحتلال مكانة رئيسية في تمويل المشاريع التنموية (التجارية، الصناعية، الزراعية، البناء وغيرها) وتقديم خدمات الدفع الالكتروني، وخدمات الالحاق الرقمي ويهدف المصرف الى:-

1. الحفاظ على الموقع الريادي للمصرف بين المصارف الخاصة الاخرى العاملة في العراق في تقديم أفضل الخدمات للزبائن.
2. تطوير وتحسين الخدمات المالية المستدامة لتلبي احتياجات الزبائن.
3. تحقيق انتشار واسع في كافة مناطق العراق من خلال فتح شبكة من الفروع لتغطية محافظات العراق.
4. يكون المصرف مؤسسة مالية رائدة ومستدامة بكادر مؤهل ذو كفاءة عالية وانظمة مالية وادارية متطورة وفعالة وقادرة على جذب مصادر تمويل متنوعة.
5. ادخال النظم المصرفية الحديثة في مجالات غسل الاموال وادارة المخاطر.
6. انشاء علاقات مع البنوك المراسلة في الخارج - بغية تحسين الخدمات المقدمة للزبائن
7. تعزيز بناء استخدام وتطبيق أحدث الانظمة والتقنيات بما يؤمن بناء تطوير كادر مصرفي محترف وقادر على تلبية المتغيرات في السوق المحلية والدولية.
8. بناء علاقات استراتيجية مع العملاء والمؤسسات المالية والمصرفية المختلفة والمؤسسات العامة والوزارات بما يؤمن التقدم والتطور في مشروع الشمول المالي ومشروع توطين الرواتب .
9. التوسع في تقديم الخدمات الالكترونية ووسائل الدفع الالكتروني والخدمات الرقمية.

تقرير الإدارة عن نشاط المصرف للسنة المالية 2023

يسر مجلس ادارة مصرف سومر التجاري ان يقدم تقريره السنوي عن الحسابات الختامية والميزانية العمومية حسب معايير التقارير المالية الدولية IFRS للمصرف للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الاول 2022 المعدة وفقاً لأحكام الفقرة (3) من المادة (117) والمادة (134) من قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل متوافقاً مع كافة القوانين والأنظمة وتعليمات السلطات الرقابية بما فيها قواعد الحوكمة المؤسسية للمصارف بالإفصاح والشفافية متضمناً معلومات حول أنشطة المصرف وأهم إنجازاته واستراتيجياته ونتائجه المالية ونشاط مجلس الادارة واللجان المنبثقة عن مجلس الادارة والادارة التنفيذية ومعلومات اخرى مكملة تعكس نشاط المصرف خلال عام 2023

فروع المصرف

يبلغ عدد فروع المصرف لغاية الفترة المنتهية في 31/كانون الاول/2022 (9) فروع عاملة داخل البلاد (6) منها منتشرة في العاصمة بغداد وثلاثة فروع منتشرة في المحافظات الاخرى يقدم المصرف خدماته من خلالها وهي (الرئيسي، النضال، المنصور، الربيع، الحارثية، الدورة) اما الفروع في المحافظات فهي (النجف وأربيل والبصرة).

المحافظة	الفرع	البريد الالكتروني	الهاتف	الموقع
بغداد	الرئيسي	main@sumerbank.iq	7833399880	الكرادة الشرقية - شارع خالد ابن الوليد
بغداد	النضال	Sumer.Nidhal@sumerbank.iq	7833399881	شارع النضال -مجاور مصرف الرافدين القصر الابيض
بغداد	المنصور	sumer.mansour@sumerbank.iq	7833399882	المنصور - مقابل جامع الرحمن
بغداد	الحارثية	sumer.harthya@sumerbank.iq	7833399883	الحارثية - مقابل معرض بغداد الدولي
بغداد	الربيع	sumer.rabeea@sumerbank.iq	7833399884	شارع الربيع -مقابل مستشفى الجامعة
بغداد	الدورة	sumer.dora@sumerbank.iq	7833399885	الدورة - سوق الاثوريين
البصرة	البصرة	sumer.basra@sumerbank.iq	7833399887	البصرة - العشار - شارع الاستقلال - مناوي باشا
اربيل	اربيل	sumer.erbil@sumerbank.iq	7833399889	اربيل - طريق عه كاوة - بختياري
النجف	النجف	sumer.najaf@sumerbank.iq	7833399886	حي الفرات - شارع مديرية جنسية النجف

تأسيس المصرف

تأسس مصرف سومر التجاري برأس مال اسمي مدفوع بالكامل و قدره (400) مليون دينار بموجب أحكام قانون البنك المركزي العراقي رقم(64) لسنة 1969 المعدل وأحكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 بموجب شهادة التأسيس المرقمة م.ش/6912 في 26/5/1999 واعتبرت شركة مصرف سومر التجاري (مساهمة خاصة) مصرفاً عراقياً مجازاً لممارسة الصيرفة في جمهورية العراق بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ص/1124/9/10 في 4/11/1999 وياشر المصرف نشاطه المصرفي بتاريخ 3/1/2000 وقد تم تعديل عقد تأسيسه بزيادة رأسماله عدة مرات الى ان وصل رأس المال الى مبلغ قدره (250) مليار دينار عراقي (مائتان وخمسون مليار دينار) بعد ان اكتملت الاجراءات القانونية من قبل دائرة تسجيل الشركات بموجب كتابها ذي العدد 2674 بتاريخ 29/1/2014 يقوم المصرف ضمن خطته الاستراتيجية وضع اطر السياسة المالية والنقدية ضمن نشاطاته لتحقيق اهداف الادارة العامة في مجال استثمار رأسماله والاموال المودعة لديه فأن اعمال و واجبات المصرف تتلخص في عمل اقسامه ووحداته التي تياشر بمنح كافة انواع التسهيلات التجارية والمساهمة في دعم الاقتصاد العراقي والتخفيف من البطالة واثرها الخطير كذلك العمل على استقبال الودائع واستثمارها ضمن افضل الممارسات المصرفية ونشاطه في الائتمان التعهدي الرصين اضافة الى النشاطات والاعمال التقليدية المصرفية ومباشرته مؤخراً تقديم خدمات الدفع الالكتروني والانتقال الى مصاف المصارف المتقدمة في استخدام التقنيات الرقمية .

الخطة الاستراتيجية وخطط العمل المستقبلية

انطلاقاً من الرؤى الاستراتيجية وتزامناً مع توجيهات البنك المركزي العراقي، يسعى مصرف سومر التجاري العمل على المساهمة الفاعلة في تطوير وتحديث انشطته من خلال تطبيق أفضل الانظمة الالكترونية وتطوير المنتجات والخدمات التي تخدم شرائح المجتمع المختلفة وتقديم الحلول المالية الشاملة لربائنا المصرف التي تمكنهم من اداء اعمالهم وتوفير احتياجاتهم وتعزيز المزايا التنافسية العراقي حول المنتجات والخدمات المصرفية وتطوير البنية التحتية للخدمات المصرفية الالكترونية وخدمات دفع الرواتب لما لها من أهمية كبيرة في خدمة شريحة واسعة من المجتمع العراقي.

وتسعى ادارة مصرف سومر التجاري الى المشاركة الفاعلة في العمل الاقتصادي مع المصارف الاخرى في العراق لتحقيق التنمية للمشروعات الاقتصادية حسب التوجيهات الصادرة من البنك المركزي العراقي. ياشر المصرف باعداد خطة قسم تقنية المعلومات والاتصالات الاستراتيجية لمدة ثلاثة سنوات (2023-2025) كما قدمت الاقسام المعنية بتطبيق الخطة الاستراتيجية الخاصة بالمصرف للفترة (2021-2023) تقارير توضح نسب الانجاز منها لغاية عام 2023 واعد المصرف خطته الاستراتيجية للاعوام 2024-2026 .

الأحداث الجوهرية اللاحقة

اهم الاحداث الجوهرية اللاحقة لعام 2023

- 1- انجز المصرف اعداد الحسابات الختامية وفق معيار القوائم المالية العالمية.
- 2- ناقش المصرف تقرير المحاسب القانوني واستلام نتائج التدقيق وتحديد اجراءات المصرف.
- 3- انجز المصرف التقرير السنوي والحسابات الختامية لسنة 2023 الذي تضمن عرض لأهم الاحداث المالية والادارية خلال العام ,
- 4- انجز المصرف تقارير الاقسام الرقابية وكما يأتي:
 - أ- التقرير لقسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب.
 - ب- التقرير السنوي لقسم التدقيق الداخلي.
 - ت- التقرير السنوي لقسم ادارة الامتثال.
 - ث- التقرير السنوي لقسم ادارة المخاطر
- 5- انجز المصرف اعداد محاضر اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة وكما يأتي:
 - أ- محضر لجنة الحوكمة المؤسسية
 - ب- محضر لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات
 - ت- محضر لجنة التدقيق.
 - ث- محضر لجنة ادارة المخاطر
 - ج- محضر لجنة الترشيح والمكافآت.
- 6- انجز المصرف اعداد محاضر اللجان المنبثقة من الادارة التنفيذية وكما يأتي:
 - أ- اللجنة التوجيهية لتقنية المعلومات والاتصالات
 - ب- لجنة تقنية المعلومات والاتصالات
 - ت- لجنة الائتمان
 - ث- لجنة الاستثمار
 - ج- لجنة الموجودات والمطلوبات
- 7- المنجز من الخطة الاستراتيجية للاعوام (2021-2023) لعام 2023 من قبل الاقسام المختصة:
 - أ- بلغت نسبة انجاز قسم تقنية المعلومات والاتصالات 100%
 - ب- بلغت نسبة انجاز قسم ادارة المخاطر 100%
 - ت- بلغت نسبة انجاز قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب 100%
 - ث- بلغت نسبة انجاز قسم ادارة التدقيق الداخلي 100%
 - ج- بلغت نسبة انجاز قسم ادارة الامتثال 100%

بطاقة الاداء

بطاقة الأداء هي أداة لتركيز المناقشة وزيادة الوعي وتشجيع التغيير على مستوى المؤسسة، بما في ذلك الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية، إنها أداة تساعد في تحديد شكل التعامل مع الحوكمة المؤسسية والمخاطر البيئية والاجتماعية أو مؤشرات الخطر التي تحتاج إلى المعالجة وكذلك تحديد فرص التطبيق لافضل الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة، وفي المصارف فإنها استبيان للممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية لكل مصرف على حدة، وقد شارك مصرف سومر في تجربة بطاقة الاداء مع البنك المركزي العراقي منذ ممارسة

البيئة التجريبية عام 2019 واستطاع المصرف تلبية جميع متطلبات بطاقة الاداء المكونة من ستة اجزاء مصنفة كما يأتي:

- 1- اطار دليل الحوكمة المؤسسية والالتزام.
- 2- مجلس الادارة.
- 3- البيئة الرقابية.
- 4- الافصاح والشفافية.
- 5- الالتزام بالممارسات الابيئية والاجتماعية والحوكمة.
- 6- دور المساهمين واصحاب المصلحة.

