



العدد: 965/46
التاريخ: 2024/05/16

الى /السادة الهيئة العامة للأوراق المالية المحترمين

م / حسابات ختامية للسنة المالية المنتهية في 2023/12/31 (مصدقة)

يهدىكم مصرفنا اطيب التحيات.....

نرفق لكم طيا نسخة من الحسابات الختامية المصدقة للسنة المالية المنتهية 2023/12/31.

ولكم جزيل الشكر والتقدير.....

المرفقات :-

- نسخة من حسابات ختامية مصدقة

مصرفا اربيل للاستثمار والتمويل
شركة مساهمة خاصة
الادارة العامة

خولة خالد فتحى
معاون المدير المفوض

Head Quarter Erbil branch

KHANAQA ST. Opposite to Ministry of Municipalities, P.O.BOX: 20 / 384 Erbil

ERBIL PHONE: +964 (0)66 223 5489/90 | +964 (0) 750 900 89 89

BAGHDAD PHONE: +964 (0) 790 191 3062

SUL PHONE: +964 (053) 321 0217/18 | +964 (0) 750 600 89 89

MAIN BRANCH : BAGHDAD - ARASAT AL-HENDYA D/929, A/50, H/31

SULAYMANEYAH BRANCH : SALEM ST. MEER BLDG/BLDG NO. 169/59

ZAKHO BRANCH : EBRAHIM AL KHALIL ST./BLDG NO. 2/1933

info@erbilbank.com.iq
WWW.ERBILBANK.COM.IQ

الإدارة العامة وفرع أربيل :

الإدارة العامة - أربيل - شارع خانقا - مقابل وزارة البلديات صندوق بريد : أربيل ٣٨٤ / ٢٠

هاتف أربيل : 90 / 76230489 (.) 964 - 7509008989 (.) 964

هاتف بغداد : 790.1913.062 (.) 964

هاتف سلمانية : 321.0217 / 18 (053) 964 - 750.600.8989 (.) 964

الفرع الرئيسي: بغداد - عرضات الهندية - م/٩٢٩ ز/٥٠ د/٣١

فرع السلمانية: شارع سالم - عمارة مير رقم البناية ٥٩/٦٩

فرع زاخو: شارع ابراهيم الخليل - رقم البناية ٢/١٩٣٣

Saad Rashid Jasim & Co.
Certified Public Accountants

شركة سعد رشيد جاسم وشريكه
لمراقبة وتدقيق الحسابات (تضامنية)

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة)
البيانات المالية للسنة المنتهية
في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠٢٣

بغداد - الكرادة الشرقية - عرصات الهندية م ٩٢٩ ز ٧٥٢٩ ط اول

موبايل: ٠٧٩٠٣١٨٢١٠٠ & ٠٧٨٠٢٢٢٤٩٠٠

E-mail : Saadrashid2022@yahoo.com

E-mail : abas_alizzz@yahoo.com

العدد : ٢٤/١٦٧	عباس علي عباس
التاريخ : ٢٠٢٤/٤/٢٤	محاسب قانوني ومراقب حسابات
	من شركة سعد رشيد جاسم وشريكه لمراقبة وتدقيق الحسابات - تضامنية -

الى / السادة مساهمي مصرف اربيل للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) المحترمين - اربيل

م / تقرير مراقب الحسابات

بعد التحية . . .

يسرنا ان نعلمكم باننا دققنا قائمة المركز المالي لمصرف اربيل للاستثمار والتمويل (ش.م.خ) كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣ وقائمة الدخل وقائمة التغيرات في حقوق المالكين وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ والايضاحات التي تحمل التسلسل من (١) الى (٢٢) والتقارير السنوي لإدارة المصرف المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبة وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ ووفقا لمعايير التدقيق المحلية والدولية المعترف بها .

لقد حصلنا على المعلومات والايضاحات التي كانت برائنا ضرورية لاداء مهمتنا التي قمنا بها طبقا للتشريعات النافذة لاجراءات التدقيق المتعارف عليها والتي شملت الاختبارات اللازمة لوجه نشاط المصرف الواقعة ضمن اختصاصنا .

مسؤولية الادارة

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

مسؤولية مراقب الحسابات

ان مسؤوليتنا هي ابداء الراي الفني المحايد عن البيانات المالية المقدمة لنا وذلك وفقا لادلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية وتتطلب هذه المعايير ان نقوم بتخطيط وانجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول عنها فيما اذا كانت البيانات خالية من اي خطأ جوهري ويشمل التدقيق فحصنا على اساس اختياري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في الميزانية العامة والحسابات الختامية الاخرى للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣ والافصاح عنها . كما يشمل تقيما عادلا للمبادئ المحاسبية التي اعتمدها الادارة وفي اعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساسا معقولا للراي الذي نبديه ولدينا الايضاحات والملاحظات التالية :

اولاً :- تطبيق المعايير المحاسبية الدولية

١. لازال المصرف يعتمد على مبدأ التسجيل بالكلفة التاريخية في تقييم الممتلكات و المباني والمعدات و الموجودات الاخرى بدلا من اعادة التقييم استنادا الى القيمة العادلة لها.
٢. قامت شركة عراقنا باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) لغرض تطبيق المعيار الدولي رقم (٩) وفق المنهجية الموضوعية لتطبيق المعيار وكذلك وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي رقم (٤) لسنة ٢٠١٠ و كما موضحة في جدول ادناه:

نوع الائتمان	مخصص الخسائر المتوقعه حسب معيار (٩) (الف دينار) شركة عراقنا للاستشارات	مخصص الخسائر الائتمانية وفق اللانحة الارشادية رقم (٤) لسنة ٢٠١٠ الف دينار	مخصص الخسائر الائتمانية حسب السجلات المحاسبية	الانحراف
النقدي	٢٧,٠٤٦,٩٧١	٢٦,٨٥٨,٧٦٠	٢٥,٩٦٩,٤٩٣	١,٠٧٧,٤٧٨-
التعهدي	١,٥١٤,١٢٩	١,٦٢٣,٢٠٧	٣,٩٨٩,٩٦٩	٢,٤٧٥,٨٤٠+
المجموع	٢٨,٥٦١,١٠٠	٢٨,٤٨١,٩٦٧	٢٩,٩٥٩,٤٦٢	

من خلال الجدول اعلاه لوحظ هنالك ضعف في تطبيق المعيار الدولي (٩) وذلك لوجود انحراف سالب بمبلغ (١,٠٧٧,٤٧٨) الف دينار للائتمان النقدي وانحراف موجب بمبلغ (٢,٤٧٥,٨٤٠) الف دينار للائتمان التعهدي نوصي بالالتزام بتطبيق المعيار.

ثانياً :- الاحداث اللاحقة

أ - فروقات تقييم العملة الاجنبية

— قام المصرف برسملة مبلغ قدره (١١,٥٠٠,٠٠٠) الف دينار من اجمالي مصاريف فروقات تقييم العملات الاجنبية البالغة (١٥,٩٨٥,٩٧١) الف دينار تحت حساب نفقات رأسمالية مؤجلة / هبوط اسعار العملة الظاهرة في قائمة المركز المالي .

— ان خسائر فروقات تقييم العملة الاجنبية نتجت من الاسباب التالية :

- ١- تغيير اسعار صرف الدولار من ١٤٦٠ دينار للدولار الى ١٣١٠ دينار للدولار استناداً الى كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ٩٥/٢/٩ في ٢٠٢٣/٢/٨ .
- ٢- قيام المصرف بتسديد سحوبات المودعين بالدولار بالدينار العراقي وبسعر السوق للدولار .

— طلب المصرف بموجب كتابه المرقم ٣٠٩٣/٤٦ في ٢٠٢٣/١٢/١٧ من البنك المركزي العراقي بتحويل المبلغ اعلاه الى حساب المدينون (نفقات رأسمالية / هبوط اسعار العملة)

١. لم تحصل الموافقة من قبل البنك المركزي العراقي بموجب كتابه المرقم ٥٧٣/٥/٩ في ٢٠٢٤/١/١٥ على طلب المصرف اعلاه .
٢. طلب المصرف بموجب كتابه المرقم ٣٠٩/٤٦ في ٢٠٢٤/٢/١٢ بانه سيتم تحويل المبلغ اعلاه الى حسابات مصروفات سنوات سابقة في عام ٢٠٢٤ .

ب - اطفاء العجز المتراكم

وافق البنك المركزي العراقي بموجب كتابه المرقم ٥٧٣/٥/٩ في ٢٠٢٤/١/١٥ على طلب المصرف بموجب كتابه المرقم ٢٠٤٨/٤٦ في ٢٠٢٣/١٢/٣١ وذلك بإطفاء العجز المتراكم البالغ (٨,٨٩٣,٢١٦) الف دينار من احتياطي توزيع الارباح للسنة المالية في ٢٠٢٢/١٢/٣١ الذي يبلغ (٢,٤٣٥,٦٢١) الف دينار شريطة استكمال موافقة الهيئة العامة وسيتم معالجة المتبقي من العجز البالغة (٦,٤٥٧,٥٩٥) الف دينار على مدار (٥) سنوات حسب كتاب المصرف المرقم ٣٠٩/٤٦ في ٢٠٢٤/٢/١٢.

ثالثاً :- النقود

- (١) بلغ رصيد النقود (١١٣,٨٠٦,١٦٦) الف دينار بالصافي بتاريخ ٢٠٢٣/١٢/٣١ مقارنة بالعام السابق الذي بلغ (٢٤٠,٠١٦,٩٤٣) الف دينار بمقدار انخفاض (١٢٦,٢١٠,٧٧٧) الف دينار بنسبة (٥٣%) .
- (٢) بلغت اسعار العملات الأجنبية مقابل الدينار العراقي في السجلات المحاسبية للمصرف كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١ حسب الجدول ادناه:-

نوع العملة	سعر الصرف
الدولار الامريكي	١٣١٠
اليورو	١٨٠٠

- (٣) لم تؤيد لنا ارصدة النقد لدى البنك المركزي العراقي البالغة كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١ (١٣٨,٩٢٨,٥٥٥) الف دينار واعتمدت المطابقة على كشوفات الحسابات الواردة من البنك المركزي العراقي .
- (٤) اعتمد المصرف على السوفتات وكشوفات الحسابات الصادرة من المصارف الداخلية والخارجية لأغراض المطابقة في ٢٠٢٣/١٢/٣١ وذلك لعدم ورود كتب تأييد ارصدة تلك المصارف علماً ان بعض هذه السوفتات وكشوفات الحسابات بتاريخ قديمة نوصي بتلافي ذلك مستقبلاً .
- (٥) لم نحصل على كشوفات حسابات المصرف العراقي للتجارة بعملة الدولار واليورو والدينار وبالتالي تم الاعتماد على الرصيد الدفتر في المصرف .
- (٦) ظهر رصيد مصرف فاكيفلر مدين بمبلغ (٧٩٤,٦٨٩) دولار عن حوالة شركة ساوث كردستان المعلقة لدى البنك المركزي العراقي في حين ظهر رصيد السوفت المرسل من المصرف اعلاه برصيد صفر وتاريخ السوفت ٢٠٢٣/٧/٢٨ نوصي بمعالجة ذلك لأهمية المبلغ.
- (٧) ضمن حساب جاري البنك المركزي العراقي مبلغ قدره (٨٩,٩٢٨,٣٣٥) الف دينار يمثل الصكوك المحجوزة لدى اقليم كردستان منذ سنوات ولدينا الملاحظات التالية :
- أ- المبلغ كبير ومعتل مما اثر سلباً على نتائج المصرف وعلى سيولة المصرف .
- ب- نوصي المصرف بالتحرك على استرجاع هذه الصكوك من المستفيدين واستكمال مبالغها وذلك لمرور فترة طويلة .

ت- حملت قائمة الدخل بخسائر انتمائية وذلك من خلال بناء مخصص للأعوام الثلاثة السابقة والتي بلغت (٥٣,٩٥٧,٠٠١) الف دينار لغاية ٢٠٢٢ /١٢/٣١ وطلب المصرف بموجب كتابه المرقم ٤٠٢٢/٤٦ في ٢٠٢٣/١٢/٢٤ بعدم احتساب مخصص للأرصدة المحجوزة لدى اقليم كردستان لعام ٢٠٢٣ البالغ (١٧,٩٨٥,٦٦٧) الف دينار الا انه لم تحصل الموافقة على طلب المصرف بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ٥٤٦/٥/٩ في ٢٠٢٤/١/١٤ وبسبب المخاطبات نهاية السنة المالية واجراء عملية الغلق تم عكس مبلغ قدره (٦) مليار دينار من حساب مخصصات الائتمان النقدي الى حساب مخصص الارصدة المحجوزة لدى اقليم كردستان.

رابعاً :- حوالات البنك المركزي:

بلغ رصيد حوالات مزاد البنك المركزي (حوالات بالطريق) مبلغ قدره (٣,٨٠٩,٥٨١) الف دينار كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١ ولدينا الملاحظات التالية :

١. تم ايقاف التعامل بالدولار بموجب كتاب البنك المرقم ٤١٤/٢/٩ في ٢٠٢٣/٧/٢٠ .
٢. الحوالات قبل ٢٠٢٣/٧/٢٠ .
٣. الحوالات يجب ان يتم تسويتها اول بأول.
٤. نوصي باتخاذ الاجراء المناسب بتصفية الرصيد بالسرعة الممكنة .

خامساً :- الموجودات الثابتة:

١. قام المصرف بتشكيل لجان جرد الموجودات بموجب اوامر ادارية للفروع كافة .
٢. تم جرد الموجودات الثابتة لكافة فروع المصرف كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١ .
٣. لم يتم ادامة سجل الموجودات الثابتة للمصرف مما يؤدي الى عدم امكانية اجراء المطابقة لغرض حصر الفروقات نوصي بتلافي ذلك مستقبلاً .

سادساً :- الملائة و السيولة المالية:

- ١) بلغت نسبه تغطيه السيولة (LCR) حسب مقررات بازل (III) (١٠٠%) وهي معادلة للحد الادنى المطلوب من قبل البنك المركزي العراقي .
- ٢) بلغت نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) حسب مقررات بازل (III) (١٢٠%) بينما الحد الادنى المطلوب من قبل البنك المركزي العراقي (١٠٠%).

سابعاً:- نسبة كفاية راس المال:

بلغت نسبة كفاية راس المال (٥٩%) مقارنة مع النسبة المحددة والبالغة (١٢%) عليه نوصي بالمحافظة على النسبة المحددة من قبل البنك المركزي العراقي وبموجب مقررات بازل (III).

ثامناً:- الائتمان النقدي:

(١) بلغ رصيد الائتمان النقدي بتاريخ ٢٠٢٣/١٢/٣١ (١٥٣.٢٥٤.٣٥٧) الف دينار

5/13/24, 6.05 PM

about:blank

مجلس مهنة مراقبة و تدقيق
الحسابات



العنوان :- مصرف اربيل
للاستثمار والتمويل /شركة
مساهمة خاصة /2023
تاريخ الاضافة في النظام :-
13/05/2024

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

نُؤيد صحة صدور الوثيقة الإلكترونية بعد مطابقتها مع الوثيقة الورقية



37571940978052X3757198240093532

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

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

<https://ur.gov.iq>

Mohammedali.bmap

©GSCOM_NDC2024

١. بلغ رصيد الصكوك المعتمدة (المصدقة) للمصرف في ٢٠٢٣/١٢/٣١ مبلغ (٦٧٧,٣٢٧) الف دينار وهي ارصدة مدورة من سنوات سابقة حسب كشوفات الحسابات المقدمة الينا نوصي بتصفية هذه الصكوك .
٢. بلغ رصيد رسوم الطوابع المالية المستحقة في ٢٠٢٣/١٢/٣١ قدرها (٣٩٨,٤٣٥) الف دينار نوصي بالقيام بتسديده الى وزارة المالية اول بأول حسب تعليمات الصادرة بخصوصه.

ثلاثة عشر:- غسل الاموال

من خلال فحصنا للسجلات المحاسبية و مراجعتنا لطبيعة العمليات المصرفية التي مارسها المصرف خلال السنة موضوعه التدقيق كذلك دراستنا لتقارير قسم الابلاغ عن غسل الاموال و تمويل الارهاب المرسله الى البنك المركزي العراقي ، لاحظنا ان المصرف اتخذ اجراءات كافية لمنع غسل الاموال او تمويل الارهاب من خلال تطبيق نظام (AML) حسب توجيهات البنك المركزي العراقي اذ ان هذا النظام (AML) مربوط في النظام الرئيسي (ICBS) و مربوط من جهة ثابتته بالنظام العالمي work cheek وهذا يعمل بصورة طبيعية من ادارته التنبيهات للعمليات المصرفية.

اربعة عشر :- الرقابة الداخلية

ان تقارير الرقابة الداخلية كانت شاملة لنشاط المصرف وان نظام الرقابة الداخلية تضمن الاجراءات الضرورية التي يمكن من خلالها ان يقوم هذا القسم بأجراء الرقابة الداخلية على انشطته المصرف ووفقا للتوسع في نشاطه نوصي بضرورة الاخذ بتقارير قسم الرقابه الداخليه وتنفيذها.

خمسة عشر :- الدعاوى القانونية

اولاً: الدعاوى المقامة على المصرف من قبل الغير

- ١- دعوى شركة فضاء الرافدين بمبلغ (٥١٤,٠٠٠) الف دينار (خطاب الضمان) الدعوة قائمة.
- ٢- دعوى شركة الموارد العراقية بمبلغ (١,٨٤٥,٠٠٠) دولار امريكي عن خطاب الضمان المرقم (٢٠١٠/٥) الدعوة قائمة .
- ٣- دعوى شركة ثمار السدرة بمبلغ (٤,٠٠٠,٠٠٠) دولار امريكي عن خطاب الضمان المرقم (٢٠١٠/٢٠) الدعوة قائمة.
- ٤- دعوى شركة بلد الزهور بمبلغ (٣,٢١٧,٥٠٠) دولار امريكي عن خطاب الضمان المرقم (٢٠١١/١٩) الدعوة قائمة.
- ٥- دعوى المدعي محمد حاجي قادر ، رقم الدعوى ١٥٨١/ب/٢٠٢٣ في بداء سليمانية /٦ .
- ٦- دعوى المدعي السيد رشاد عزيز ، رقم الدعوى ٣٧٥٤/٧/ب/٢٠٢٣ في اربيل.

ثانياً:- الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير

١. دعوى على السيد غازي سامي عبد الله في محكمة تحقيق سليمانية / مركز شرطة زكريا.
٢. دعوى المدعي هونه ر غريب حمه ، رقم الدعوى ١٩٢٨/ب/٢٠٢٣ في محكمة بداء سليمانية / ٦ .

