



العدد : ١٤٨٩/٤٦

التاريخ : ٢٠٢٥/٧/٢٠

الى / السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

م/ البيانات الختامية ٢٠٢٤

يهديكم مصرفنا اطيب التحيات ...

نرسل اليكم طيأ البيانات الختامية لسنة ٢٠٢٤ لشركتنا .

مع التقدير.....

المرفقات:-

- نسخة من البيانات الختامية لسنة ٢٠٢٤
- مع عدّام (٥٠٠,٠٠) دينار

مصرف أربيل للاستثمار و التمويل  
شركة مساهمة خاصة  
الادارة العامة

رشا محمد هادي  
معاون المدير المفوض

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة)  
البيانات المالية للسنة المنتهية  
في 31 / كانون الأول / 2024

بغداد - الكرادة الشرقية - عمارة الوركاء - محلة 929 زقاق 27 رقم المبني 94  
الطابق الرابع

موبايل: 07802224900 & 07903182100

E-mail : Saad rashid2010@yahoo.com

E-mail : abas\_alizzz@yahoo.com

العدد : 25/189  
التاريخ: 2025/4/23

عباس علي عباس  
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 بانتدانا دققنا قائمة المركز المالي لمصرف اربيل للاستثمار والتمويل (ش.م.خ ) كما في 31/كانون الاول/2024 وقائمة الدخل وقائمة التغيرات في حقوق المالكين وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ والإيضاحات التي تحمل التسلسل من (1) الى (22) والتقرير السنوي لإدارة المصرف المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبة وقانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 ووفقا لمعايير التدقيق المحلية والدولية المعترف بها .

لقد حصلنا على المعلومات والإيضاحات التي كانت برأينا ضرورية لادة مهمتنا التي قمنا بها طبقا للشروط النافذة لإجراءات التدقيق المعترف عليها والتي شملت الاختبارات الازمة لوجه نشاط المصرف الواقع ضمن اختصاصنا .

### مسؤولية الادارة

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

### مسؤولية مراقب الحسابات

ان مسؤوليتنا هي ابداء الرأي الفني المحايد عن البيانات المالية المقدمة لنا وذلك وفقا لادلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية وتنطلب هذه المعايير ان نقوم بتحطيط وانجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول عنها فيما اذا كانت البيانات خالية من اي خطأ جوهري ويشمل التدقيق فحصنا على اساس اختباري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في الميزانية العامة والحسابات الختامية الاخرى للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2024 والافصاح عنها ، كما يشمل تقييم اعادلا للمبادئ المحاسبية التي اعتمدتتها الادارة وفي اعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساسا معمولا للرأي الذي ندينه ولدينا الإيضاحات واللاحظات التالية :

## اولاً : تطبيق المعايير المحاسبية الدولية

- لازال المصرف يعتمد على مبدأ التسجيل بالكلفة التاريخية في تقدير الممتلكات و المباني والمعدات و الموجودات الأخرى بدلا من إعادة التقييم استنادا إلى القيمة العادلة لها.
- قامت شركة عراقنا للاستشارات باحتساب الخسائر الانتمانية المتوقعة (ECL) لغرض تطبيق المعيار الدولي رقم (9) وفق المنهجية الموضوعة لتطبيق المعيار وكذلك وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي رقم (4) لسنة 2010 و كما موضحة في الجدول أدناه:

الانحراف الف دينار	مخصص الخسائر الانتمانية حسب السجلات المحاسبية الف دينار	مخصص الخسائر الانتمانية وفق اللائحة الارشادية رقم 2010 (4) لسنة الف دينار	مخصص الخسائر المتوقعة حسب معيار (9) (الف دينار) شركة عراقنا للاستشارات الف دينار	نوع الانتمان
218,280+	25,352,028	21,221,678	25,133,748	النقدي
1,049,818+	2,334,969	972,648	1,285,151	التعهدى
	27,686,997	22,194,326	26,418,899	المجموع

## من خلال الجدول اعلاه لوحظ ما يلى :-

- هناك عدم دقة في تطبيق المعيار الدولي (9) وذلك لوجود انحرافات موجبة.
- ان اغلب الانتمانات مستحقة السداد ومتغيرة وممنوعة منذ سنوات سابقة والمفروض ان تصنف انتمانات غير منتجة واحتساب مخصص 100% نوصي المصرف باتخاذ ما يلزم بشأن ذلك ، علماً ان اغلب التسهيلات الانتمانية الممنوعة والبالغة (167,764,266) الف دينار هي ديون متأخرة التسديد (ايصال 3)

## ثانياً:- النقود

- بلغ رصيد النقود (82,705,766) الف دينار بالصافي بتاريخ 31 / 12 / 2024 مقارنة بالعام السابق الذي بلغ (113,806,166) الف دينار بمقدار انخفاض (31,100,400) الف دينار بنسبة (%27).
- بلغت اسعار العملات الأجنبية مقابل الدينار العراقي في السجلات المحاسبية للمصرف كما في 2024/12/31 حسب الجدول أدناه:-

نوع العملة	سعر الصرف
الدولار الامريكي	1310
اليورو	1800

- (3) ضمن حساب جاري البنك المركزي العراقي مبلغ قدره (88,304,623) الف دينار يمثل الصكوك المحجوزة لدى اقليم كورستان منذ سنوات ولدينا الملاحظات التالية :
- أ. قام المصرف في عام 2023 باحتساب مخصص خسائر ارصدة الاقليم بمبلغ (6) مليار دينار والمفروض يحتسب بمبلغ (17,985,667) الف دينار .
  - بـ. عدم احتساب مخصص لعام 2024 .
- تـ. طلب المصرف من البنك المركزي العراقي بمحاسبة الكتابيين المرقمين 2247/46 في 30/12/2024 و 85/46 في 16/1/2025 بعدم احتساب مخصص على هذا الحساب بعد ان تم مفاتحة (شركة كار) بتحويل رصيد الصكوك المحجوزة والبالغة (24) مليار دينار بمحاسبة كتاب المصرف ذو العدد 46/2069 في 25/11/2024 لغرض تسديده .
- ثـ. نوصي المصرف بتحويل رصيد الصكوك المحجوزة لدى اقليم كورستان الى حساب الموجودات الاخرى وعدم ادراجها ضمن الارصدة لدى البنك المركزي العراقي .
- 4) تم اعتماد مطابقة الارصدة على كشوفات الحسابات الواردة من البنك المركزي العراقي .
- 5) لم نحصل على كشوفات حسابات المصرف العراقي للتجارة بعملة الدولار واليورو والدينار وبالتالي تم الاعتماد على الرصيد الدفترى في المصرف .
- 6) نؤكد على الفقرة (6) ثالثاً من تقريرنا للسنة السابقة المرقم 167/24 في 24/4/2024 بخصوص عدم مطابقة رصيد مصرف فاكيفلر مدين بمبلغ (794,689) دولار في سجلات المصرف ورصيد السوق المترسل من المصرف اعلاه برصيد صفر عن حالة شركة ساوث كرستان المعلقة ، نوصي بمعالجة ذلك لأهمية المبلغ .
- 7) بلغ المخصص المحاسب على ارصدة النقود لدى المصارف مبلغ قدره (91,371) الف دينار وحسب تعليمات البنك المركزي العراقي يجب احتساب مخصص 100% على الارصدة الموجودة في المصارف اللبنانية باعتبارها متغيرة اذ بلغ رصيد المصرف اللبناني فقط (616,673) الف دينار ، نوصي الالتزام بتطبيق المعيار الدولي رقم (9) والالتزام بتعليمات البنك المركزي العراقي .

### ثالثاً :- حالات البنك المركزي العراقي:

1. نؤكد ما جاء بالفقرة رابعاً من تقريرنا للسنة السابقة المرقم (24/167) في 24/4/2024 بخصوص عدم قيام المصرف باتخاذ ما يلزم بشأن تصفية رصيد حالات مزاد البنك المركزي (حالات بالطريق) والبالغة (3,809,581) الف دينار لذا نوصي بالعمل على سرعة تصفية هذا الحساب لخطورته ، ويجب اخذ مخصص خسائر لتفادي الاضرار الناتجة عنها .

### رابعاً :- الموجودات الثابتة:

1. قام المصرف بتشكيل لجان جرد الموجودات بمحاسبة اوامر ادارية للفروع كافة .
2. تم جرد الموجودات الثابتة لكافة فروع المصرف كما في 31/12/2024 .
3. عدم وجود سجل للموجودات الثابتة مدام .

## خامساً:- الملاعة و السيولة المالية:

- 1) بلغت نسبة تغطية السيولة (LCR) حسب مقررات بازل (III) (96%) بينما الحد الأدنى المطلوب (100%) من قبل البنك المركزي العراقي .
- 2) بلغت نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) حسب مقررات بازل (III) (126%) بينما الحد الأدنى المطلوب من قبل البنك المركزي العراقي (100%).

## سادساً:- نسبة كفاية راس المال:

بلغت نسبة كفاية رأس المال (52%) مقارنة مع النسبة المحددة والبالغة (12%) عليه نوصي بالمحافظة على النسبة المحددة من قبل البنك المركزي العراقي وبموجب مقررات بازل (III).

## سابعاً:- الائتمان النقدي:

### **(1) الجاري المدين**

لا زالت نسبة الجاري المدين الى اجمالي الائتمان مرتفعة اذ بلغت 89% من اجمالي الائتمان وبالرغم من التزام المصرف بعدم منح اي ائتمان نقدي استناداً الى كتاب البنك المركزي العراقي (العدد 2/9 في 29/3/2022) والذي تضمن منع المصرف من منح ائتمانات نقديه لحين تحسن المحفظة الائتمانية وصولا الى النسبة المحددة والبالغة (75%) وبلغ رصيد الائتمان النقدي / جاري مدين (148,789,755) الف دينار في 31/12/2024 علماً ان الملاحظات السابقة بخصوص الجاري المدين قائمة حيث من خلال تدقيق الجدول الخاص بالائتمانات النقدية الممنوعة سابقاً لوحظ ما يلي :

- ✓ لا زال التجاوز على السقف الممنوع.
- ✓ لا زال تعدد مرات التمديد للائتمانات الممنوعة والتي تجاوزت (7-3) مرات.
- ✓ عدم وجود تسديدات منتظمة واحتساب الفوائد الشهرية لعدد من الائتمانات الممنوعة مما ادى الى زيادة حجم المحفظة الائتمانية وبالتالي تضخم الرصيد النهائي للائتمان النقدي الممنوع .
- ✓ ان استمرار التجاوز على السقف الممنوع سيؤدي الى ارتفاع احتمالية التعثر وتحولها الى ائتمانات خاسرة.
- ✓ تراكم الغائدة على اصل المبلغ الممنوع .
- ✓ تعليق الفوائد لمعظم الائتمانات الممنوعة (جاري مدين) بصورة نهائية لغرض عدم تضخم الحسابات بغير مبرر مسحقة غير مقبوسة.
- ✓ عدم كفاية الضمائن المقدمة مقابل التسهيلات الممنوعة لعدد من الزبائن وهذا مخالف للمادة (15) من تعليمات 4 لسنة 2010.
- ✓ تجاوز الائتمان النقدي الممنوع (الجاري المدين) نسبة 10% من رأس المال المصرف واحتياطاته لشركة بلان بزار يعتبر مخالفة للمادة (13) من تعليمات رقم 4 لسنة 2010. عليه نوصي المصرف باتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة بتحفيض الائتمان النقدي المتأخر التسديد .

## (2) القروض

- ✓ لازال وجود قروض ممنوحة منذ سنوات وانتهاء تاريخ الاستحقاق ولا يوجد تسديد .
- ✓ وجود قروض ممنوحة بموجب مبادرة البنك المركزي العراقي متاخرة عن التسديد.
- ✓ بلغ رصيد القروض الممنوحة (18,016,594) الف دينار في 31/12/2024.
- ✓ نوصي المصرف باتخاذ الاجراءات القانونية بشأن القروض المتاخرة.

## (3) السلف

- ✓ بلغ رصيد حساب سلف الموظفين والمتسببن مبلغ قدره (956,917) الف دينار في 31/12/2024 وان قسم منهم متكلنين بالتسديد وخاصتاً المستقيلين وان قسم من السلف الممنوحة بالدولار للمنتسبين المستمرة بالدوام متوقفة نتيجة منع المصرف من التعامل بعملة الدولار حسب تعليمات البنك المركزي العراقي بالعدد 9/414/2 في 20/7/2023 مما ادى الى تراكم الاقساط بذمتهما ، نوصي باتخاذ اللازم بهذا الخصوص.

## (4) الامور العامة

- ✓ بالرغم من انخفاض رصيد الائتمان النقدي بالصافي بتاريخ 31/12/2024 (142,584,126) الف دينار مقارنة مع الرصيد في 31/12/2023 البالغ (153,254,357) الف دينار بعد تنزيل المخصصات الائتمانية المتوقعة نوصي باتخاذ كافة الاجراءات القانونية لغرض تخفيض مبلغ الائتمان النقدي المتاخر التسديد.
- ✓ لازالت نسبة الائتمان النقدي الى الودائع مرتفعة وهي نسبة مرتفعة جداً استناداً الى النسبة المحددة من قبل البنك المركزي العراقي البالغة (75%) عليه نوصي بالعمل على تخفيض النسبة من خلال استحصال الديون المتاخرة وجذب الودائع .
- ✓ عدم قيام المصرف بمنح ائتمانات لذوي الصلة حسب تعليمات البنك المركزي العراقي ذو العدد 9/6/2019 في 23/2/2020 .

## ثامناً :- الائتمان التعهدى:

- (1) بلغ رصيد خطابات الضمان في 31/12/2024 (75,763,380) الف دينار مقارنة للسنة السابقة (120,418,264) الف دينار وان التأمينات النقدية المتحصلة لقاء هذه الائتمانات بلغت (27,130,960) الف دينار والتي تمثل (36%) من الضمانات المؤثقة لقاء هذه الالتزامات.
- (2) لازال وجود خطابات ضمان مطالب بها وغير مسددة وبعد الاستفسار من القانونية تبين وجود اجراءات قانونية (دعاوي قانونية) مما يتطلب المتابعة مع القسم القانوني والاسراع بحل المشاكل العالقة لتفادي تعرض المصرف لمخاطر ائتمانية ومصادر الخطابات لصالح الجهة المستفيدة علماً ان معظم الخطابات مضى عليها فترات طويلة بالرغم من وجود اجراءات ومتابعات قانونية لازالت تحت طائلة القضاء والتمييز للدعوى المتعلقة بين الشركات الامرة والوزارات (الجهات المستفيدة) .