مجلس الادارة

تشكيلة مجلس الإدارة

1. يجب ألا يقل عدد اعضاء المجلس عن سبعة أعضاء ولا يزيد على تسعة ، يتم انتخابهم في اجتماع الهيئة العامة.
2. يتم تعيين أعضاء مجلس الادارة في اجتماع الهيئة العامة وذلك لمدة لا تتجاوز أربع سنوات، ويجوز اعادة تعيين العضو لمدة اربع سنوات متلاحقة.
3. يتم تعيين أعضاء احتياط يختارون بالطريقة والنسب المقررة للأعضاء الاصليين.
4. ينتخب المجلس من بين أعضائه رئيساً ونائباً للرئيس.
5. يتولى نائب رئيس المجلس مهمات الرئيس عند غيابه أو تعذر رئاسته اجتماع المجلس.
6. أن يكون أغلب اعضاء المجلس من ذوي المؤهلات والخبرات المصرفية، أو المالية أو المحاسبية ، أو ألاقصادية أو القانونية ، أو التخصصات المشابهة ذات الصلة بالعمل المصرفي .
7. على لجنة الترشيح والمكافآت في المصرف تحديد المتطلبات اللازمة لضمان مؤهلات عضو المجلس و استقلاليتة، بحيث تشمل الشروط التالية كحد أدنى :
 - أ- ألا يقل عمره عن (30) ثلاثين سنة.
 - ب- أن تكون لديه اهلية قانونية و أن يكون شخصاً لائقاً وصالحاً.
 - ج- ألا يكون محامياً أو مستشاراً قانونياً للمصرف أو مدققاً لحسابات المصرف.
 - د- ان لا يكون حاصلأ هو او اي شركة هو عضو في مجلس ادارتها او مالكا لها او مساهماً رئيساً فيها ، على انتمان من المصرف تزيد نسبته على (5%) من رأسمال المصرف ، وان لا يكون ضامناً لائتمان من المصرف تزيد قيمته عن ذات النسبة .
 - هـ- أن لا يكون شريكاً أو موظفاً لدى المدقق الخارجي للمصرف وألا يكون قد كان شريكاً أو موظفاً خلال السنوات الثلاث السابقة لتاريخ انتخابه عضواً في المجلس وأن لا تربطه بالشريك المسؤول عن عملية التدقيق صلة قرابة من الدرجة الأولى.

- و- أن لا يكون عضواً في مجلس إدارة أي مصرف آخر داخل العراق أو مديراً مفوضاً له أو مديراً إقليمياً أو موظفياً فيه ، ما لم يكن المصرف الأخير تابعاً للمصرف.
- ز- أن لا يكون عضواً في مجالس أكثر من خمس شركات مساهمة عامة داخل العراق ، بصفته الشخصية في بعضها ، وبصفته ممثلاً لشخص اعتباري في بعضها الآخر.
- ح- أن لا يكون ادارياً أو موظفاً لدى مصرف آخر أو مديراً مفوضاً لدى مصرف آخر.
- ط- أن يكون مقيماً في العراق ، و أن يكون العضو الاجنبي حاملاً لوثيقة الإقامة سارية المفعول بموجب قانون الإقامة المعمول به.
- ي- أن لا يكون متفرغاً كلياً أو جزئياً لإدارة عمليات المصرف وبأي شكل من الأشكال ، باستثناء المدير المفوض.
8. استناداً الى كتاب اب البنك المركزي رقم 252/3/9 في 2022/6/29 يتم اعتماد مبدأ التصويت التراكمي في انتخاب اعضاء مجلس الادارة وتستخدم الاستمارة المعدة من قبل دائرة تسجيل الشركات المعممة بموجب كتاب الدائرة المرقم

مهام ومسؤوليات المجلس

- مع مراعاة اختصاصات وصلاحيات الهيئة العامة للمصرف يتولى مجلس الإدارة المنتخب من قبل الهيئة العامة مهام ومسؤوليات إدارة أعمال المصرف لمدة أربع سنوات من تاريخ انتخابه قابلة للتجديد لمدة أربع سنوات أخرى وتشمل هذه المهام والواجبات مايلي:
1. الإشراف على الإدارة التنفيذية العليا ومتابعة أدائها، والتأكد من سلامة الأوضاع المالية للمصرف ومن ملاءته، وعليه اعتماد سياسات وإجراءات مناسبة للإشراف والرقابة على أداء المصرف.
 2. تحديد الأهداف الاستراتيجية للمصرف، وتوجيه الإدارة التنفيذية لإعداد إستراتيجية لتحقيق هذه الأهداف، واعتماد هذه الاستراتيجية، وكذلك اعتماد خطط عمل تتماشى مع هذه الإستراتيجية. لتحديد وقياس ورصد الأداء والتقدم نحو تحقيق (KPIs) مؤشرات الاداء الرئيسية.
 3. اعتماد سياسة لمراقبة ومراجعة أداء الإدارة التنفيذية العليا عن طريق وضع مؤشرات أداء رئيسية (KPI) لتحديد وقياس ورصد الأداء والتقدم نحو تحقيق الأهداف المؤسسية.
 4. التأكد من توفر سياسات وخطط وإجراءات عمل لدى المصرف شاملة لجميع أنشطته وتتماشى مع التشريعات ذات العلاقة، وأنه قد تم اعمامها على كافة المستويات الإدارية، وأنه يتم مراجعتها بانتظام.
 5. تحديد (القيم الجوهرية) للمصرف، ورسم خطوط واضحة للمسؤولية والمسائلة لجميع أنشطة المصرف، وترسيخ ثقافة عالية للمعايير الأخلاقية والنزاهة والسلوك المهني للادارين في المصرف.

6. تحمل مسؤولية سلامة جميع عمليات المصرف بما فيها أوضاعه المالية ومسؤولية تنفيذ متطلبات البنك المركزي، وكذلك متطلبات الجهات الرقابية او المالكة والجهات التنظيمية الأخرى المتعلقة بعمله، ومراعاة أصحاب المصالح، وأن يدار المصرف ضمن إطار التشريعات والسياسات الداخلية للمصرف، وأن الرقابة الفعالة متوفرة باستمرار على أنشطة المصرف بما في ذلك أنشطة المصرف المسندة لجهات خارجية (Outsourced Activities).
7. تعيين كل من مدير التدقيق، ومدير إدارة المخاطر ومدير ادارة الامتثال بناء على توصية لجنة التدقيق وقبول استقالاتهم وذلك بعد الحصول على موافقة البنك المركزي.
8. اعتماد أنظمة ضبط ورقابة داخلية للمصرف ومراجعتها سنوياً والتأكد من قيام المدقق الداخلي والمدقق الخارجي بمراجعة هذه الأنظمة مرة واحدة على الأقل سنوياً، وعلى المجلس تضمين التقرير السنوي للمصرف بما يؤكد كفاية هذه الأنظمة.
9. ضمان استقلالية مدقق الحسابات الخارجي بدايةً واستمراراً.
10. اعتماد إستراتيجية لإدارة المخاطر ومراقبة تنفيذها، بحيث تتضمن مستوى المخاطر المقبولة وضمان عدم تعريض المصرف لمخاطر مرتفعة، وأن يكون المجلس ملماً بيئة العمل التشغيلية للمصرف والمخاطر المرتبطة بها، وأن يتأكد من وجود أدوات وبنية تحتية لإدارة المخاطر في المصرف قادرة على تحديد وقياس وضبط ومراقبة كافة أنواع المخاطر التي يتعرض لها المصرف.
11. التأكد من قيام المصرف بتطبيق المبادئ الأساسية " للادارة الرشيدة " كما ورد ذلك في قواعد الادارة الرشيدة ونظم الضبط الداخلي في الفصل (24) من التعليمات رقم (4) سنة 2010 لتسهيل تنفيذ قانون المصارف رقم (49) لسنة 2004 .
12. ضمان وجود نظم معلومات إدارية (MIS) كافية وموثوق بها تغطي كافة أنشطة المصرف.
13. التحقق من أن السياسة الائتمانية للمصرف تتضمن تقييم نوعية الحوكمة المؤسسية لعملائه من الشركات وبخاصة من الشركات، بحيث يتم تقييم المخاطر بنقاط الضعف والقوة تبعاً لممارساتهم في مجال الحوكمة المؤسسية.
14. التأكد من أن المصرف يمارس مسؤولياته الاجتماعية شاملاً ذلك اعداد وتنظيم " مبادرات اجتماعية " مناسبة في مجال حماية البيئة والصحة والتعليم، ومراعاة تقديم التمويل للمشروعات الصغرى والصغيرة ومتوسطة الحجم بأسعار وأجال مناسبة.
15. تنفيذ قرارات الهيئة العامة ومتابعة ذلك.
16. تقديم الحسابات الختامية والقوائم المالية للمصرف وتقرير شامل بنتائج تنفيذ الخطة السنوية الى الهيئة العامة لمناقشتها والمصادقة عليها.
17. التأكد من الامتثال للمعايير الدولية في جميع أنشطة وعمليات المصرف.
18. مناقشة وقرار الخطط السنوية والموازنات المتعلقة بأنشطة المصرف ومتابعة تنفيذها.
19. تشكيل اللجان الدائمة المرتبطة بالمجلس، واللجان المؤقتة من بين اعضاء المجلس او غيرهم
20. اتخاذ الإجراءات الكفيلة بإيجاد فصل واضح بين سلطات المساهمين الذين يمتلكون " حيازة مؤهلة " من جهة، و"الإدارة التنفيذية العليا" من جهة أخرى بهدف تعزيز الحوكمة المؤسسية السليمة، وعليه إيجاد آليات مناسبة للحد من تأثيرات المساهمين الذين يمتلكون " حيازة مؤهلة"، وذلك من خلال الآتي على سبيل المثال لا الحصر:

- أ- أن لا يشغل أي من المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤهلة أي وظيفة في الإدارة التنفيذية العليا.
- ب- أن تستمد الإدارة التنفيذية العليا الصلاحيات من المجلس وحده، وأن تعمل في إطار التفويض (التخويل) الممنوح لها من قبله عند اتخاذ القرارات اللازمة لإدارة العمليات والأنشطة المصرفية.
1. اعتماد هيكل تنظيمي للمصرف يبين التسلسل الإداري، بما في ذلك لجان المجلس والإدارة التنفيذية العليا.
 2. تحديد العمليات المصرفية التي تتطلب موافقته على أن يراعى عدم التوسع في ذلك بما يُخل بالدور الرقابي للمجلس، وأن لا يمنح صلاحيات تنفيذية بما فيها صلاحيات منح انتماء لعضو من أعضاء المجلس منفرداً بما في ذلك رئيس المجلس .
 3. ضرورة تأمين موافقته عند تعيين الإداريين التنفيذيين مثل المدير المالي ومدير التدقيق ومن هم بمستوياتهم بعد التأكد من توفر الخبرات المطلوبة لديهم
 4. تقييم أداء المدير المفوض سنوياً
 5. تقييم أداء المجلس ككل من قبل الهيئة العامة مرة واحدة سنوياً على الأقل وإعلام البنك المركزي بذلك خلال شهر واحد من صدور هذا التقييم