سنة عشر:- مراقب الامتثال

تم الاطلاع على تقارير ادارة مراقب الامتثال المرسله الى البنك المركزي العراقي كذلك الى مجلس ادارة هذا المصرف حيث قامت ادارة المصرف بالتاكيد بالالتزام التام بكافة القوانين و التعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي و الخاص بنشاط المصرف للسنة موضوع التدقيق وارسال التقارير الدوريه بالاوقات المحددة حسب النماذج المطلوبة.

سبعة عشر:- زيادة راس مال المصرف

لم تكتمل اجراءات معاملة زيادة راس مال المصرف عن الدفعة الاولى المحددة من قبل البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم ٤٣٩/٢/٩ في ٢٠٢٣/٨/٢ لاستكمال راس مال المصرف الى (٣٠٠) مليار دينار المحدد بتاريخ ٢٠٢٣/١٢/٣١ ، نوصي بضرورة الاسراع باكمال هذه الاجراءات تنفيذاً لمتطلبات البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص.

ثمانية عشر:- الايضاحات الاخرى

١- تطبيق تعليمات الحوكمة المؤسسية:-

من خلال مراجعتنا للإجراءات المتخذة بخصوص تعليمات الحوكمة المؤسسية لوحظ وبشكل عام بان مجلس الادارة وادارة المصرف تعمل بجهد على الالتزام بتطبيق تعليمات الحوكمة المؤسسية والخاص بممارسات الافصاح والشفافية .

٢- نتائج التدقيق المكتبي من قبل البنك المركزي العراقي:-

لم نطلع على مراسلات البنك المركزي والخاصة بنتائج تدقيق الموازنات الفصلية التي ترسل من المصرف الى البنك المركزي العراقي في نهاية كل فصل من فصول السنة .

٣- من خلال دراستنا لملف المراسلات الخاصة بالمصرف مع البنك المركزي العراقي والتقارير الشهرية الفصلية لوحظ كفاية المعلومات المرسله للبنك المركزي العراقي .

٤- الارصدة لدى المصارف المراسلة :-

بلغت نسبة الارصدة لدى المصارف المراسلة في الخارج (٢.٣%) من راس المال والاحتياطيات السليمة كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١ وهي لا تتجاوز نسبة (٢٠%) المحددة من قبل البنك المركزي العراقي .

٥- مراكز النقد الاجنبية :-

قام المصرف باحتساب نسبة مراكز النقد الاجنبية وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي والكشوفات المطلوبة من قبله وقد بلغت (١٢%) كمركز نقد كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١ وهي لا تتجاوز نسبة (٢٠%) الى راس المال والاحتياطيات السليمة.

٦- ان المصرف يعتمد الانظمة الالكترونية في عمليات التسجيل للمعاملات المالية وفقاً للنظام المصرفي (ICBC) ويتم الاحتفاظ بكافة السجلات المحاسبية بشكل الكتروني اما بخصوص المستندات فتوثق ورقياً ويحتفظ بها في اماكن امنه بطريقة حفظ سليمة.

وطبقاً لما هو مدون في سجلات المصرف والايضاحات المعطاة لنا .

١. ان المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف كان متفقاً مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمنت حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ونفقات وايرادات المصرف .
٢. ان عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت بشكل سليم من قبل ادارة المصرف .
٣. ان التقرير السنوي لإدارة المصرف وما يتضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف خلال السنة وانه معد طبقاً لمتطلبات قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل وانه لا يتضمن ما يخالف احكام القوانين والتشريعات .
٤. ان البيانات المالية قد نظمت وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية وبما يتفق مع التشريعات المرعية وهي متفقة مع ما تظهره السجلات وانها منظمة طبقاً لكل من قانون الشركات والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون المصارف .

الرأى

مع الاخذ بنظر الاعتبار الملاحظات والايضاحات اعلاه ومالها من تأثير على القوائم المالية للمصرف ، فبرأينا واستنادا الى المعلومات التي حصلنا عليها فأن البيانات المالية وتقرير الادارة المالية يتفق مع السجلات ومستوفيه للمتطلبات القانونية وانها على قدر ما تتضمنه من مؤشرات للأداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن المركز المالي للمصرف كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣ ونتائج نشاطه وتدفقاته النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ .

مع التقدير...

نائب المدير المفوض

عباس علي عباس

محاسب قانوني ومراقب حسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

من شركة سعد رشيد جاسم وشريكه لمراقبة وتدقيق الحسابات - تضامنية -



مصرف اربيل للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - اربيل
قائمة المركز المالي كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٣

٣١ كانون الأول، ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول، ٢٠٢٣	ايضاح
الف دينار	الف دينار	
225,175,980	107,494,556	1
14,840,963	6,311,610	2
166,920,817	153,254,357	3
45,527,180	59,391,567	4
—	33,118,260	4
789,474	789,474	5
—	11,500,000	
34,852,496	34,249,102	6
1,549,135	2,284,865	7
489,656,045	408,393,791	
الموجودات		
نقد و ارسدة لدى البنك المركزي		
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية		
الائتمان المباشر بالصافي		
مدينون/ قطاع خاص/ الشركات والجمعيات والافراد		
مدينون/ قطاع خاص/ الشركات والجمعيات والافراد/ اعتمادات		
استثمارات مالية		
نفقات رأسمالية / هيوط اسعار العملة		
ممتلكات ومعدات بالصافي		
موجودات اخرى		
مجموع الموجودات		
المطلوبات وحقوق المساهمين		
المطلوبات		
ودائع بنوك ومؤسسات مالية :		
ودائع العملاء		
تأمينات نقدية		
قروض مستلمة / قطاع الحكومي		
مخصصات متنوعة		
مطلوبات اخرى		
مخصص ضريبة الدخل		
مجموع المطلوبات		
حقوق المساهمين		
راس المال المكتتب به		
احتياطي قانوني		
الفائض المتراكم		
ارباح مدورة (العجز المتراكم)		
مجموع حقوق المساهمين		
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		
128,453,771	67,934,052	8
56,714,818	40,692,451	9
18,103,003	13,562,627	-
9,430,924	5,299,818	12
15,231,380	19,056,570	10
139,674	39,870	11
228,073,570	146,585,388	
265,000,000	265,000,000	13
3,040,070	3,051,367	
2,435,621	2,650,252	
(8,893,216)	(8,893,216)	
261,582,475	261,808,403	
489,656,045	408,393,791	
906,726,147	845,417,755	14

رئيس مجلس الإدارة
محمد سعدي احمد سيد محمد

معاون المدير المفوض
خولة خالد فتحي

المدير المالي
به ريز غازي بابيه



نائب المدير المفوض
عباس علي عباس
محاسب قانوني ومراقب حسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

من شركة سعد رشيد جاسم وشركه لمراقبة وتدقيق الحسابات - تضامنية -

خضوعا لتقريرنا المرقم (٢٤/ ١٦٧) والمؤرخ في ٢٤ / ٤ / ٢٠٢٤



تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٢) جزء من القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - اربيل

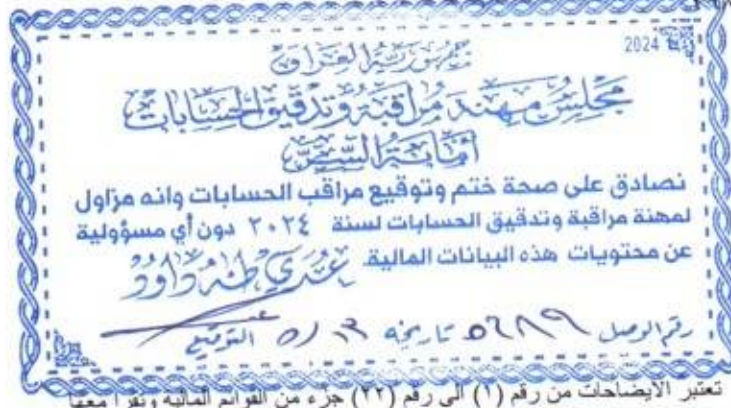
قائمة الدخل للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٣

٣١ كانون الأول، ٢٠٢٢ الف دينار	٣١ كانون الأول، ٢٠٢٣ الف دينار	ايضاح	التفاضيل
9,094,469	3,406,699	15	الفوائد الدائنة
(1,022,552)	(809,721)	16	الفوائد المدينة
8,071,917	2,596,978		صافي ايراد الفوائد
4,705,386	3,252,882	17	صافي ايراد العمولات
6,455,450	5,755,972	19	ارباح (خسائر) العملات الاجنبية
85,482	534,917	18	ايرادات اخرى
6,540,932	6,290,889		اجمالي الايرادات
19,318,235	12,140,749		نققات الموظفين
1,904,918	1,973,229	20	استهلاك واطفاءات
1,471,500	1,059,598		مصاريف تشغيلية
3,938,302	7,102,106	21	مخاطر الائتمان النقدي المباشر
4,985,668	—	-	مصاريف اخرى
6,086,681	1,740,018	22	اجمالي المصروفات
18,387,069	11,874,951		صافي الربح
931,166	265,798		تنزل : ضريبة الدخل
(139,674)	(39,870)		صافي الربح بعد الضريبة
791,492	225,928		التوزيع :
39,575	11,297	13	احتياطي قانوني
751,917	214,631	13	فائض المتراكم
791,492	225,928		المجموع

معاون المدير المفوض
خولة خالد فتحي

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل
شركة مساهمة خاصة
الادارة العامة

المدير المالي
به ريز غازي يابه
ع/٨٤٨



تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٢) جزء من القوائم المالية ونقرأ معها

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - اربيل

قائمة التغييرات في حقوق الملكية كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٣

الاحتياطيات

المجموع	العجز المتراكم	الفائض المتراكم	احتياطي قانوني		البيان
			الف دينار	الف دينار	
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الرصيد كما في ٢٠٢٣/١/١
261,582,475	(8,893,216)	2,435,621	3,040,070	265,000,000	التنزيلات خلال السنة
—	—	—	—	—	الإضافات
225,928	—	214,631	11,297	—	الرصيد كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١
261,808,403	(8,893,216)	2,650,252	3,051,367	265,000,000	

— تم تغيير حساب احتياطي توزيع الارباح الظاهر في حقوق الملكية للسنة السابقة الى تسمية الفائض المتراكم

قائمة التغييرات في حقوق الملكية كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٢

الاحتياطيات

المجموع	الارباح المدورة	العجز المتراكم	احتياطي قانوني	احتياطي طوارئ	احتياطي توزيع ارباح		البيان
					الف دينار	الف دينار	
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الرصيد كما في ٢٠٢٢/١/١
266,790,983	—	(26,171,996)	3,000,495	—	24,962,484	265,000,000	التنزيلات خلال السنة
(6,000,000)	—	17,278,780	—	—	(23,278,780)	—	الإضافات
791,492	—	—	39,575	—	751,917	—	الرصيد كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١
261,582,475	-	(8,893,216)	3,040,070	-	2,435,621	265,000,000	

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٢) جزء من القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - اربيل

قائمة التدفقات النقدية كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٣

٣١ كانون الأول، ٢٠٢٢ الف دينار	٣١ كانون الأول، ٢٠٢٣ الف دينار	البيان
		الانشطة التشغيلية
		ربح السنة قبل الضريبة
		تعديلات لبنود غير نقدية
		استهلاكات
		مخصصات متنوعة
931,166	265,798	
1,471,500	1,059,598	
1,584,879	(4,131,106)	
3,056,379	(3,071,508)	
3,987,545	(2,805,710)	
		التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغيير في الموجودات
		التغيير في الموجودات والمطلوبات
		التغير في صافي التسهيلات الانتمائية المباشرة والمدينون
		الزيادة نفقات رأسمالية/ هبوط اسعار العملة
		التغيير في الموجودات الاخرى
		التغيير في ودائع العملاء
		التغيير في التامينات النقدية
		التغيير في المطلوبات الاخرى
(7,528,599)	(33,316,187)	
—	(11,500,000)	
(913,738)	(735,730)	
28,396,525	(60,519,719)	
(9,694,785)	(16,022,367)	
(4,059,710)	3,825,190	
6,199,693	(118,268,813)	
		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب
		الضرائب المدفوعة
	(139,674)	
10,187,238	(121,214,197)	
		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الانشطة الاستثمارية
		شراء ممتلكات ومعدات
		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(120,800)	(456,204)	
(120,800)	(456,204)	
10,066,438	(121,670,401)	
8,649,381	(4,540,376)	
(6,000,000)	—	
2,649,381	(4,540,376)	
12,715,819	(126,210,777)	
227,301,124	240,016,943	
240,016,943	113,806,166	
		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية
		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٢) جزء من القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - اربيل
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٣

١. نقد في الصندوق و ارصدة لدى البنك المركزي العراقي :
البيان

٣١ كانون الأول، ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول، ٢٠٢٣
الف دينار	الف دينار
77,099,655	24,689,152
—	3,809,581
202,118,683	138,982,555
279,218,338	167,481,288
(85,357)	(29,731)
(53,957,001)	(59,957,001)
(54,042,358)	(59,986,732)
225,175,980	107,494,556

نقد في خزائن الفروع والنقد في الصراف الالى
حوالات مزاد البنك المركزي مع مراسلينا
ارصدة نقدية وودائع قانونية لدى البنك المركزي العراقي
المجموع

ينزل مخصص خسائر ائتمانية
ينزل مخصص خسائر ارصدة الاقليم

٢. ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية
البيان

٣١ كانون الأول، ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول، ٢٠٢٣
الف دينار	الف دينار
839,683	456,307
14,430,861	6,023,626
15,270,544	6,479,933
(429,581)	(168,323)
14,840,963	6,311,610

نقد لدى المصارف المحلية
نقد لدى المصارف الخارجية
المجموع
ينزل مخصص خسائر الائتمان

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - اربيل
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٣

٣. التسهيلات الائتمانية المباشرة :
أ- كشف تفصيلي بالائتمان النقدي

٣١ كانون الأول، ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول، ٢٠٢٣	البيان
الف دينار	الف دينار	
13,621,987	16,791,862	قروض طويلة الاجل / افراد
(87,304)	(1,459,887)	ينزل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
13,534,683	15,331,975	
8,955,144	4,970,391	قروض قصيرة الاجل / قطاع خاص/شركات
(1,378,704)	(710,545)	ينزل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
7,576,440	4,259,846	
3,883,507	1,177,509	قروض قصيرة الاجل / قطاع خاص/افراد
(679,904)	(599,500)	ينزل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
3,203,603	578,009	
24,314,726	20,169,830	اجمالي القروض
		حسابات جارية مدينة:
132,401,563	120,518,842	حسابات جارية مدينة/قطاع خاص/شركات والجمعيات
(26,708,741)	(17,759,692)	ينزل مخصص الائتمان المتوقعة
105,692,822	102,759,150	
38,032,577	34,619,048	حسابات جارية مدينة/قطاع خاص/افراد
(2,196,321)	(5,245,672)	ينزل مخصص الائتمان المتوقعة
35,836,256	29,373,376	
1,136,925	988,144	سلف الموظفين + سلف المنتسبين
(59,912)	(36,143)	ينزل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
1,077,013	952,001	
142,606,091	133,084,527	مجموع حسابات الجارية والسلف
166,920,817	153,254,357	مجموع القروض حسابات الجارية والسلف
		ينزل : رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
		٤- المدينون
45,527,180	59,391,567	مدينون / قطاع خاص / الشركات والجمعيات
—	33,118,260	مدينون / قطاع خاص / الشركات والجمعيات / اعتمادات
45,527,180	92,509,827	مجموع مدينون/ قطاع خاص/ الشركات والجمعيات والاعتمادات
212,447,997	245,764,184	الاجمالي

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - اربيل
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٣

٥. الاستثمارات المالية

٣١ كانون الأول، ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول، ٢٠٢٣	البيان
الف دينار	الف دينار	
789,474	789,474	استثمارات طويلة الاجل / حكومي
789,474	789,474	المجموع

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - اربيل

إيضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول/٢٠٢٢
٦. الموجودات الثابتة والذاتيات للسنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢٢

كشوف رقم (١)	المجموع	الثاث واجهزة ومكتاب	عدد وقواب	وسائل نقل والنقل	وسائل نقل	الات ومعدات	مباني	اراضي
	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار
	31,614,109	4,022,300	29,779	169,703	229,667	21,200,000	5,962,660	الرصيد في ٢٠٢٢/١/١
	456,204	456,189	15	—	—	—	—	الاضافات خلال السنة
	—	—	—	—	—	—	—	القطويات
	32,070,313	4,478,489	29,794	169,703	229,667	21,200,000	5,962,660	الرصيد في ٢٠٢٢/١٢/٣١
	—	—	—	—	—	—	—	نسبة الاندثار
	7,852,268	3,894,853	11,459	99,427	216,390	3,630,139	—	الاندثار
	1,059,598	195,915	5,090	33,940	9,773	814,880	—	مخصص الاندثار في ٢٠٢٢/١/١
	8,911,866	4,090,768	16,549	133,367	226,163	4,445,019	—	الذاتيات السنة الحالية
	23,158,447	387,721	13,245	36,336	3,504	16,754,981	5,962,660	رصيد مخصص الاندثار في ٢٠٢٢/١٢/٣١
	11,090,655	—	—	—	—	11,090,655	—	القيمة الدفترية كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١
	—	—	—	—	—	—	—	مشاريع تحت التنفيذ
	11,090,655	—	—	—	—	11,090,655	—	مشاريع تحت تنفيذ في ٢٠٢٢/١٢/٣١
	—	—	—	—	—	—	—	اضافات مشاريع تحت التنفيذ
	—	—	—	—	—	—	—	مشاريع تحت تنفيذ في ٢٠٢٢/١٢/٣١

إيضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول/٢٠٢٢
٦. الموجودات الثابتة والذاتيات للسنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢٢

كشوف رقم (١)	المجموع	الثاث واجهزة ومكتاب	عدد وقواب	وسائل نقل والنقل	وسائل نقل	الات ومعدات	مباني	اراضي
	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار
	31,493,309	3,953,583	14,488	138,751	223,827	21,200,000	5,962,660	الرصيد في ٢٠٢٢/١/١
	120,800	68717	15291	30952	5,840	—	—	الاضافات خلال السنة
	—	—	—	—	—	—	—	القطويات
	31,614,109	4,022,300	29,779	169,703	229,667	21,200,000	5,962,660	الرصيد في ٢٠٢٢/١٢/٣١
	—	—	—	—	—	—	—	نسبة الاندثار
	6,380,768	3,316,312	6,355	65,486	177,355	2,815,260	—	الاندثار
	1,471,500	578,541	5,104	33,941	39,035	814,879	—	مخصص الاندثار في ٢٠٢٢/١/١
	7,852,268	3,894,853	11,459	99,427	216,390	3,630,139	—	الذاتيات السنة الحالية
	23,761,841	127,447	18,320	70,276	13,277	17,569,861	5,962,660	رصيد مخصص الاندثار في ٢٠٢٢/١٢/٣١
	11,090,655	—	—	—	—	11,090,655	—	القيمة الدفترية كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١
	—	—	—	—	—	—	—	مشاريع تحت التنفيذ
	—	—	—	—	—	—	—	مشاريع تحت تنفيذ في ٢٠٢٢/١٢/٣١
	—	—	—	—	—	—	—	اضافات مشاريع تحت التنفيذ
	11,090,655	—	—	—	—	11,090,655	—	مشاريع تحت تنفيذ في ٢٠٢٢/١٢/٣١

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - اربيل
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٣

٧. الموجودات الاخرى

٣١ كانون الأول، ٢٠٢٢	٣١ كانون الاول، ٢٠٢٣	البيان
الف دينار	الف دينار	
465	—	مدينو / قطاع خاص افراد
277,409	847,917	مدينون عمليات الصراف / بنك المركزي
508,420	685,053	ايرادات مستحقة وغير مقبوضة
713,254	702,495	تامينات لدى الغير
49,400	49,400	نفقات قضائية
187	—	فروقات نقديه
<u>1,549,135</u>	<u>2,284,865</u>	المجموع

٨. ودائع العملاء

٣١ كانون الأول، ٢٠٢٢	٣١ كانون الاول، ٢٠٢٣	البيان
الف دينار	الف دينار	
8,157,160	3,661,016	الحسابات الجارية
—	32,294	حسابات جارية دائنة/قطاع مالي
37,652,648	10,388,999	حسابات جارية دائنة/قطاع خاص/موظف راتب شركات الافراد
60,714,170	40,320,791	حسابات جارية دائنة/ افراد
<u>106,523,978</u>	<u>54,403,100</u>	حسابات جارية دائنة/قطاع خاص/شركات/جمعيات
		المجموع
		حسابات الادخار
7,059,046	5,496,301	حسابات التوفير/دينار
8,632,082	4,355,661	حسابات التوفير/عملة اجنبية
3,029,665	277,450	الودائع الثابتة/افراد/ دينار
3,209,000	3,401,540	ودائع ثابتة بانذار قطاع خاص/شركات
<u>21,929,793</u>	<u>13,530,952</u>	المجموع
<u>128,453,771</u>	<u>67,934,052</u>	

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - اربيل
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٣

٩. التامينات النقدية

٣١ كانون الأول، ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول، ٢٠٢٣	البيان
الف دينار	الف دينار	
55,054,792	39,257,927	تامينات مستلمة ومقبوضات لقاء عمليات مصرفية / خطابات ضمان
—	122,164	الحوالات الخارجية المباعة
1,660,026	1,312,360	السفاح المسحوبة على المصرف / عملية محلية
56,714,818	40,692,451	المجموع

١٠. المطلوبات الاخرى

٣١ كانون الأول، ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول، ٢٠٢٣	البيان
الف دينار	الف دينار	
1,500,000	1,500,000	الامانات - وديعة الضمانات
1,132,539	677,327	الصكوك المعتمدة (المصدقة)
483,840	627,332	دائنو عمليات الصراف مع شركة YANA
6,582,988	6,439,575	تامينات مستلمة
4,593,789	3,184,428	ايرادات مستلمة مقدما
70,937	27,101	فوائد مستحقة غير مدفوعه
377,778	398,434	رسوم الطوابع المالية
243,198	5,722,308	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات
10,273	7,215	استقطاعات لحساب الغير
136,125	158,692	مبالغ محجوزة بطلب من جهة رسمية
7,805	12,431	مبالغ غير مطالب بها
91,838	301,485	حسابات المتوفين
270	242	ايداعات الاكتتاب في اسم الشركات
15,231,380	19,056,570	المجموع

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - اربيل
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٣

١١. مخصص ضريبة الدخل

٣١ كانون الأول، ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول، ٢٠٢٣	البيان
الف دينار	الف دينار	
—	139,674	الرصيد في بداية السنة
139,674	39,870	ضريبة الدخل المستحقة خلال السنة
—	(139,674)	التسويات على ضريبة الدخل
139,674	39,870	ضريبة الدخل المستحقة للسنة الحالية

١٢ - التخصيصات الاخرى
ان تفاصيل هذا البند هي كمايلي :

٣١ كانون الأول، ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول، ٢٠٢٣	البيان
الف دينار	الف دينار	
5,848,099	3,989,969	مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية
3,582,825	1,309,849	مخصص مخاطر الائتمان النقدي
9,430,924	5,299,818	

فيما يلي الحركة الحاصلة على مخصص الالتزامات التعهدية

٣١ كانون الأول، ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول، ٢٠٢٣	البيان
الف دينار	الف دينار	
5,848,099	5,848,099	الرصيد بداية السنة
—	—	الإضافات خلال السنة
—	(548,281)	التحويلات خلال السنة
5,848,099	5,299,818	الرصيد في نهاية السنة

١٣ - حقوق الملكية

٣١ كانون الأول، ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول، ٢٠٢٣	البيان
الف دينار	الف دينار	
3,040,070	3,051,367	احتياط قانوني
2,435,621	2,650,252	الفائض المتراكم
(8,893,216)	(8,893,216)	العجز المتراكم
(3,417,525)	(3,191,597)	المجموع

أ- راس المال : يبلغ رأسمال المصرف (٢٦٥) مليار سهم وهو مدفوع بالكامل
ب- يبلغ اجمالي مبلغ الاحتياطيات لغاية ٢٠٢٣/١٢/٣١ (-٣١٩١٥٩٧) الف دينار

— تم تغيير حساب احتياطي توزيع الارباح الظاهر في حقوق الملكية للسنة السابقة الى تسمية الفائض المتراكم

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - اربيل
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٣

٢٠٢٢، ٣١ كانون الأول،	٢٠٢٣، ٣١ كانون الأول،	٢٢- المصروفات الاخرى البيان
الف دينار	الف دينار	
1,346,102	275,874	تعويضات و غرامات
310,000	66,000	تبرعات واعانات للغير
4,430,579	1,170,474	ضرائب ورسوم متنوعة
—	227,670	مصروفات سنوات سابقة
6,086,681	1,740,018	المجموع



كلمة رئيس مجلس الإدارة
بسم الله الرحمن الرحيم

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته
السيدات والسادة الكرام ...

يسعدنا حضوركم الكريم وبأسمى ونيابة عن السادة أعضاء مجلس الإدارة أتقدم لكم بجزيل الشكر والأمتنان عن تحمل الأخوات والأخوة ممثلي البنك المركزي بغداد ودائرة تسجيل الشركات عناء السفر لحضوركم إجتماع الهيئة العامة هذا، وبهذه المناسبة أود أن أنتهز هذه الفرصة موضحاً لكم النتائج المالية لعام 2023 وهي أمامكم ويتضح من هذه البيانات المالية .

أن نشاط المصرف كان (ربح) ضئيل نتيجة قيام المصرف بأحتساب مخصص للارصدة المحجوزة لدى إقليم كوردستان سنويًا على مدى خمس سنوات إضافة الى تعرض المصرف للظروف الخارجية بمنع من التعامل بعملة الدولار الامريكى بأي شكل من الاشكال وقد أثر بشكل سلبي على عدم قدرة المصرف دعم موارده الذاتية من خلال الارباح .

ونؤكد لكم رؤيتنا على أستحداث قنوات أستثمارية جديدة من أجل رفع مستوى الربحية في ظل الظروف الحالية التي تمر به المصرف , علما أن المصرف يتمتع بكامل حرية التعامل بالدينار العراقي في مختلف خدماتها المصرفية بالإضافة الى حق التعامل الدولي بالعملات الاخرى ..

Head Quarter Erbil branch

GHANAQA ST. Opposite to Ministry of Municipalities, P.O.BOX: 20 / 384 Erbil
ERBIL PHONE: +964(0)66 223 5489/90 | +964(0) 750 900 89 89
BAGHDAD PHONE: +964 (0) 790 191 3052
SUL PHONE: +964 (053) 321 0217/18 | +964(0) 750 600 89 89

MAIN BRANCH : BAGHDAD - ARASAT AL-HENDYA D/929, A/50, H/31

SULAYMANEYAH BRANCH : SALEM ST. MEER BLDG/BLDG NO. 169/59

ZAKHO BRANCH : EBRAHIM AL KHALIL ST./BLDG NO. 2/1933

info@erbilbank.com.iq
WWW.ERBILBANK.COM.IQ

الإدارة العامة وفرع أربيل .

الإدارة العامة - أربيل - شارع خانقا - مقابل وزارة البلديات صندوق بريد : أربيل ٢٠/٣٨٤

اتلف أربيل : ٩٠ / ٦٦٢٢٣٥٤٨٩ (٠) ٩٦٤ - ٨٩٨٩ (٠) ٧٥٠٩٠٠ (٠) ٩٦٤ ..

جانف بغداد : ٧٩٠١٩٣٠٦٢ (٠) ٩٦٤ ..

جانف سلیمانیه : ١٨ / ٣٢١٠٢١٧ (٠) ٥٣) ٩٦٤ - ٨٩٨٩ (٠) ٧٥٠٦٠٠ (٠) ٩٦٤ ..

الفرع الرئيسي، بغداد - عرصات الهندية - م/٩٢٩/٥٠ ز/د/٣١

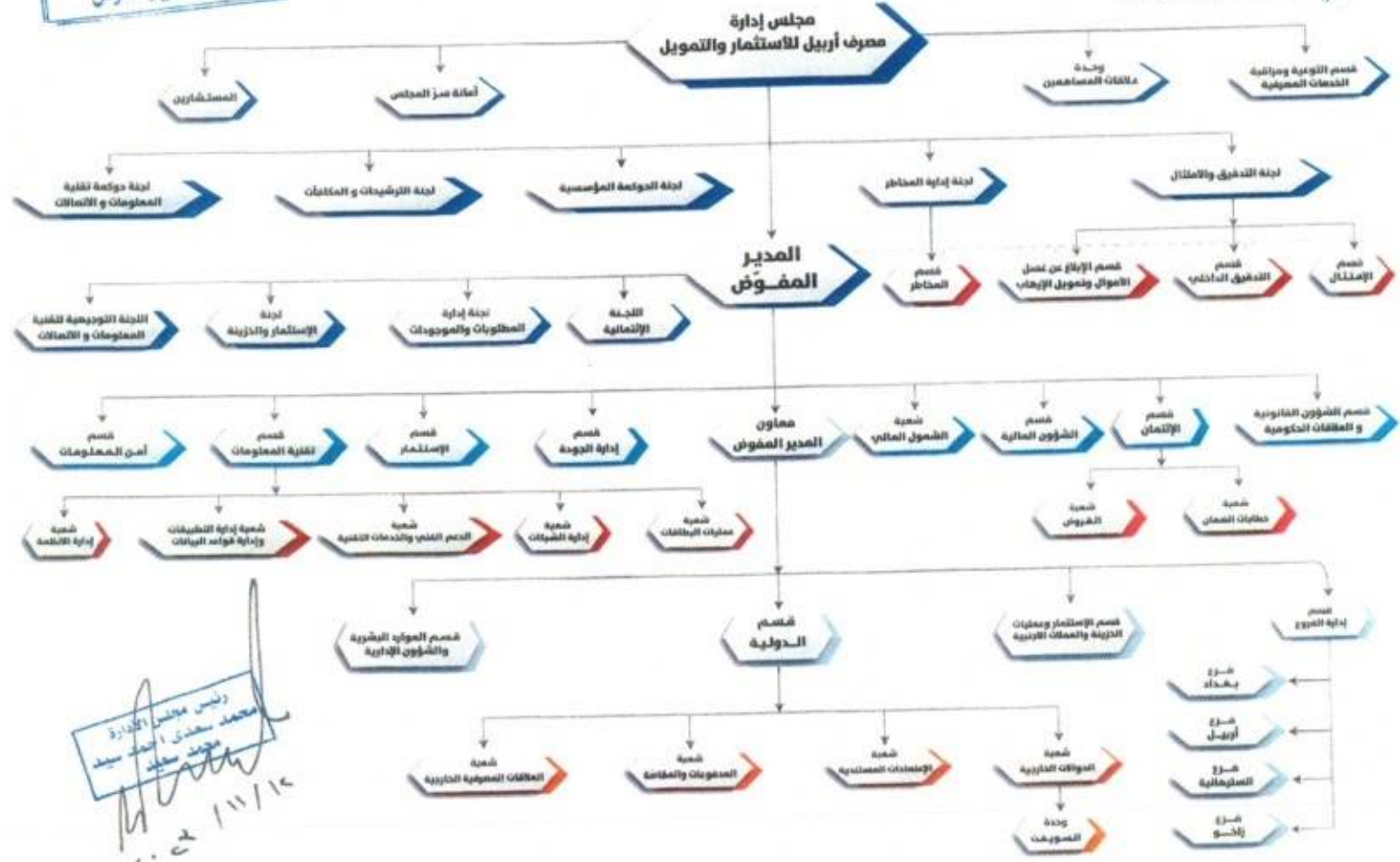
فرع السلیمانیه، شارع سالم - عمارة مير رقم البناية ٥٩/١٦٩

فرع زاخو، شارع ابراهيم الخليل - رقم البناية ٢/١٩٣٣



مصرف أربيل للاستثمار و التمويل
بانكى اربيل بۆ و بىرهىيان و بىدان
ERBIL BANK FOR INVESTMENT & FINANCE

خولة خالد فتححي
معاون مدير مفوض



رئيس مجلس الإدارة
محمد سعيد احمد سيد
مؤيد سيد

٢٠٢٢ / ١١ / ١٤

مصرف أربيل للاستثمار و التمويل
 بانكى اربيل بۆ و بىرهىيان و بىدان
 ERBIL BANK FOR INVESTMENT & FINANCE



الإدارة العامة وفرع أربيل :
 الإدارة العامة - أربيل - شارع خانقا - مقابل وزارة البدييات صلدو بوق بريد - أربيل ٢٠٣٨٤
 هاتف أربيل : ٩٠ / ٦٦٢٣٥٤٩٩ (٠) ٩٦٤ -- ٧٥٠٠٨٩٨٩ (٠) ٩٦٤ --
 هاتف بغداد : ٧٩٠١٩٣٠٧٩ (٠) ٩٦٤ --
 هاتف سليمانية : ٣٢١٠٢١٧ / ١٨ (٥٥٣) ٧٥٠٠٨٩٨٩ (٠) ٩٦٤ --
 الفرع الرئيسي، بغداد - عرصات العنبرية - عمارة مير رقم البناية ٩٥٧/٦٦٩
 فرع السليمانية، شارع سالم - عمارة مير رقم البناية ٩٥٧/٦٦٩
 فرع زاخو، شارع ابراهيم خليل - رقم البناية ٢/١٩٣٣

Head Quarter Erbil branch
 KHANAQA ST. Opposite to Ministry of Municipalities, P.O.BOX: 20 / 384 Erbil
 ERBIL PHONE: +964 (0)66 223 5489/90 | +964 (0) 750 900 89 89
 BAGHDAD PHONE: +964 (0) 790 191 3062
 SUL PHONE: +964 (053) 321 0217/18 | +964 (0) 750 600 89 89
 MAIN BRANCH : BAGHDAD - ARASAT AL-HENDIYA D/929, A/50, H/31
 SULAYMANEYAH BRANCH : SALEM ST. MEER BLDG./BLDG NO. 1.69/59
 ZAKHO BRANCH : EBRAHIM AL KHALIL ST./BLDG NO. 2/1933

info@erbilbank.com.iq
 WWW.ERBILBANK.COM.IQ

تقرير مجلس الإدارة عن نشاط المصرف للسنة المالية 2023

حضرات السادة الحضور الكرام السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

يسعد مجلس إدارة مصرف أربيل للإستثمار والتمويل أن يقدم لكم الشكر والتقدير لحضوركم الكريم إجتماع الهيئة العامة هذا والذي سنعرض عليكم فيه نشاطات المصرف والبيانات المالية كما في 2023/12/31 وفقاً لأحكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل وقانون المصارف المرقم (94) لسنة 2004 وتعليمات النظام المحاسبي رقم (1) لسنة 1998 .

أولاً: تطبيق المعايير المحاسبية الدولية: إن مصرف أربيل للإستثمار والتمويل قام بتطبيق المعايير المحاسبية الدولية والتي تطلبت إعادة عرض البيانات المالية للسنوات المقارنة (2022-2023) بشكل يتناسق مع هذه السنة كما أنه اعتمد مبدأ التسجيل بالكلفة التاريخية في تقييم الممتلكات والمباني والمعدات بدلاً من إعادة التقييم.

ثانياً: نبذة مختصرة عن المصرف

1- تأسيس المصرف

تأسس المصرف رسمياً في 2009/4/20 برأسمال مقداره (50) مليار دينار بموجب شهادة التأسيس المرقمة ش - 01 - 69202 في 2009/4/20 الصادرة من دائرة تسجيل الشركات وحصل على ممارسة العمل المصرفي في 2010/6/24 بموجب كتابي البنك المركزي العراقي المرقمين 45/3/9 و 46 في 2010/6/24 وتم زيادة رأسماله الى 265 مليار دينار في عام 2013.

2- تطورات رأسمال المصرف

- بدأ المصرف عمله برأسمال مقداره (50) مليار دينار .
- تم زيادة رأسمال المصرف من (50) مليار الى (100) مليار وقد اكتملت إجراءات الزيادة بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات العدد 12912 في 2010/6/9 .
- تم زيادة رأسمال المصرف من (100) مليار الى (150) مليار بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات العدد 18251 في 2012/9/4 .
- قررت الهيئة العامة للمصرف بتاريخ 2012/11/24 زيادة رأسمال المصرف من (150) مليار الى (200) مليار.
- تم زيادة رأسمال المصرف الى (265) مليار دينار خلال عام (2013) بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات العدد (20695) في 2013/8/18.

ثالثاً: الأهداف الاستراتيجية الرئيسية للمصرف

- عمل المصرف خلال فترة ممارسته العمل المصرفي على تحقيق أهدافه الرئيسية في تقديمه أفضل الخدمات المصرفية لزيائنه وتقديم التسهيلات والإئتمانات النقدية والتعهدية للمساهمة في تنمية الإقتصاد العراقي واقليم كوردستان من خلال المشاركة الفعالة في جميع قطاعات الإقتصاد منها القطاع الصناعي والزراعي والتجاري والاسكان والتعمير والصحة.....الخ.
- إمتلاك أحدث التقنيات والوسائل الإلكترونية المتقدمة وفقاً لأعلى معايير الرقابة وحوكمة تقنية المعلومات .
- الوصول الى أعلى معايير الحوكمة والشمول المالي في تقديم الخدمات والمنتجات المصرفية.
- تحدد قواعد ادارة المخاطر البيئية والاجتماعية والفرص في أنشطة الاعمال والعمليات.