- (3) لازال هنالك عدد من خطابات الضمان منتهية النفاذ مما يتطلب الغانها استناداً لتعليمات البنك المركزي العراقي حسب المادة (291) من قانون التجارة رقم (30) لسنة 1984 عليه نوصي

بمتابعة هذه الخطابات مع الجهة المستفيدة لأجل الغاء هذه الخطابات او تمديدها واعادة النسخة الصلبة للخطاب .

4) بعض الضمادات عقارية (نوع العقار المرهون سكني) ، وان هذه الضمادات تلقي صعوبة في تسهيلها في حال تلقي الزبون ولا تغطي قيمة الالتمانات الممنوحة.

#### **تاسعاً:- المدينون / قطاع خاص / الشركات والجمعيات:**

بلغ رصيد المدينون / قطاع خاص والجمعيات مبلغ قدره (66,834,908) الف دينار وان هذا المبلغ يمثل الغرامات المفروضة على الشركات التي دخلت مزاد العملة لعدم صحة التصاريح الكمركية ولدينا الملاحظات التالية :-

- ✓ عدم قيام المصرف باحتساب مخصص على الرصيد اذ يجب احتساب 100% .
- ✓ تم الاشارة الى هذا الموضوع بموجب تقاريرنا السابقة الا ان المصرف لم يتخذ اي اجراء قانوني بهذا الخصوص ضد المستفيدين ونوصي المصرف باتخاذ ما يلزم بشأن استحقاقها.

#### **عاشرأ:- المدينون / قطاع خاص / الشركات والجمعيات/ الاعتمادات:**

نؤكد ملاحظاتنا الفقرة عاشرأ من تقريرنا للسنة السابقة المرقم 24/167 في 24/4/2024 بخصوص رصيد المدينون / قطاع خاص الشركات والجمعيات / الاعتمادات وبالنسبة (33,118,260) الف دينار كما نوصي باحتساب مخصص خسائر بنسبة (100%) كذلك اتخاذ الاجراءات القانونية لأهمية الموضوع .

#### **حادي عشر:- ودائع العملاء / الحسابات الجارية الدائنة :**

1) بلغت ارصدة الحسابات الجارية الدائنة وحسابات الادخار (54,765,092) الف دينار بتاريخ 2024/12/31 مقارنة بـ (67,934,052) الف دينار للسنة السابقة اي بمعدل انخفاض (19)% بسبب قيام العملاء بسحب ايداعاتها وهذا مؤشر يبين ضعف المصرف على جذب الودائع والادخارات .

2) لازالت بعض الحسابات الجارية ظهرت خلافاً لطبيعتها وهذا مؤشر خطير نوصي بمعالجته هذه المخاطر .

#### **اثنا عشر:- المطلوبات الاخرى :**

بلغ رصيد المطلوبات الاخرى (13,329,745) الف دينار بتاريخ 31/12/2024 المبينة تفاصيله بالإيضاح رقم (10) رفقه القوانين المالية وتم فحص الحسابات التالية منها:-

1. بلغ رصيد الصكوك المعتمدة (المصدقة) للمصرف في 31/12/2024 مبلغ (380,327) الف دينار وهي ارصدة مدورة من سنوات سابقة حسب كشوفات الحسابات المقدمة اليانا نوصي بتصفية هذه الصكوك .

2. بلغ رصيد رسوم الطوابع المالية المستحقة في 31/12/2024 قدرها (59,022) الف دينار نوصي بالقيام بتسديده شهرياً الى وزارة المالية 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 الابلاع عن غسل الاموال و تمويل الارهاب المرسلة 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) مرتبطة في النظام الرئيسي (ICBS) و مربوط من جهة ثانية بالنظام العالمي cheek work . وهذا يعمل بصورة طبيعية من اداره التتيهات 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 بأجزاء الرقابة الداخلية على انشطه المصرف ووفقاً للتوسيع في نشاطه نوصي بضرورة الاخذ باللاحظات الواردة بتقارير قسم الرقابة الداخلية وتنفيذها.

## خمسة عشر:- الدعاوى القانونية

تم تزويدنا بموقف الدعاوى من قبل القسم القانوني وكما مبينة أدناه

- 1- هناك خمسة دعاوى مقامة من قبل المصرف ضد الغير ولم تقدم لنا التبعة المالية لهذه الدعاوى.
- 2- هناك عشر دعاوى مقامة من قبل الغير على المصرف ثلاثة منها قيمتها المالية (9,062,500) دولار وواحدة بمبلغ (514) مليون دينار و ستة دعاوى منها لم تقدم لنا التبعة المالية لها .

## ستة عشر:- مراقب الامتثال

تم الاطلاع على تقارير اداره مراقب الامتثال المرسله الى البنك المركزي العراقي كذلك الى مجلس اداره هذا المصرف حيث قامت اداره المصرف بالتأكيد بالالتزام التام بكل القوانين و التعليمات الصادره من البنك المركزي العراقي و الخاص بنشاط المصرف لسنة موضوع التدقيق وارسال التقارير الدورية بالأوقات المحددة وحسب النماذج المطلوبة.

## سبعة عشر:- زيادة راس مال المصرف

تم الترتیث بزيادة راس مال المصرف لكونه من المصادر المحرومة من التعامل بعملة الدولار لحين الانتهاء من تقييم اوضاع المصرف ضمن الخطة الموضوعة لهذا الغرض استناداً الى كتاب البنك المركزي العراقي العدد 5213/4/9 في 30/4/2024.

## ثمانية عشر: الإيضاحات الأخرى

### **1- تطبيق تعليمات الحكومة المؤسساتية:-**

من خلال مراجعتنا للإجراءات المتخذة بخصوص تعليمات الحكومة المؤسساتية لوحظ وبشكل عام بان مجلس الادارة وادارة المصرف قد تم حله بتاريخ 21/2/2024 وتم عقد اجتماع الهيئة العامة بتاريخ 29/11/2024 لانتخاب (اعضاء مجلس الادارة الجديد) عليه لم يتم اصدار اي تقرير بهذا الخصوص .

### **2- نتائج التدقيق المكتبي من قبل البنك المركزي العراقي:-**

تم الاطلاع على مراسلات البنك المركزي من خلال منصة BSRS والخاصة بنتائج تدقيق الموازنات الفصلية التي ترسل من المصرف الى البنك المركزي العراقي في نهاية كل فصل من فصول السنة .

3- من خلال دراستنا لملف المراسلات الخاصة بالمصرف مع البنك المركزي العراقي والتقارير الشهرية والفصلية لوحظ كفاية المعلومات المرسلة للبنك المركزي العراقي واجراء التعديلات واجابة الملاحظات ضمن الفترة الزمنية المحددة .

4- بلغت نسبة الارصدة لدى المصادر المراسلة في الخارج (1.1%) من راس المال والاحتياطيات السليمة كما في 31/12/2024 وهي لا تتجاوز النسبة (20%) المحددة من قبل البنك المركزي العراقي.

### **5- مراكز النقد الأجنبية :-**

قام المصرف باحتساب نسبة مراكز النقد الأجنبية وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي والكشفوفات المطلوبة من قبله وقد بلغت (16%) كمرکز نقد مدين كما في 31/12/2024 وهي لا تتجاوز نسبة (20%) الى راس المال والاحتياطيات السليمة.

6- ان المصرف يعتمد الانظمة الالكترونية في عمليات التسجيل للمعاملات المالية وفقاً للنظام المصرفي (ICBS) ويتم الاحتفاظ بكلفة السجلات المحاسبية بشكل الكتروني ويتم الاحفاظ بالمستندات واولياء المعاملات المالية ويتم توثيقها من خلال الارشيف الالكترونية .

وطبقاً لما هو مدون في سجلات المصرف والإيضاحات المعطاة لنا .

1. ان المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف كان متقدماً مع متطلبات نظام مسک الدفاتر وقد تضمنت حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ونفقات وابرادات المصرف .
2. ان عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت بشكل سليم من قبل ادارة المصرف .
3. 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 21 لسنة 1997 المعدل وانه لا يتضمن ما يخالف احكام القوانين والتشريعات .
4. ان البيانات المالية قد نظمت وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية وبما يتفق مع التشريعات المرعية وهي متقدمة مع ماتظهره السجلات وانها منظمة طبقاً لكل من قانون الشركات والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون المصارف .

## الرأي

مع الاخذ بنظر الاعتبار الملاحظات والاصحاحات اعلاه ومالها من تأثير على القوائم المالية للمصرف ، فبرأينا واستنادا الى المعلومات التي حصلنا عليها فإن 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 31/كانون الاول/2024 ونتائج نشاطه وتدفقاته النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ .

مع التقدير ...



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 31/كانون الأول/2024

الموارد	ايضاح	2024/31 كانون الأول	2023/31 كانون الأول
الموجودات		الف دينار	الف دينار
نقد وارصدة لدى البنك المركزي	1	79,586,835	107,494,556
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	2	3,118,931	6,311,610
الالقانع المباشر بالصافي	3	142,584,126	153,254,357
مدينون / قطاع خاص / الشركات والجمعيات والأفراد	4	66,834,908	59,391,567
مدينون / قطاع خاص / الشركات والجمعيات والأفراد / اعتماد	4	33,118,260	33,118,260
استثمارات مالية	5	789,474	789,474
نفقات رأسمالية / هبوط اسعار العملة		—	11,500,000
ممتلكات ومعدات بالصافي	6	33,528,248	34,249,102
موجودات أخرى	7	1,783,856	2,284,865
مجموع الموجودات		361,344,638	408,393,791
<u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>			
<u>المطلوبات</u>			
ودائع بنوك ومؤسسات مالية :			
ودائع العملاء	8	54,765,092	67,934,052
تأمينات نقدية	9	27,771,737	40,692,451
قروض مستلمة / قطاع الحكومي	-	9,684,131	13,562,627
مخصصات متبرعة	12	5,957,282	5,299,818
مطلوبات أخرى	10	13,329,745	19,056,570
مخصص ضريبة الدخل	11	—	39,870
مجموع المطلوبات		111,507,987	146,585,388
<u>حقوق المساهمين</u>			
رأس المال المكتتب به	13	265,000,000	265,000,000
احتياطي قانوني		3,051,367	3,051,367
القاضي المترافق		214,632	214,632
ارباح مدورة (الخزير المترافق) والتمويل		(18,429,348)	(8,893,216)
مجموع حقوق المساهمين		249,836,651	261,808,403
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		361,344,638	408,393,791
الالتزامات العهدية بالصافي	14	812,889,838	845,417,755

رئيس مجلس الادارة  
عبدالكريم محمود عبدالرحمن

المدير المفوض  
هلمت احمد عمر

المدير المالي  
به ريز غازي يابه  
ع/ 36848



مصرف اربيل للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - اربيل

قائمة الدخل للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الأول/2024

2023/كانون الأول/31 الف دينار	2024/كانون الأول/31 الف دينار	ايضاح	التفاصيل
3,406,699 (809,721)	2,845,749 (499,015)	15 16	الفوائد الدائنة الفوائد المدينة صافي ايراد الفوائد
2,596,978	2,346,734		صافي ايراد العمولات
3,252,882	2,570,476	17	ارباح (خسائر) العملات الاجنبية
5,755,972 534,917	30,896 303,980	19 18	ايرادات اخرى
6,290,889	334,876		اجمالي الايرادات
12,140,749	5,252,086		نفقات الموظفين
1,973,229	1,416,849	20	استهلاك واطفاءات
1,059,598	729,437		مصاريف تشغيلية
7,102,106	2,631,125	21	مخاطر الائتمان النقدي المباشر
-	—		مصاريف اخرى
1,740,018	12,446,427	22	اجمالي المصروفات
11,874,951	17,223,838		
265,798 (39,870)	(11,971,752)		صافي الربح (العجز)
225,928	—		نزل : ضريبة الدخل
11,297 214,631	—		صافي الربح بعد الضريبة
225,928	—		التوزيع :
	13 13		احتياطي قانوني
	13 13		فائض المتر acum
	—		المجموع

رئيس مجلس الادارة  
عبدالكريم محمود عبد الرحمن

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل  
شركة مساهمة خاصة  
العام

المدير المفوض  
هلمت احمد عمر

المدير المالي  
به ريز غازي يابه  
ع/ر 36848



مصرف اربيل للاستثمار والتمويل ( شركة مساهمة خاصة ) - اربيل  
قائمة التغيرات في حقوق الملكية كما في 31/ديسمبر/2024.

#### الاحتياطيات

المجموع	العجز المترآكم	الفائض المترآكم	احتياطي قانوني	رأس المال	البيان
ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	
261,808,403	(8,893,216)	2,650,252	3,051,367	265,000,000	2024/1/1 الرصيد كما في التوزيلات خلال السنة الاضافات الرصيد كما في 2024/12/31
-	2,435,620	(2,435,620)	-	-	
(11,971,752)	(11,971,752)	-	-	-	
249,836,651	(18,429,348)	214,632	3,051,367	265,000,000	2024/12/31

تم تزيل جزء من العجز المترآكم للسنوات السابقة بالفائض المترآكم بقيمة (2435620) دينار

قائمة التغيرات في حقوق الملكية كما في 31/ديسمبر/2023

#### الاحتياطيات

المجموع	العجز المترآكم	الفائض المترآكم	احتياطي قانوني	رأس المال	البيان
ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	
261,582,475	(8,893,216)	2,435,621	3,040,070	265,000,000	2023/1/1 الرصيد كما في التوزيلات خلال السنة الاضافات الرصيد كما في 2023/12/31
-	-	-	-	-	
225,928	-	214,631	1,1297	-	
261,808,403	(8,893,216)	2,650,252	3,051,367	265,000,000	2023/12/31

تعدى الاضافات من رقم (1) إلى رقم (22) جزء من القوائم المالية وتقترا معها

**مصرف اربيل للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - اربيل**  
**قائمة التدفقات النقدية كما في 31/كانون الأول/2024**