اسماء المساهمين الذين يملكون نسبة (5%) او أكثر من رأس المال

اسم المساهم	عدد الاسهم	نسبته من رأس المال
رقية مؤيد خير الله	24.991.533.946	9.99%
نور علي خير الله	24.870.401.353	9.94%
ميسون عبد الرزاق محمد	24.865.840.173	9.94%
سحر خليل خير الله	24.859.928.957	9.94%
سارة علي خير الله	24.858.206.236	9.94%
مريم علي خير الله	24.856.105.771	9.94%
مصطفى مؤيد خير الله	24.558.874.275	9.82%

تشكيل مجلس الادارة

يتألف مجلس ادارة المصرف من السادة المدرجة اسمائهم بتاريخ 2022/12/31 وكما مبين ادناه:

اسم العضو	المنصب	التحصيل العلمي	تاريخ التعيين	اللجان
علي ابراهيم كاطع	رئيس مجلس الإدارة	بكالوريوس قانون	2013/10/6	رئيس لجنة الحوكمة
محمد صبري جاسم	نائب رئيس مجلس الإدارة	بكالوريوس آداب	2022/8/23	رئيس لجنة المخاطر • عضو لجنة الحوكمة
محمد اسماعيل خير الله	عضو	بكالوريوس آداب لغات	2022/8/23	• رئيس لجنة الترشيح والمكافآت • عضو لجنة التدقيق
فؤاد حمزة السعيد	عضو	ماجستير آداب انكليزي	2006/10/2	المدير المفوض
علي طالب عقيل	عضو	بكالوريوس علوم في الادارة العامة	2022/8/23	رئيس لجنة التدقيق
حسين محمود محمد	عضو	بكالوريوس علوم حاسبات	2022/8/23	• عضو لجنة ادارة المخاطر • عضو لجنة الترشيح والمكافآت
علي حسين عبيس	عضو	بكالوريوس قانون	2023/11/14	- عضو لجنة الحوكمة

1. بلغ عدد جلسات مجلس الادارة خلال السنة موضوع التقرير (13) جلسة.

2. بلغ رصيد المكافآت الممنوحة لأعضاء مجلس الادارة لعام 2023 كما يلي:

أ. مكافأة رئيس مجلس الإدارة بمبلغ 8,500,000 دينار .

ب. مكافأة بقية السادة اعضاء مجلس الإدارة بمبلغ 7,500,000 دينار .

التسهيلات الممنوحة لأعضاء مجلس الادارة

لم يمنح اي عضو من اعضاء مجلس الادارة تسهيلات ائتمانية (سواء اكانت نقدية او تعهدية) خلال السنة موضوع التقرير.

يعمل مجلس إدارة المصرف على بناء مؤسسة مصرفية رصينة وقوية ووضع خطط شاملة الرؤية ويحرص على تطبيق سياسات مصرفية علمية من خلال الالتزام بكافة القوانين والتعليمات ذات الصلة وهو مسؤول عن دقة وكفاية البيانات المالية للمصرف والمعلومات الواردة في ذلك التقرير وعن كفاية انظمة الضبط والرقابة الداخلية وقد قام المجلس بتشكيل عدد من اللجان الرئيسية من اعضاء مجلس إدارة البنك مع مراعاة الشفافية بتشكيلها وحسب دليل الحوكمة المؤسسية الخاص بالمصرف

تشكيلات اللجان الرقابية

أولاً - لجنة الحوكمة :

- 1- السيد علي ابراهيم كاطع
- 2 - السيد محمد صبري جاسم
- 3 - السيد علي حسين عبيس
- 4 - السيد عمر عبدالخالق حسين

ثانياً - لجنة إدارة المخاطر :

- 1 - السيد محمد صبري جاسم
- 2 - السيد حسين محمود محمد
- 3 - السيد علي حسين عبيس
- 4 - السيدة علاء جاسم محمد

ثالثاً - لجنة التدقيق :

- 1 - السيد علي طالب عقيل
- 2 - السيد محمد صبري جاسم
- 3 - السيد محمد اسماعيل خيرالله
- 4 - الأنسة زينب ياسر كريم

رابعاً - لجنة الترشيح والمكافئات :

- 1 - السيد محمد اسماعيل خيرالله
- 2 - السيد محمد صبري جاسم
- 3 - السيد حسين محمود محمد
- 4 - السيدة سناء خيرالله السلطان

خامساً - لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات :

- 1- حسين محمود محمد
- 2- محمد إسماعيل خير الله
- 3- علي حسين عبيس
- 4- عبدالرقيب ثامر غضبان

الادارة التنفيذية

تتمثل الادارة التنفيذية بعدد من الموظفين رفيعي المستوى كما ورد ذلك في المادة (1) من قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 وتوافقاً مع تعليمات البنك المركزي العراقي والهيكل التنظيمي للمصرف وتتكون من المدير المفوض والمعاونين ومدراء الاقسام يتمتع اعضاء الادارة التنفيذية بقدر عالي من المصداقية والنزاهة والكفاءة وتكريس الوقت لعمل المصرف ويقع على عاتق المجلس ولجنة الترشيح والمكافآت مسؤولية التأكد من ذلك.

مهام الادارة التنفيذية

1. اعداد الخطط الاستراتيجية والتشغيلية وتنفيذها بعد اعتمادها من مجلس الادارة والتأكد من فعاليتها وتقديم مقترحات تطويرها او تعديلها .
2. تنفيذ القوانين والانظمة والتعليمات ذات العلاقة والسياسات والتوجيهات الصادرة عن مجلس الادارة بذمة وامانة ومسؤولية.
3. تقديم التوصيات بشأن اتخاذ القرارات المهمة المتعلقة بالعمليات المصرفية بما فيها ادارة الودائع والقروض والاستثمارات وتقديم الخدمات المحلية والدولية من حيث المتطلبات واسلوب التنفيذ والارتقاء المستمر بها.
4. مراجعة خطط التوسع في الفروع والمكاتب الجديدة والعمل على تنفيذها
5. اعداد وتطوير السياسات والاجراءات الخاصة بجميع تفاصيل العمل .
6. اعداد هيكل تنظيمي للمصرف يتضمن تحديد الواجبات والمسؤوليات وتوزيعها على التشكيلات التنظيمية وتحديد خطوط الاتصال الرأسية والافقية .
7. الالتزام بأنظمة الرقابة الداخلية لحماية اموال موجودات المصرف وضمان حسن وسلامة التصرفات والمعلومات المالية والعمل على تطبيقها .
8. تزويد الجهات الرقابية الداخلية والخارجية بالتقارير والمعلومات التي تطلبها وتسهل انجاز مهامها الرقابية والتفتيشية .
9. التأكد من الامتثال للمعايير الدولية في جميع أنشطة وعمليات المصرف .
10. رفع تقارير دورية الى مجلس الادارة عن سير اعمال المصرف .
11. الاحتفاظ بسجلات ونظم المعلومات وافية وسليمة لجميع النشاطات والقرارات وتدعيمها بالوثائق اللازمة.
12. مناقشة ومتابعة سير العمل في المصرف واقتراح الحلول.
13. التنسيق بين الادارات المختلفة لتأمين التوافق والانسجام والتكامل.
14. تحديد الاحتياجات من الموارد البشرية ومتابعة تدريبها لتطوير اداءها .
15. مراقبة المركز المالي للمصرف وتحقيق الارباح المناسبة وذلك في إطار المبادلة السليمة بين المخاطرة والعائد وتطبيقها لخطته السنوية .
16. الاطلاع على الموقع الرسمي لمكتب مكافحة غسل الاموال بما يخص قوائم تجميد اموال الارهاب يوميا واعلام مكتب مكافحة غسل الاموال ودائرة مراقبة الصيرفة في البنك المركزي فوراً وفي حالة وجود شخص قد أدرج اسمه في قائمة تجميد اموال الارهابيين.

أسماء مدراء الإدارة التنفيذية المصرف 2023

العنوان الوظيفي	اسم المدير
المدير المفوض	السيد فؤاد حمزة السعيد
معاون المدير المفوض الأول	السيدة ليلي عدنان الطاهر
معاون المدير المفوض الثاني	السيد ايمن حسين جاد الله
قسم التدقيق الداخلي	الست زينب ياسر كريم
قسم إدارة المخاطر	السيد علاء جاسم محمد
قسم مراقب الامتثال	السيد عمر عبد الخالق حسين
قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب	السيد حيدر عبد الكريم عباس
إدارة الفروع	السيد أسامة توفيق احمد
قسم الإدارة المالية	السيدة فيحاء محمد نجيب
قسم الائتمان	الست جيهان عبد الستار محمود
القسم الدولي	السيد عبد الأمير هادي مهدي
قسم التوعية وحماية الجمهور	السيد توما يوسف حنا
قسم امن المعلومات	السيد سهل انيس موسى
مدير اقدم قسم الإدارة والذاتية	السيدة سناء خير الله سلمان
معاون مدير القسم القانوني	السيد كريم عبد الله محمد
قسم الدراسات	السيد جعفر علي حسين
قسم تقنية المعلومات	السيدة ليلى علي حسين
قسم الرقابة والتفتيش	السيد احمد حسن سلمان
قسم الخزينة والاستثمار	السيدة علا حسين عبد الجبار