Head Quarter Erbil branch

KHANAQA ST, Opposite to Ministry of Municipalities, P.O.BOX: 20 / 384 Erbil
ERBIL PHONE: +964 (0)66 223 5489/90 | +964 (0) 750 900 89 89
BAGHDAD PHONE: +964 (0) 790 191 3062
SUL PHONE: +964 (053) 321 0217/18 | +964 (0) 750 600 89 89

الإدارة العامة وفرع أربيل ،
الإدارة العامة - أربيل - شارع خانقا - مقابل وزارة البلديات صندوق بريد ، أربيل ٢٠/٣٨٤
هاتف أربيل ، ٩٠ / ٦٦٢٢٣٥٤٨٩ (٠) ٩٦٤ - ..٩٦٤ (٠) ٧٥٠٩٠٨٩٨٩
هاتف بغداد ، ٧٩٠١٩٣٠٦٢ (٠) ٩٦٤ ..
هاتف سلیمانیه ، ٣٢١٠٢١٧ / ١٨ (٠٥٣) ٩٦٤ - ..٩٦٤ (٠) ٧٥٠٦٠٨٩٨٩

MAIN BRANCH : BAGHDAD - ARASAT AL-HENDYA D/929. A/50. H/31

الفرع الرئيسي: بغداد - عرصات الهندية - م/٩٢٩/٥٠/٣١ د

SULAYMANEYAH BRANCH : SALEM ST. MEER BLDG./BLDG NO. 169/59

فرع السليمانية، شارع سالم - عمارة مير رقم البناية ٥٩/١٦٩

ZAKHO BRANCH : EBRAHIM AL KHALIL ST./BLDG NO. 2/1933

info@erbilbank.com.iq
WWW.ERBILBANK.COM.IQ

فرع زاخو، شارع ابراهيم الخليل - رقم البناية ٢/١٩٣٣

رؤيتنا:

أن نكون الأكثر شمولاً في تقديم الحلول المالية والمصرفية والاستدامة العامة (التمويل المستدام E&S) المبتكرة في العراق.
رسالتنا: تقديم أفضل الخدمات والمنتجات المصرفية الآمنة لكافة القطاعات والشرائح وإبصالها لمختلف المحافظات العراقية ،
تحدد قواعد ادارة المخاطر البيئية والاجتماعية والفرص في أنشطة الاعمال والعمليات التجارية .

قيمنا:

تطبيق أعلى مستويات الأخلاق المهنية كشركة وأفراد.

- الالتزام بمبادئ التمويل المستدام وتعليمات الحوكمة المؤسسية للمصارف .
- الإبداع والابتكار ورعاية الأفكار وتشجيع الإبداع في تقديم الحلول المالية المبتكرة.
- المسؤولية المجتمعية المستدامة في الإسهام في تبني مبادرات مجتمعية.

أهدافنا الإستراتيجية:

- إمتلاك أحدث التقنيات والوسائل الإلكترونية المتقدمة وفقاً لأعلى معايير الرقابة والحوكمة.
- الوصول الى أعلى معايير الحوكمة والشمول المالي في تقديم الخدمات والمنتجات المصرفية.
- تطوير وابتكار السياسات التسويقية والتمويلية اللازمة لتحقيق أعلى عائد على حقوق الملكية.
- تحدد قواعد ادارة المخاطر البيئية والاجتماعية والفرص في أنشطة الاعمال والعمليات التجارية.

أبرز التحديات:

أبرز أهم التحديات التي يواجهها مصرف أربيل للإستثمار والتمويل ما يلي:

1. الأوضاع السياسية والاقتصادية والاجتماعية في العراق والمنطقة بشكل عام .
2. تطوير سياسات وإجراءات عمل لمنح التمويلات بأنواعها المختلفة وإدارة مخاطرها.
3. تحديد آليات لاعتماد واحتساب مخاطر التشغيل المقبولة.
4. المساهمة في المسؤولية المجتمعية المستدامة وتعزيزها.
5. تعزيز مفاهيم الشمول المالي لدى الزبائن واعداد سياسات تسويقية لجذب الودائع.
6. مساهمة المصرف في زيادة الناتج القومي الإجمالي وإنعاش الدورة الاقتصادية.
7. الحاجة إلى كوادر من الموظفين ذوي مؤهلات وخبرة مصرفية.
8. قرار منع التعامل بعملة الدولار بموجب كتاب البنك المركزي العراقي العدد 414/2/9 في 2023/7/20 .

Head Quarter Erbil branch

KHANAQA ST. Opposite to Ministry of Municipalities, P.O.BOX: 20 / 384 Erbil
ERBIL PHONE: +964 (0)66 223 5489/90 | +964 (0) 750 900 89 89
BAGHDAD PHONE: +964 (0) 790 191 3062
SUL PHONE: +964 (053) 321 0217/18 | +964 (0) 750 600 89 89

MAIN BRANCH : BAGHDAD - ARASAT AL-HENDYA D/929, A/50, H/31

SULAYMANEYAH BRANCH : SALEM ST. MEER BLDG/BLDG NO. 169/59

ZAKHO BRANCH : EBRAHIM AL. KHALIL ST./BLDG NO. 2/1933

info@erbilbank.com.iq
WWW.ERBILBANK.COM.IQ

الإدارة العامة وفرع أربيل :

الإدارة العامة - أربيل - شارع خانقا - مقابل وزارة البلديات صندوق بريد : أربيل ٢٠٧٣٨٤

هاتف أربيل : ٩٠ / ٦٦٢٢٣٥٤٨٩ (٠) ٩٦٤ - ٧٥٠٩٠٨٩٨٩ (٠) ٩٦٤ .

هاتف بغداد : ٦٢ / ٧٩٠١٩١٣ (٠) ٩٦٤ .

هاتف سلیمانیه : ١٨ / ٣٢١٠٢١٧ (٠٥٣) ٩٦٤ - ٧٥٠٦٠٨٩٨٩ (٠) ٩٦٤ .

الفرع الرئيسي، بغداد - عرصات الهندية - ٩٢٩/م / ٥٠٧ / ٣١

فرع السلیمانیه، شارع سالم - عمارة مير رقم البناية ٥٩/١٦٩

فرع زاخو: شارع ابراهيم الخليل - رقم البناية ٢/١٩٣٣

رابعاً : التمويل المستدام

توفير المنتجات والخدمات المالية التي تدمج المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة في قرارات الاعمال او الاستثمار .

الانشطة المستدامة : جزء من تنفيذ التمويل المستدام تسجيل محفظة التمويل / الائتمان بناء على فئة الانشطة التجارية المستدامة (12) نشاطا تجاريا سليما للوفاء باحدى مبادئ التمويل المستدام وهو مبدأ الشمولية .

معايير أنشطة الأعمال المستدامة :

الانشطة التجارية المستدامة

1-المشاريع ، الأنشطة ، المنتجات ، الخدمات التي تفي بمبادئ التمويل المستدام والمدرجة ضمن معايير المشاريع ، الأنشطة ، المنتجات ، الخدمات المستدامة.

2-حصول المشروع او النشاط او المنتج او الخدمة المعينة استثمارا او تمويلا او اثمانا اذا وفرت الأنشطة الاولوية للكفاءة والفعالية في استخدام الموارد الطبيعية بطريق مستدامة وتمنع وتحد وتقلل وتصحح الضرر البيئي وزيادة التلوث والنفايات وتلف النظام البيئي والظلم الاجتماعي وعدم المساواة.

معايير المشاريع المستدامة:

1-الكفاءة والفعالية :لاعطاء الاولوية للكفاءة والفعالية في استخدام الموارد الطبيعية بطريقة مستدامة ، بما في ذلك كفاءة استخدام مواد المدخلات ومواد المدخلات البديلة،والاستخدام الفعال للطاقة النظيفة ، وتوفير المياه ، واستخدام المياه الغير التقليدية.

2-التخفيف : لمنع والحد وتقليل واصلاح الضرر البيئي ، وزيادة التلوث ، والنفايات ، والاضرار التي تلحق بالنظم البيئية ، وعدم المساواة /عدم مساواة اجتماعية .

3-التكيف: لتوفير حلول للاشخاص الذين يواجهون تأثيرات تغير المناخ ، بما في ذلك تجديد التكنولوجيا لتوفير الطاقة والانبعاثات ، والحفاظ على الموارد واعادة تدوير ، وتحسين الرفاهية للمجتمعات المتضررة.

مبادئ معايير الاستدامة:

1-انشطة الاعمال: ادارة المخاطر المصرفية والبيئية .

2-العمليات التجارية : البيئة والبصمة الاجتماعية .

3-حقوق الانسان : احترام حقوق الانسان في العمليات والانشطة التجارية للمؤسسة .

4-التمكين الاقتصادي للمرأة: تعزيز التمكين الاقتصادي للمرأة من خلال ثقافة مكان العمل.

Head Quarter Erbil branch

KHANAQA ST. Opposite to Ministry of Municipalities , P.O.BOX: 20 / 384 Erbil
ERBIL PHONE: +964 (0)66 223 5489/90 | +964 (0) 750 900 89 89
BAGHDAD PHONE: +964 (0) 790 191 3062
SUL PHONE: +964 (053) 321 0217/18 | +964 (0) 750 600 89 89

الإدارة العامة وفرع أربيل :
 الإدارة العامة - أربيل - شارع خانقا - مقابل وزارة البلديات صندوق بريد : أربيل ٢٠/٣٨٤
 هاتف أربيل : ٩٠ / ٦٦٢٢٣٥٤٨٩ (-) ٠٩٦٤ - ٧٥٠٩٠٨٩٨٩ (-) ٠٩٦٤
 هاتف بغداد : ٦٢ / ٧٩٠٩١٣٠ (-) ٠٩٦٤
 هاتف سلیمانیه : ١٨ / ٣٢١٠٢١٧ (-) ٠٩٦٤ - ٧٥٠٦٠٨٩٨٩ (-) ٠٩٦٤

MAIN BRANCH : BAGHDAD - ARASAT AL-HENDYA D/929, A/50, H/31

SULAYMANEYAH BRANCH : SALEM ST. MEER BLDG/BLDG NO. 169/59

ZAKHO BRANCH : EBRAHIM AL KHALIL ST./BLDG NO. 2/1933

info@erbilbank.com.iq
 WWW.ERBILBANK.COM.IQ

الفرع الرئيسي، بغداد - عرضات الهندية - ٩٢٩/م ٥٠/٢ د ٣١

فرع السلیمانیه، شارع سالم - عمارة مير رقم البناية ٥٩/١٦٩

فرع زاخو، شارع ابراهيم الخليل - رقم البناية ٢/١٩٣٣



5- الشمول المالي .

6- الحوكمة.

7- بناء القدرات. 8- الشركات التعاونية . 9- التقارير

خامسا : خطط اداء التشغيلية

1- أداء الاستدامة :

يتم دمج أداء المصرف في الجوانب الاقتصادية والاجتماعية في محفظة منتجات و/او خدمات المصرف ،التزام المصرف باستخدام المصاييح الاقتصادية .

2-الاداء الاقتصادي:

- أ- وصف الاداء الاقتصادي في آخر ثلاث سنوات والذي يتضمن (مقارنة الاداء المستهدف , هدف التمويل أو الاستثمار , الإيرادات , والارياح والخسائر) .
- ب- مقارنة الاداء المستهدف للمحفظة أو اهداف التمويل أو الاستثمار في الادوات المالية للمشاريع التي تنماشى مع تنفيذ التمويل المستدام .

3-الأداء الاجتماعي :

حقوق الانسان ووصف الاداء الاجتماعي في اخر ثلاث سنوات والذي يشمل:
-تقديم خدمات متساوية للمنتجات و/او الخدمات المقصودة اضافة الى تقديم معلومات دقيقة عن المنتج او/و الخدمة للمستهلكين.

- بيان تكافؤ فرص العمل وجود او عدم وجود العمل الجبري وعمل الاطفال .
- مساهمة المرأة في العمل بالمناصب القيادية للمصرف .
- ضمان بيئة عمل لائقة وامنة لجميع الموظفين .
- تدريب الموظفين وبناء قدراتهم وخاصة لدعم تمويل المستدام .
- استلام شكاوى العملاء والرد عليهم من وحدة خاصة لشكاوى العملاء.
- الانشطة المتعلقة بتمكين المجتمع ودعم الاعمال الاساسية للمصرف.

4- الأداء البيئي للمصرف :

- الانشطة الداخلية مثل استخدام الفعال للطاقة (كهرباء - والمياه) والاستخدام الفعال للورق والبلاستيك .
- استخدام مواد صديقة للبيئة .
- وصف استخدام الطاقة : كمية وكثافة الطاقة المستخدمة واستخدام مصادر الطاقة المتجددة .

5-المسؤولية عن تطوير المنتجات و/او الخدمات المستدامة :

- أمان المنتجات والخدمات من خلال تسليم المخاطر واختبارات الشركات , مثل شركات الاستثمار او شركات التامين ..
- استبيان رضا العملاء عن المنتجات و / او الخدمات المالية المستدامة .

الإدارة العامة وفرع أربيل :

الإدارة العامة - أربيل - شارع خانقا - مقابل وزارة البلديات صندوق بريد : أربيل ٢٠/٣٨٤

هاتف أربيل : ٩٠ / ٦٦٢٢٣٥٤٨٩ (٠) ٩٦٤ - ٧٥٠٩٠٨٩٨٩ (٠) ٩٦٤ ..

هاتف بغداد : ٧٩.١٩١٣.٦٢ (٠) ٩٦٤ ..

هاتف سلیمانیه : ٣٢١.٢١٧ / ١٨ (٠٥٣) ٩٦٤ - ٧٥٠٦٠٠٨٩٨٩ (٠) ٩٦٤ ..

الفرع الرئيسي، بغداد - عرصات الهندية - م/٩٢٩ ٥٠/٧٠ د/٣١

فرع السلیمانیه، شارع سالم - عمارة مير رقم البناية ٥٩/١٦٩

فرع زاخو: شارع ابراهيم الخليل - رقم البناية ٢/١٩٣٣

Head Quarter Erbil branch

KHANAQA ST. Opposite to Ministry of Municipalities, P.O.BOX: 20 / 384 Erbil

ERBIL PHONE: +964 (0)66 223 5489/90 | +964 (0) 750 900 89 89

BAGHDAD PHONE: +964 (0) 790 191 3062

SUL PHONE: +964 (053) 321 0217/18 | +964 (0) 750 600 89 89

MAIN BRANCH : BAGHDAD - ARASAT AL-HENDYA D/929. A/50. H/31

SULAYMANEYAH BRANCH : SALEM ST. MEER BLDG/BLDG NO. 169/59

ZAKHO BRANCH : EBRAHIM AL KHALIL ST./BLDG NO. 2/1933

info@erbilbank.com.iq

WWW.ERBILBANK.COM.IQ



سادسا : نموذج الاعمال الحالية للمصرف

- حاليا المصرف منع من منح أي أئتمانات بموجب كتاب البنك المركزي العراقي
 7668/2/9 في 2022/3/29 ماعدا منح قروض مبادرة المركزي
- 1- قروض طويلة الاجل / افراد
 - 2- قروض قصيرة الاجل افراد.
 - 3- قروض قصيرة الاجل / شركات.
 - 4- الجاري مدين / افراد.
 - 5- جاري مدين/شركات .
 - 6- الائتمان التعهدي (أصدار خطابات الضمان – فتح أعمدات) .
 - 7- مساهمة في شركة ضمان الودائع.
 - 8- إصدار بطاقات الكترونية / توطین رواتب للشركات الاهلية/ اجهزة ATM.
 - 10-تفعيل خدمة الهاتف المحمول بنسبة انجاز 25%
 - 11- تفعيل اجهزة نقاط البيع pos.
 - 12-حوالات خارجية و داخلية – RTGS – ACH .

الجدول الخاص بالمشاريع المراد خلال السنوات القادمة وحسب الخطة الاستراتيجية للمصرف وكما يلي :-

- 1- تم تأسيس قسم الاستثمار وادراجه ضمن الهيكل التنظيمي للمصرف بسنة 2023 وتم ترشيح مدير قسم الاستثمار ضمن تعليمات البنك المركزي.
- 2- تطوير المنتجات الائتمانية من خلال دراسة العرض الائتماني لغرض تفعيل توطین رواتب الجهات الحكومية.
- 3- مقترح تأسيس قسم الويسترن يونين (قيد الدراسة) .
- 4- تم تأسيس قسم الجودة وادراجه ضمن الهيكل التنظيمي للمصرف بسنة 2023 وتم ترشيح مدير ادارة الجودة ضمن تعليمات البنك المركزي.
- 5- زيادة عدد اجهزة صرافات الالية ونشر اجهزة نقاط البيع في المحافظات.

الإدارة العامة وفرع أربيل :

الإدارة العامة - أربيل - شارع خانقا - مقابل وزارة البلديات صندوق بريد : أربيل ٢٠/٣٨٤

هاتف أربيل : ٩٠ / ٦٦٢٣٥٤٨٩ (٠) ٩٦٤ - ٧٥٠٩٠٨٩٨٩ (٠) ٩٦٤ ..

هاتف بغداد : ٧٩٠١٩١٣٠٦٢ (٠) ٩٦٤ ..

هاتف سلیمانية : ٣٢١٠٢١٧ / ١٨ (٠٣) ٩٦٤ - ٧٥٠٦٠٨٩٨٩ (٠) ٩٦٤ ..