<b>2023/كانون الأول/31</b>	<b>2024/كانون الأول/31</b>	<b>البيان</b>
الف دينار	الف دينار	
265,798	(11,971,752)	<u><b>الانشطة التشغيلية</b></u>
		ربح السنة قبل الضريبة
1,059,598	729,437	تعديلات لبند غير نقدية
(4,131,106)	657,464	استهلاكات
(3,071,508)	1,386,901	مخصصات متعددة
(2,805,710)	(10,584,851)	التدفقات النقدية من انشطة تشغيلية قبل التغير في الموجودات
		التغير في الموجودات والمطلوبات
(33,316,187)	3,226,890	التغير في حساب التسهيلات الائتمانية المباشرة والمدينون
(11,500,000)	11,500,000	التغير نفقات رأسمالية / هبوط اسعار العملة
(735,730)	501,009	التغير في الموجودات الاخرى
(60,519,719)	(13,168,960)	التغير في ودائع العملاء
(16,022,367)	(12,920,714)	التغير في التامينات النقدية
3,825,190	(5,726,825)	التغير في المطلوبات الاخرى
(118,268,813)	(16,588,600)	صافي التدفق النقدي المستخدم في انشطة التشغيلية قبل الضرائب
(139,674)	(39,870)	الضريبات المدفوعة
(121,214,197)	(27,213,321)	صافي التدفق النقدي المستخدم في انشطة التشغيلية
		<u><b>الانشطة الاستثمارية</b></u>
(456,204)	(8,583)	شراء ممتلكات ومعدات
(456,204)	(8,583)	صافي التدفقات النقدية من انشطة الاستثمارية
(121,670,401)	(27,221,904)	<u><b>الانشطة التمويلية</b></u>
(4,540,376)	(3,878,496)	الزيادة في الاموال المفترضة
-	2,435,620	التغير في الاحتياطيات
(4,540,376)	(3,878,496)	صافي التدفق النقدي المستخدم في انشطة التمويلية
(126,210,777)	(31,100,400)	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
240,016,943	113,806,166	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
113,806,166	82,705,766	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الايضاحات من رقم (1) الى رقم (22) جزء من القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - اربيل  
اوضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في 31/كانون الأول/2024

1. نقد في الصندوق وارصدة لدى البنك المركزي العراقي :

البيان	31/كانون الأول/2024	31/كانون الأول/2023
	الف دينار	الف دينار
نقد في خزائن الفروع والنقد في الصراف الالي	14,785,280	24,689,152
حوالات مزاد البنك المركزي مع مراسلينا	3,809,581	3,809,581
ارصدة نقديه وودائع قانونية لدى البنك المركزي العراقي	121,029,492	138,982,555
<b>المجموع</b>	<b>139,624,353</b>	<b>167,481,288</b>
ينزل مخصص خسائر التحويلية	(80,517)	(29,731)
ينزل مخصص خسائر ارصدة الاقليم	(59,957,001)	(59,957,001)
	(60,037,518)	(59,986,732)
	79,586,835	107,494,556

2. ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية

البيان	31/كانون الأول/2024	31/كانون الأول/2023
	الف دينار	الف دينار
نقد لدى المصارف المحلية	440,979	456,307
نقد لدى المصارف الخارجية	2,769,323	6,023,626
<b>المجموع</b>	<b>3,210,302</b>	<b>6,479,933</b>
ينزل مخصص خسائر الائتمان	(91,371)	(168,323)
	3,118,931	6,311,610

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل ( شركة مساهمة خاصة ) - اربيل  
 اوضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في 31/كانون الأول/2024  
 3. التسهيلات الائتمانية المباشرة :  
 أ- كثف تفصيلي بالائتمان النقدي

البيان	2024/31/كانون الأول	2023/31/كانون الأول
	الف دينار	الف دينار
قروض طويلة الأجل / افراد ينزل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	13,400,723 (2,571,499)	16,791,862 (1,459,887)
قروض قصيرة الأجل / قطاع خاص/شركات ينزل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	10,829,224 (710,544)	4,970,391 (710,545)
قروض قصيرة الأجل / قطاع خاص/افراد ينزل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	2,752,211 (614,129)	4,259,846 (599,500)
اجمالي القروض حسابات جارية مدينة :	538,987 14,120,422	578,009 20,169,830
حسابات جارية مدينة/قطاع خاص/شركات والجمعيات ينزل مخصص الائتمان المتوقعة	115,910,812 (18,734,007)	120,518,842 (17,759,692)
حسابات جارية مدينة/قطاع خاص/افراد ينزل مخصص الائتمان المتوقعة	97,176,805 (2,485,340)	34,619,048 (5,245,672)
سلف الموظفين + سلف المنتسبين ينزل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	30,393,603 (64,621)	29,373,376 (36,143)
مجموع حسابات الجارية والسلف ينزل : رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	957,917 893,296	988,144 952,001
4- المدينون مدينون / قطاع خاص / الشركات والجمعيات مدينون / قطاع خاص / الشركات والجمعيات / اعتمادات مجموع مدينون/ قطاع خاص / الشركات الجماعيات والاعتمادات	128,463,704 142,584,126	133,084,527 153,254,357
الاجمالي	242,537,294	245,764,184

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل ( شركة مساهمة خاصة ) - اربيل  
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في 31/كانون الأول/2024

#### 5.الاستثمارات المالية

البيان			
المجموع	استثمارات طويلة الأجل / حكومي	الف دينار	31/كانون الأول/2024
		الف دينار	31/كانون الأول/2023
		789,474	789,474
		789,474	789,474

## 6. الموجودات الثابتة والمتداولة للصرف عن السنة المالية في 31/كانون الأول/2024

كشيف رقم (6)	المجموع	اثاث واجهزه و مكتب	عدد وقوفاب	سليل نقل وانتقال	الادت ومعدات	مباني	راضي	2024/12/31
	الاف دينار	الاف دينار	الاف دينار	الاف دينار	الاف دينار	الاف دينار	الاف دينار	
32,070,313	4,478,489	29,794	169,703	229,667	21,200,000	5,962,660	2024/12/31	الرصيد في 31/كانون الأول/2024 في الأصل
8,583	8,547	21	—	15	—	—	—	الاضمادات خلال السنة
—	—	—	—	—	—	—	—	النحوبيات
32,078,896	4,487,036	29,815	169,703	229,682	21,200,000	5,962,660	2024/12/31	الرصيد في 31/كانون الأول/2024
								نسبة الاندثار
								الاندثارات
								مخصص الاندثار في 1/1/2024
								الاندثارات السنة الحالية
								رمضان مخصص الاندثار في 1/1/2024
								القيمة المقرضة كما في 31/كانون الأول/2024
								مشروع تحت التنفيذ في 1/1/2024
								اندارات مشروع مدرب تحت التنفيذ
								مشروع تحت تأثيره في 31/كانون الأول/2024
								نسبة الاندثار
								الاندثارات

## ابعادات حول البيانات المالية المتداولة للصرف عن السنة المالية في 31/كانون الأول/2023

كشيف رقم (6)	المجموع	اثاث واجهزه و مكتب	عدد وقوفاب	سليل نقل وانتقال	الادت ومعدات	مباني	راضي	2023/12/31
	الاف دينار	الاف دينار	الاف دينار	الاف دينار	الاف دينار	الاف دينار	الاف دينار	
31,614,109	4,022,300	29,779	169,703	229,667	21,200,000	5,962,660	2023/12/31	الرصيد في 1/1/2023
456,204	456,189	15	—	—	—	—	—	الاندثارات خلال السنة
—	—	—	—	—	—	—	—	النحوبيات
32,070,313	4,478,489	29,794	169,703	229,667	21,200,000	5,962,660	2023/12/31	الرصيد في 31/كانون الأول/2023
								نسبة الاندثار
								الاندثارات
								مخصص الاندثار في 1/1/2023
								اندارات السنة المالية
								رمضان مخصص الاندثار في 31/كانون الأول/2023
								القيمة المقرضة كما في 31/كانون الأول/2023
								مشروع تحت التنفيذ في 1/1/2023
								اندارات مشروع مشاريع تحت التنفيذ
								مشروع تحت التنفيذ في 31/كانون الأول/2023

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل ( شركة مساهمة خاصة ) - اربيل  
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في 31/كانون الأول/2024

#### 7.الموجودات الاخرى

البيان	31/كانون الأول/2024	31/كانون الأول/2023
	الف دينار	الف دينار
مدینو / قطاع خاص افراد	-	847,917
مدینون عمليات الصراف / بنك المركزي	35,173	685,053
ايرادات مستحقة وغير مقبوضة	996,788	702,495
تامينات لدى الغير	702,495	49,400
نفقات قضائية	49,400	-
فروقات نقدية	-	2,284,865
<b>المجموع</b>	<b>1,783,856</b>	

#### 8. ودائع العملاء

البيان	31/كانون الأول/2024	31/كانون الأول/2023
	الف دينار	الف دينار
<b>الحسابات الجارية</b>		
حسابات جارية دائنة/قطاع مالي	30,717	3,661,016
حسابات جارية دائنة/قطاع خاص/موظفي راتب شركات الافراد	48,215	32,294
حسابات جارية دائنة /افراد	12,986,660	10,388,999
حسابات جارية دائنة/قطاع خاص/شركات/جمعيات	34,835,912	40,320,791
<b>المجموع</b>	<b>47,901,504</b>	<b>54,403,100</b>

#### حسابات الادخار

حسابات التوفير/دينار	3,470,777	5,496,301
حسابات التوفير/عملة اجنبية	2,891,124	4,355,661
الودائع الثابتة/افراد/دينار	350,000	277,450
ودائع ثابتة بانذار قطاع خاص/شركات	151,687	3,401,540
<b>المجموع</b>	<b>6,863,588</b>	<b>13,530,952</b>
		<b>67,934,052</b>
		<b>54,765,092</b>

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل ( شركة مساهمة خاصة ) - اربيل  
ابحاث حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في 31/كانون الأول/2024

9. التامينات النقدية

البيان	البيان	البيان
المجموع	السفاتج المسحوبة على المصرف / عملية محلية	الحوالات الخارجية المباعة
—	—	—
تامينات مستلمة ومقبوضات لقاء عمليات مصرفية / خطابات ضمان	—	—
39,257,927	27,130,960	122,164
122,164	—	1,312,360
1,312,360	640,777	640,777
<b>40,692,451</b>	<b>27,771,737</b>	<b>27,771,737</b>

10. المطلوبات الأخرى

البيان	البيان	البيان
—	—	الإمانت - وديعة الضمانات
الصكوك المعتمدة (المصدقة)	380,392	الصكوك المعتمدة (المصدقة)
دائعو القطاع الخاص / الشركات والجمعيات	1,240	دائعو القطاع الخاص / الشركات والجمعيات
دائعو عمليات الصراف مع شركة YANA	—	دائعو عمليات الصراف مع شركة YANA
تامينات مستلمة	6,900,002	تامينات مستلمة
أيرادات مستلمة مقدما	2,833,068	أيرادات مستلمة مقدما
فوائد مستحقة غير مدفوعة	11,474	فوائد مستحقة غير مدفوعة
رسوم الطوابع المالية	59,022	رسوم الطوابع المالية
مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات	2,655,808	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات
استقطاعات لحساب الغير	17,696	استقطاعات لحساب الغير
مبالغ محجورة بطلب من جهة رسمية	157,085	مبالغ محجورة بطلب من جهة رسمية
مبالغ غير مطالب بها	12,231	مبالغ غير مطالب بها
حسابات المتأخر	301,485	حسابات المتأخر
إيداعات الاكتتاب في اسم الشركات	242	إيداعات الاكتتاب في اسم الشركات
<b>19,056,570</b>	<b>13,329,745</b>	<b>المجموع</b>

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - اربيل  
اوضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في 31/كانون الأول/2024

11. مخصص ضريبة الدخل

البيان		
2024/31 كانون الأول	2023/31 كانون الأول	
	الف دينار	
الرصيد في بداية السنة	39,870	139,674
ضريبة الدخل المستحقة خلال السنة	—	39,870
التسويات على ضريبة الدخل	(39,870)	(139,674)
ضريبة الدخل المستحقة للسنة الحالية	—	39,870

12- التخصيصات الأخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كالتالي:

البيان		
2024/31 كانون الأول	2023/31 كانون الأول	
	الف دينار	
مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية	2,334,969	3,989,969
مخصص مخاطر الائتمان النقدي	3,622,313	1,309,849
	5,957,282	5,299,818

البيان		
2024/31 كانون الأول	2023/31 كانون الأول	
	الف دينار	
فيما يلي الحركة الحاصلة على مخصص الالتزامات التعهدية		
الرصيد بداية السنة	5,299,818	5,848,099
الاضافات خلال السنة	657,464	-
التحويلات خلال السنة	—	(548,281)
الرصيد في نهاية السنة	5,957,282	5,299,818

13- حقوق الملكية

البيان		
2024/31 كانون الأول	2023/31 كانون الأول	
	الف دينار	
احتياط قانوني	3,051,367	3,051,367
الفائض المترآكم	214,632	2,650,252
المجز المترآكم	(18,429,348)	(8,893,216)
المجموع	(15,163,349)	(3,191,597)

- أ- رأس المال : يبلغ رأس المال المصرفي ( 265 ) مليار سهم وهو مدفوع بالكامل  
ب- بلغ اجمالي مبلغ الاحتياطييات نهاية 2024/12/31 ( 15163349 ) الف دينار

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل ( شركة مساهمة خاصة ) - اربيل  
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في 31/كانون الأول/2024

#### 14. الالتزام التعهدى

البيان	31/كانون الأول/2024	31/كانون الأول/2023
	الف دينار	الف دينار
خطابات الضمان		
تنزيل : تأمينات خطابات الضمان	75,763,380	120,418,264
صافي خطابات الضمان الصادرة	(27,130,960)	(39,257,927)
الاعتمادات المستندية		
تنزيل : تأمينات الاعتمادات	—	—
صافي الاعتمادات المستندية	—	—
الرهونات لقاء التسهيلات المصرفية		
مجموع الالتزام التعهدى بالصافي	764,257,418	764,257,418
845,417,755	812,889,838	

#### 15. الفوائد الدائنة

البيان	31/كانون الأول/2024	31/كانون الأول/2023
	الف دينار	الف دينار
فوائد القروض الممتوحة - القطاع الخاص - افراد		568,930
فوائد القروض الممنوحة - القطاع الخاص - شركات		121,292
فوائد الحسابات الجارية المدينة - القطاع الخاص - افراد		1,946,099
فوائد الحسابات الجارية المدينة - القطاع الخاص - شركات		770,378
فوائد اخرى (فوائد الودائع النقدية لدى الغير/خارجي)		—
المجموع	2,845,749	3,406,699

#### 16. الفوائد المدينة

البيان	31/كانون الأول/2024	31/كانون الأول/2023
	الف دينار	الف دينار
فوائد حسابات التوفير القطاع الخاص - افراد		809,721
فوائد الودائع الثابتة القطاع الخاص - افراد	—	—
المجموع	499,015	499,015
809,721	809,721	

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل ( شركة مساهمة خاصة ) - اربيل  
ابصارات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في 31/كانون الأول/2024

17. صافي ايرادات العمولات

البيان		
2024/كانون الأول/31	2023/كانون الأول/31	
	الف دينار	
عمولات دائنة . عمولة خطاب الضمان / شركات افراد	2,224,755	2,820,550
حوالات بنكية . عمولة الحالات الخارجية	260,801	393,887
اخري . اجر تفعيل الحساب	163,832	238,822
عمولات مدينة	(78,912)	(200,377)
صافي العمولات	2,570,476	3,252,882