الموارد البشرية

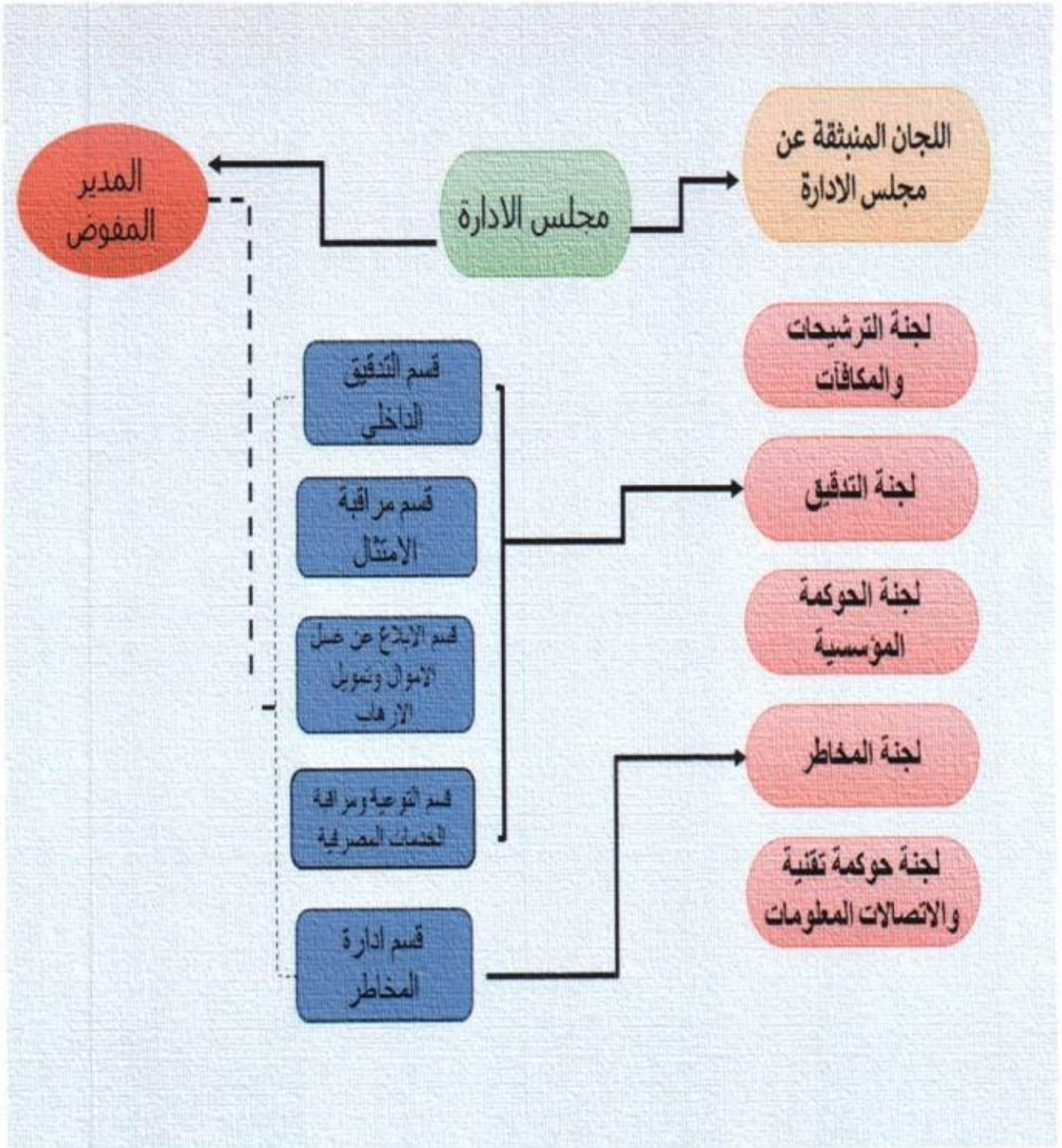
بلغ عدد العاملين في المصرف (211) منتسباً وبلغ اجمالي الرواتب والاجور ,وما في حكمها المدفوعة خلال السنة 2023 (2.515) مليون دينار.

التركيز والاهتمام من ادارة المصرف باستقطاب الكوادر المصرفية الجيدة حملة الشهادات الجامعية ومن لديهم الكفاءة والقابلية في العمل على الحاسوب كون المصرف يطبق الانظمة المصرفية الإلكترونية المتطورة يشمل كافة الجوانب المصرفية.

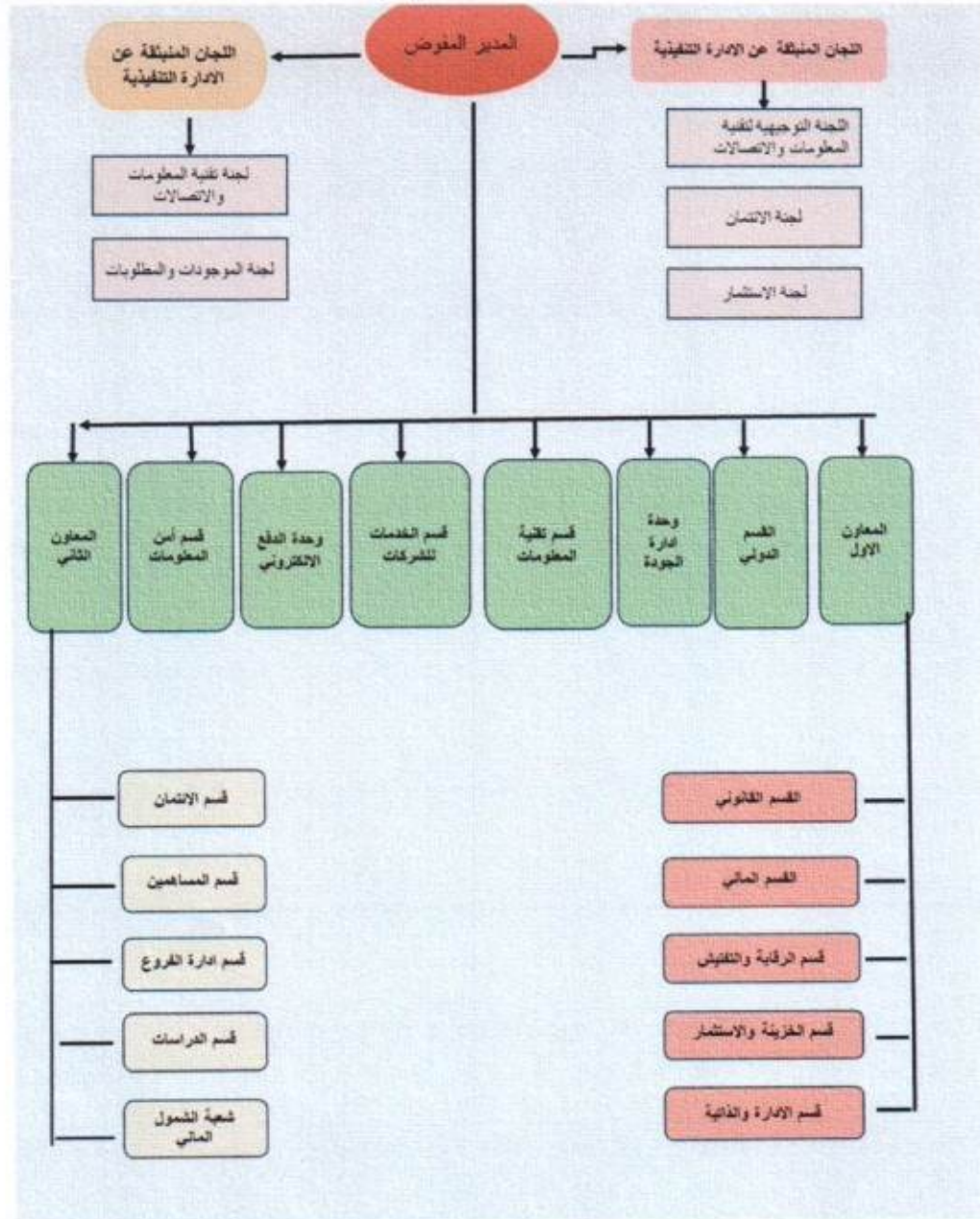
الهيكل التنظيمي للمصرف 2023



مجلس الادارة



الادارة التنفيذية



التقرير السنوي قسم ادارة المخاطر

2023

استنادا الى دليل الحوكمة الصادر من البنك المركزي العراقي في القسم السادس المادة(19) الخاص بقسم ادارة المخاطر لتحقيق الرقابة والشفافية والافصاح في المصرف ودليل العمل الرقابي / ضوابط ادارة المخاطر في المصارف التجارية وتنفيذا لمهام قسم ادارة المخاطر في رفع تقارير عن منظومة المخاطر الفعلية لانشطة المصرف وتقديم التوصيات الى لجنة ادارة المخاطر والادارة التنفيذية في المصرف.

المخاطر التشغيلية:-

تعرف المخاطر التشغيلية الى انها مخاطر الخسائر الناتجة عن العمليات او السياسات او النظم او الاحداث التي تعطل او تسبب خسائر للمصرف.
يتعرض المصرف الى بعض المخاطر التشغيلية التي توجب على قسم ادارة المخاطر تقديمها الى الادارة العليا لغرض متابعتها وعدم تكرارها ومن ضمن هذه المخاطر.
1- عدم توفير حساسات للحرائق في اقسام المصرف.
2- عدم توفر العدد الكافي لمطافئ الحريق وعدم توزيع المتوفر منها بالصورة الصحيحة.
3- فرضت غرامات مالية على المصرف من قبل البنك المركزي العراقي والتي وصل مجموعها الى اكثر من 2 مليار دينار خلال سنة 2023 وهي غرامات احتسبت بشكل فصلي من قبل قسم ادارة المخاطر

مخاطر الائتمان:-

هي مخاطر التخلف عن سداد الديون التي قد تنشأ عن فشل المقترض عن سداد ما بدمته. ادناه التحليل المالي لمخاطر الائتمان.

أ. مخاطر الديون غير العاملة والديون المستحقة للائتمان النقدي:

هي مخاطر الخسائر التي قد تلحق بالمصرف بسبب عدم قدرة الزبون على تسديد اصل الدين او الفائدة المستحقة عند موعد الاستحقاق وتقسم الى ثلاثة أنواع :