الفرع الرئيسي، بغداد - عرصات الهندية - م/٩٢٩ ز. ٥٠/ د ٣١/

فرع السلیمانية، شارع سالم - عمارة مير رقم البناية ٥٩/١٦٩

فرع زاخو، شارع ابراهيم الخليل - رقم البناية ٢/١٩٣٣

Head Quarter Erbil branch

KHANAQA ST. Opposite to Ministry of Municipalities, P.O.BOX: 20 / 384 Erbil

ERBIL PHONE: +964 (0)66 223 5489/90 | +964 (0) 750 900 89 89

BAGHDAD PHONE: +964 (0) 790 191 3062

SUL PHONE: +964 (053) 321 0217/18 | +964 (0) 750 600 89 89

MAIN BRANCH : BAGHDAD - ARASAT AL-HENDYA D/929. A/50. H/31

SULAYMANEYAH BRANCH : SALEM ST. MEER BLDG/BLDG NO. 169/59

ZAKHO BRANCH : EBRAHIM AL. KHALIL ST./BLDG NO. 2/1933

info@erbilbank.com.iq

WWW.ERBILBANK.COM.IQ

ثامناً: العقود المبرمة والتجديد خلال عام 2023

أ - عقود قسم تقنية المعلومات

عقود قسم تقنية المعلومات لسنة 2023			
ت	اسم العقد	اسم الشركة	نوع العقد
1	استضافة الموقع الكتروني	صروح المعرفة	تجديد
2	Supply of Microsoft 365	InfoTech	تجديد
3	Maintenance of HW Infrastructure	InfoTech	تجديد
4	Oracle Datase Administration and Support	ISTBML	تجديد
5	Core Banking Maintenance and Support	ISTBML	تجديد
6	Erbil Bank Website Redesing & Hosting	Avesta Group	شراء
7	HQ Data Center Raising Flour	HighTech	شراء
8	DR Data Center Raising Flour	Ejaf technology	شراء
9	CBS	ISTBML	شراء
10	Supplying Multifactor Authentication Product	InfoTech	شراء
11	Vulnerability Management (Systme & supprot)	InfoTech	شراء
12	HQ UPS جهاز توفير طاقة احتياطي للإدارة العامة	VoltGear	شراء
13	DR UPS جهاز توفير طاقة احتياطي للموقع البديل	VoltGear	شراء
14	Landlines Voice Service Contract	Newroz Telecom	شراء
15	Go Fiber - Internet Connection Dedicated	O3 Telecom	تجديد
16	عقد شراء إنترنت للموقع البديل	Newroz Telecom	شراء
17	ServiceDesk Plus عقد تجهيز	Akkadia	شراء
18	PCI-DSS	SCANWAVE	سنوي
19	GoAML	Capital Compliance	سنوي

Head Quarter Erbil branch

KHANAQA ST. Opposite to Ministry of Municipalities, P.O.BOX: 20 / 384 Erbil
ERBIL PHONE: +964 (0)66 223 5489/90 | +964 (0) 750 900 89 89
BAGHDAD PHONE: +964 (0) 790 191 3062
SUL PHONE: +964 (053) 321 0217/18 | +964 (0) 750 600 89 89

الإدارة العامة وفرع أربيل :
الإدارة العامة - أربيل - شارع خانقا - مقابل وزارة البلديات صندوق بريد : أربيل ٢٠/٣٨٤
هاتف أربيل : ٩٠ / ٦٦٢٢٣٥٤٨٩ (٠) ٩٦٤ - ٧٥٠٩٠٨٩٨٩ (٠) ٩٦٤
هاتف بغداد : ٦٢ / ٧٩٠١٩١٣ (٠) ٩٦٤
هاتف سلیمانیه : ١٨ / ٣٢١٠٢١٧ (٠٥٣) ٩٦٤ - ٧٥٠٦٠٨٩٨٩ (٠) ٩٦٤

MAIN BRANCH : BAGHDAD - ARASAT AL-HENDYA D/929. A/50. H/31

SULAYMANEYAH BRANCH : SALEM ST. MEER BLDG/BLDG NO. 169/59

ZAKHO BRANCH : EBRAHIM AL KHALIL ST./BLDG NO. 2/1933

info@erbilbank.com.iq
WWW.ERBILBANK.COM.IQ

الفرع الرئيسي، بغداد - عرصات الهندية - م/٩٢٩/٥٠/٣١

فرع السلیمانیه، شارع سالم - عمارة مير رقم البناية ٥٩/١٦٩

فرع زاخو، شارع ابراهيم الخليل - رقم البناية ٢/١٩٣٣

ب - عقود اخرى

- 1- عقد تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية IFRSQ الفصلية والختامية لبيانات عام 2023 مع شركة عراقنا للاستشارات .
- 2- عقد اتفاق تأمين (مذكرة تفاهم) مع شركة الاندلس باجراء التأمين على الاعتمادات المستندية .
- 3- وثيقة تأمين النقد اثناء الحفظ مع شركة الاندلس للتأمين الدولي .
- 4- عقد مكافحة أفات الصحة العامة .
- 5- عقد مع شركة كروهورث بروفاشيونال اوديترز عن التدقيق الخارجي.
- 6- تعاقد مع شركة سكانوف لتنفيذ مشروع PCI .
- 7- عقد مع فندق أربيل الدولي .
- 8- عقد مع شركة المبيدات والقوارض .
- 9- عقد فندق كورال بغداد .

تاسعا: شبكة مراسلي المصرف

للمصرف عدد كبير من المراسلين الخارجيين والذين بدورهم يمتلكون شبكة واسعة مع مصارف العالم ويقدمون افضل وأسرع الخدمات في مجال المعاملات المصرفية الخارجية (الاعتمادات المستندية، الحولات الصادرة والواردة، خطابات الضمان.....) وأدناه هذه المصارف:

أولا: المراسلين الذين لدينا معهم حسابات جارية وعلاقات مصرفية بلغ عددهم 13 مراسل :

ت	اسم المراسل	اسم الدولة
1	انتر كونتيننتال بنك	لبنان
2	بنك المال الاردني	الاردن
3	بنك الاسكان للتجارة والتمويل	الاردن
4	مصرف اكتيف التركي	تركيا
5	البنك العربي الافريقي الدولي	الامارات العربية المتحدة
6	مصرف البركة التركية	تركيا
7	مصرف نورال التركي	تركيا
8	فرنسبنك ش م ل	لبنان
9	مصرف بيروت	لبنان
10	مصرف كاسبان اذربيجان	اذربيجان
11	مصرف المقام	اذربيجان
12	وقفلر بنك التركي	تركيا
13	بنك الاستثمار الاردني	الاردن

1- يعمل المصرف على اقامة علاقات مصرفية وفتح حسابات جارية مع عدد من المراسلين الخارجيين.

2- للمصرف وفروعه حسابات جارية وعلاقات مصرفية مع مصارف محلية متعددة.

Head Quarter Erbil branch

KHANAQA ST. Opposite to Ministry of Municipalities , P.O.BOX: 20 / 384 Erbil
ERBIL PHONE: +964 (0)66 223 5489/90 | +964 (0) 750 900 89 89
BAGHDAD PHONE: +964 (0) 790 191 3062
SUL PHONE: +964 (053) 321 0217/18 | +964 (0) 750 600 89 89

الإدارة العامة وفرع أربيل :
الإدارة العامة - أربيل - شارع خانقا - مقابل وزارة البلديات صندوق بريد : أربيل ٢٠/٣٨٤
هاتف أربيل : ٩٠ / ٦٦٢٢٣٥٤٨٩ (٠) ٩٦٤ - ٧٥٠٩٠٨٩٨٩ (٠) ٩٦٤ ..
هاتف بغداد : ٧٩٠١٩١٣٠٦٢ (٠) ٩٦٤ ..
هاتف سلیمانیه : ١٨ / ٣٢١٠٢١٧ (٠٥٣) ٩٦٤ - ٧٥٠٦٠٨٩٨٩ (٠) ٩٦٤ ..

MAIN BRANCH : BAGHDAD - ARASAT AL-HENDYA D/929. A/50. H/31

SULAYMANEYAH BRANCH : SALEM ST. MEER BLDG/BLDG NO. 169/59

ZAKHO BRANCH : EBRAHIM AL. KHALIL ST./BLDG NO. 2/1933

info@erbilbank.com.iq
WWW.ERBILBANK.COM.IQ

الفرع الرئيسي، بغداد - عرضات الهندية - م/٩٢٩/٥٠١/٣١

فرع السلیمانیه، شارع سالم - عمارة مير رقم البناية ١٦٩/٥٩

فرع زاخو، شارع ابراهيم الخليل - رقم البناية ٢/١٩٣٣



ثانيا

- أ - البنك المركزي بغداد.
- ب - البنك المركزي أربيل.
- ج - البنك المركزي السلیمانية.

ثالثا

- أ - المصرف العراقي للتجارة بغداد + أربيل.
- ب - الشمال أربيل + السلیمانية..
- ج - مصرف الاقليم التجاري (RT بنك) - أربيل.
- د - مصرف البركة التركي - أربيل.
- هـ - مصرف جيهان الاسلامي - أربيل.
- و - مصرف القرطاس الإسلامي - أربيل .

عاشرا: فروع وعناوين المصرف

- 1- الإدارة العامة وفرع اربيل:
العراق - اربيل - شارع خانقا - مقابل وزارة البلديات.
هاتف : 00964(66)2235489 / 90
E-Mail: info@erbilbank.com.iq
- 2- فرع بغداد:
بغداد - شارع عرصات الهندية م/929 ز/50 د/31
E-Mail: infob@erbilbank.com.iq
- 3- فرع السلیمانية:
السلیمانية - شارع سالم - عمارة مير - رقم البناية 169/59
هاتف: 00964(533)210217/18
E-Mail: infos@erbilbank.com.iq
- 4- فرع زاخو:
دهوك/ زاخو - شارع ابراهيم الخليل.
هاتف: 096400627650696
E-Mail: infoz@erbilbank.com.iq

أحد عشر : السادة الموظفين الذين تقاضوا أعلى أجر خلال سنة 2023

- 1- ناسو سلام مولود.
- 2- به ريز غازي يابه .
- 3- محمد طلعت محمد امين.

أثنا عشر : العلاقات المصرفية الدولية

عمل المصرف على توسيع دائرة خدماته عن طريق تأسيس علاقات مصرفية مع مصارف دولية رصينة وركز في ذلك على استثمار العلاقات لتقديم خدمات جيدة للزبائن وتسهيل معاملاتهم إلى خارج العراق فيما يخص الإعتمادات المستندية وخطابات الضمان الخارجية.

Head Quarter Erbil branch

KHANAQA ST. Opposite to Ministry of Municipalities, P.O.BOX: 20 / 384 Erbil
ERBIL PHONE: +964 (0)66 223 5489/90 | +964 (0) 750 900 89 89
BAGHDAD PHONE: +964 (0) 790 191 3062
SUL PHONE: +964 (053) 321 0217/18 | +964 (0) 750 600 89 89

MAIN BRANCH : BAGHDAD - ARASAT AL-HENDYA D/929. A/50. H/31

SULAYMANEYAH BRANCH : SALEM ST. MEER BLDG/BLDG NO. 169/59

ZAKHO BRANCH : EBRAHIM AL KHALIL ST./BLDG NO. 2/1933

info@erbilbank.com.iq
WWW.ERBILBANK.COM.IQ

الإدارة العامة وفرع أربيل ،
الإدارة العامة - أربيل - شارع خانقا - مقابل وزارة البلديات صندوق بريد : أربيل ٣٨٤ / ٢٠

هاتف أربيل : ٩٠ / ٦٦٢٣٥٤٨٩ (٠) ٩٦٤ - ٧٥٠٩٠٨٩٨٩ (٠) ٩٦٤ ..

هاتف بغداد : ٦٢ / ٧٩٠١٩١٣ (٠) ٩٦٤ ..

هاتف سلیمانية : ١٨ / ٣٢١٠٢١٧ (٠٥٣) ٩٦٤ - ٧٥٠٩٠٨٩٨٩ (٠) ٩٦٤ ..

الفرع الرئيسي: بغداد - عرصات الهندية - م/٩٢٩ ز/٥٠ د/٣١

فرع السلیمانية: شارع سالم - عمارة مير رقم البناية ٥٩/١٦٩

فرع زاخو: شارع ابراهيم الخليل - رقم البناية ٢/١٩٣٣



ثلاثة عشر: إحصائية بالتسويات العلمية لمجلس المصرف

المجموع	اعدادية فما دون	دبلوم	بكالوريوس	ماجستير	المحاسب القانوني	المستوى العلمي العدد
91	14		9	68		

اربعة عشر: أسماء المساهمين في نسبة 5% فما فوق من رأسمال المصرف

ت	أسماء المؤسسين	عدد الأسهم
1	محمد سعدي احمد سيد محمد سعيد	26,235,000,000
2	امين احمد سيد محمد سعيد	26,235,000,000
3	خالد احمد سيد محمد سعيد	26,235,000,000
4	سازان محمد سعدي احمد	26,235,000,000
5	زينب شيروان شوكت	26,235,000,000
6	الماس محمد رشيد	21,500,800,000
7	اسماعيل محمد علي	21,295,000,000
8	سارة محمد سعدي احمد	20,649,000,000
9	هيشو امين احمد سيد محمد	10,988,400,000
10	اسو محمد علي	10,105,000,000

خمسة عشر: مجلس الإدارة

- 1- بلغ عدد جلسات إجتماع مجلس الإدارة خلال عام 2023 (7) جلسات .
- 2- بلغ عدد إجتماعات الهيئة العامة خلال عام 2023 (1) إجتماع.
- 3- لم يحصل رئيس ونائب رئيس مجلس الادارة والاعضاء على أي مكافئة نقدية خلال عام 2023.

Head Quarter Erbil branch

KHANAQA ST. Opposite to Ministry of Municipalities, P.O.BOX: 20 / 384 Erbil
ERBIL PHONE: +9613)66 223 5489/90 | +964 (0) 750 900 89 89
BAGHDAD PHONE: +964 (0) 790 191 3062
SUL PHONE: +964 (053) 321 0217/18 | +964 (0) 750 600 89 89

MAIN BRANCH : BAGHDAD - ARASAT AL-HENDYA D/929, A/50, H/31

SULAYMANEYAH BRANCH : SALEM ST. MEER BLDG/BLDG NO. 169/59

ZAKHO BRANCH : EBRAHIM AL KHALIL ST./BLDG NO. 2/1933

info@erbilbank.com.iq
WWW.ERBILBANK.COM.IQ

إدارة العامة وفرع أربيل:

إدارة العامة - أربيل - شارع خانقا - مقابل وزارة البلديات صندوق بريد : أربيل ٢٠/٣٨٤
هاتف أربيل : ٩٠ / ٦٦٢٢٣٥٤٨٩ (٠) ٩٦٤ - ٨٩٨٩ - ٧٥٠٩ (٠) ٩٦٤ .
هاتف بغداد : ٦٢ / ٧٩٠٩١٣ (٠) ٩٦٤ .
هاتف سلیمانیه ، ١٨ / ٣٢١.٢١٧ (٠٥٣) ٩٦٤ - ٨٩٨٩ - ٧٥٠٦ (٠) ٩٦٤ .

الفرع الرئيسي، بغداد - عرصات الهندية - م/٩٢٩/٥٠/٣١/د

فرع السلیمانیه، شارع سالم - عمارة مير رقم البناية ٥٩/١٦٩

فرع زاخو: شارع ابراهيم الخليل - رقم البناية ٢/١٩٣٣

المغلقة		المفتوحة		الفروع
دولار	دينار	دولار	دينار	
1	4	-	-	أربيل
-	-	-	-	بغداد
-	-	-	2	سليمانية
-	-	-	-	زاخو
1	4	-	2	المجموع
5		2		المجموع الكلي

حنان عرفان حسين

مديرة قسم الإبلاغ عن غسل الأموال

وتمويل الإرهاب

تسعة عشر: سياسة واجراءات المصرف في إدارة المخاطر حسب تقرير ادارة المخاطر لغاية 2023/12/31

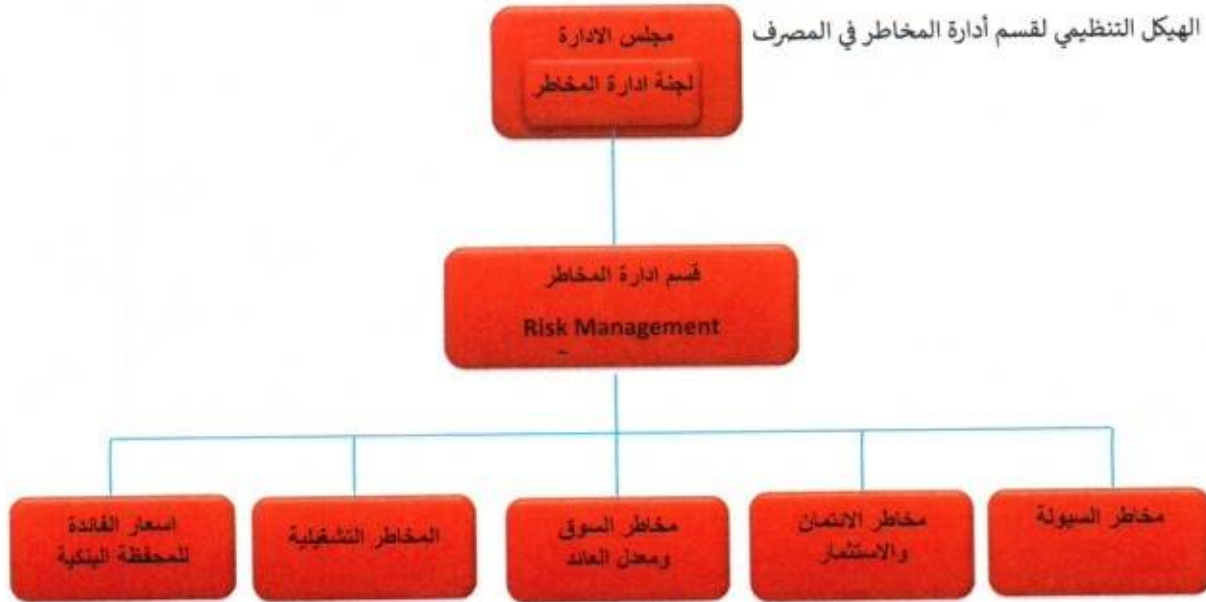
يهدف قسم المخاطر الى خلق مرجعية موحدة فيما يتعلق بالسياسات والإجراءات المتعلقة بإدارة المخاطر والتي تشمل القوانين والانظمة والتعليمات والتعاميم الصادرة من الجهات الرقابية والمعايير الدولية الصادرة من المؤسسات الدولية والمعتمدة لأداء مهام إدارة المخاطر داخل المصرف، ويسري على كافة الممارسات ذات الصلة بإدارة المخاطر في المصرف مع الاخذ بنظر الاعتبار النقاط التالية:

أ- يلتزم مجلس الادارة والادارة التنفيذية وكافة الموظفين بالعمل وفق ضوابط ادارة المخاطر للمصارف التجارية الصادرة من البنك المركزي العراقي.

ب- يضمن مجلس الادارة ضمان المتابعة والاشراف على عمل إدارة المخاطر داخل المصرف.