18. الابادات الاخرى

البيان		
2024/كانون الأول/31	2023/كانون الأول/31	
	الف دينار	
ابادات اخرى / عرضية		
المجموع	303,980	534,917
534,917	303,980	534,917
البيان	2024/كانون الأول/31	2023/كانون الأول/31
	الف دينار	الف دينار
ابادة بيع وشراء العملة الاجنبية		
المجموع	30,896	5,755,972
5,755,972	30,896	5,755,972
البيان	2024/كانون الأول/31	2023/كانون الأول/31
	الف دينار	الف دينار

19. تكاليف الكوادر الوظيفية

البيان		
2024/كانون الأول/31	2023/كانون الأول/31	
	الف دينار	
رواتب وعوائد وعوائض الموظفين	1,273,447	1,786,214
المخصصات التمويمية	71,163	91,521
المساهمة في الضمان الاجتماعي	72,239	95,494
المجموع	1,416,849	1,973,229

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل ( شركة مساهمة خاصة ) - اربيل  
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في 31/كانون الأول/2024

21- مصاريف تشغيلية

البيان	31/كانون الأول/2024	31/كانون الأول/2023
	الف دينار	الف دينار
صيانة	156,935	670,525
خدمات ابحاث واستشارات	42,050	191,835
دعاية واعلان ونشر وطبع وضيافة	44,387	56,475
اتصالات	87,775	185,210
نقل العاملين	6,748	14,972
نقل السلع والبضائع	1,048	2,295
سفر وايفاد	39,136	154,048
اجور تدريب ودراسة	685	17,076
اشتراكات وانتماءات	521,937	353,885
مكافئات لغير العاملين	1,250	400
خدمات قانونية	36,595	27,339
خدمات مصرفية	92,350	3,550
مصروفات خدمية متعددة	10,376	20,752
وقود وزبالت	127,433	120,479
القرطاسية	17,390	24,105
تجهيزات العاملين	4,540	5,404
مياه وكهرباء	42,473	70,485
اجور تدقيق البنك المركزي	4,000	3,400
اجور تنظيم الحسابات	8,000	7,650
اجور تدقيق الحسابات / مراقب الحسابات	53,000	51,000
اللوازم والمهمات	70,191	47,146
ضرائب ورسوم	350	15
مصاريف تشغيلية اخرى	-	-
مصاريف مشروع ماستر	171,294	573,428
فروقات تقييم العملات الاجنبية	1,079,132	4,485,971
استئجار مباني	11,050	14,661
استئجار الات ومعدات	1,000	-
<b>المجموع</b>	<b>2,631,125</b>	<b>7,102,106</b>

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل ( شركة مساهمة خاصة ) - اربيل  
ايصالات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في 31/كانون الأول/2024

22- المصاروفات الأخرى

البيان

31/كانون الأول/2023	31/كانون الأول/2024	
الف دينار	الف دينار	
275,874	430,578	تعويضات وغرامات
66,000	24,000	تبرعات واعانات للغير
1,170,474	491,849	ضرائب ورسوم متعددة
227,670	11,500,000	مصاروفات سنوات سابقة
1,740,018	12,446,427	المجموع



كلمة رئيس مجلس الادارة  
بسم الله الرحمن الرحيم



السلام عليكم ورحمة الله وبركاته  
السيدات والسادة الكرام ...

يسعدنا حضوركم الكريم وبأسمى ونيابة عن السادة أعضاء مجلس الإدارة أنقدم لكم بجزيل الشكر والامتنان عن تحمل الأخوات والأخوة ممثلين البنك المركزي بغداد دائرة تسجيل الشركات عناء السفر لحضوركم لاجتماع الهيئة العامة هذا. وبهذه المناسبة أود أن أنتهز هذه الفرصة موضحاً لكم النتائج المالية لعام 2024 وهي أمامكم . تأسس مصرف أربيل للاستثمار والتمويل في 20/4/2009، برأس المال قدره (50) مليار دينار عراقي بموجب شهادة التأسيس المرقمة ش-01-69202 في 20/4/2009 الصادرة من دائرة تسجيل الشركات، وحصل على اجازة ممارسة العمل المصرفي بموجب كتابي البنك المركزي العراقي المرقمين 9/3/45 و 46 في 24/6/2010. ويبلغ رأس المال المدفوع للمصرف (265) مليار دينار كما في 31/12/2024 كما تبلغ حقوق الملكية (261,808,404) ألف دينار كما في التاريخ المذكور، ويقع المركز الرئيسي للمصرف في مدينة أربيل، وللمصرف أربعة فروع في أربيل، وبغداد، والسليمانية، وزاخو.

بلغت خسارة المصرف (11,971,752) ألف دينار نتيجة التغيرات في سعر صرف الدولار ومنع مصرفنا من التعامل بعملة الدولار وتسديد ايداعات المودعين بعملة الدولار بالدينار العراقي بسعر السوق الموازي مما ادى الى تحقق خسارة لمصرفنا و احتساب مخصصات لارصدة المحجوزة لدى اقليم كوردستان سنويا على مدى خمس سنوات قد اثر بشكل سلبي على عدم قدرة المصرف بدعم موارده الذاتية . قامت إدارة المصرف بعمل تقدير لمدى قدرة المصرف على الاستمرار ، وهي مقتنعة بأن لديها الموارد الكافية للاستمرار بأعمالها في المستقبل المنظور ومصرفنا بصدده استحداث قنوات استثمارية جديدة من اجل رفع مستوى الربحية في ظل الظروف الحالية التي يمر بها المصرف .

## 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

الإمامية العامة وفرع أربيل :  
الإمامية العامة - أربيل - شارع خانقا - مقابل وزارة البلديات صندوق بريد، أربيل ٣٨٤/٢  
هاتف أربيل : ٩٦٤ (٠) ٦٦٢٣٥٤٨٩ - ٩٦٤ (٠) ٧٥٩..٨٩٨٩ - ٩٦٤ (٠) ٧٩١٩١٣٢ - ٩٦٤ (٠) ٧٥٦..٨٩٨٩ ..  
هاتف بغداد : ٩٦٤ (٠) ٣٢١٣٧٦٠ - ٩٦٤ (٠) ٥٣٣ - ٩٦٤ (٠) ٧٥٦..٨٩٨٩ ..  
هاتف سليمانية : ٩٦٤ (٠) ١٨ - ٩٦٤ (٠) ٥٣٣ - ٩٦٤ (٠) ٧٥٦..٨٩٨٩ ..

لفرع الرئيسي: بغداد - عرصات الهندية - ٥٠/٥٠/٩٦٣

لفرع السليمانية: شارع سالم - عمارة مدير رقم البناء ١٦٩

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



### ايضاحات عن الوضع المالي ونشاط المصرف:

- بلغت احتياطيات العامة (3,051,366) الف دينار.
- بلغت احتياطي توزيع الارباح (214,631) دينار.
- بلغ العجز المترافق (6,457,595) الف دينار.
- حق المصرف خسارة خلال السنة الحالية بمبلغ ((11,971,751)) ألف دينار.
- بلغت إيرادات المصرف خلال السنة (5,830,013) ألف دينار.
- بلغت المصارييف المصرف خلال السنة ذاتها (17,801,765) ألف دينار.
- متابعة إدارة المصرف للشركات الممنوحة انتmannات نقديّة بتسديد دفعات من المبالغ الممنوحة وبلغت (11,275,437) الف دينار.
- لم يقم المصرف خلال السنة باستيراد موجودات ثابتة وإنما تم شراء بعض الموجودات من السوق المحلية.
- يهدف المصرف إلى تقديم أفضل الخدمات المصرفية المتطوره وفق أحدث التقنيات المستخدمة، وكذلك مواكبة التطور التكنولوجي في العالم كهدف استراتيجي، والاستمرار على المحافظة على جودة أداء الخدمات المقدمة إلى زبائنه من أفراد وشركات ومؤسسات ودوائر حكومية.
- ويسعى المصرف إلى توسيع علاقاته مع كافة المصارف المحلية والخارجية.
- إيلاء المصرف لموضوع التدريب لمنتبئه كافة أهمية كبيرة ليتسنى له مواكبة أحدث التطورات التكنولوجية على الخدمات المصرفية في العالم.

### أدنى بعض المؤشرات عن النتائج المالية لعام 2024 :

- بلغ العجز المترافق للمصرف (11,971,752) الف دينار
- بلغ عدد خطابات الضمان المنفذة خلال عام 2024 هو (392) خطاب ضمان.
- من ضمن خطة عمل المصرف حسب الاستراتيجية بصدده فتح مكاتب أخرى (كركوك، الموصل، رانية، حلبجة).
- بلغ عدد مراسلي مصرفنا في الخارج خلال عام 2024 الذين لدينا معهم علاقات مصرفية وحسابات جارية مفتوحة معهم (11) مصرف مراسل .

#### **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

الإذاعة العامة وفرع أربيل :  
الإذاعة العامة - أربيل - شارع خانقا - مقابل وزارة البلديات صندوق بريد : أربيل ٢٠٣٨٤  
هاتف أربيل : ٩٦٤ (٠) ٧٥٩..٨٩٨٩ - ٩٦٤ (٠) ٧٥١..٩٦٤  
هاتف بغداد : ٩٦٤ (٠) ٧٩٠..١٩١٣ - ٩٦٤ (٠) ٧٣٢..٣٧٨  
هاتف سليمانية : ٩٦٤ (٠) ٨٩٨٩ - ٩٦٤ (٠) ٧٥٦..٨٩٨٩

فرع الرئيسي، بغداد - عروض العندية - ٩٣٩/٥ - ٣١٧/٤  
فرع السليمانية، شارع سالم - عمارة مير رقم المبنية ٥٩/٦٧٩  
فرع زاخو، شارع ابراهيم الخليل - رقم المبنية ٢١٩٣٣



## اللائحة

يسري بالنيابة عن مجلس الادارة أن اعتنتم هذه الفرصة لأعبر عن عميق شكرنا للسادة ممثلي البنك المركزي العراقي و دائرة التسجيل الشركات والساقة مراقبى الحسابات وهيئة الاوراق المالية والاخوة في رابطة المصارف العراقية والشكر موصول للسادة المساهمين وزبائن المصرف لما قدموه من تعاون وبذل الجهد الطيبة لتنفيذ سياسة المصرف وتحقيق اهدافه.

الشكر والتقدير لحضوركم ... متمنين للجميع الموفقية والنجاح...

رئيس مجلس الادارة

عبد الكريم محمود عبد الرحمن

مصرف أربيل للاستثمار و التمويل  
شركة مساهمة خاصة  
الإسكندرية - مصر

### 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

الإسكندرية العامة وفرع أربيل :

الإسكندرية - العامة - أربيل - شارع خانقا - مقابل وزارة البلديات صندوق بريد : أربيل ٢٠٣٨٤

هاتف أربيل : ٩٦٤ (٠) ٧٥٩٠٨٩٨٩ - ٩٦٤ (٠) ٧٥٩٠٨٩٨٩

هاتف بغداد : ٩٦٤ (٠) ٧٩١٩١٣٠٦٣ - ٩٦٤ (٠) ٧٥٦٠٨٩٨٩

هاتف سليمانية : ٩٦٤ (٠) ٥٣٣٢١٧١٧ / ١٨ - ٩٦٤ (٠) ٧٥٦٠٨٩٨٩

فرع الرئيسي - بغداد - عرصات الهندية - ٩٣٩/٥ - ٥/٣ - ٣١/٤

فرع السليمانية - شارع سالم - عمارة مير رقم البناء ٥٩/١٦٩

فرع ذو - شارع ابراهيم الخليل - رقم البناء ٢/١٩٣٣

info@ebif.iq

WWW.EBIF.IQ



تقرير مجلس الإدارة عن نشاط المصرف  
للسنة المالية 2024

حضرات السادة الحضور الكرام  
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

يسعد مجلس إدارة مصرف أربيل للاستثمار والتمويل أن يقدم لكم الشكر والتقدير لحضوركم الكريم اجتماع الهيئة العامة هذا والذي سنعرض عليكم فيه نشاطات المصرف والبيانات المالية كما هي في 31/12/2024 وفقاً لأحكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل وقانون المصادر المرقم (94) لسنة 2004 وتعليمات النظام المحاسبي رقم (1) لسنة 1998 .

أولاً: تطبيق المعايير المحاسبية الدولية:

إن مصرف أربيل للاستثمار والتمويل قام بتطبيق المعايير المحاسبية الدولية للسنة الخامسة والتي تتطلب إعادة عرض البيانات المالية للسنوات المقارنة (2024-2023) بشكل يتناسب مع هذه السنة كما أنه اعتمد مبدأ التسجيل بالكلفة التاريخية في تقييم الممتلكات والمباني والمعدات بدلاً من إعادة التقييم.

ثانياً: تاريخنا منذ 14 سنة من العمل

1- تأسيس المصرف

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

2- تطور رأس المال 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 9/6/2010 .
- تم زيادة رأسمال المصرف من (100) مليار الى (150) مليار بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات العدد 18251 في 4/9/2012 .
- قررت الهيئة العامة للمصرف بتاريخ 24/11/2012 زيادة رأسمال المصرف من (150) مليار الى (200) مليار .
- تم زيادة رأسمال المصرف إلى (265) مليار دينار خلال عام (2013) بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات العدد (20695) في 18/8/2013 .

**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

الإدارة العامة وفرع أربيل ،  
الإدارة العامة - أربيل - شارع خانقا - مقابل وزارة البلديات صندوق بريد ، أربيل ٣٨٤/٣٨٤  
هاتف أربيل: ٩٦٤ (٠)٦٦٢٣٥٤٨٩ - ٩٦٤ (٠)٧٥٠٩٨٩ - ٩٦٤ (٠)٧٥٠٩٨٩ ..

هاتف بغداد: ٩٦٤ (٠)٧٩١٩٦٣٢ - ٩٦٤ (٠)٧٥٠٦٠٩٨٩ - ٩٦٤ (٠)٧٥٠٦٠٩٨٩ ..

هاتف سليمانية: ٩٦٤ (٠)٥٣٢١٣٧٧ - ٩٦٤ (٠)٥٣٢١٣٧٨ ..