التعثر 90 يوم فاكثر

الائتمان دون المتوسط



التعثر 180 يوم فاكثر

الائتمان المشكوك في تحصيله



التعثر سنة فاكثر

الائتمان الخاسر

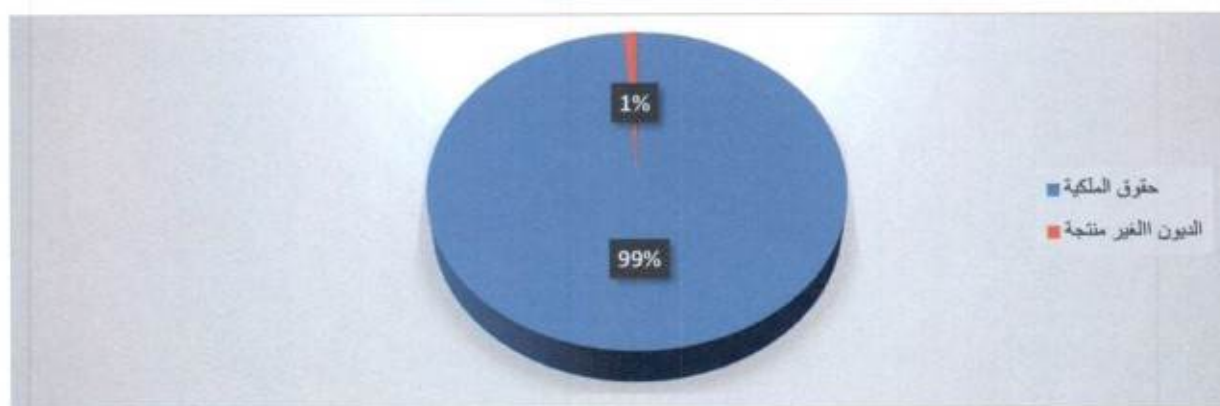


اهم نسب الديون الغير منتجة:-

1- نسبة الديون غير المنتجة الى حقوق الملكية

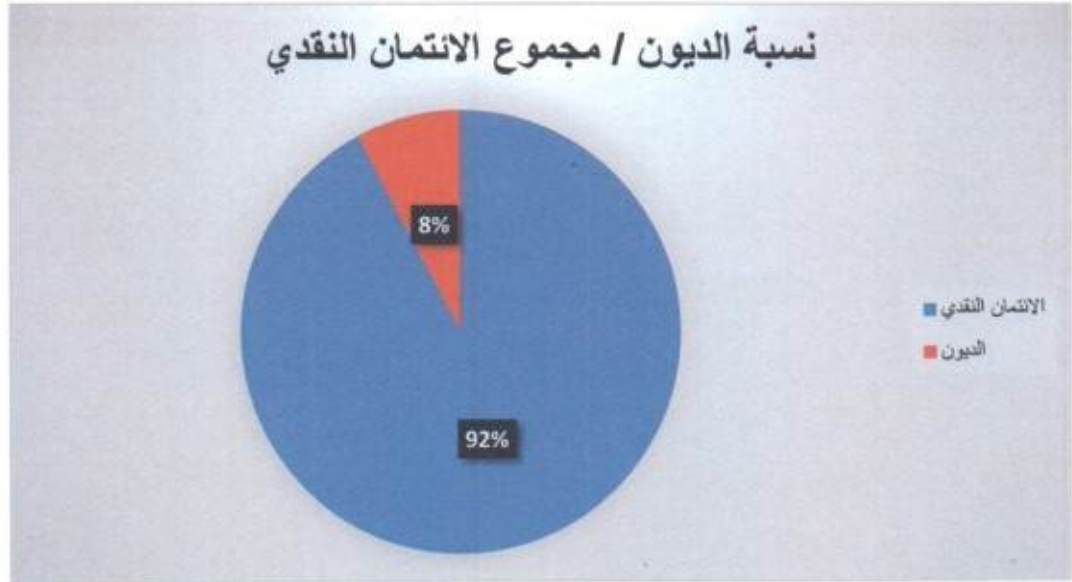
النسبة المقررة	النسبة الفعلية	حقوق الملكية	الديون غير العاملة (غير المنتجة)
%10	%0.1	262,702,714,000	2,855,672,000

2- مجموع الديون غير العاملة الى مجموع الائتمان النقدي



النسبة المقررة	النسبة الفعلية	مجموع الائتمان النقدي	الديون غير العاملة (غير المنتجة)
%5	%7.7	36,767,379,000	2,855,672,000

تعتبر هذه النسبة عالية جدا مقارنة بأجمالي المحفظة الائتمانية.



ب- مخاطر الائتمان التعهدي:-

يقسم الائتمان التعهدي الى قسمين وهما.



اهم نسب الائتمان التعهدي.

1- مجموع الائتمان التعهدي الى جمالي خطابات الضمان.

النسبة الفعلية	مجموع خطابات الضمان	مجموع الائتمان التعهدي
%100	300,110,000	300,110,000

2- مجموع الائتمان التعهدي الى رأس المال واحتياطاته السليمة.

النسبة المقررة من قبل البنك المركزي	النسبة الفعلية	رأس المال واحتياطاته السليمة	مجموع الائتمان التعهدي
%150	%0.01	258,885,992,000	300,110,000



- بلغت نسبة خطابات الضمان الى رأس المال واحتياطاته السليمة 0.01% وهذا ما يشير الى احد اهم الخدمات غير المستغلة والتي توفر احد اهم اليرادات للمصرف.

مخاطر السيولة:-

هي المخاطر الناشئة عن عدم قدرة المصرف على الوفاء بالتزاماته نتيجة عدم توفر السيولة الكافية.

ادناه التحليل المالي لمخاطر السيولة.

أ. نسبة كفاية رأس المال:-

البيان	النسبة الفعلية	النسبة المقررة	الانحراف
نسبة كفاية رأس المال	205.74%	12.5%	لا يوجد

- توفر سيولة عالية غير مستغلة لذلك نوصي بوضع خطة على طرح منتجات جديدة تنافس باقي المصارف.

ب. المشاركات في حصص وأسهم من رأس المال:-

الرصيد	النسبة الفعلية	النسبة المعيارية للحد الأعلى	الانحراف
3,595,279,000	01%	20%	يوجد

ت. نسبة تغطية السيولة LCR:-

نوع نسبة السيولة	النسبة الفعلية	الحد الأدنى للنسبة المعيارية	الانحراف
LCR نسبة تغطية السيولة	2290%	100%	لا يوجد

ث. نسبة صافي التمويل المستقر NSFR:-

نوع نسبة السيولة	النسبة الفعلية	الحد الأدنى للنسبة المعيارية	الانحراف
نسبة صافي التمويل المستقر NSFR	334%	100%	لا يوجد

- يلاحظ ارتفاع نسبة تغطية السيولة وصافي التمويل المستقر وبالرغم من انها لم تصل الى النسبة المقررة الا انها تشير الى وجود سيولة عالية لم تيم استغلالها مما يضع فرص كثيرة في الاستثمار وتوفير ايرادات عالية.

مخاطر السوق:-

هي المخاطر الناتجة عن خسائر في الادوات المالية الناتجة عن تقلبات في اسعار السوق والتي تشمل تقلبات اسعار الصرف في العملات الاجنبية واسعار الاسهم واسعار السلع. و ادناه بعض مخاطر السوق.

توقعات أسعار الذهب في 2023 و 2024: ماذا يتوقع الخبراء؟

على الرغم من نمو سوق الأسهم منذ بداية عام 2023 بنسبة 20٪، إلا أن توقعات أسعار الذهب ارتفعت، هذا يرجع إلى حقيقة أن العديد من المنظمين قد قاموا بمراجعة سياستهم تجاه احتياطات الذهب والعملات الأجنبية وبدأت في زيادة احتياطات الذهب. XAU في الوقت نفسه، يظل التضخم عاملاً رئيسياً لتشكيل سعر XAUUSD في المستقبل القريب. في الولايات المتحدة، انخفض هذا الرقم من أعلى مستوى في 40 عامًا إلى 3٪. ومع ذلك، فإن الخبراء ليسوا متأكدين من أن الوضع سيستقر. عوامل الخطر الرئيسية هي الحروب التجارية بين الصين والولايات المتحدة والعقوبات ضد روسيا. كل هذا يمكن أن يؤدي إلى انقطاع في سلاسل التوريد وزيادة في تكلفة بعض السلع، بما في ذلك السلع الأساسية. إن احتمالات ارتفاع أسعار الغاز والنفط لن تؤدي إلا إلى تفاقم الوضع وتسريع النمو السريع لأسعار الذهب. لذلك، هناك احتمال كبير بأن تؤدي مكانة الذهب باعتباره أداة التحوط الأولى ضد التضخم إلى نمو الأسعار أكثر، لتصل إلى أكثر من 2,000 دولار للأوقية. ستستمر العوامل التالية في التأثير على تنبؤات أسعار الذهب في 2023-2024:

1. الزيادة في التوقعات التضخمية وضعف العملة الأمريكية ينجمان عن الحوافز المالية والنقدية السخية.
2. الانتعاش التدريجي في الطلب الاستهلاكي في الصين والهند والاستثمارات الجديدة في اقتصادات هذين البلدين تدعم سعر المعادن الثمينة عند مستوى مرتفع.
3. المواقف الجيوسياسية المتوترة ستؤدي إلى تحول الذهب إلى أداة تحوط على نطاق أوسع.

في الوقت نفسه، تنخفض تكلفة الفرصة البديلة لامتلاك الذهب. هذا بالتأكيد يدعم شعبية المعدن الثمين بين المستثمرين في عام 2023 وسيساهم في نمو سعر الذهب XAUUSD في عام 2024. لا يزال مستقبل الذهب غير مؤكد إلى حد ما حيث تؤثر العديد من العوامل على سعر الذهب XAU بطرق مختلفة. السيناريو الأكثر ترجيحًا للأشهر القادمة هو ارتفاع معدل التذبذب في القناة الجانبية.

- 1- خسائر في قيمة الاسهم التي يحتفظ بها المصرف لأغراض المتاجرة. لا يوجد.
- 2- خسائر السلع والمنتجات المحتفظ بها لأغراض المتاجرة. لا يوجد.
- 3- خسائر نتيجة ارتفاع او تغير في معدل الفائدة. لا يوجد.

مخاطر التركيز:-

هي المخاطر الناشئة عن التركيز في نوع معين من الاعمال او فئة محددة من الاشخاص او قطاع معين او صلاحيات معينة وادناه اهم مخاطر التركيز:

1- نسبة التركيز لنوع الضمانة الى اجمالي الائتمان النقدي:-

نوع الضمانة	الائتمان الممنوح	النسبة
ضمانات نقدية	2,823,770,000	8%
ضمانات عقارية	7,143,192,000	19%
ضمانات كفالة اشخاص طبيعيين	1,545,636,000	4%
ضمانات اخرى	24,914,781,000	68%
بدون ضمانات	340,000,000	1%

• وجود تركيز في ضمانات أخرى وهي عبارة عن كمبالة وتعتبر هذه الضمانات ضعيفة وذات مخاطر عالية لذلك نوصي بضرورة توخي الحذر عند منح الائتمان في الاخذ بالضمانات الكافية ذات المخاطر المتدنية.

2- حدود منح الائتمان حسب نوع الزبون.

القطاع	النسبة الفعلية
افراد	%94
شركات	%6

3- حدود تركيز الائتمان حسب القطاعات.

نوع القطاع	الائتمان حسب نوع القطاع	الائتمان الكلي	النسبة الفعلية
مالي عدا المصارف	0	36,767,379,000	%0
تجاري	22,967,860,000	36,767,379,000	%62
صناعي	7,277,048,000	36,767,379,000	%20

زراعي	0	36,767,379,000	%0
بناء واعمار	584,124,000	36,767,379,000	%2
نقل واتصالات	0	36,767,379,000	%0
الطاقة	0	36,767,379,000	%0
خدمات عامة أخرى	5,938,347,000	36,767,379,000	%16

- تركز الائتمان في القطاع التجاري وهذا امر طبيعي بسبب تزايد طلبات القروض التجارية ولكنها ذات مخاطر عالية بحيث اذا حصل ارباك في القطاع التجاري اثر ذلك بشكل كبير على المحفظة الائتمانية لذلك نوصي بتوزيع الائتمان وفق خطة مسبقة تقلل من مخاطر التركيز الائتماني.