ج- تعد جميع السياسات الزامية وتطبق على جميع موظفي إدارة المخاطر

الهيكل التنظيمي لقسم إدارة المخاطر في المصرف



الإدارة العامة وفرع أربيل :

Head Quarter Erbil branch

KHANAQA ST. Opposite to Ministry of Municipalities, P.O.BOX: 20 / 384 Erbil

ERBIL PHONE: +964 (0)66 223 5489/90 | +964 (0) 750 900 89 89

BAGHDAD PHONE: +964 (0) 790 191 3062

SUL PHONE: +964 (053) 321 0217/18 | +964 (0) 750 600 89 89

الإدارة العامة - أربيل - شارع خانقا - مقابل وزارة البلديات صندوق بريد : أربيل ٢٠/٣٨٤

هاتف أربيل : ٩٠ / ٦٦٢٢٣٥٤٨٩ (٠) ٩٦٤ - ٧٥٠٩٠٨٩٨٩ (٠) ٩٦٤ ..

هاتف بغداد : ٦٢ / ٧٩٠٩١٣ (٠) ٩٦٤ ..

هاتف سليمانية : ١٨ / ٣٢١٠٢١٧ (٠٥٣) ٩٦٤ - ٧٥٠٦٠٨٩٨٩ (٠) ٩٦٤ ..

MAIN BRANCH : BAGHDAD - ARASAT AL-HENDYA D/929. A/50. H/31

SULAYMANEYAH BRANCH : SALEM ST. MEER BLDG/BLDG NO. 169/59

ZAKHO BRANCH : EBRAHIM AL-KHALIL ST./BLDG NO. 2/1933

info@erbilbank.com.iq
WWW.ERBILBANK.COM.IQ

الفرع الرئيسي، بغداد - عرصات الهندية - م/٩٢٩/٥٠ ز/٣١ د

فرع السليمانية، شارع سالم - عمارة مير رقم البناء ٥٩/٦٩

فرع زاخو، شارع ابراهيم الخليل - رقم البناء ٢/٩٣٣

سياسات وأجراءات ادارة المخاطر حسب الهيكل التنظيمي للقسم :

1- مخاطر السيولة تحليل الخطر

النسب لغاية 2023/12/31	النسب لغاية 2023/06/30	السيولة
%33	%63	LR نسبة السيولة
%59	%67	كفاية رأس المال
%100	%164	LCR نسبة تغطية السيولة
%120	%145	NSFR نسبة صافي التمويل المستقر
%3.35	%4.2	نسبة مؤشر التركيز الفردي لأكبر 20 مودع
%1234	%1747	فجوة السيولة 7 أيام أو أقل
%300	%245	فجوة السيولة شهر أو أقل
%1641	%1624	فجوة السيولة ثلاث اشهر أو أقل
%1665	%1637	فجوة السيولة ستة اشهر أو أقل

التوصيات الحالية

- أن نسبة LR - NSFR - كفاية راس المال - والفجوات السيولة ضمن الحدود والنسب المقررة من البنك المركزي.
- يقترب المصرف من الحد الادني في نسبة تغطية السيولة LCR والبالغة (100) للفترة 2023-12-31 نوصي كأدارة مخاطر مصرف أربيل بمعالجة هذه النسبة حيث ان المصرف دخل ضمن حدود المخاطر المرتفعة من احتفاظ المصرف بأصول سائلة عالية الجودة غير مرهونة بالعملة المحلية والعملات الاجنبية الرئيسية وبكافة العملات مجتمعة لمقابلة صافي التدفقات النقدية بذات العملات خلال 30 يوما قادمة في ظل ظروف غير اعتيادية . في حالة عدم المعالجة في الاشهر القادمة فسوف تصل النسبة الى الحد الادني من 100% ويتعرض المصرف الى عجز في السيولة والى مخاطر عدم امتثال للقوانين والنسب الواجبة التزام بها . وتفعيل خطة طوارئ التمويل الخاصة بالمصرف .
- ان قيمة التركيز الفردي لاجمالي اكبر 20 مودع اكثر من النسبة المقررة من البنك المركزي 1 % فيعاني المصرف من تركيز من مصادر اموال لديه وعليه يتطلب مراعاة حدود نسب التمويل وتنوع مصادر التمويل في المصرف . ضرورة تنوع الودائع والاعتماد بشكل اكبر على مصادر تمويل طويلة الاجل لتمويل توظيفاته لا سيما الودائع الثابتة.
- استحداث قنوات استثمارية امنة لزيادة العائد , كون ان اعتماد المصرف بصورة كبيرة في نشاطه على مزاد العملة وان هذه الانشطة ليست من صالحه حيث ان هذه المصادر تعتبر غير اساسية .
- نلاحظ الاتجاه العام لنمو الودائع متذبذب حيث بلغت ودائع المصرف 2023-06-30 / 2023-12-31 (85 الى 22) مليار على التوالي . مما يعني ان المصرف ليس لديه قدرة على الاحتفاظ بزبائنه لفترة طويلة اضافة الى عدم قدرته على تنمية ودائعه مما يتطلب العمل على تسويق منتجاته المصرفية وذلك لان الودائع تعتبر من اهم مصادر التمويل للمصرف حيث ان تكلفة الودائع وتنميتها تعتبر منخفضة ولها دور اساسي في تكوين الاستثمارات .
- لم تشكل نسبة العائد على الحقوق المساهمين أي نسبة تذكر ويعود السبب في ذلك الى أن صافي الربح الذي قام المصرف بتحقيقه ضئيل مقارنة مع حقوق المساهمين 260,790,985,000 دينار.

الإدارة العامة وفرع أربيل :

الإدارة العامة - أربيل - شارع خانقا - مقابل وزارة البلديات صندوق بريد ، أربيل ٢٠٠٣٤٤

هاتف أربيل ، ٩٠ / ٢٣٥٤٨٩ / ٦٦٢٣٠٥٤٨٩ (٠) ٩٦٤ - ٧٥٠٩٠٨٩٨٩ (٠) ٩٦٤ .

هاتف بغداد ، ٦٢ / ٧٩١٩١٣ (٠) ٩٦٤ .

هاتف سلیمانیه ، ١٨ / ٣٢١٠٢٧ (٠٥٣) ٩٦٤ - ٧٥٠٦٠٨٩٨٩ (٠) ٩٦٤ .

الفرع الرئيسي، بغداد - عرصات الهندية - م/٩٢٩ ٥٠٧ / د ٣١١

فرع السلیمانیه، شارع سالم - عمارة مير رقم البناية ٥٩/١٦٩

فرع زاخو، شارع ابراهيم الخليل - رقم البناية ٢/١٩٣٣

Head Quarter Erbil branch

KHANAQA ST. Opposite to Ministry of Municipalities, P.O.BOX: 20 / 384 Erbil

ERBIL PHONE: +964 (0)66 223 5489/90 | +964 (0) 750 900 89 89

BAGHDAD PHONE: +964 (0) 790 191 3062

SUL PHONE: +964 (053) 321 0217/18 | +964 (0) 750 600 89 89

MAIN BRANCH : BAGHDAD - ARASAT AL-HENDYA D/929, A/50, H/31

SULAYMANEYAH BRANCH : SALEM ST. MEER BLDG/BLDG NO. 169/59

ZAKHO BRANCH : EBRAHIM AL KHALIL ST./BLDG NO. 2/1933

info@erbilbank.com.iq

WWW.ERBILBANK.COM.IQ

- التركيز الجغرافي:

النسبة الفعلية 2023/12/31	النسبة الفعلية 2023/06/30	الموقع
%0	%0	بغداد
%96	%97	اربيل
%4	%3	السليمانية
%0	%0	زاخو

- تركيز الضمانات:

النسبة الفعلية 2023/12/31	النسبة الفعلية 2023/06/30	نوع الضمان
%0	%0	أشخاص
%100	%100	عقار

- فترة القروض:

النسبة الفعلية	الحد الاعلى	فترة القرض
1 سنة	1 سنة	قصيرة الاجل
3 سنة	3 سنة	متوسطة الأجل
5 سنة	5 سنة	طويلة الاجل

- نسبة إجمالي الائتمان الى الودائع:

النسبة الإجمالية (2) / (1)	مجموع الودائع (2)	إجمالي الائتمان (1)	الشهر
%216	85,498,941,513	185,102,847,402	2023/06/30
%245	72,576,015,031	178,113,096,429	2023/12/31

- نسبة إجمالي الائتمانات الى رأس مال المصرف وأحتياطياته السليمة:

نسبة إجمالي الائتمانات الى رأس مال المصرف وأحتياطياته السليمة %	إجمالي الائتمانات الممنوحة			الشهر
	المجموع	تعهدى	نقدي	
% 1.23	321,536,790,402	136,433,943,000	185,102,847,402	2023/06/30
%1.14	298,531,360,457	120,418,264,028	178,113,096,429	2023/12/31

-منهجية احتساب خسائر الائتمانية المتوقعة وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) ونتائج المخصص كما في 2023/06/30 كما في المرفق :

- افصاح الحركة الحاصلة على الارصدة و الائتمان النقدي

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	البيان
428,379,613,864	23,640,657,811	62,576,950,144	342,162,005,909	اجمالي الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2023 وفق المعيار الدولي رقم 9
(64,318,377,781)	(4,385,487,847)	70,718,877,589	(130,651,767,524)	صافي الحركات خلال العام
364,061,236,083	19,255,169,964	133,295,827,734	211,510,238,386	اجمالي الرصيد كما في 30 حزيران 2023 وفق المعيار الدولي رقم 9
(25,698,698,604)	(19,255,169,964)	(5,177,684,085)	(1,265,844,555)	الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في 30 حزيران 2023
338,362,537,479	-	128,118,143,648	210,244,393,830	صافي الرصيد كما في 30 حزيران 2023 وفق المعيار الدولي رقم 9

-افصاح الحركة الحاصلة على الائتمان التعهدي

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	البيان
252,763,204,718	-	-	252,763,204,718	اجمالي الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2023 وفق المعيار الدولي رقم 9
(116,329,261,605)	-	-	(116,329,261,605)	صافي الحركات خلال العام
136,433,943,113	-	-	136,433,943,113	اجمالي الرصيد كما في 30 حزيران 2023 وفق المعيار الدولي رقم 9
(1,563,939,256)	-	-	(1,563,939,256)	الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في 30 حزيران 2023
134,870,003,857	-	-	134,870,003,857	صافي الرصيد كما في 30 حزيران 2023 وفق المعيار الدولي رقم 9

Head Quarter Erbil branch

KHANAQA ST. Opposite to Ministry of Municipalities, P.O.BOX: 20 / 384 Erbil
ERBIL PHONE: +964 (0)66 223 5489/90 | +964 (0) 750 900 89 89
BAGHDAD PHONE: +964 (0) 790 191 3062
SUL PHONE: +964 (053) 321 0217/18 | +964 (0) 750 600 89 89

الإدارة العامة وفرع أربيل :
الإدارة العامة - أربيل - شارع خانقا - مقابل وزارة البلديات صندوق بريد : أربيل ٢٠/٣٨٤
هاتف أربيل : ٩٠ / ٦٦٢٢٣٥٤٨٩ (٠) ٩٦٤ - ٧٥٠٩٠٠٨٩٨٩ (٠) ٩٦٤ ..
هاتف بغداد : ٧٩٠١٩٣٠٦٢ (٠) ٩٦٤ ..
هاتف سلیمانية : ١٨ / ٣٢١٠٢١٧ / ١٨ (٠٥٣) ٩٦٤ - ٧٥٠٦٠٠٨٩٨٩ (٠) ٩٦٤ ..

MAIN BRANCH : BAGHDAD - ARASAT AL-HENDYA D/929. A/50. H/31

SULAYMANEYAH BRANCH : SALEM ST. MEER BLDG/BLDG NO. 169/59

ZAKHO BRANCH : EBRAHIM AL KHALIL ST./BLDG NO. 2/1933

info@erbilbank.com.iq
WWW.ERBILBANK.COM.IQ

الفرع الرئيسي، بغداد - عرصات الهندية - م/٩٢٩/٥٠ ز/٣١ د

فرع السلیمانية: شارع سالم - عمارة مير رقم البناية ١٦٩/٥٩

فرع زاخو: شارع ابراهيم الخليل - رقم البناية ٢/١٩٣٣

-منهجية احتساب خسائر الائتمانية المتوقعة وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) ونتائج المخصص كما في 2023/12/31 كما في المرفق :

افصاح الحركة الحاصلة على الارصدة و الائتمان النقدي

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	البيان
428,379,613,864	23,640,657,811	62,576,950,144	342,162,005,909	اجمالي الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2023 وفق المعيار الدولي رقم 9
(101,573,128,083)	(4,344,469,970)	67,414,622,025	(164,643,280,138)	صافي الحركات خلال العام
326,806,485,781	19,296,187,840	129,991,572,169	177,518,725,772	اجمالي الرصيد كما في 31 كانون الاول 2023 وفق المعيار الدولي رقم 9
(27,046,971,417)	(19,296,187,840)	(6,582,348,582)	(1,168,434,994)	الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في 31 كانون الاول 2023
299,759,514,364	-	123,409,223,587	176,350,290,777	صافي الرصيد كما في 31 كانون الاول وفق المعيار الدولي رقم 9

افصاح الحركة الحاصلة على الائتمان التعهدي

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	البيان
252,763,204,718	-	-	252,763,204,718	اجمالي الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2023 وفق المعيار الدولي رقم 9
(132,344,940,690)	-	-	(132,344,940,690)	صافي الحركات خلال العام
120,418,264,028	-	-	120,418,264,028	اجمالي الرصيد كما في 30 حزيران 2023 وفق المعيار الدولي رقم 9
(1,514,128,991)	-	-	(1,514,128,991)	الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في 30 حزيران 2023
118,904,135,037	-	-	118,904,135,037	صافي الرصيد كما في 30 حزيران 2023 وفق المعيار الدولي رقم 9

التوصيات الحالية

- نوصي بأعداد دراسة المتعثرين ورفعهم من خلال تقارير ومتابعة القسم القانوني باتخاذ الاجراءات القانونية لاستحصال الديون. لكونه يسبب في ارتفاع حجم المخصص كون ان معظم الائتمانات الممنوحة سابقا تصنف ضمن المرحلة الثالثة (ائتمان خاسر) استنادا الى الفقرة (ج) من تعليمات رقم 4 لسنة 2010 .
- نكرر ملاحظتنا حول تركيز في المحفظة الائتمانية والمتمثل بالشركات دون الافراد وهذا قد يعرض مصرفنا لمخاطر تركيز قد تؤدي الى مخاطر السيولة .
- نكرر ملاحظتنا حول تركيز قطاعي في الائتمان والمتمثل بالقطاع التجاري دون سواه وهذا قد يعرض مصرفنا لمخاطر تركيز قد تؤدي الى مخاطر سيولة.

Head Quarter Erbil branch

KHANAQA ST. Opposite to Ministry of Municipalities, P.O.BOX: 20 / 384 Erbil
ERBIL PHONE: +964 (0)66 223 5489/90 | +964 (0) 750 900 89 89
BAGHDAD PHONE: +964 (0) 790 191 3062
SUL PHONE: +964 (053) 321 0217/18 | +964 (0) 750 600 89 89

الإدارة العامة وفرع أربيل :
الإدارة العامة - أربيل - شارع خانقا - مقابل وزارة البلديات صندوق بريد : أربيل / ٣٨٤ / ٢٠
هاتف أربيل : ٩٠ / ٦٦٢٢٣٥٤٨٩ (٠) ٩٦٤ - ٧٥٠٩٠٠٨٩٨٩ (٠) ٩٦٤
هاتف بغداد : ٦٢ / ٧٩٠٩١٣٠ (٠) ٩٦٤
هاتف سلیمانیه : ١٨ / ٣٢١٠٢١٧ (٠٣) ٩٦٤ - ٧٥٠٦٠٠٨٩٨٩ (٠) ٩٦٤

MAIN BRANCH : BAGHDAD - ARASAT AL-HENDYA D/929. A/50. H/31

الفرع الرئيسي، بغداد - عرصات الهندية - م/٩٢٩ ز/٥٠ / ٣١

SULAYMANEYAH BRANCH : SALEM ST. MEER BLDG/BLDG NO. 169/59

فرع السلیمانیه، شارع سالم - عمارة مير رقم البناء ٥٩/٦٦٩

ZAKHO BRANCH : EBRAHIM AL. KHALIL ST./BLDG NO. 2/1933

info@erbilbank.com.iq
WWW.ERBILBANK.COM.IQ

فرع زاخو: شارع ابراهيم الخليل - رقم البناء ٢/١٩٣٣

- قام المصرف بتقييد 45,527,180,000 تخص غرامات التصاريح الكمركية في مدينون نشاط غير جاري بأعتبرها الائتمان غير المنتج عليهم وبناء مخصص لهم فتشكل عبئ على المصرف لان المصرف يتحمل كافة المبالغ الخاصة بالغرامات اعلاه.
- ارتفاع حجم المخصص كون ان معظم الائتمانات الممنوحة سابقا تصنف ضمن المرحلة الثالثة (ائتمان خاسر) استنادا الى الفقرة (ج) من تعليمات رقم 4 لسنة 2010 .
- وجود ائتمانات ممنوحة تجاوزت نسبة 10% من رأس المال المصرف واحتياطياته (شركة بلان بازار) حيث تم ابلاغ الادارة وقسم الائتمان بالملاحظات والتأكد على الالتزام بالتعليمات من خلال التقارير المرفوعة الى رئيس مجلس الادارة.
- يتم تدقيق ومراجعة اوليات خطابات الضمان من خلال عضويتنا باللجنة الائتمانية في الادارة العامة للمصرف وحسب الضوابط والتعليمات الصادرة من قبل البنك المركزي ويتم متابعة الخطاب على المنصة الالكترونية من قبل القسم الرقابي .
- الخسائر الائتمانية المتوقعة معيار 9 كما في 31 كانون الاول 2023 على جاري مدين شركات
17,458,289,620
- الخسائر الائتمانية المتوقعة معيار 9 كما في 31 كانون الاول 2023 على جاري مدين افراد
6,502,382,511
- الخسائر الائتمانية المتوقعة معيار 9 كما في 31 كانون الاول 2023 على سلف الموظفي
39,102,541
- الخسائر الائتمانية المتوقعة معيار 9 كما في 31 كانون الاول 2023 على القروض طويلة الاجل/ افراد
1,461,047,540
- الخسائر الائتمانية المتوقعة معيار 9 كما في 31 كانون الاول 2023 على افصاح الحركة الحاصلة على القروض قصيرة الاجل/الشركات
729,544,000
- الخسائر الائتمانية المتوقعة معيار 9 كما في 31 كانون الاول 2023 على القروض قصيرة الاجل/افراد
626,079,180
- الخسائر الائتمانية المتوقعة معيار 9 كما في 31 كانون الاول 2023 على النقد والارصدة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية
175,901,055
- الخسائر الائتمانية المتوقعة معيار 9 كما في 31 كانون الاول 2023 على النقد والارصدة لدى البنك المركزي العراقي
54,624,969