فرع الرئيسي. بغداد - عرصات العتيقة: ٩٦٤ (٠)٥٣٩/٥٣٩/٣١٦/٣١٦

فرع السليمانية. شارع سالم - عمارة مير رقم البناء: ٩٦٤ (٠)٥٣٩/٥٣٩/٣١٦

فرع زاخو. شارع ابراهيم الخليل - رقم البناء: ٩٦٤ (٠)٩٣٣/٩٣٣/٣١٦



### **ثالثاً: نظرة عامة عن الاستراتيجية الرئيسية للمصرف**

- عمل المصرف خلال فترة ممارسته العمل المصرفي على تحقيق أهدافه الرئيسية في تقديم أفضل وأرقي الخدمات المصرفية لزبنته وتقديم التسهيلات والإنتمانات النقدية والتعهدية للمساهمة في تنمية الاقتصاد العراقي واقليم كورستان من خلال المشاركة الفعالة في جميع قطاعات الاقتصاد منها القطاع الصناعي والزراعي والتجاري والاسكان والتعمير والصحة.....الخ.
  - إمتلاك أحدث التقنيات والوسائل الالكترونية المتقدمة وفقاً لأعلى معايير الرقابة والحكومة.
  - الوصول الى أعلى معايير الحكومة والشمول المالي في تقديم الخدمات والمنتجات المصرفية.
  - تحديد قواعد إدارة المخاطر البيئية والاجتماعية والفرص في أنشطة الاعمال والعمليات.

رويتنا: أن تكون الأكثر شمولاً في تقديم الحلول المالية والمصرفية والاستدامة (التمويل المستدام E&S) للمبتكري في العراق.

رسالتنا : تقديم أفضل الخدمات والمنتجات المصرفية الآمنة لكافة القطاعات والشريان وايصالها لمختلف المحافظات العراقية ، تحديد قواعد ادارة المخاطر البيئية والاجتماعية والفرص في أنشطة الاعمال والعمليات التجارية .

قہماں

- الالتزام بمبادئ التسعة للتمويل المستدام وتعليمات الحوكمة المؤسسية
  - الإبداع والابتكار ورعاية الأفكار وتشجيع الإبداع في تقديم الحلول المالية المبتكرة.
  - المسؤولية المجتمعية المستدامة في الإسهام لتبني مبادرات مجتمعية.
  - تطبيق أعلى مستويات الأخلاق المهنية كشركة وكفراً.



## أبرز التحديات:

أهم التحديات التي يواجهها مصرف أربيل للإستثمار و التمويل ما يلي:

1. الأوضاع السياسية والاقتصادية والاجتماعية في العراق والمنطقة بشكل عام .
2. تطوير سياسات وإجراءات عمل لمنع 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 وإعداد سياسات تسويقية لجذب الودائع.
6. مساعدة المصرف في زيادة الناتج القومي الإجمالي وإنعاش الدورة الاقتصادية.
7. الحاجة إلى كوادر من الموظفين ذوي مؤهلات وخبرة مصرفيّة.

### 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

الإسم العامة وفرع أربيل ،

البلدة العامة - أربيل - شارع خانقا - مقابل وزارة البلديات صندوق بريد ، أربيل ٣٨٤/٢

هاتف أربيل : ٩٠..٩٦٤ - ..٨٩٨٩ - ..٥٤٨٩ - ..١٦٢٢٣٥٤٨٩ (.)

هاتف بغداد : ٦٣..٩٦٤ (.) - ..٧٩١٩٣ - ..٩٦٤ (.)

هاتف سليمانية : ١٨ / ٣٢١٢١٧ / ٥٣ (٣٢١٢١٧) - ..٩٦٤ (.) - ..٨٩٨٩ - ..٧٥٦٦..٨٩٨٩ (.)

فرع الرئيسي بغداد - عرصات الهندية - ٥/٥ - ٣١/٢

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

فرع زاخو شارع ابراهيم الخليل - رقم البناء ٢/١٩٣٣





## خامساً: فروع وعنوان المصرف



### 1- الفرع العامة وفرع اربيل:

العراق - اربيل - شارع خانقا - مقابل وزارة البلديات.  
هاتف : 00964(66)2235489 / 90 ز/ 50 د/ 31

E-Mail: [info@ebif.iq](mailto:info@ebif.iq)

### 2- فرع بغداد:

بغداد - شارع عرصات الهندية م/ 929 ز/ 50 د/ 31

E-Mail: [infob@ebif.iq](mailto:infob@ebif.iq)

### 3- فرع السليمانية:

السليمانية - شارع سالم - عمارة مير - رقم البناء 169/59  
هاتف: 00964(533)210217/18 ز/ 50 د/ 31

E-Mail: [infos@ebif.iq](mailto:infos@ebif.iq)

### 4- فرع زاخو:

دهوك/ زاخو - شارع ابراهيم الخليل.  
هاتف: 096400627650696 ز/ 50 د/ 31

E-Mail: [infoz@ebif.iq](mailto:infoz@ebif.iq)

#### 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

الفرع العامة وفرع اربيل :  
العراق - اربيل - شارع خانقا - مقابل وزارة البلديات صندوق بريد ، اربيل .ز/ 384  
هاتف اربيل : ٩٦٤ (٠٦٦) ٣٣٥٤٨٩ - ٩٦٤ (٠٧٥٩) ٨٩٨٩ - ٩٦٤ (٠٧٥٤) ٧٩١٩١٣  
هاتف بغداد : ٩٦٤ (٠٢٣) ٣٢١٢١٧ ز/ ٥٠ د/ ٣١

الفرع الرئيسي: بغداد - عرصات الهندية - 929/50 ز/ 50 د/ 31

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

info@ebif.iq  
WWW.EBIF.IQ

فرع زاخو: شارع ابراهيم الخليل - رقم البناء 1933 ز/ ٢



سادساً : الأنشطة التي يقدمها المصرف لزيانته

- 1- فتح الحسابات الجارية وحسابات التوفير وشركات تحت التأسيس.
  - 2- قبول الودائع النقدية لمدة (ثلاثة أشهر ، ستة أشهر ، سنة).
  - 3- تنظيم الحالات الداخلية بعملة الدينار العراقي بين فروع المصرف
  - 4- مشاركة المصرف بمنح ائتمانات نقدية ( مبادرات البنك المركزي )
  - 5- إصدار خطابات ضمان داخلية بعملة الدينار.
  - 6- إصدار بطاقات الخصم لمستر كارد Debit card
  - 7- إصدار السفنج والصكوك المصدقة.
  - 8- فتح حسابات توطين للقطاعات الخاصة .

#### **سابعاً : حقوق المساهمين :**

يحرص مجلس ادارة المصرف على ضمان حقوق المساهميه والمنوحة لهم بموجب القانون ودليل الحكومة المؤسسية الصادر عن البنك المركزي العراقي والنظام الداخلي للمصرف ، فقد ضمن المصرف في دليل الحكومة الخاص به سياسة تحدد فيها الارشادات والمعايير التي تعزز العلاقات الفاعلة بين المصرف والمساهمين وذلك عبر قنوات اتصال شفافة من خلال عدة وسائل . ونشر احدث المعلومات في التقرير السنوي والبيانات المالية والامور الاخرى .

♦ إجماد المساهمين في نسبة 5% مما تبقى من رأس المال المدخر

الرتبة	اسم المساهم	نوع الملكية	القيمة السوقية
1	سازان محمد سعدي احمد سيد محمد	حصة اسهم	26,237,000,000
2	محمد سعدي احمد سيد محمد سعيد	حصة اسهم	26,235,000,000
3	امين احمد سيد محمد سعيد	حصة اسهم	26,235,000,000
4	خالد احمد سيد محمد سعيد	حصة اسهم	26,235,000,000
5	زينب شيروان شوكت القاضي	حصة اسهم	26,235,000,000
6	المايس محمد رشيد محمود	حصة اسهم	21,501,800,000
7	اسماويل محمد علي	حصة اسهم	21,295,000,000
8	سارا محمد سعدي احمد سيد محمد	حصة اسهم	20,651,000,000
9	هيفشو امين احمد سيد محمد سعيد	حصة اسهم	13,238,400,000
10	هيزا امين احمد سيد محمد سعيد	حصة اسهم	13,222,750,000





### عاشرًا : مجلس الإدارة

1- بلغ عدد جلسات اجتماع مجلس الإدارة خلال عام 2024 جلسة (2) وذلك لانتهاء دورة مجلس الإدارة في 2024/02/21.

2- بلغ عدد اجتماعات الهيئة العامة خلال عام 2024 (1) اجتماع.

3- لم يحصل رئيس ونائب رئيس مجلس الإدارة والاعضاء على أي مكافأة نقدية خلال عام 2024.

لۇنە ئەمەرئىيەن واعضاھەملىن ئەلۋەرە (الأشليين) كەنارى 2024/2/21

نامە ئەمەرئىيەن واعضاھەملىن ئەلۋەرە (الأشليين) كەنارى 2024/2/21	تەنخىلەتلىك ئەمەرئىيەن واعضاھەملىن ئەلۋەرە (الأشليين) كەنارى 2024/2/21	ئەمەرئىيەن واعضاھەملىن ئەلۋەرە (الأشليين) كەنارى 2024/2/21				
جید جداً	رئيس لجنة الحكومة رئيس لجنة حوكمة تقنية المعلومات	2009	26,235,000,000	معهد تقني الإداري/قسم المحاسبة	محمد سعدي أحمد سيد محمد سعدي / عراقي	1
جید جداً	عضو/جان مجلس الإدارة	2019	4,080,000	بكالوريوس تجارة	ابراهيم جودة صادق الفحام العراقي	2
جید جداً	رئيس لجنة التدقيق والامتثال	2010	2,000,000	بكالوريوس إدارة و اقتصاد/قسم المحاسبة	وسام طلال توفيق مصطفى الحيالي / عراقي	3
جید جداً	رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت	2021	100,000	بكالوريوس هندسة حاسوبات	سامر عبد الزهرة سلمان عبود البديري/ عراقي	4
جید جداً	رئيس لجنة المخاطر	2021	1,000,000	بكالوريوس علوم حاسبات	نور الدين صبحي شاكر	5

#### 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

اللۇنە ئەمەرئىيەن واعضاھەملىن ئەلۋەرە (الأشليين) كەنارى 2024/2/21  
اللۇنە ئەمەرئىيەن واعضاھەملىن ئەلۋەرە (الأشليين) كەنارى 2024/2/21  
اللۇنە ئەمەرئىيەن واعضاھەملىن ئەلۋەرە (الأشليين) كەنارى 2024/2/21

اللۇنە ئەمەرئىيەن واعضاھەملىن ئەلۋەرە (الأشليين) كەنارى 2024/2/21  
اللۇنە ئەمەرئىيەن واعضاھەملىن ئەلۋەرە (الأشليين) كەنارى 2024/2/21  
اللۇنە ئەمەرئىيەن واعضاھەملىن ئەلۋەرە (الأشليين) كەنارى 2024/2/21

اللۇنە ئەمەرئىيەن واعضاھەملىن ئەلۋەرە (الأشليين) كەنارى 2024/2/21  
اللۇنە ئەمەرئىيەن واعضاھەملىن ئەلۋەرە (الأشليين) كەنارى 2024/2/21  
اللۇنە ئەمەرئىيەن واعضاھەملىن ئەلۋەرە (الأشليين) كەنارى 2024/2/21

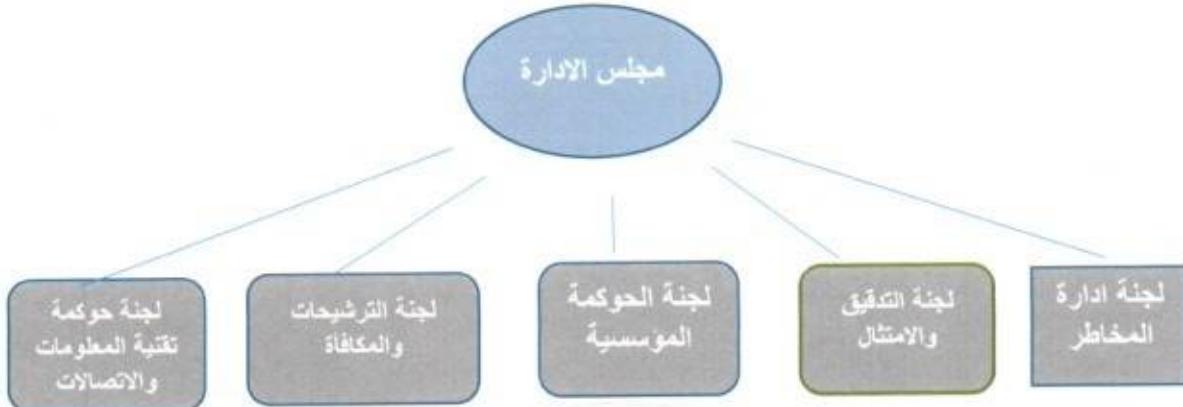
اللۇنە ئەمەرئىيەن واعضاھەملىن ئەلۋەرە (الأشليين) كەنارى 2024/2/21  
اللۇنە ئەمەرئىيەن واعضاھەملىن ئەلۋەرە (الأشليين) كەنارى 2024/2/21  
اللۇنە ئەمەرئىيەن واعضاھەملىن ئەلۋەرە (الأشليين) كەنارى 2024/2/21

اللۇنە ئەمەرئىيەن واعضاھەملىن ئەلۋەرە (الأشليين) كەنارى 2024/2/21  
اللۇنە ئەمەرئىيەن واعضاھەملىن ئەلۋەرە (الأشليين) كەنارى 2024/2/21  
اللۇنە ئەمەرئىيەن واعضاھەملىن ئەلۋەرە (الأشليين) كەنارى 2024/2/21



الجان المصرف:

١) اللجان الرئيسية المنبثقة عن مجلس الادارة:



1-لجنة المراقبة الأساسية لغاية 2024.02.21

- ❖ محمد سعدي احمد سيد محمد سعيد رئيسا
  - ❖ ابراهيم جودة صادق الفحام عضو
  - ❖ سناء رمضان كاظم حسن عضو

2- لجنة الترقية والامتنان لغادة 2024/02/21

- ❖ وسام طلال توفيق مصطفى رئيسي
  - ❖ سناه رمضان كاظم حسن عضو
  - ❖ ابراهيم جودة صادق الفحام عضو

3- لبنة لوزارة المغاظر لغاية 2024.02.21

تم حذر اجتماع للجنة رءا واحدة للمعاواة على التطبيلات التزومية 2024 وتقدير النصف السنوي لقسم لوزارة الغابات

- ❖ نور الدين صبحي شاكر حمادي رئيس
  - ❖ سناه رمضان كاظم حسن عضو
  - ❖ ابراهيم جودة صادق الفحام عضو



4- لجنة الترشيحات والمكافأة لغاية 2024.02.21

- ❖ سامر عبدالزهرا سلمان عبود رئيسا
- ❖ سناء رمضان كاظم حسن عضو
- ❖ ابراهيم جودة صادق الفحام عضو