4- حدود التركيز الائتماني النقدي لشخص واحد معنوي الى رأس مال المصرف.

مبلغ الائتمان للشخص الواحد	النسبة الفعلية	الحد الاعلى للتركز	الانحراف
2,500,000,000	%1	10%	لا يوجد

5- حدود التركيز الائتماني النقدي لشخص واحد الى مجموع الائتمان الممنوح.

مبلغ الائتمان للشخص الواحد	النسبة الفعلية	الحد الاعلى للتركز	الانحراف
2,500,000,000	%7	10%	لا يوجد

6- الائتمان النقدي الممنوح لاحد اعضاء مجلس الادارة او ذات صلة من رأس مال المصرف.

- لا يوجد.

لجنة التدقيق 2023

بناء على ما جاء بالمادة (12) من دليل الحوكمة المؤسسية الصادر عن البنك المركزي العراقي نقدم تقرير لجنة التدقيق للسنة المالية المنتهية في 2023-12-31 .

أولاً: تشكيل لجنة التدقيق

استناداً لموافقة الهيئة العامة في اجتماعها المنعقد بتاريخ 2021/8/23 والامر الاداري المرقم 6812 في 2022/12/29 تم اعادة تشكيل (لجنة التدقيق) المؤلفة من السادة أعضاء مجلس الإدارة المدرجة أسماؤهم ادناه:

- 1 - علي طالب عقيل (رئيساً)
- 2 - محمد صبري جاسم (عضواً)
- محمد إسماعيل خير الله (عضواً)
- 4 - زينب ياسر كريم (مقرراً)

ثانياً: اجتماعات اللجنة :

عقدت اللجنة خلال عام (2023) خمسة اجتماعات ضمت اعضاء اللجنة ومدير قسم ادارة التدقيق الداخلي ومدير قسم الإبلاغ عن غسل الأموال ومكافحة تمويل الارهاب.

ثالثاً: مضمون التقرير عن نتائج عمل اللجنة عن السنة المالية المنتهية في 2023-12-31 .

- 1 - اطلعت اللجنة على الحسابات المرحلية لكل فصل من عام 2023 وتم مناقشتها مع السادة مراقبي الحسابات قبل ارسالها الى البنك المركزي العراقي والجهات الأخرى .
- 2 - تاكدت اللجنة من ان البيانات والسياسات والاجراءات المحاسبية تعكس الوضع المالي بصورة صحيحة ومطابقة لكافة الحسابات والأنشطة .
- 3- تابعت اللجنة التقارير المالية وملاحظة اهم المؤشرات للبيانات المالية من خلال كفاية راس المال ومقدار نسب السيولة القانونية .
- 4 - اطلعت اللجنة وراجعت البيانات والمعلومات التي تم تزويدها من قبل القسم المالي والمتضمنة ميزان المراجعة قبل الغلق ولغاية 2023-12-31 ومقارنة البيانات مع متطلبات المصارف المهمة نظامياً وايدت اللجنة صحة البيانات المدرجة بعملة الدينار والعملات الأخرى .
- 5 - تابعت اللجنة التقارير الدورية الصادرة من قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الارهاب ، وأبدت ملاحظاتها حول التقارير واوصت للمجلس بالمصادقة على التوصيات الواردة بالتقارير.
- 6 - تابعت اللجنة التقارير الفصلية الصادرة من قسم مراقبة الامتثال للمصرف وأبدت ملاحظاتها
- 7 - تابعت اللجنة مقدار الأرباح والخسائر لفروع المصرف والإدارة العامة واستعرضت جدولاً بالايادات والمصروفات لكل فصل بالإضافة الى متابعتها للتقارير الشهرية للفروع من خلال اجتماعاتها لكل فصل واوصت ببعض الملاحظات للحد من الخسائر التي واجهت بعض الفروع .
- 8- تابعت اللجنة بشكل دوري التقارير الواردة من قسم التدقيق الداخلي وتمت المناقشة حول بعض الملاحظات الواردة في تلك التقارير .
- 9 - اطلعت اللجنة على التقارير الفصلية لقسم إدارة المخاطر وأبدت بعض الملاحظات عليها واعلام مجلس الإدارة بصددها.
- 10- تاكدت اللجنة من امتثال المصرف للمعايير الدولية في جميع أنشطته وعملياته المختلفة وتنظيم بياناته حسب القواعد المحاسبية الدولية الشاملة لنشاط المصرف خلال الفترة من 2023-01-10 ولغاية 2023-12-21.

❖ اعمال قسم التدقيق الداخلي

1 - الاطلاع على التقارير الفصلية الصادرة من قبل قسم التدقيق الداخلي بالمصرف , ومنها التقارير التي تخص جهود القسم في تدقيق اعمال فروع واقسام المصرف , والوقوف على الملاحظات ذات الخطر العالي ومتابعة قيام الادارة التنفيذية المعنية باطفاء ومعالجة هذه الملاحظات خلال الفترات الزمنية المناسبة واوصت اللجنة بتوسيع نطاق جهود قسم التدقيق الداخلي ليشمل كافة الفروع وكافة اقسام المصرف .

2 - تطلع اللجنة على التقارير الشهرية التي يعدها القسم للأوراق النقدية خلال سنة 2023
3 - مراجعة نظام الرقابة الداخلية في المصرف بشكل عام والتوصية بتطويره ليتناسب مع طبيعة اعمال فروع واقسام المصرف .

4 - اطلعت اللجنة على تحديث ميثاق قسم التدقيق الداخلي لسنة 2024
❖ اعمال قسم الابلاغ عن غسل ومكافحة تمويل الارهاب

- 1 - اطلعت اللجنة على الهيكل التنظيمي للقسم .
- 2 - دليل السياسات والإجراءات للقسم .
- 3 - سياسة التعامل مع العقوبات الدولية .
- 4 - سياسة الإبلاغ عن شبهات اعمال غسل الأموال وتمويل الإرهاب .
- 5 - إجراءات التعامل مع العقوبات الدولية .
- 6 - العناية الواجبة ومبدأ اعرف زبونك (KYC) .
- 7 - سياسة تحديد المخاطر الجغرافية .
- 8 - منهجية تقييم مخاطر العملاء C-RAM (النهج المستند الى المخاطر) .
- 9 - وثيقة اعدادات وعتبات سيناريوات مراقبة العمليات المصرفية AML .
- 10 - الوصف الوظيفي للقسم والشعب التابعة له .
- 11 - سياسة التعامل مع المصارف المراسلة .
- 12 - مؤشر الأداء الكمي والنوعي للقسم .
- 13 - تقييم واختبار فاعلية نظام فحص العقوبات .
- 14 - استراتيجية برنامج التدريب الخاص بالقسم .
- 15 - خطة عمل قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب .
- 16 - سياسة مكافحة الاحتيال والابلاغ عن المخالفات والفساد .
- 17 - دليل سياسة وإجراءات العناية الواجبة لخدمة الويسترن يونين .
- 18 - سياسة وإجراءات اعرف عميلك وفتح الحسابات المصرفية .

❖ اعمال قسم مراقبة الامتثال

- 1 - اطلعت اللجنة وناقشت التقارير الشهرية للقسم .
- 2 - اطلعت اللجنة وناقشت التقارير الفصلية لسنة 2023 لقسم مراقبة الامتثال .

❖ اعمال اخرى نطاق اختصاص اللجنة

1. اطلعت اللجنة على نموذج استمارة اعرف موظفك وحسب تعليمات البنك المركزي العراقي وقررت اعتمادها من قبل الإدارة وفروع المصرف .
2. اطلعت اللجنة وناقشت اهم الملاحظات التي وردت بتقرير المدقق الخارجي للبيانات المالية المنتهية في 2023-12-31 بموجب كتابه العدد (138هـ) في 2023-3-28 وتم الإجابة عليها بموجب كتاب مصرف سومر العدد 2647 في 2023-6-7 .

3. تابعت اللجنة تقرير المصارف نظاميا واهم المتغيرات التي حصلت في البيانات لغاية 2023-6-30 وتأثيرها المستقبلي .
4. اطلعت اللجنة على ميزان المراجعة الخاص بالمصرف وناقشت ارتفاع نسبة الائتمان الى الودائع بعد كتاب البنك المركزي العراقي رقم 414/2/9 في 2023-7-20 المتضمن إيقاف المصرف عن التعامل بالدولار المهمة باي شكل من الاشكال واوصت الإدارة بالعمل على جذب الودائع بعملة الدينار .
5. اطلعت اللجنة وناقشت إجراءات قسم التدقيق في متابعة اعمال وحدة الدفع الالكتروني ومشاكل الصرافات الالية في الفروع وإجراءات المطابقة .
6. اطلعت اللجنة وناقشت إجراءات الفرع الرئيسي في شراء السبائك الذهبية عبر المنصة الخاصة بالبنك المركزي العراقي .
❖ اطلعت اللجنة على اعمال قسم الخدمات الالكترونية :
1- اطلعت اللجنة على إجراءات وحدة البطاقات والدفع الالكتروني في اصدار بطاقات الدفع المسبق .
2 - ناقشت اللجنة إجراءات وسياسات وأسعار العمليات الخاصة ببطاقات الدفع المسبق وحثت وحدة الدفع الالكتروني العمل على تفعيل البطاقات والتعاون مع قسم التوعية والفروع .
6 - اطلعت اللجنة على تصنيف المصرف وكانت درجة التقييم (3A) وهي اعلى من التصنيف السابق لعام 2020 حيث المصرف وقتها على جيد ضمن الفئة (B) واوصت اللجنة بمباشرة المصرف بالالتزام بسد الثغرات التي أشار اليها التقرير وتدارك اثرها قيد الإمكان .
❖ اطلعت اللجنة على اعمال قسم التوعية ومراقبة الخدمات المصرفية :
1 - محاضر زيارات القسم للفروع لسنة 2023 .
2- اطلعت اللجنة على جداول والتقارير الخاصة بالقسم والمرسلة الى البنك المركزي العراقي لسنة 2023

قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب

1. العمل على تنفيذ اهداف الخطة السنوية المراد تحقيقها من قبل قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب وفق المدة الزمنية المحددة على ان تواكب التطور الحاصل في اعمال المصرف والخدمات الجديدة بالإضافة الى عمل القسم (الزيارة الميدانية للزبائن، الزيارة الميدانية لفروع المصرف، دورة تدريبية لموظفي المصرف، تحديث سياسات القسم . . الخ)
2. العمل بشكل مستمر على ارسال تقارير (CTR) بشكل يومي على منصة نظام البلاغات الالكتروني لمكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتم قبولها بالكامل وبالإضافة الى ذلك يقوم القسم بالمتابعة على النظام GOAML مع الشركة المجهزة للوصول الى الفعالية التامة التي يحتاجها.
- 3 بعد اعداد نماذج فتح الحساب المعدة من قبل القسم وبعد حصول موافقة الإدارة العليا للمصرف بالإضافة الى الأقسام الرقابية، تم استحصال موافقة البنك المركزي العراقي على استمارة فتح الحساب KYC المحدثة من قبل المصرف بموجب كتابه المرقم 20276/2/9 بتاريخ 2021/10/6، تم العمل بها في بداية عام 2022 ويتواصل القسم مع موظفي الفروع بشأن عملية تحديث الزبائن على استمارة فتح الحساب (KYC) الجديدة وكيفية تعبئة جميع الحقول.