3-مخاطر السوق

تحليل المخاطر

أ- أسعار العملات (سعر الصرف)

العملة	بالعملة الأصلية	بالدينار العراقي
اليورو	1	حسب سعر السوق 1800
الباون	/	/
دولار	1	1,310

د- نسبة مراكز النقد الاجنبي

الشهر	النسبة
2023/06/30	%14
2023/12/31	%12

Head Quarter Erbil branch

KHANAQA ST. Opposite to Ministry of Municipalities, P.O.BOX: 20 / 384 Erbil
ERBIL PHONE: +964 (0)66 223 5489/90 | +964 (0) 750 900 89 89
BAGHDAD PHONE: +964 (0) 790 191 3062
SUL PHONE: +964 (053) 321 0217/18 | +964 (0) 750 600 89 89

MAIN BRANCH : BAGHDAD - ARASAT AL-HENDYA D/929, A/50, H/31

SULAYMANEYAH BRANCH : SALEM ST. MEER BLDG/BLDG NO. 169/59

ZAKHO BRANCH : EBRAHIM AL. KHALIL ST./BLDG NO. 2/1933

info@erbilbank.com.iq
WWW.ERBILBANK.COM.IQ

الإدارة العامة وفرع أربيل :
الإدارة العامة - أربيل - شارع خانقا - مقابل وزارة البلديات صندوق بريد : أربيل ٢٠٣٨٤
هاتف أربيل : ٩٠ / ٦٦٢٢٣٥٤٨٩ (٠) ٩٦٤ - ٧٥٠٩٠٨٩٨٩ (٠) ٩٦٤
هاتف بغداد : ٦٢ / ٧٩٠١٩١٣ (٠) ٩٦٤
هاتف سلیمانیه : ١٨ / ٣٢١٠٢١٧ (٠٥٣) ٩٦٤ - ٧٥٠٩٠٨٩٩ (٠) ٩٦٤
الفرع الرئيسي، بغداد - عرصات الهندية - م/٩٢٩ ز/٥٠ د/٣١
فرع السلیمانیه، شارع سالم - عمارة مير رقم البناية ٥٩/١٦٩
فرع زاخو: شارع ابراهيم الخليل - رقم البناية ٢/١٩٣٣

التوصيات السابقة

- يعاني المصرف في ضعف بالمحفظة الاستثمارية وعليه نوصي بضرورة تفعيل نشاط الاستثمارات من خلال الاستثمار في موارد من شأنها تدر أرباح للمصرف وفق نموذج الاعمال المصرف business model والذي يجب أن يراعي تعليمات IFRS 9. وان المصرف مساهم بالشركة الضامنة للودائع لحماية صغار اموال المودعين بمبلغ (789) مليون.
- يوصي قسم ادارة المخاطر بمراقبة اسعار صرف العملات الاجنبية في الاسواق العراقية وخصوصا في الفترة القادمة كون التقلبات السياسية قد تؤثر في اسعار الصرف والاختذ بنظر الاعتبار اي تقلب مفاجئ بسعر الصرف مستقبلاً في الاسواق العراقية والذي قد يؤدي الى خسائر مالية. وضرورة تفعيل خطة طوارئ التمويل لاستعداد اي خطر في تقلب سعر الصرف.

الاجراءات المتخذة

- اقرب المصرف من حدود الدنيا لنسبة مركز النقد الاجنبي لتعرض المصرف الى مخاطر سمعة وسحب الودائع من قبل الزبائن بسبب قرار منع التعامل بالعملة الدولار الامريكي بأي شكل من الاشكال وحسب كتاب بنك مركزي عدد: 414/2/9 , تاريخ: 2023/07/20 قد أثر سلباً على نشاط المصرف.
- أنشأ ادارة المصرف قسم الاستثمار في هيكله التنظيمي لدراسة استراتيجية المصرف ولفتح قنوات استثمارية .

4- مخاطر التشغيل تحليل المخاطر

- مخاطر التشغيل/حساب مجمل الدخل

الاعوام	صافي الایراد من الفوائد	صافي الایراد من غير الفوائد	مجمل الدخل
2020	4,432,012	16,564,944	20,996,956
2022	8,071,917	28,864,566	36,936,483
2023	2,596,978	21,552,806	24,149,784
اجمالي مجمل الدخل	الموجب		82,083,223
رأس المال المطلوب	لمقابلة مخاطر التشغيلية	=	4,104,161
أجمالي الاصول	المرجحة	لمخاطر التشغيل	51,302,014

- مخاطر التشغيلية حسب نوع الاحداث

عدد الاحداث	113	اجمالي الانشطة
اجمالي مقدار الخسارة السنوية	10,356,942,000	
اعلى خسارة	442,054,000	

Lead Quarter Erbil branch

HANAQA ST. Opposite to Ministry of Municipalities, P.O.BOX: 20 / 384 Erbil
ERBIL PHONE: +964 (0)66 223 5489/90 | +964 (0) 750 900 89 89
BAGHDAD PHONE: +964 (0) 790 191 3062
TEL PHONE: +964 (053) 321 0217/18 | +964 (0) 750 600 89 89

MAIN BRANCH : BAGHDAD - ARASAT AL-HENDYA D/929, A/50, H/31

SULEYMANEYAH BRANCH : SALEM ST. MEER BLDG/BLDG NO. 169/59

AKHO BRANCH : EBRAHIM AL-KHALIL ST./BLDG NO. 2/1933

info@erbilbank.com.iq
 WWW.ERBILBANK.COM.IQ

الإدارة العامة وفرع أربيل :

الإدارة العامة - أربيل - شارع خانقا - مقابل وزارة البلديات صندوق بريد : أربيل ٢٠/٣٨٤
 هاتف أربيل : ٩٠ / ٦٦٢٢٣٥٤٨٩ / ٩٠ - ٩٦٤ (٠) ٧٥٠٩٠٠٨٩٨٩ - ٩٦٤ (٠) ٧٥٠٩٠٠٨٩٨٩
 هاتف بغداد : ٧٩٠١٩٣٠٦٢ / ٩٦٤ (٠) ٧٩٠١٩٣٠٦٢
 هاتف سلیمانیه : ١٨ / ٣٢١٠٢١٧ / ٩٦٤ (٠٥٣) ٣٢١٠٢١٧ - ٩٦٤ (٠) ٧٥٠٦٠٠٨٩٨٩ - ٩٦٤ (٠) ٧٥٠٦٠٠٨٩٨٩

الفرع الرئيسي، بغداد - عرضات الهندية - م / ٩٢٩ / ٥٠ / د / ٣١

فرع السلیمانية، شارع سالم - عمارة مير رقم البناية ٥٩/١٦٩

فرع زاخو، شارع ابراهيم الخليل - رقم البناية ٢/١٩٣٣

- مخاطر القانونية

أ- الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير.

عدد	المبلغ	اخر الاجراءات القانونية
2	30,000\$	السير بالمرافعات لدى المحاكم المختصة رقم الدعوة 2022/3ب/2220

ب- الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف.

عدد	المبلغ	اخر الاجراءات القانونية
3	9,062,500\$	لا زالت قائمة
1	514 مليون دينار	

- مخاطر الامتثال

1- تجاوز السقوف والتعليمات

- أ. تجاوز المصرف نسبة الائتمان النقدي الى الودائع حيث بلغت النسبة 245%
ب. تقرب المصرف الى الحد الادنى من نسبة تغطية السيولة حيث بلغت النسبة 100%
ج- نسبة الاستثمارات الى اجمالي الموجودات 0%.

- ب- ضعف في متابعة الحسابات الخاملة والاموال المتروكة والتي لم تجري عليها حركة فعلية لمدة سبع سنوات حسب قانون
المصارف 94 لسنة المادة 37 لسنة 2004 واتخاذ الاجراء المناسب بشأنها وتنفيذا لتعليمات البنك المركزي العراقي .
ت- ضعف في إتمام نظام حسابات الزبائن حسب متطلبات البنك المركزي بالكتاب المرقم 148/2/9 لغرض تلافى العقوبات
والغرامات التي قد تفرض على المصرف.

- نظام الضبط الداخلي

- أ. لا يوجد اطار ضبط داخلي للمصرف واعتمد المصرف على اجراءات بيئة الضبط الداخلي المعد من قبل القسم
الرقابي المتمثل بالمديرة الرقابة والتدقيق الداخلي لمصرفنا كما في المرفق .
ب. ضعف في توثيق سياسة الإبلاغ السري (دق ناقوس الخطر) وسياسة التعامل مع شكاوى الزبائن من مهام مراقب
الامتثال حسب سياسة الامتثال لمصرفنا.
ت. ضعف في توثيق تحديد وفصل المهام ومسؤوليات وصلاحيات العاملين كافة وعدم تضارب المصالح وطرق
التواصل بين الاقسام كافة واليات التصريح الى الجهات المعنية داخل المصرف وخارجه واشراف مناسب وفعال
على مستوى كل دائرة ونشاط.

- مخاطر تقنية المعلومات

- التزم المصرف والمتمثل بالقسم تقنية المعلومات لمصرفنا في تفعيل حوكمة تقنية المعلومات الخاصة بمصرفنا .
- تطبيق معيار امن البطاقات الجزء الاستشاري والتدقيقي.
- تطبيق مشروع كويت 2019.

Lead Quarter Erbil branch

HANAQA ST. Opposite to Ministry of Municipalities, P.O.BOX: 20 / 384 Erbil
ERBIL PHONE: +964 (0)66 223 5489/90 | +964 (0) 750 900 89 89
BAGHDAD PHONE: +964 (0) 790 191 3062
UL PHONE: +964 (053) 321 0217/18 | +964 (0) 750 600 89 89

MAIN BRANCH : BAGHDAD - ARASAT AL-HENDYA D/929, A/50, H/31

SULEYMANEYAH BRANCH : SALEM ST. MEER BLDG/BLDG NO. 169/59

AKHO BRANCH : EBRAHIM AL KHALIL ST./BLDG NO. 2/1933

info@erbilbank.com.iq
WWW.ERBILBANK.COM.IQ

الإدارة العامة وفرع أربيل :
الإدارة العامة - أربيل - شارع خانقا - مقابل وزارة البلديات صندوق بريد - أربيل ٢٠٠٣٨٤

هاتف أربيل : ٩٠ / ٦٦٢٢٣٥٤٨٩ (٠) ٩٦٤ - ٧٥٠٩٠٨٩٨٩ (٠) ٩٦٤ .

هاتف بغداد : ٦٢ / ٧٩٠١٩١٣٠ (٠) ٩٦٤ .

هاتف سلیمانية : ١٨ / ٣٢١٠٢١٧ (٠٥٣) ٩٦٤ - ٧٥٠٦٠٨٩٨٩ (٠) ٩٦٤ .

الفرع الرئيسي: بغداد - عرصات الهندية - ٩٢٩/م ٥٠/٣١/د

فرع السلیمانية: شارع سالم - عمارة مير رقم البناية ٥٩/١٦٩

فرع زاخو: شارع ابراهيم الخليل - رقم البناية ٢/١٩٣٣



- خطة استمرارية الاعمال .
- التزم المصرف والمتمثل بفریق عمل استمرارية الاعمال لمصرفنا بتفعيل استمرارية الاعمال ووضع اطار عام لاستمرارية الاعمال وتفعيلها في جميع الفروع المصرف ومتابعتها من خلال التقارير النصف السنوية.
- ادارة مخاطر المتعلقة بمقدمي الخدمات وجهات الاسناد الخارجيين .
- التزم المصرف في انشاء بيئة رقابية فاعلة على مستوى المصرف وعلى مستوى مقدم الخدمة والمتمثل باللجنة دراسة العقود لمصرفنا.

توصيات الحالية

- اعداد اطار الضبط الداخلي للمصرف بتركز النظام الضبط الداخلي على مقومات:
 - 1-البيئة الداخلية .
 - 2-تحديد وتقييم المخاطر وتصنيفها .
 - 3-سياسة واجراءات الضبط الداخلي .
 - 4-انظمة التكنولوجيا والمعلومات .
- اعداد برنامج رقابي بناء على منهجية المبدأ المستند للمخاطر لضمان ومراقبة مدى امتثال بمتطلبات الفاتكا من مهام قسم الامتثال حسب سياسة الامتثال لمصرفنا.
- التزام بالتعليمات والقوانين الصادرة من البنك المركزي لتجنب التعرض الى غرامات تؤثر على وضع المالي للمصرف. حيث بلغت الغرامات لغاية 2023/12/31 ... 10,356942,000 مليار وبلغت عدد الاحداث القصور في الانجاز والتنفيذ وادارة العمليات 113 حدث .
- اشراك مدير المخاطر ومعاونه في شهادات مهنية والتزام بالتعليمات البنك المركزي لكونهم لا يمتلكون شهادة مهنية تخص ادارة المخاطر .
- تفعيل الخدمة هاتف النقال برنامج mobile banking كما يتلائم مع التطور الرقمي والخدمات الاخرى عبر هذا التطبيق من حيث سهولة التحويل والتحصيل الالكتروني والجباية الالكترونية وان الخدمة المتوفرة فقط أستعلام عن كشف حساب العميل..
- تفعيل خدمة SMS على عملية سحب وايداع الزبون وان هذه الخدمة فقط في عملية البطاقات الالكترونية لمصرفنا.
- تفعيل نظام التذاكر الخاص بتسجيل كافة الاحداث والمشاكل والاعطال والتوقيفات التي تصيب أنظمة المصرف وطلبات واحداث ومشاكل الموظفين المستخدمين لأنظمة المصرف وارسال تقرير شهري لقسم إدارة المخاطر لغرض المتابعة بشكل ادق لحالة قسم تقنية المعلومات .
- خلال دراسة تقرير استمرارية الاعمال للمصرف 2023-12-31 لوحظ هنالك تاخير في الارشفة الالكترونية بالرغم من توفر النظام , نوصي بتوفير كادر للارشفة البيانات المصرف من حيث المستندات اليومية وبيانات الزبائن والحولات وجميع اعمال المصرف التزاما بتعليمات البنك المركزي وذلك لتجنب مخاطر الداخلية والخارجية ليتمكن المصرف من الحفاظ عليها في حالة تعرضها للتلف.
- يجدد قسم المخاطر توصيته بالتركيز على متابعة الدعاوى المقامة على مصرفنا والتي صنفت كمخاطر عالية جدا بسبب القيمة المالية العالية لمجموع الدعاوى والتي قد تؤدي الى خسائر مالية فادحة اضافة الى مخاطر السمعة المرتبطة بهذه الخسائر.

Head Quarter Erbil branch

HANAQA ST. Opposite to Ministry of Municipalities, P.O.BOX: 20 / 384 Erbil

ERBIL PHONE: +964 (0)66 223 5489/90 | +964 (0) 750 900 89 89

BAGHDAD PHONE: +964 (0) 790 191 3062

MUL PHONE: +964 (053) 321 0217/18 | +964 (0) 750 600 89 89

MAIN BRANCH : BAGHDAD - ARASAT AL-HENDYA D/929. A/50. H/31

JULAYMANEYAH BRANCH : SALEM ST. MEER BLDG/BLDG NO. 169/59

AKHO BRANCH : EBRAHIM AL KHALIL ST./BLDG NO. 2/1933

info@erbilbank.com.iq
WWW.ERBILBANK.COM.IQ

الإدارة العامة وفرع أربيل ،

الإدارة العامة - أربيل - شارع خانقا - مقابل وزارة البلديات صندوق بريد : أربيل / ٣٨٤ / ٢٠

هاتف أربيل : ٩٠ / ٦٦٢٢٣٥٤٨٩ (٠) ٩٦٤ - ٧٥٠٩٨٩٩ (٠) ٩٦٤ ..

هاتف بغداد : ٦٢ / ٧٩٠٩١٣٣ (٠) ٩٦٤ ..

هاتف سلیمانیة ، ١٨ / ٣٢١٠٢١٧ / ١٨ (٠٥٣) ٩٦٤ - ٧٥٠٩٨٩٩ (٠) ٩٦٤ ..

الفرع الرئيسي، بغداد - عرصات العنبدية - ٥٠/ز/د ٣١/٥

فرع السلیمانیة، شارع سالم - عمارة مير رقم البناية ٥٩/٦٩

فرع زاخو، شارع ابراهيم الخليل - رقم البناية ٢/١٩٣٣

- نكررتوصية بتوجيه القسم المعني لمتابعة الحسابات الخاملة والاموال المتروكة والتي لم تجري عليها حركة فعلية لمدة سبع سنوات حسب قانون المصارف 94 لسنة المادة 37 لسنة 2004 وأتخاذ الاجراء المناسب بشأنها وتنفيذا لتعليمات البنك المركزي العراقي من خلال:
 - 1- تبليغ صاحب الحساب الخامل بكتاب صادر عن المصرف بالبريد المسجل على اخر عنوان بضرورة مراجعة المصرف.
 - 2- في حال عدم الحضور يقوم المصرف معني خلال 30 يوم من تاريخ تسليم الكتاب , نشر اشعار في صحيفتين محليتين تتضمن الطلب من صاحب الحساب بمراجعة المصرف.
 - 3- في حال عدم الحضور يقوم المصرف المعني بعد 30 يوم من نشر الاعلان بتقديم تقرير الى البنك المركزي.
 - 4- يحتفظ البنك المركزي بالتقرير ويتم ايداع المبالغ في حساب الخاص لديه لمدة 20 سنة.
- وفي حال مطالبة الحساب الخامل بالاموال او الاملاك المتروكة فيجب عليه تقديم دليل على ملكيته يقتنع به بنك المركزي خلال 20 سنة اعتبار من تسلم البنك المركزي مبالغ الحسابات الخاملة.

نوصي قسم الاعتمادات المستندية والحوالات الخارجية المستخدمة لتمويل السلع والخدمات بفتح ملف يتضمن:

- أ- ما يؤيد شراء البضاعة او تقديم الخدمة ومستندات الشحن والتصاريح الكمركية والوثائق الرسمية الثبوتية للزيون.
 - ب- ما يؤيد تحويل المبلغ من حساب المصرف المفتوح لدى المصرف المرسل الى حساب المستفيد (مجهز البضاعة او الخدمة حصرا سواء كان حساب المستفيد في ذات المصرف المرسل او في مصرف اخر.
 - ت- ما يؤيد قيام المصرف بأجراء عمليات البحث والتحري والتحقق من جميع الاطراف ذات العلاقة بالتحويلات بما فيها المستفيد على قوائم العقوبات المحلية والدولية لاسيما قوائم (OFAC) وقوائم تجميد اموال الارهابيين وذلك قبل تنفيذ عميلة التحويل على ان تتم عملية البحث والتحري عن اسماء الاطراف ذات العلاقة باللغة الانكليزية المثبتة في استمارة طلب الاشتراك بالنافذة.
- أ- نوصي بفتح حسابات مصرفية مع المرسلين المصارف الرصينة خارج العراق .
 - ب- نسبة انجاز مشروع تطبيق كويت 2019 نسبة 98% .نوصي بتفعيل تدقيق قسم تقنية المعلومات .
 - ت- نسبة تطبيق معيار امن البطاقات الجزء الاستشاري والتدقيقي بنسبة 60%.