5-لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات: لغاية 21.02.2024

❖ محمد سعدي احمد سيد احمد رئيسي  
❖ سناء رمضان كاظم حسن عضو  
❖ ابراهيم جودة صادق الفحام عضو

#### 2) اللجان المنبثقة عن الادارة التنفيذية:

تم تشكيل اللجان الناشطة عن الأدوار التنفيذية





اللجنة الائتمانية

- |                |                                                  |
|----------------|--------------------------------------------------|
| رئيساً         | محمد طلعت محمد أمين / مدير فرع اربيل             |
| عضو            | شيماء شاكر حمد / مدير قسم الائتمان               |
| عضو            | رشا عبدالعظيم عبد الحسن/مدير ادارة مخاطر         |
| عضو            | رووداو صباح حامد / مدير القسم الدولي             |
| عضو بصفة مراقب | نادية احمد يونس / مدير التدقيق والرقابة الداخلية |

لجنة الموجولات والطلوبات

- |                |                                                  |
|----------------|--------------------------------------------------|
| رئيسا          | محمد طلعت محمد أمين / مدير فرع اربيل             |
| عضو            | به ريز غازي يابه / مدير قسم المالي               |
| عضو بصفة مراقب | رشا عبدالعظيم عبد الحسن/مدير ادارة مخاطر         |
| عضو بصفة مراقب | نادية احمد يونس / مدير التتفق والرقابية الداخلية |

3-جامعة تكنولوجيا المعلومات

- |                |                                                  |
|----------------|--------------------------------------------------|
| رئيسا          | محمد طلعت محمد أمين / مدير فرع اربيل             |
| عضو            | ناسو سلام مولود / مدير تقنية المعلومات           |
| عضو            | زينه وريما عبدالرحمن / مدير الشؤون الادارية      |
| عضو بصفة مراقب | رشا عبدالعظيم عبد الحسن/مدير ادارة مخاطر         |
| عضو بصفة مراقب | نادية احمد يونس / مدير التدقيق والرقابة الداخلية |



#### ٤- لجنة التدريبية لتقنية المعلومات والاتصالات

رئيسا	❖ محمد طلعت محمد أمين / مدير فرع اربيل
عضو	❖ ناسو سلام مولود / مدير تقنية المعلومات
عضو	❖ هيمن عبد الله صديق / مدير امن المعلومات
عضو بصفة مرافق	❖ رشا عبدالعظيم عبد الحسن/مدير ادارة مخاطر
عضو بصفة مرافق	❖ نادية احمد يونس / مدير التدقيق والرقابة الداخلية
مقرر	❖ مريم محمد فاضل محمد

#### احد عشر : الموارد البشرية

❖ الرواتب والأجر: أتاحت ادارة المصرف ضمن سياسة مجلس الادارة الفرص الوظيفية لشريان من المجتمع حيث بلغ عدد العاملين في نهاية عام 2024 (81) وبلغ اجمالي الراتب ( 1,250,586 ) الف دينار ومنها مبلغ ( 72 ) الف دينار عن مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي.

❖ أسماء وعنوانين كروauer المصرف

❖ أسماء وعنوانين كواردر المصرف الذين تقاضوا أعلى دخل سنوي خلال عام 2024 .

الاسم	العنوان الوظيفي	ك
-1	به ريز غازي يابه	مدير القسم المالي
-2	محمد طلعت محمد أمين	مدير فرع اربيل
-3	سيوان علي صادق	مدير فرع السليمانية

#### ❖ مصانة بالمستويات العلمية لتنسبى المصرف

المستوى العلمي	المجموع	العدد
الاعدادية فما دون	81	2

#### 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

الإمارة العامة وفرع اربيل :  
الإمارة العامة - اربيل - شارع خانقا - مقابل وزارة البلديات صندوق بريد ، اربيل ٤٣٨٤  
هاتف اربيل : ٩٦٤ (٠٦٦٢٣٥٤٨٩ - ٩٦٤ (٠٧٥٩..٨٩٨٩ - ٩٦٤ (٠٧٩١٩٣٠٣ - ٩٦٤ (٠٧٥٦..٨٩٨٩ - ٩٦٤ (٠٧٥٦..٥٣ - ٩٦٤ (٠٧٥٦..٨٩ - ٩٦٤ (٠٧٥٦..١٨

الفرع الرئيسي بغداد - عرصات العقادية - ٩٣٩/٥٥٠٤٢

فرع السليمانية: شارع سالم - عمارة مديرية البناء ٥٩/١٦٩

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

info@ebif.iq

WWW.EBIF.IQ



## ❖ الدورات التدريبية :

قامت ادارة المصرف بوضع خطة لاشراك موظفيهم بالدورات والورش العمل المقامة داخل العراق بهدف تطوير كفاءة الاداء ونظرًا لظروف المصرف الذي تعرض لها خلال العام 2024 فقد تمكّن من اشراك عدد من الموظفين في دورات وورش عمل كالتالي :

الاسم	المندوب الوظيفي	الدورة / الورقة
اسراء جبار غضبان	م. مدير قسم الرقابة الداخلية	دوره لنيل شهادة مدقق نظم المعلومات
زينب هاشم محمد	م. مدير قسم الانتمان	دوره متطلبات حماية المستهلك
نادية احمد يونس	مدير قسم التدقيق والرقابة الداخلية	دوره لنيل شهادة خبير ادارة مخاطر معتمد
رشا عبد العظيم عبد الحسن	مدير قسم ادارة المخاطر	دوره لنيل شهادة خبير ادارة مخاطر معتمد
شيماء شاكر حمد	مدير قسم الانتمان	دوره لنيل شهادة محل انتماني معتمد
مريم ليث فرج	م. مدير قسم الامتثال	وظائف وفعاليات نظام المعلومات الانتماني
عبد الكريم محمود عبد الرحمن	مستشار اداري	دوره لنيل شهادة خبير ادارة مخاطر معتمد
نورا ساجد مطر	مدير قسم الاستثمار	اثر انتقال السياسة النقدية
زينب هاشم محمد	م. مدير قسم الانتمان	وظائف وفعاليات نظام المعلومات الانتماني
قصي جبار حسين	م. ملاحظ	ورشة بعنوان احترافية خدمة العملاء
سامر محمود عبد	م. مبرمج	ورشة تدريب الكوادر المصرفية
افان زرال حسين	م. مدير الخزينة والاستثمار	اثر انتقال الخزينة والاستثمار

## ❖ الشهادات للبنية المعمدة التي تم الحصول عليها من موظفي المصرف

الاسم	المندوب الوظيفي	الشهادة
نادية احمد يونس	مدير الرقابة وتدقيق داخلي	شهادة خبير مخاطر معتمد
رشا عبد العظيم عبد الحسن	مدير ادارة المخاطر	شهادة خبير مخاطر معتمد
حنان عرفان حسين	مدير الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب	CAMS شهادة
شيماء شاكر حمد	مدير الانتمان	شهادة تحليل الانتماني معتمد
هيمن عبد الله صديق	مدير امن المعلومات	شهادة CISI و CISM

## 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

الشركة العامة وفرع أربيل :  
الشركة العامة - أربيل - شارع خانقا - مقابل وزارة البلديات صندوق بريد ، أربيل ٤٣٨/٣

هاتف أربيل : ٩٦٤ (٠) ٧٥٠٩٠٨٩٨٩ - ٩٦٤ (٠) ٧٥٠٩٠٨٩٨٩ ..

هاتف بغداد : ٩٦٤ (٠) ٧٩٤١٩٢٣ - ٩٦٤ (٠) ٧٩٤١٩٢٣ ..

هاتف سليمانية : ٩٦٤ (٠) ٣٢١٣٧٨ / ١٨ - ٩٦٤ (٠) ٧٥٠٦٠٨٩٨٩ ..

الفرع الرئيسي، بغداد - عرصات الهندية - ٩٣٩/٥ - ٥/٣١

فرع السليمانية، شارع سالم - عمارة مدير رقم البنارة ٥٩/٦٩

فرع راخو، شارع ابراهيم الخليل - رقم البنارة ٢/١٩٣٣

info@ebif.iq

WWW.EBIF.IQ



ائنا عشر : العلاقات المصرفية الدولية

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

شبكة مدارس المعرف

للصرف عدد من المراسلين الخارجيين والذين بدورهم يمتلكون شبكة واسعة مع مصارف العالم ويقدمون أفضل وأسرع الخدمات في مجال المعاملات المصرفية الخارجية (الاعتمادات المستندية،الحوالات الصادرة والواردة،خطابات الضمان.....) وأنهاء هذه المصارف:

**أولاً : الأسلوبين اللذين لربنا بهم حسابات حالية وحسابات مقدرة**

تصنيف البنوك المراسلة 2024

الرتبة	اسم المصرف المراسل	التصنيف	الوكالة
1	Inter Continental Bank - IBL	BB-	FITCH RATING
2	بنك الإسكان للتجارة و التمويل	B1	MOODY'S
3	البنك العربي الافريقي الولى	B+	ST FCR
4	مصرف البركة التركية	B-	FITCH RATING
5	مصرف نورال التركي	CAA2	MOODY'S
6	فرنسبنك ش م ل	A+	FITCH RATING
7	مصرف بيروت	NOT RATED	
8	مصرف كاسبيان اذربيجان	NOT RATED	
9	مصرف مقام	BB+	FITCH RATING
10	مصرف فاكيفلر بنك	B+	FITCH RATING
11	اكتيف بنك التركي	AA+	JCR

- 1. يعمل المصرف على إقامة علاقات مصرافية وفتح حسابات جارية مع عدد من المراسلين الخارجيين.
  - 2. للمصرف وفروعه حسابات جارية وعلاقات مصرافية مع مصارف محلية متعددة.



تازیا

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

١٥٦

- المصرف العراقي للتجارة بغداد + أربيل.
  - الشمال أربيل + السليمانية ..
  - مصرف الأقليم التجاري (RT بنك) - أربيل.
  - مصرف البركة التركي - أربيل.
  - مصرف جيهران الإسلامي - أربيل.
  - ومصرف الفرات الإسلامي - أربيل .

ثالث عشر : العقود المبرمة خلال عام 2024

أ) - حقوق تقنية المعلومات

نوع العقد	اسم الشركة	اسم العقد	ت
تم التجديد	Horizon	للبريد الالكتروني 365	1 Supply of Microsoft
لم يتم التجديد	infotech	Maintenance of HW infrastructure	2 Maintenance of HW infrastructure
تم التجديد	Istisharat BML	Oracle DB administration and support	3 Oracle DB administration and support
لم يتم التجديد	Istisharat BML	Core Banking Maintenance and support	4 Core Banking Maintenance and support
تم التجديد	Avesta Group	Erbil Bank Website Hosting and support	5 Erbil Bank Website Hosting and support
شراء مرة واحدة	High Tech	HQ Data Center Raising floor	6 HQ Data Center Raising floor
شراء مرة واحدة	Ejaf technology	DR Data Center Rasing floor	7 DR Data Center Rasing floor
ضمن عقد صيانة	Istisharat BML	CBS	8 CBS
لم يتم التجديد	InfoTech	Supplying Multifactor Authentication	9 Supplying Multifactor Authentication
لم يتم التجديد	InfoTech	Vulnerability MGMT (system & support) نظام كشف الثغرات	10 Vulnerability MGMT (system & support) نظام كشف الثغرات
لا يوجد عقد صيانة	VoltGear	HQ UPS جهاز الطاقة البديل المركزي للادارة العامة	11 HQ UPS جهاز الطاقة البديل المركزي للادارة العامة
لا يوجد عقد صيانة	VoltGear	DR UPS جهاز الطاقة البديل المركزي للموقع البديل	12 DR UPS جهاز الطاقة البديل المركزي للموقع البديل
متوقفين عن الدفع	Newroz	خط خدمة الزيائن للبطاقات	13 Land line Voice service خط خدمة الزيائن للبطاقات
تم التجديد	O3 Telecom	HQ - Go Fiber inter	14 HQ - Go Fiber inter
تم التجديد	Newroz	DR - Newroz Fiber	15 DR - Newroz Fiber
تم التجديد	Akkadia	تسجيل وادرة اصول التقنية	16 Service Desk Plus تسجيل وادرة اصول التقنية
لم يتم التجديد	Scanwave	PCI-DSS	17 PCI-DSS
سنوي	Capital Compliance	مكافحة غسل الاموال	18 GoAML
سنوي	Akkadia	تدقيق SWIFT CSP	19 SWIFT CSP

**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

العمر العامة وفرع اربيل :  
العمر العامة - اربيل - شارع خانقا - مقابل وزارة البلديات صندوق بريد : اربيل ٢٠٠٨٤  
هاتف اربيل : ٩٠..٧٦٤٣٦٣٥٤٨٩ - ٩٠..٧٥٩..٨٩٨٩ ..  
هاتف بغداد : ٦٢..٧٩٤١٣٢٠٠ - ٩٦٤ ..

TE (.) YOU. 11.8333 - 22.11.10 (.) 11.8333

www.ijerph.org | ISSN: 1660-4601 | DOI: 10.3390/ijerph16030769

Copyright © 2010 by Pearson Education, Inc., or its affiliates. All Rights Reserved.



ب - حقوق اخیری

- 1 عقد تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية IFRSQ الفصلية والختامية لعامي 2023 و 2024 مع شركة عراقنا للاستشارات .
  - 2 عقد مكافحة أفات الصحة العامة .
  - 3 عقد مع شركة كرو هوورث بروفاشيونال او ديترز عن التدقيق الخارجي.



## اربعة عشر : نماذج اعمال المصرف

-المحافظ المالية المنصوصية تحت نموذج الاعمال الحالي للمصرف- الادوات المالية بالتكلفة المطفأة



-الادوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر

توجد لدى المصرف اداة مالية واحدة في تلك الادوات وهي ناتجة عن اعادة تصنیف الادوات المالية وفق المعيار رقم (9) والمتمثلة بالمساهمة في شركة ضمان الودائع.

-الادوات المالية بالقيمة العادلة من خلال كشف الدخل

لا توجد لدى المصرف حاليا ادوات مالية مصنفة ضمن هذا النموذج.

### شعبة العملاء المستهدفة:

- الأفراد: الموظفون، المواطنين.
- الشركات: الشركات الصغيرة والمتوسطة، الشركات الكبرى.
- المنظمات الخيرية وغير الربحية.