- 4.مراجعة نماذج طلب فتح الحسابات المصرفية والوثائق التعريفية الخاصة بالزبائن ومعرفة الغرض من فتح الحسابات وطبيعة النشاط، والتأكد من خضوع الحسابات إلى تصنيف مخاطر محدد ومتناسب مع درجة العناية الواجبة اللازمة (عادية، متوسطة، مشددة)، وكذلك التأكد من خضوع كافة أطراف الحساب إلى فحص الأسماء على القوائم السوداء المحلية والدولية (Black list) للتأكد من سلامتها.
5. استمر القسم في المتابعة اليومية لحركة السحب والإيداع في الحسابات المفتوحة من أجل معرفة مدى تناسب حركة الإيداع والسحب التي قام بها العميل مع المعلومات التي سبق وأن صرح بها، وكذلك متابعة الحسابات التي بحاجة الى مراقبة مشددة لحين التأكد من توافقها مع طبيعة النشاط.
6. قام القسم بالتحقق من المصارف الخارجية التي يتم تحويل المبالغ الى حساباتها للتأكد من أنها ليست صورية (OFFSHORE BANK) ولا محظورة دولياً، او ممنوع التعامل معها.
7. التنسيق مع الأقسام الرقابية الأخرى في المصرف (التدقيق الداخلي، إدارة المخاطر، مراقبة الامتثال) بغية الوقوف على آية حالة اشتباه والتعاون من اجل مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب.
8. تم تسجيل (18) حالة اشتباه داخلي خلال فترة التقرير وتم التحقق من مصادر أموال الزبائن وتم تزويدنا بما يؤيد مشروعية الاموال وتم وضع البعض تحت المراقبة وتم حفظهم في أرشيف القسم حيث كانت لا تستدعي ابلاغ خارجي وأخرى منهم في طور الدراسة للوقوف الى الموقف النهائي بشأنهم.
9. تم تسجيل 4 حالات اشتباه تم احالتها الى مكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب خلال الفصل.
10. يستمر القسم بالتنسيق مع موظفي الارتباط وموظفي فتح الحساب في الفروع كافة ومتابعة تنفيذ التعليمات المستحدثة الصادرة من قبل البنك المركزي العراقي (CBI) والإدارة العامة للعمل ضمن إطار سليم وأمن.
11. التأكيد على تطبيق اجراءات العناية الواجبة مبدأ " اعرف عميلك " (Know Your Customer KYC)، وتثبيت كافة البيانات الخاصة بالعميل على النظام المصرفي، والاستعلام عن العملاء الذين يرغبون في التعامل مع المصرف في قوائم الحظر الدولية والمحلية مع الاحتفاظ بنسخة من ذلك الاستعلام موقعة من قبل موظف فتح الحسابات ومختومة من قبل قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب ليثبت ما يؤيد ذلك الاستعلام.
12. قام القسم بمتابعة موقع المكتب بشكل يومي وذلك حسب التعميم المرقم (1/7/ب د /اعمام /رقم (5)) الصادر من المكتب الذي يتضمن زيارة الموقع الرسمي للمكتب وبالأخص القوائم السوداء لما يطرأ عليها من تحديث بالإضافة الى الأسماء المحلية الواردة من قبل البنك المركزي العراقي ووزارة المالية.
13. يقوم القسم بالاطلاع وبشكل مستمر على ما يصدره البنك المركزي من تعليمات وقوانين فيما يخص مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب ومتابعة التحديثات (الإضافات، الشطب) التي تتم على قوائم الحظر المحلية والدولية مثل قائمة مكتب مراقبة الاصول الامريكية (OFAC)، الامم المتحدة (UN)، البنك المركزي البريطاني (HMT) والاتحاد الاوربي EU وقوائم الشرق الأوسط IMEB وقائمة World check وقائمة peps وغيرها.
14. يقوم القسم بفحص جميع أسماء الزبائن الذين يرغبون بشراء السبائك الذهبية من المصرف على القوائم المحلية والدولية.

15. يقوم القسم بعمل تقرير شهري ويتم رفعه الى لجنة التدقيق المنبثقة من مجلس إدارة المصرف والى مجلس إدارة المصرف بشأن اعمال القسم خلال الشهر.
16. يتم عمل الكشوفات المالية الخاصة بالحوالات الواردة والصادرة الداخلية والخارجية وارسالها الى البنك المركزي العراقي وفق المدة المحددة المطلوبة.
17. القيام بأرشفة الوثائق الرسمية الخاصة بالقسم بناءً على متطلبات البنك المركزي والإدارة العليا للمصرف بأرشفة كافة الوثائق التي تخص القسم على برنامج (Laserfiche) وبشكل يجعلها سهلة الحصول عليها وحفظها بشكل امن يحد من فقدانها او تلفها.
18. العمل على متابعة التقرير الصادر من نظام المصرف Orion والذي يتضمن أسماء الزبائن المشكوك في ادراجهم ضمن قوائم العقوبات حيث يتم التأكد من درجة التشابه لكل زبون وهل هو المعني ام فقط تشابه أسماء ويتم تصفية التقرير بشكل اسبوعي واتخاذ الاجراء اللازم.

تحليل ومؤشرات للبيانات المالية الختامية

- 1- الموجودات : بلغ رصيد الموجودات (قائمة المركز المالي) في نهاية السنة المالية 2023 (295) مليار دينار مقابل (327) مليار دينار في نهاية السنة المالية 2022 وهذا يشكل نسبة انخفاض قدرها 10% .
- 2- السيولة النقدية : بلغ معدل السيولة لسنة 2023 للمصرف بنسبة (470%) وهي نسبة جيدة عن معيار السيولة المثالي .
- 3- الموجودات المالية (الاستثمارات) : بلغ رصيد الموجودات المالية للسنة المالية 2023 (3.595) مليار دينار .
- 4- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة : مارس المصرف أنشطة الائتمان وقد بلغ صافي التسهيلات الائتمانية الممنوحة لغاية العام 2023 (35) مليار دينار بعد ان كان الرصيد لغاية العام 2022 (28) مليار دينار اي بنسبة ارتفاع (25%) .
- 5- ودائع العملاء : بلغ رصيد وداائع العملاء كما في 2023/12/31 (38.411) مليار دينار مقابل (55.656) مليار دينار للسنة السابقة وهو يقل عن رصيد السنة السابقة بمقدار (17.245) مليار دينار .
- 6- العمليات خارج الميزانية (ارتباطات والتزامات محتملة): بلغ رصيد خطابات الضمان قبل تنزيل التأمينات النقدية (300) مليون دينار بتاريخ 2023/12/31 مقابل (300) مليون دينار عام 2022.
- 7- المطلوبات الاخرى : بلغ رصيد المطلوبات الاخرى (1,221) مليون دينار في نهاية السنة المالية 2023 مقابل (1,110) مليون دينار للسنة السابقة وهو يزيد عن رصيد السنة السابقة بمقدار (111) مليون دينار.
- 8- حقوق الملكية : بلغ رصيد حقوق المساهمين (255) مليار دينار كما في 2023/12/31 مقابل (265) مليار دينار كما في 2022/12/31 وقد تم توزيع نسبة 12.5% من الارباح المدورة لعام 2018 وحسب موافقة البنك المركزي العراقي بكتابهم ذي العدد 15779/2/9 المؤرخ في 2023/5/25.

9- الأرباح والخسائر : بلغت الإيرادات للدخل التشغيلي (10.675) مليار دينار خلال السنة المالية 2023 مقابل المصروفات التشغيلية البالغة (17.613) مليار دينار وبالتالي حقق المصرف خسارة قدرها (6.938) مليار دينار في نهاية السنة المالية 2023 .

10- التخصيصات : انتهج المصرف سياسة الدعم للمركز المالي حيث بلغ إجمالي مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة (1.581) مليار دينار .

11- معيار الودائع الاجلة : اشارة الى كتاب البنك المركزي رقم 342/3/9 المؤرخ في 2018/9/30 نود ان نبين بأن مصرفنا لديه استراتيجية واضحة في جذب مدخرات الزبائن حسب الجدول المبين ادناه علما سوف نلتزم في تحقيق الوسائل الخاصة في زيادة المدخرات وقد بلغت نسبة الودائع الاجلة الى إجمالي المطلوبات عدا حقوق الملكية 86% وهي نسبة ممتازة برأينا مقارنة بالنسبة المطلوب تحقيقها من قبل البنك المركزي والتي يجب ان لا تقل النسبة عن 30%

اسم الحساب	2023	2022
الف دينار	الف دينار	الف دينار
ودائع التوفير	13.343.464	19.535.340
الودائع الثابتة	21.006.823	23.889.479
المجموع	34.350.287	43.424.819
مجموع المطلوبات عدا /حقوق الملكية	39.890.319	62.599.032
نسبة معيار الودائع الاجلة	%86	%69