الاجراء

- التزام المصرف بالامتثال للقانون الضريبي للحسابات الاجنبية الصادرة عن مصلحة ضريبة الدخل الامريكي FATCA وتعليمات الحكومة المؤسسية الصادرة من البنك المركزي والقوانين والتعليمات .
- تفعيل خطة استمرارية الاعمال للفروع والادارة العامة وتدريب فرق الدفاع المدني لتطبيق كافة الاجراءات خطة الطوارئ .
- التزام المصرف بوضع سياسات الامتثال لاطار عمل برنامج أمن المستخدم لنظام سويفت (SWIFT-CSP). كتاب قسم امن المعلومات عدد: 22/2 في 2022/12/12.
- التزام المصرف بتعليمات بنك مركزي كتاب عدد: 144/2/9 , تاريخ: 2023/03/5 بخصوص كاميرات التصوير واجهزة التسجيل الفيديوية .
- المصرف في طور التعاقد مع شركة في تفعيل خدمة SMS في عمليات سحب والايداع .
- متابعة القضايا القانونية من قبل القسم القانوني للمصرف.

Head Quarter Erbil branch

HANAQA ST. Opposite to Ministry of Municipalities, P.O.BOX: 20 / 384 Erbil
ERBIL PHONE: +964 (0)66 223 5489/90 | +964 (0) 750 900 89 89
BAGHDAD PHONE: +964 (0) 790 191 3062
TEL PHONE: +964 (053) 321 0217/18 | +964 (0) 750 600 89 89

MAIN BRANCH : BAGHDAD - ARASAT AL-HENDYA D/929. A/50. H/31

SULEYMANIYAH BRANCH : SALEM ST. MEER BLDG/BLDG NO. 169/59

ERBIL BRANCH : EBRAHIM AL KHALIL ST./BLDG NO. 2/1933

info@erbilbank.com.iq
WWW.ERBILBANK.COM.IQ

الإدارة العامة وفرع أربيل ،
الإدارة العامة - أربيل - شارع خانقا - مقابل وزارة البلديات صندوق بريد ، أربيل ٢٠٣٨٤
هاتف أربيل ، ٩٠ / ٦٦٢٢٣٥٤٨٩ / ٩٠ - ٩٦٤ (٠) ٧٥٠٩٠٨٩٨٩ - ٩٦٤ (٠) ٦٦٢٢٣٥٤٨٩
هاتف بغداد ، ٦٢ / ٧٩٠١٩١٣ - ٩٦٤ (٠) ٧٩٠١٩١٣
هاتف سلیمانیه ، ١٨ / ٣٢١٠٢١٧ / ١٨ - ٩٦٤ (٠٥٣) ٣٢١٠٢١٧ - ٩٦٤ (٠) ٧٥٠٩٠٨٩٨٩
الفرع الرئيسي، بغداد - عرضات الهندية - ٩٢٩/٥٠ / ٣١/د
فرع السلیمانیه، شارع سالم - عمارة مير رقم البناء ٥٩/١٦٩
فرع زاخو، شارع ابراهيم الخليل - رقم البناء ٢/١٩٣٣

التركز الجغرافي:

الموقع	الحدود		
	الدنيا	الوسطى	العليا
بغداد	%20	%25	%30
اربيل	%35	%40	%45
السليمانية	%35	%40	%45
زاخو	%10	%15	%20

تركز الضمانات:

نوع الضمان	الحدود		
	الدنيا	الوسطى	العليا
أشخاص	%30	%40	%45
عقار	%55	%60	%70

المحافظة الائتمانية:

نوع القرض	الحدود		
	الدنيا	الوسطى	العليا
أفراد	%30	%40	%50
سيارات	/	/	/
شركات	%30	%40	%50

نسبة إجمالي الائتمان الى الودائع:

إجمالي الائتمان	مجموع الودائع	النسبة الإجمالية	الحدود		
			الدنيا	الوسطى	العليا
(1)	(2)	(1) / (2)	%30	%50	%70

- ان النسبة الواجبة علينا والمفروضة من قبل البنك المركزي تبلغ %75 كحد اعلى.

نسبة إجمالي الائتمانات الى رأس مال المصرف واحتياطياته السليمة:

الشهر	إجمالي الأئتمانات الممنوحة			نسبة إجمالي الأئتمانات الى رأس مال المصرف وأحتياطياته السليمة %	الحدود		
	نقدي	تعهدى	المجموع		الادنى	الوسطى	العليا
-				%	%100	%400	%600

- ان النسبة الواجبة علينا والمفروضة من قبل البنك المركزي تبلغ %800 كحد اعلى، يقترح قسم ادارة المخاطر بأن تكون النسبة %600 كحد اعلى ولذلك لتلافي الوصول الى نسبة البنك المركزي المذكورة سابقاً.

Head Quarter Erbil branch

HANAQA ST. Opposite to Ministry of Municipalities, P.O.BOX: 20 / 384 Erbil
ERBIL PHONE: +964 (0)66 223 5489/90 | +964 (0) 750 900 89 89
BAGHDAD PHONE: +964 (0) 790 191 3062
ERBIL PHONE: +964 (053) 321 0217/18 | +964 (0) 750 600 89 89

MAIN BRANCH : BAGHDAD - ARASAT AL-HENDYA D/929, A/50, H/31

SULAYMANEYAH BRANCH : SALEM ST. MEER BLDG/BLDG NO. 169/59

ERBIL BRANCH : EBRAHIM AL KHALIL ST./BLDG NO. 2/1933

info@erbilbank.com.iq
WWW.ERBILBANK.COM.IQ

الإدارة العامة وفرع أربيل ،

الإدارة العامة - أربيل - شارع خانقا - مقابل وزارة البلديات صندوق بريد : أربيل ٢٠/٣٨٤
هاتف أربيل ، ٩٠ / ٦٦٢٢٣٥٤٨٩ / ٩٠ - ٩٦٤ (٠) ٧٥٠٩٠٠٨٩٨٩ - ٩٦٤ (٠) ٧٥٠٩٠٠٨٩٨٩

هاتف بغداد ، ٦٢ / ٧٩٠١٩٣٠٦٢ - ٩٦٤ (٠)

هاتف سلیمانیه ، ١٨ / ٣٢١٠٢١٧ / ١٨ - ٩٦٤ (٠٥٣) ٣٢١٠٢١٧ - ٩٦٤ (٠) ٧٥٠٦٠٠٨٩٨٩

الفرع الرئيسي، بغداد - عرصات الهندية - م/٩٢٩/٥٠٧/د/٣١

فرع السليمانية، شارع سالم - عمارة مبر رقم البناية ٥٩/١٦٩

فرع زاخو، شارع ابراهيم الخليل - رقم البناية ٢/١٩٣٣



- لغرض الحد من خسائر الائتمان وعدم تعرض المصرف للخسارة من جراء الائتمان المتعثر (غير عامل) فعلى المصرف ان يلتزم بمخصصات خسائر الائتمان ان وجد وتحتسب شهريا وبالنسب المذكور اعلاه وحسب تصنيفها .

- يستثنى من التصنيف والتخصيص الائتمان الممنوح بضمانات عينية قابلة للتسييل بسرعة وسهولة ويسر مثل (الودائع الثابتة - ودائع التوفير - رهن الذهب - رهن الاسهم إذا كانت قابلة للبيع بسرعة وبسعر يعادل ضعف الائتمان الممنوح على الاقل وتعتبر ضمن الائتمان الممتاز في التصنيف مالم تستحق .

- يجب ان لا تتجاوز نسبة السحب على المكشوف عن 10 % من اجمالي المحفظة الائتمانية دون الحصول على الموافقة المسبقة من قبل البنك المركزي.

- يجب ان لا تتجاوز نسبة التركزات الائتمانية لشخص مع الاشخاص ذوي العلاقة والشركات التابعة له والتي له مصلحة بها عن 15 % من رأس المال الاساسي.

مخاطر المالية:

• نسبة السيولة :

الحدود	الحد الأدنى	الحد الاوسط	الحد الاعلى
نسبة السيولة	%35	%50	%100
نسبة تغطية السيولة LCR	%120	%150	%200
نسبة التمويل المستقر NSFR	%120	%150	%200
نسبة كفاية رأس المال	%14	%50	%100

- ان نسبة السيولة الواجبة علينا والمفروضة من قبل البنك المركزي تبلغ 30% كحد أدنى.
- ان نسبة تغطية السيولة ونسبة التمويل المستقر الواجبة علينا والمفروضة من قبل البنك المركزي تبلغ 100% كحد أدنى .
- حسب مقررات بازل 3 فإن النسبة الواجبة علينا هي 8% كحد أدنى، اما حسب قوانين البنك المركزي هي 12% كحد أدنى.

- وفقا للإطار العام لقياس الخسائر الائتمانية المحدد في تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 الصادرة عن البنك المركزي العراقي فإنه يجب ادراج جميع ادوات الدين التي تخضع لقياس واحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة ضمن مرحلة من المراحل الثلاثة المحددة في المعيار والموضحة في الشكل ادناه، مع وجوب تحديث هذه العملية كاملة عند كل اعداد للبيانات المالية (على أساس فصلي).

Head Quarter Erbil branch

HANAQA ST. Opposite to Ministry of Municipalities, P.O.BOX: 20 / 384 Erbil
ERBIL PHONE: +964 (0)66 223 5489/90 | +964 (0) 750 900 89 89
BAGHDAD PHONE: +964 (0) 790 191 3062
TEL PHONE: +964 (053) 321 0217/18 | +964 (0) 750 600 89 89

MAIN BRANCH : BAGHDAD - ARASAT AL-HENDYA D/929, A/50, H/31

MULAYMANEYAH BRANCH : SALEM ST. MEER BLDG/BLDG NO. 169/59

AKHO BRANCH : EBRAHIM AL KHALIL ST./BLDG NO. 2/1933

info@erbilbank.com.iq
WWW.ERBILBANK.COM.IQ

الإدارة العامة وفرع أربيل ،

الإدارة العامة - أربيل - شارع خانقا - مقابل وزارة البلديات صندوق بريد : أربيل ٢٠/٣٨٤

هاتف أربيل : ٩٠ / ٦٦٢٣٥٤٨٩ (٠) ٩٦٤ - ٧٥٠٠٨٩٨٩ (٠) ٩٦٤

هاتف بغداد : ٧٩٠١٩٣٠٦٢ (٠) ٩٦٤

هاتف سلیمانیه : ١٨ / ٣٢١٠٢١٧ (٠٣) ٩٦٤ - ٧٥٠٠٨٩٨٩ (٠) ٩٦٤

الفرع الرئيسي، بغداد - عرصات الهندية - ٩٢٩/٥٠ / د ٣١/

فرع السلیمانیه، شارع سالم - عمارة مير رقم البناية ٥٩/١٦٩

فرع زاخو: شارع ابراهيم الخليل - رقم البناية ٢/١٩٣٣

على المصرف أخذ الحيطة وتجنب بعض الامور التي تسبب مشاكل في عملية منح الائتمان ومنها:-

- 1- تغلب المصلحة الشخصية: الافراط بمنح الائتمان لأشخاص ذوي الصلة وكبار المساهمين والموظفي رفيعي المستوى.
- 2- القلق بشأن الدخل: لا يسمح مطلقا لعامل الإيرادات بان يرجع على سلامة المصرف لكون الائتمانات الممنوحة تحمل مخاطر ائتمانية كبيرة او ان شروط تسديدها غير كافية.
- 3- الحلول الوسط بشأن مبادئ الائتمان: عدم منح ائتمان يخالف مبادئ المنح لاسباب الخجل او الصداقات او تضارب المصلحة الشخصية.
- 4- عدم اكمال معلومات الائتمان: ان معلومات الائتمان الكاملة هي طريقة العقلانية لتحديد المقدرة المالية للمقترضين ونقص المعلومات يؤدي الى وجود ائتمانات متعثرة.
- 5- الفشل في العقد او تنفيذ اتفاقيات التسديد: منح الائتمان بدون اتفاقية واضحة تؤدي الى عدم قيام المقترض بالتسديد.
- 6- يجب الابتعاد عن منح القروض التي تحمل مخاطر ائتمانية عالية مثل:
 - القروض التي تركز على توقعات نجاح اتمام الصفقة بشكل أكبر من ارتكازها على حقوق الملكية.
 - القروض ذات الضمانات المأخوذة بدون هامش مناسب من الامان.

مخاطر السوق:

الحدود			العملة
العليا	الاطوسط	الادنى	
20%	15%	10%	نسبة مركز النقد الاجنبي

حدود المخاطر المقبولة التشغيلية

- لايسمح بانقطاع النظام لاكثر من 30 دقيقة كحد اقصى.
- لايسمح بتولي الموظف لوظيفتين في نفس المصرف.
- لايسمح بوضع العميل بالانتظار مدة زمنية محددة لاتتجاوز 15 دقيقة.
- جميع شكاوى العملاء يتم حلها في نفس اليوم بحد اقصى يومين عمل.

مخاطر البيئية والاجتماعية:

دمج الاعتبارات البيئية والاجتماعية في عملية اتخاذ القرار المتعلق بأنشطة المؤسسة لتجنب أو تقليل أو تعويض

الاثار السلبية).

رئيس مجلس الإدارة
متعمد سعدي أحمد سييد
متعمد سعيد

مصرف أربيل للاستثمار و التمويل
شركة مساهمة خاصة
الإدارة العامة

Saad Rashid Jasim, & Co.
شركة
سعد رشيد جاسم وشركه
لحسابات وتدقيق الحسابات
(تخصصية)
Certified Public Accountants

خولة خالد فتحي
معاون مدير مفوض

Head Quarter Erbil branch

KHANAQA ST. Opposite to Ministry of Municipalities, P.O.BOX: 20 / 384 Erbil

ERBIL PHONE: +964 (0)66 223 5489/90 | +964 (0) 750 900 89 89

BAGHDAD PHONE: +964 (0) 790 191 3062

SUL PHONE: +964 (053) 321 0217/18 | +964 (0) 750 600 89 89

الإدارة العامة وفرع أربيل:

الإدارة العامة - أربيل - شارع خانقا - مقابل وزارة البلديات صندوق بريد أربيل

هاتف أربيل: 90 / 662235489 (0) 964. .

هاتف بغداد: 72 / 7901913062 (0) 964. .

هاتف سليمانية: 18 / 3210217 (0) 964. .

MAIN BRANCH : BAGHDAD - ARASAT AL-HENDYA D/929. A/50. H/31

الفرع الرئيسي، بغداد - عرصات الهندية - م/929 / 50 / 31

SULAYMANEYAH BRANCH : SALEM ST. MEER BLDG/BLDG NO. 169/59

فرع السليمانية، شارع سالم - عمارة مير رقم البناء 169/59

ZAKHO BRANCH : EBRAHIM AL KHALIL ST./BLDG NO. 2/1933

فرع زاخو، شارع ابراهيم الخليل - رقم البناء 2/1933

تقرير لجنة مراجعة الحسابات لعام 2023

السادة أعضاء الهيئة العامة لمصرف أربيل للاستثمار و التمويل المحترمين.

السادة الحضور الكرام.

السلام عليكم و رحمه الله و بركاته

مارست لجنة مراجعة الحسابات المهام الموكلة لها بضم و تدقيق البيانات المالية للمصرف للفترة من 2023/1/1 و لغايه 2023/12/31 وفقا لمتطلبات و احكام الفقرة (ط) من المادة(24)من قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 و تعليمات البنك المركزي العراقي و قد قامت اللجنة بمراجعة كافة البيانات و المعلومات التي راتها ضروريه لحماية حقوق المساهمين وفقا لاجراءات التدقيق و المراجعة المعترف بها محليا و دوليا .

و التي الزمت لجنة مراجعته الحسابات بتقديم تقرير سنوي عن أداء انشطته المصرف الى حضراتكم و كما يلي :

1- ان سياسة المصرف المتبعه في إدارة المخاطر كانت سليمة و مبنية على اسس علميه و منطقيه.

2- خضوع كافة الانشطه التي يمارسها المصرف الى اجراءات رقابيه متميزه من قبل الجهاز الرقابي في المصرف و التي تقوم على اسس سليمة.

3- تابعت اللجنة التقارير المرسله من قبل المصرف الى البنك المركزي العراقي و الخاصه بالحسابات و الانشطه لعام 2023 و لاحظت اللجنة انها تعكس الصورة الحقيقيه و الشامله لانشطه المصرف.

4- اطلعت لجنة مراجعته الحسابات على التقرير المقدم من قبل مراقب الحسابات الخارجي و الذي تناول فيه كافة انشطه المصرف مؤكدا من خلاله على سلامه الاجراءات المتبعه فيه انها منظمه ووفقا لاحكام قانون الشركات المرقم(21) لسنة 1997 (المعدل) و قانون البنك المركزي العراقي(56) لسنة (2004) و قانون المصارف رقم (94) لسنة (2004) و استنادا للمعايير و القواعد المحاسبية و الوطنيه و الدوليہ .

5- اطلعت لجنة مراجعته الحسابات على تقارير مفتشي البنك المركزي العراقي الخاصه بمراقبه اعمال المصرف و متابعه تصفيه الملاحظات الواردة فيها و الاستفادة من المقترحات و الحلول المقدمه بهذا الشأن

6- اطلعت اللجنة علي تقرير مراقب الامتثال و تاكد لها امتثال المصرف (الإدارة العليا و القطاعات العامله) للقوانين و التعليمات و الانظمه التي تصدرها الجهات الاشرافيه و الرقابيه المختصة .

7- لم تلاحظ اللجنة مايشير الى عمليات غسيل أموال او تهريب او تمويل إرهاب او أي عمليات مشبوہه او مخالفه لقانون البنك المركزي العراقي او قانون مكافحه غسيل الأموال و حسب التعليمات الصادره من الجهات ذات العلاقه

مصررة و تفضيلا بقبول فائق الاحترام و التقدير....

شركة مساهمة خاصة
الإدارة العامة

رئيس اللجنة

أمين احمد سيد محمد

عضو

ابراهيم جودت صادق

عضو

وسام طلال توفيق