### القرارات والتوجهات المصرفية:

- الحسابات المصرفية: الحسابات الجارية، حسابات التوفير، الودائع الثابتة.
- القروض والتمويل: (القروض الشخصية، العقارية، التجارية، بحاجة الى المصرف متوقف من منح لحين تحسين المحفظة الائتمانية بموجب كتاب البنك المركزي العراقي كتاب بنك المركزي العراقي رقم 7668/2/9 في 29/3/2022).
- منح قروض مبادرة المركزي (قرض الطاقة الشمسية).
- الانتمان التعهدي (إصدار خطابات الضمان - فتحاعتمادات).
- حالات خارجية بالعملات الأجنبية (غير عملة الدولار) والحوالات الداخلية.
- المدفوعات والخدمات الرقمية: بطاقات الانتمان، المحافظ الإلكترونية.
- الاستثمار وإدارة الثروات: (صناديق الاستثمار، السندات، الأسهم) تم فتح قسم الاستثمار في المصرف وفي طور دراسة جدوى لبعض المشاريع.



القنوات المستقرة

- الفروع .
  - الخدمات المصرفية عبر الإنترنت وتطبيقات الهاتف المحمول.
  - أجهزة الصراف الآلي والخدمات الذاتية.

مساور الایرانیات

- الفوائد المكتسبة من القروض.
  - الرسوم والعمولات على الخدمات المصرفية.
  - العائدات من الاستثمار في الأسواق المالية.

الشراكات والتعاونيات

- التعاون مع شركات التكنولوجيا المالية (Fintech) لتعزيز الخدمات الرقمية.
  - شراكات مع البنوك الأخرى والمؤسسات المالية.
  - التكامل مع مزودي خدمات الدفع الإلكتروني.
  - مساهمة في شركة ضمان الودائع.

النتائج التشغيلية

- الرواتب والمزايا للموظفين.
  - تكاليف تطوير التكنولوجيا والأنظمة الأ
  - نفقات التسويق والإعلانات.
  - الامتثال للوائح التنظيمية والقانونية.

• تلليل لـ الخطأ وـ إلـ ولـ رـ تـ هـ

- المخاطر المالية: مثل التعرّض في السداد، تقلبات السوق.
  - المخاطر التشغيلية: الهجمات السيبرانية، فشل الأنظمة.
  - المخاطر القانونية والتنظيمية: الامتثال للأنظمة المصرية والقوانين المحلية.

الاستراتيجية المستقبلية

- تعزيز التحول الرقمي وتحسين تجربة العملاء.
  - تطوير منتجات جديدة تلبي احتياجات السوق المتغيرة.
  - تعزيز الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية للشركات.



#### خامس عشر : التكنولوجيا المصرفية المستخدمة ونظم المعلومات

- 1- النظام الالكتروني : يستخدم المصرف نظام ICBS المحاسبي في العمليات المصرفية.
- 2- نظام المدفوعات : يستخدم المصرف نظام المدفوعات RTGS ونظام المقاصلة الالكترونية ACH.
- 3- نظام قسم الابلاغ عن غسل الاموال : يتم استخدام نظام AML-GOAML-WORLDCHEEK وتحديثه بشكل دوري .
- 4- نظام البطاقات الالكترونية : العمل على نظام بطاقات الدفع الالكترونية مع شركة معتمدة .
- 5- نظام السويفت SWIFT : يتم استخدام نظام السويفت العالمي للحوالات وقد تم تطبيق المعايير والشروط العالمية .

#### سادس عشر: السياسة المحاسبية

يعتمد المصرف في اظهار حساباته وفق المبادئ والمعايير المحاسبية المحلية والتعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي كجهة قطاعية معتمدة على الاسس والضوابط المقررة في النظام المحاسبى الموحد الخاص بالمصارف والاحكام والقوانين وفق الاسس التالية:

1- احتساب الاندثارات بطريقة القسط الثابت.

2- اعتماد الاسعار المحلية للعملات الاجنبية من قبل البنك المركزي العراقي.

3- اعتماد مبدأ الاستحقاق لتسجيل الايرادات والمصروفات.

#### سابع عشر: سياسة واجراءات المصرف في الابلاغ عن غسل الاموال

سعت ادارة المصرف الى ان تكون جزء من المنظومة المحلية والدولية في مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب وذلك من خلال :-

إنشاء قسم الابلاغ عن غسل الاموال ومكافحة الارهاب وتطوير كوادره العاملة وتبني الاجراءات التالية:

1-متابعة الفروع في تحديث بيانات الزبائن والتاكيد على ملى الحقول الموجودة في نظام AML وذلك لإتمام عملية تصنيف الزبائن حسب مخاطرهم بالمستويات الآتية:

- مخاطر منخفضة لزبون الفرد
- مخاطر منخفضة لزبون الشركة
- مخاطر متوسطة لزبون الفرد
- مخاطر متوسطة لزبون الشركة
- مخاطر عالية لزبون الفرد
- مخاطر عالية لزبون الشركة
- مخاطر عالية جدا لزبون الفرد
- مخاطر عالية جدا لزبون الشركة

#### **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

الاية العامة وفرع اربيل :  
الاية العامة - اربيل - شارع خالقا - مقابل وزارة البلديات صندوق بريد : اربيل ٣٨٤  
هاتف اربيل : ٩٦٤ - ٧٥٠٩٠٨٩٨٩ - ٩٦٤ .. ٧٥٠٩٠٨٩٨٩ ..  
هاتف بغداد : ٩٦٤ - ٧٩١٩٢٦٣ - ٦٣ .. ٩٦٤ ..

هاتف سليمانية : ٩٦٤ - ٧٥٠١٠٨٩٨٩ - ٩٦٤ .. ٧٥٠١٠٨٩٨٩ ..

الفرع الرئيسي، بغداد - عرصات العندية - ٩٣٩/٥ - ٥/١٣٢١٧ - ٣٣٢١٧ - ١٨

فرع السليمانية شارع سالم - عمارة مير رقم البناء ٥٩/١٩

فرع زاخو، شارع ابراهيم الخليل - رقم البناء ٢/١٩٣٤



- 2- متابعة القوائم السوداء العالمية من خلال نظام (WORLD-CHECK).
- 3- متابعة قرارات لجنة تجميد أموال الإرهابيين من الموقع الرسمي لمكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب إضافة إلى قائمة البنك المركزي العراقي وتبلیغ الجهات المختصة في حالة وجود حسابات لدى المصرف والإعلان لهم عن أرقام حساباتهم وأرصادتها وحجز تلك الأموال.
- 4- العناية الواجبة قبل البدء العلاقة المصرفية مع الزبون من خلال نظام (WORLD-CHECK) لتأكد من عدم ادراج أسماء الزبائن في القوائم الدولية منها (قوائم OFAC، قوائم الأمم المتحدة، قوائم مجلس الأمن، قوائم الاتحاد الأوروبي، قوائم المصالح الاقتصادية الإيرانية بالإضافة السياسيين المدرجة أسمائهم في النظام أعلاه) ولم تقتصر العناية الواجبة عند فتح الحساب، بل تشمل عن أي عملية مصرفية يقوم بها الزبون منها (الاعتمادات، الحالات الصادرة والواردة، منح قروض، خطاب ضمان).
- 5- المتابعة اليومية لكافة العمليات المصرفية من خلال نظام AML وإرسال التنبهات من قبل إدارة القسم إلى موظفي الارتباط لمعالجة أي حالة منها (سيرة الزبون غير مكتملة، تزويذ بالوثائق المطلوبة، وضع الزبائن تحت المراقبة، المسائلة عن مصادر الأموال في حالة تجاوزه عن حد التصريح مدعاومة بوثائق ثبت مصدر تلك الأموال).

#### 6- نظام الإبلاغ الإلكتروني (GOAML)

بلغ نسبة الإنجاز لتنفيذ المشروع 90% من قبل شركة CAPITAL BANKING SOLUTIONS

تمت متابعة اعداد النظام GOAML من قبل مديرية الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب واجراء الاختبار لنظام من خلال وجود بعض الأخطاء في اعداد النظام وبالاخص في اعداد تقرير CTR حيث ان النظام لا يحمل أي بيانات لا الكتروني ولا يدوي وتمت مخاطبة الشركة في اصلاح هذا الخلل وكذلك وجود بعض الأخطاء التنظيمية للعمليات المصرفية بالإضافة الى ذلك هناك معوقات في اكمال الملفات للزبائن وذلك لضعف إدارات الفروع في تحديث بيانات الزبائن في النظام المصرفى ICBS .

#### 7- نظام ICBS / اللوائح السوداء للبنك

في هذه اللوائح يتم ادخال البيانات الخاصة بالأفراد والشركات بموجب الكتب الصادرة من البنك المركزي العراقي ومكتب مكافحة غسل الأموال (قرارات لجنة العقوبات) .



## ثامن عشر : نظام الرقابة الداخلية

يحرص المصرف على ايجاد بيئة رقابية سليمة تضمن المحافظة على اموال مساهميه وموديعه ، وتؤمن الامثل لللانظمة والقوانين والسياسات والاجراءات ، وتضمن سلامة حساباته وبياناته المالية ، وادارة المخاطر التي تعترض اهدافه وتؤدي الى الكفاءة والفاعلية وتحسين وتقدير مستويات الاداء من خلال اعداد تقييم للضبط الداخلي للمصرف .

يعلم المصرف على وضع اطار عام تفصيلي للرقابة الداخلية حيث وظف جهوداً وامكانيات وموارد لتحقيق هذا الغرض الذي أثمر لحد الان عن وضع ادلة لسياسات وإجراءات اضافة الى التحديبات للادلة وفق تعليمات الواردة من الجهات الرقابية وكما مدرج ادناء:

- ❖ دليل الحوكمة المؤسسية .
  - ❖ دليل حوكمة تقيية المعلومات .
  - ❖ دليل سياسات واجراءات الرقابة الداخلية
  - ❖ دليل ادارة المخاطر .
  - ❖ دليل الامتثال .
  - ❖ دليل مكافحة خصل الاموال وتمويل الارهاب .
  - ❖ دليل العمليات المصرافية (سياسة الاحترازية - بطاقة الاداء - السياسة الانتمانية - سياسة التعامل مع المصارف المراسلة - سياسة قسم بطاقات الالكترونيه).
  - ❖ دليل مراقبة الامتثال الضريبي الامريكي (فاتكا) .
  - ❖ دليل قواعد الخدمة .
  - ❖ دليل مكافحة الاحتيال .
  - ❖ دليل استمرارية الاعمال .
  - ❖ دليل الشمول المالي/التوعية المصرفية وحماية الجمهور .



### الهيكل التنظيمي لقسم التدقيق والرقابة الداخلية للمصرف



### تاسع عشر : الشمول المالي

سعت ادارة المصرف الشعبة شمول جزء من المؤسسة يهدف الى توسيع نطاق الوصول الى الخدمات المالية لجميع فئات المجتمع خاصة الفئات المهمشة او غير المتعاملة مع البنوك ويركز القسم على تطوير منتجات المالية المبتكرة مثل الحسابات البنكية منخفضة التكلفة والخدمات الرقمية .

اضافة توعية زبانته بالخدمات المصرفية وطرق الاستخدام والاجراءات المتبعة في تنمية وتطوير المعرفة المالية لمختلف الخدمات المصرفية ونشر دليل حماية المستهلك الصادر من البنك المركزي عبر رابط الرسمي لمصرفنا .

### عشرون: الخطة الاستراتيجية للمصرف للاعوام من 2021 - 2025

قام المصرف بإعداد الخطة الاستراتيجية للاعوام من 2021-2025 وفيما يلي ابرز ماورد بها:

أ.الاستمرار في تنويع الخدمات والمنتجات المصرفية من خلال توسيع قاعدة الشمول المالي

ب.استكمال عملية تطبيق الحوكمة والاجراءات التنظيمية .

ج.تم اعداد سياسات واجراءات لقسم الاستثمار لتفعيل الخطة الاستثمارية.

د.استكمال البنية التحتية للأنظمة التقنية وشبكات وخطوط الاتصالات .

#### **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 KHALI ST./BLDG NO. 2/1933

اللائحة العامة وفرع أربيل :  
اللائحة العامة - أربيل - شارع خالقا - مقابل وزارة البلديات صندوق بريد : أربيل ٤٣٨٤  
هاتف أربيل : ٩٦٤ (٠) ٧٥٩٠٨٩٨٩ - ٩٦٤ (٠) ٧٥٩٠٨٩٨٩  
هاتف بغداد : ٩٦٤ (٠) ٧٩١٩٤٠٦٢ .. ٩٦٤ (٠) ٧٥١٠٨٩٨٩ - ٩٦٤ (٠) ٧٥١٠٨٩٨٩

الراغب الرئيسي، بغداد - عرصات العندية - ٩٢٩/٥ - ٩٢٩/٥ - ٩٠٥/٤١٦

فروع السليمانية، شارع سالم - عمارة مير رقم البناء ٦٧٩

فروع زاخو: شارع ابراهيم الخليل - رقم البناء ٢١٩٣٣



## واحد وعشرون: إدارة المخاطر في المصرف

يهدف قسم المخاطر الى خلق مرجعية موحدة فيما يتعلق بالسياسات والإجراءات المتعلقة بإدارة المخاطر والتي تشمل القوانين والأنظمة والتعليمات والتعميم 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:

ا. 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.

د. توزيع المهام والمسؤوليات الرقابية على الموظفين كل حس اختصاصه.

د. ديناميكية لجنة ادارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الادارة للتأكد من فعالية سياسات واجرارات ادارة المخاطر لدى المصرف والتي يقع على عاتقها ضمان تطبيق استراتيجية وتوجيهات مجلس الادارة فيما يتعلق بإدارة وتطبيق المبادئ والاطر العامة والحدود المسموح بها.

د. دور لجنة الموجودات والمطلوبات بالتخفيض بالتوظيف الامثل لرأس المال والموجودات والمراقبة المستمرة لمخاطر السيولة والسوق .

ز. تقوم دائرة المخاطر وفق المنهجية متكاملة ومركزية داخل المصرف مع وجود انظمة تساعد على ادارة تلك المخاطر وتزويد وحدات عمل المصرف بالمنهجيات والادوات اللازمة لتحقيق ادارة فاعلة وسليمة لكافة انواع المخاطر ، ترتبط دائرة المخاطر والتي يرأسها مدير قسم المخاطر بلجنة المخاطر مع وجود خط مباشر يربط مدير قسم المخاطر والمدير المفوض.

ح. يقدم قسم التدقيق الداخلي تأكيدا مستقلا عن التزام وحدات العمل بسياسات واجراءات ادارة المخاطر وفاعلية اطار المخاطر التشغيلية لدى المصرف.

ط. يعد المدير المالي للبنك هو المسؤول عن تحديد المخاطر المالية والرقابة والمحافظة على نوعية المعلومات المالية والتأكد من دقة وسلامة القوائم المالية التي يتم الاصحاح عنها.