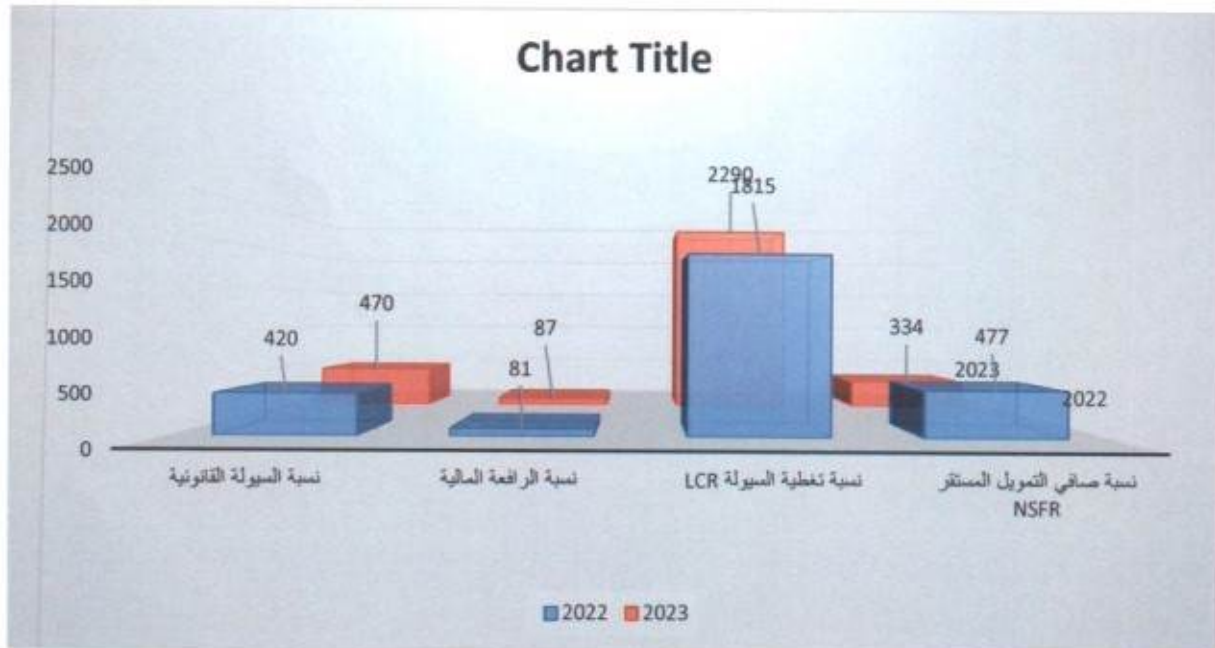


كفاية راس المال

بلغت نسبة كفاية راس مال المصرف في نهاية السنة 2023 (205%) حسب جدول الاوزان المرجحة لدرجة المخاطر وان الحد المطلوب بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي 12% وقانون المصارف 15% وبموجب مقررات (بازل III) 10% وهذه النسبة تفوق الحد الادني المطلوب من البنك المركزي العراقي وهي تشير الى ان المصرف يتمتع بقاعدة رأسمالية قوية تفوق النسب المطلوبة الامر الذي يعكس قوة المصرف المالية ومقدرته على دعم خطط النمو في المستقبل واتباعه سياسة تحفظية للظروف المحيطة.

اهم مؤشرات الاداء المالية الرئيسية :

المؤشر	2023	2022
نسبة السيولة القانونية	470%	420%
نسبة الرافعة المالية (حقوق الملكية/مجموع الموجودات)	87%	81%
LCR نسبة تغطية السيولة	2290%	1815%
NSFR نسبة صافي التمويل المستقر	334%	477%
الائتمان غير العامل (غير المنتظم) / اجمالي الائتمان	8%	21%



إيضاحات حول القوائم المالية كما في 2023/12/31

1. معلومات عامة

تأسس مصرف سومر التجاري مساهمة خاصة عراقية برأسمال مدفوع مقداره (400) مليون دينار عراقي بموجب أحكام قانون البنك المركزي العراقي رقم 64 لسنة 1969 المعدل وأحكام قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل ، وبموجب شهادة التأسيس المرقمة (م - ش 6913) في 1999/5/26 وتم زيادته عدة مرات من خلال طرح أسهم جديدة والتحويل من الفائض المتراكم ليصبح إجمالي رأس المال المصرح به والمدفوع بقيمة (250) مليار دينار عراقي .

2. أسس إعداد البيانات المالية المنفصلة

1.2. تم إعداد البيانات المالية للمصرف وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ومعايير المحاسبة الدولية

2.2. تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية.

2.3. أن الدينار العراقي هو عملة إظهار البيانات المالية والذي يمثل العملة الرئيسية لبلد للمصرف.

2.4. يقوم المصرف بالتعامل بالعملة الأجنبية مع البنوك المراسلة وفقاً لأسعار الصرف السائدة ويتم ترجمتها في نهاية الفترة باستخدام سعر السوق لعناصر قائمة المركز المالي ومتوسط سعر الصرف لعناصر كشف الأرباح والخسائر.

3. السياسات المحاسبية الهامة

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقيق الإيرادات باستخدام طريقة الأرباح الفعلية باستثناء الأرباح والعمولات للتسهيلات الائتمانية غير العاملة والتي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب الفوائد والعمولات المعلقة. يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق ، ويتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند تحققها أو إقرارها من الهيئة العامة

4. استخدام التقديرات

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

- مخصصات الضرائب : يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف الضرائب وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية.
- الموجودات المالية: تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم قيد التدني في قائمة الدخل السنوية وكذلك القائمة الدخل.

- مخصصات قضائية: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم اخذ مخصصات لهذه الالتزامات استناداً لرأي المستشار القانوني للمصرف.

4. الأدوات المالية

أ. الاعتراف , القياس الأولي و إلغاء الاعتراف

يتم الاعتراف بالأصول والالتزامات المالية عندما يصبح المصرف طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية ويتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة للأدوات غير المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مضافاً إليها تكاليف المعاملات المباشرة والمرتبطة بالحصول على الأداة المالية أو إصدارها. يتم الاعتراف بالمشتريات والمبيعات للأدوات المالية العادية في التاريخ الذي يلتزم فيه المصرف بشراء أو بيع الأصل أي تاريخ العملية التجارية.

ب. التصنيف والقياس اللاحق للأصول المالية

يقوم المصرف بتصنيف أصوله المالية إلى الفئات التالية لأغراض القياس اللاحق:

- الأصول المالية بالتكلفة المطفأة

الأصول المالية بالتكلفة المطفأة هي الأصول المالية:

تقاس هذه الأصول بعد التحقق المبدئي بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة ناقصاً مخصص التدني في القيمة. وتدرج هذه الأصول ضمن الأصول المتداولة باستثناء فترات الاستحقاق التي تزيد عن 12 شهراً بعد نهاية فترة التقرير والتي يتم تصنيفها كأصول غير متداولة. وتشتمل الأصول المالية بالتكلفة المطفأة على الوديعة القانونية، النقدية وما في حكمها، المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة ومعظم الذمم المدينة الأخرى.

- أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تصنف الاستثمارات في الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. عند الاعتراف المبدئي، ويمكن للمصرف القيام باختيار لا رجعة فيه (على أساس كل أداة على حدة) لتصنيف الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ولا يسمح بتصنيف الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلا إذا كان الاستثمار في الأسهم بغرض المتاجرة.

- قياس القيمة العادلة

بالنسبة للاستثمارات المتداولة في الأسواق المالية المنظمة، تحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى الأسعار المدرجة في سوق الأسهم عند إقفال الأعمال بتاريخ بيان المركز المالي. ويتم قياس الاستثمارات في أوراق مالية غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. وأخذاً في الاعتبار مدخلات السوق القابلة للملاحظة والبيانات المالية غير القابلة للملاحظة للشركات المستثمر فيها.

- أرباح أو خسائر القياس اللاحق

يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ويتم إدراجها ضمن احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ضمن حقوق الملكية. وعند استبعاد الأصل لا تتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها في الدخل الشامل الآخر من احتياطي حقوق الملكية إلى بيان الدخل، ولكن تتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح المحتجزة.

- أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتم تصنيف الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة ، ما لم يحدد المصرف استثماراً غير محتفظ به للمتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند الاعتراف المبدئي. يتم قياس أدوات الدين التي لا تطابق معايير التكلفة المطفأة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. بالإضافة إلى ذلك، يتم قياس أدوات الدين التي تفي بمعايير التكلفة المطفأة ولكنها مصنفة

بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة. يجوز تحديد أدوات الدين بالقيمة العادلة عند الاعتراف الأولي إذا كان هذا التصنيف يلغي أو يقلل القياس أو الاعتراف بالتضارب الذي قد ينشأ من قياس الموجودات أو المطلوبات أو الاعتراف بالأرباح والخسائر وفق أسس مختلفة. ويتم إعادة تصنيف أدوات الدين من التكلفة المطفأة للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عندما يتم تغيير نموذج الأعمال بحيث لم تعد معايير التكلفة المطفأة مستوفاة. ولا يسمح بإعادة تصنيف أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة المبدئية. كما يتم قياس الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية ، مع إدراج أي أرباح أو خسائر ناتجة عن إعادة القياس في بيان الدخل.

- التصنيف والقياس اللاحق للإلتزامات المالية

تتكون الإلتزامات المالية من المبالغ المستحقة للأطراف ذات علاقة وكذلك معظم الذمم الدائنة الأخرى وتقاس الإلتزامات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة.

- انخفاض قيمة الأصول المالية

يعترف المصرف بخسائر الائتمان المتوقعة (ECL) عن الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- الأصول المالية التي تشمل أدوات دين
- عقود ضمان مالي صادرة
- التزامات قروض صادرة

- لا يتم إثبات خسارة انخفاض القيمة في استثمارات الأسهم

يقوم المصرف بقياس مخصصات الخسائر بمبلغ يعادل قيمة الشراء (ECL) لفترة العمر ، باستثناء تلك الأدوات المالية التي لم ترتفع مخاطر الائتمان فيها بشكل كبير منذ ادراجها الأولي، في حين يتم قياس قيمة (ECL) لمدة 12 شهر. وتعتبر خسائر الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهراً جزءاً من خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج عن الأحداث الافتراضية على أداة مالية ممكنة خلال 12 شهراً بعد تاريخ التقرير.

- قياس خسائر الائتمان المتوقعة (ECL)

خسائر الائتمان المتوقعة هي تقدير مرجح لخسائر الائتمان. تقاس على النحو التالي:

- الأصول المالية التي لا تنخفض فيها قيمة الائتمان في تاريخ التقرير كالقيمة الحالية لكافة أوجه العجز النقدي (الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للجهة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المصرف استلامها).

- الأصول المالية التي تنخفض فيها قيمة الائتمان في تاريخ التقارير المالية كالفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.

- التزامات القروض غير المسحوبة: كالقيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمصرف في حالة سحب الإلتزام والتدفقات النقدية التي تتوقع المصرف استلامها ;

- عقود الضمان المالي: المدفوعات المتوقعة لتعويض الحامل عن أي مبالغ تتوقع الشركة استردادها.
- مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الأصول والإلتزامات المالية بالصافي في بيان المركز المالي فقط عندما يكون هناك حق قانوني يلزم بمقاصة المبالغ المعترف بها وتسوية الإلتزام في آن واحد.

- محاسبة التحوط: يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) نموذجاً لمحاسبة التحوط تم تصميمه ليكون أكثر توافقاً ، مع كيفية قيام المصارف بأنشطة إدارة المخاطر عند التحوط من التعرض للمخاطر المالية وغير المالية.

- الغاء الاعتراف: يتم إلغاء الأصول المالية عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي، أو عندما يتم تحويل الأصل المالي وجميع المخاطر والمكافآت الجوهرية المتعلقة به. ويتم إلغاء الالتزام المالي عند إطفائه.


علي ابراهيم كاطع
رئيس مجلس الادارة




فؤاد حمزة السعيد
المدير المفوض