ي. بعد مراقب الامثال هو المسؤول عن التأكد من ان المصرف يلتزم بكافة التعليمات والقوانين ذات العلاقة بأعماله خاصة تلك التي تصدر عن الجهات الرقابية المسئولة .

كـ. سياسات ادارة المخاطر المختلفة معتمدة من مجلس الادارة وتواكب كافة المستجدات والنمو في اعمال المصرف والتوسيع في خدماته .



مصرف أربيل للاستثمار و التمويل

بالتکی اربیل بو و مله را هینا و بینداز

A standard linear barcode is positioned horizontally across the bottom of the page.

الهيكل التنظيمي لقسم إدارة المخاطر للمصرف



بيان تقبل المخاطر يمثل وسيلة لتوثيق درجة المخاطر المقبولة، إذ يتضمن هذا البيان معلومات نوعية ومؤشرات كمية حول مختلف أنواع المخاطر التي يمكن قياسها وتكون هذه المؤشرات مرتبطة غالباً بالقاعدة الرأسمالية والسيولة والربحية.

كما يمكن أن يتناول البيان أيضاً المخاطر الأخرى التي يصعب قياسها كمخاطر السمعة ومخاطر غسيل الأموال وتمويل الإرهاب والمخاطر البيئية والاجتماعية.

أولاً: مناطر الائتمان (التركيزات)

التركيز القطاعي:

الحدود			القطاع
العليا	الوسطى	الدنيا	
%7	% 3	%2	الزراعة
%15	%8	%5	الصناعة
%40	%30	%25	تجاري
%10	%5	%2	سياحي
%25	%20	%15	خدبي
%40	%31	%30	انشائي
%5	%3	%1	نقل

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 (0) 750 0217/18 | +964 (0) 750 600 89 89

PHONE: 1-800-555-1234 FAX: 1-800-555-1235

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

الإذاعة العامة وفرع أربيل :  
الإذاعة العامة - أربيل - شارع خانقا - مقابل وزارة البلديات صندوق بريد : أربيل ٢٠٣٨٤  
هاتف أربيل : ٩٦٤٢٣٥٤٨٩ / ٩٦٤٢٣٥٧٦٩ .

فانتي بخداون: [نـ ۲۳] ۱۹۱۰: ۷۹-۸۰

١٨ / ٢٣٦٠٢١٧ - ٩٦٤ (٥٣) ٢٣٦٠٢١٧ / ٨٩٨٩ - ٦٥٧ (.)

م - عرضات الطنديه - م ٤١٩٤٠٥٧٣ - بعدها يعود إلى عرضات الطنديه

MANIFATTURA PASQUARO - ASSAFAT ALIMENTARE D'IMPERIA - V.LE G. MOLINI, 10 - 18040 - IMPERIA



## • التركز الجغرافي:

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

## • تركز الضمانات:

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

## • التركز الفردي على مستوى المدين الواحد او المودع الدائن الواحد .

الهدف من هذا المؤشر هو تحديد وتحليل التركيزات في الودائع على مستوى جميع زبائن المصرف من الأفراد والشركات والجهات الحكومية. يجب ألا تتجاوز قيمة المؤشر عن 1% من إجمالي التزامات المصرف، وفي حالة التجاوز فهذا يعني أن المصرف يعاني من تركز في مصادر الأموال لديه.

## • التركز القطاعي

استخدام طريقة مؤشر التركز القطاعي SCI لقياس مخاطر التركز على مستوى القطاعات الاقتصادية المختلفة لتقيير متطلبات رأس المال.

تجنب المصرف التركيزات الكبيرة لدى مجموعات من الأطراف التي يكون احتمال اخفاقهم في السداد مرتبط بعامل مشترك بينهم مثل (النشاط الاقتصادي ، الموقع الجغرافي ، تغيرات حادة في سعر الصرف العملة ) .

## ثانياً : المحفظة الائتمانية

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

**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

الإطلاع العامة وفروع أربيل :  
الإطلاع العامة - أربيل - شارع خانقا - مقابل وزارة البلديات صندوق بريد ، أربيل ٣٨٤/٣  
فروع أربيل ، ٩٠ - ٦٦٢٣٥٤٨٩ - ٩٧٦٤ (.) ٧٥٩..٨٩٨٩ - ٩٧٦٤ (.) ٧٥٩..٨٩٨٩  
هاتف بغداد ، ٦٣ - ٧٩١٩٣٠٦٣ - ٩٦٤ (.) ٧٥٦..٨٩٨٩ - ٩٦٤ (.) ٧٥٦..٨٩٨٩  
فروع سليمانية ، ١٨ - ٣٣١٢١٧ / ٣٣١٢١٧ - ٩٦٤ (.) ٧٥٦..٨٩٨٩ - ٩٦٤ (.) ٧٥٦..٨٩٨٩

الإطلاع الرئيسي بغداد - عروض العندية - ٥/٥ د/٥٣٩ - ٥/٥ د/٥٣٩

فرع سليمانية ، شارع سالم - عمارة مهر رقم البناء ٦١٩/٥٩

info@ebif.iq

WWW.EBIF.IQ

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



#### • نسبة إجمالي الائتمان الى الودائع:

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

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

٤- نسبة اجمالي الامانات الى رأس المال المصرف واحتياطاته السليمة:

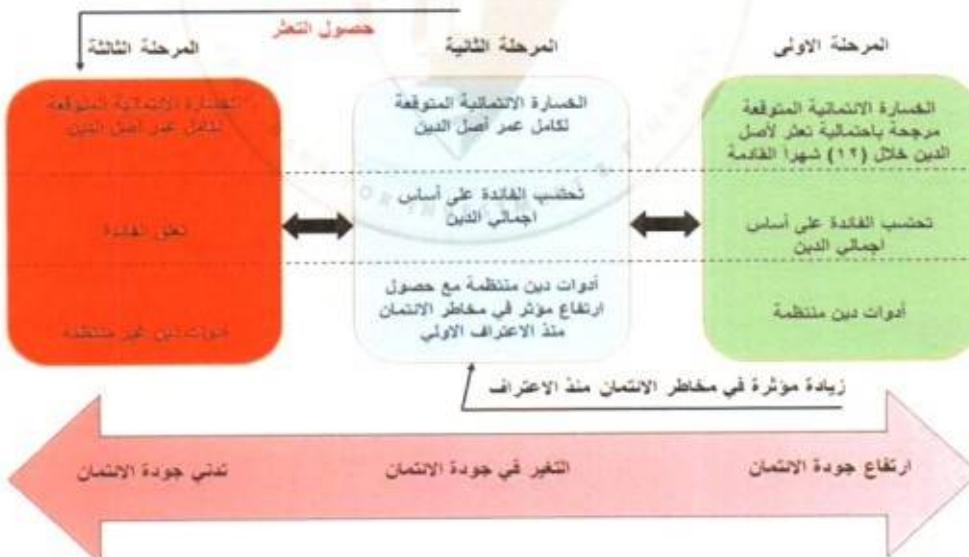
الحدود			نسبة إجمالي الائتمانات إلى رأس مال المصرف واحتياطياته السلبية %	إجمالي الائتمانات الممنوحة			الشهر
العليا	الوسطى	الادنى		المجموع	تعهدى	نقدى	
%600	%400	%100	%				#

- ان النسبة الواجبة علينا والمفروضة من قبل البنك المركزي تبلغ 800% كحد اعلى، يقترح قسم ادارة المخاطر

بأن تكون النسبة 600% كحد أعلى ولذلك لتلافي الوصول إلى نسبة البنك المركزي المذكورة سابقاً.

#### ٦. مخصص الخسائر الانتمانية وفقاً لمعيار ٩ :

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



-نسبة تخفيض الضمادات حسب معيار 9



الضمانة	نسبة التخفيض Haircut	قيمة الضمانة بعد التخفيض
الضمامة العقارية (يعاد تقييمها دوريا)	%30	%70
المخللات الذهبية	%10	%90
الكمبالية القانونية (غير مقبولة وفق بازل)	%100	صفر
الكتالة الشخصية/ كفالة موظف (غير مقبولة وفق بازل)	%100	صفر
الضمادات النقدية وخطابات الضمان	%0	%100
الاوراق المالية (يعاد تقييمها دوريا)	%10	%90
المبالغ المستحقة القبض والارصدة (بعد حجزها)	%0	%100

ويراعى اجراء عملية اعادة تقييم الضمانات العقارية مرة واحدة كل سنتين على الاقل واعادة تقييم الاوراق المالية مرة واحدة كل 3 أشهر على الاقل لكي تعكس قيمة الضمانة القيمة العادلة التي يمكن الحصول عليها بعد تسهيل الضمانة، وتغطى نسبة التخفيض الحالية تكاليف تسهيل الضمانات ويراعى تعديل النسب في حال ارتفاع تلك التكاليف مستقبلاً.

وفيما يتعلق بسياسة المصرف في التعامل مع الارصدة لدى البنك المركزي، فقد تم اعتماد الحد الادنى ل بالنسبة (LGD) والبالغة 1% لكون التعرض سيادي من جهة ولدى البنك المركزي من جهة اخرى.

وفيما يتعلق بسياسة المصرف في التعامل مع الارصدة لدى المصارف، فقد تم اعتماد الحد الادنى لنسبة (LGD) للمصارف وفق النسبة المحددة من قبل بازل والبالغة 45%.

- كفاية المخصصات الائتمانية المطلوبة لتصنيف الائتمان لمصرف اربيل حسب اللائحة الارشادية :-

نسبة المخصص	تصنيف الالتمان
-	الالتمان الممتاز
%2	الالتمان الجيد
%10	الالتمان المتوسط
%25	الالتمان دون المتوسط
%50	الالتمان الرديء
%100	الالتمان الخاسر
	مجموع الالتمان النقدي
	الالتمان التعهدى
	يطرح منه التأمينات المستلمة
%2	مجموع الالتمان التعهدى

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

١-تغلب المصلحة الشخصية: الافراط بمنع الانتقام لأشخاص ذوي الصلة وكبار المساهمين والموظفي رفيعي المستوى.



- 2- القلق بشأن الدخل: لا يسمح مطلقاً لعامل الإيرادات بأن يرجع على سلامة المصرف لكون الائتمانات الممنوحة تحمل مخاطر اجتماعية كبيرة أو أن شروط تسدیدها غير كافية.
- 3- الحلول الوسط بشأن مبادئ الائتمان: عدم منح ائتمان يخالف مبادئ المنح لأسباب الخجل أو الصداقات أو تضارب المصلحة الشخصية.
- 4- عدم اكتمال معلومات الائتمان: أن معلومات الائتمان الكاملة هي طريقة العقلانية لتحديد المقدرة المالية للمفترضين ونقص المعلومات يؤدي إلى وجود ائتمانات متغيرة.
- 5- الفشل في العقد أو تنفيذ اتفاقيات التسديد: منح الائتمان بدون اتفاقية واضحة تؤدي إلى عدم قيام المفترض بالتسديد.
- 6- يجب الابتعاد عن منح القروض التي تحمل مخاطر اجتماعية عالية مثل:
- القروض التي تركز على توقعات نجاح اتمام الصفة بشكل أكبر من ارتكازها على حقوق الملكية.
  - القروض ذات الضمانات المأخوذة بدون هامش مناسب من الامان.
  - لغرض الحد من خسائر الائتمان وعدم تعرض المصرف للخسارة من جراء الائتمان المتعثر (غير عامل) فعلى المصرف أن يتلزم بمحضنات خسائر الائتمان أن وجد وتحسب شهرياً وبالنسبة المذكور اعلاه وحسب تصنيفها.
  - يستثنى من التصنيف والتخصيص الائتمان الممنوح بضمانات عينية قابلة للتسهيل بسرعة وسهولة وبسرعه مثل (الودائع الثابتة - ودائع التوفير - رهن الذهب - رهن الاسهم إذا كانت قابلة للبيع بسرعة وبسعر يعادل ضعف الائتمان الممنوح على الأقل وتعتبر ضمن الائتمان الممتاز في التصنيف مالم تستحق .
  - يجب أن لا تتجاوز نسبة السحب على المكتشوف عن 10% من إجمالي المحفظة الائتمانية دون الحصول على الموافقة المسبيقة من قبل البنك المركزي.

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

#### - فترة القروض:

الفترة	الحد الأعلى	النسبة الفعلية
قصيرة الأجل	1 سنة	سنة
متوسطة الأجل	3 سنة	3 سنة
طويلة الأجل	5 سنة	5 سنة

#### 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

الفرع العامة وفرع أربيل:  
الفرع العامة - أربيل - شارع خانقا - مقابل وزارة البلديات صندوق بريد ، أربيل ٢٠٣٨٤  
هاتف أربيل : ٩٠..٧٥٠.٨٩٨٩ - ٩٠..٩٦٤ - ٩٠..٧٥٠.٨٩٨٩  
هاتف بغداد : ٦٣..٩٦٤ - ٦٣..٧٩٠.١٩١٣  
هاتف سليمانية : ١٨..٣٢١.٢١٧ - ١٨..٩٦٤ - ١٨..٧٥٠.٨٩٨٩

الفرع الرئيسي بغداد - عرصات العندية ٥/٩٢٩ - ٥/٩٣١

فرع السليمانية شارع سالم - عمارة مير رقم البابية ٥٩/١٦٩

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



ثالثاً: مخاطر المالية

نسبة السيدة :

الحدود	الحد الادنى	الحد الاوسط	الحد الاعلى
نسبة السيولة	%635	%50	%100
نسبة تغطية السيولة LCR	%120	%150	%200
نسبة التمويل المستقر NSFR	%120	%150	%200
نسبة كفاية رأس المال	%614	%50	%100

- ان نسبة السيولة الواجبة علينا والمفروضة من قبل البنك المركزي العراقي 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 فأن النسبة الواجبة علينا هي 8% كحد أدنى، اما حسب قوانين البنك المركزي هي 12% كحد أدنى.

- وفقاً 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 أدناه، مع وجوب تحديث هذه العملية كاملة عند كل اعداد للبيانات المالية (على أساس فصلي وشهري).

رابعاً: مخاطر السوق

الحدود			العملة
العليا	الاوست	الابنى	
%20	%15	%10	نسبة مركز النقد الاجنبي خالصاً : خالص التشغيلية

- لا يسمح بانقطاع النظام لأكثر من 30 دقيقة كحد أقصى.
  - لا يسمح بتولي الموظف لوظيفتين في نفس المصرف.
  - لا يسمح بوضع العميل بالانتظار مدة زمنية محددة لا تتجاوز 15 دقيقة.
  - جميع شكاوى العملاء يتم حلها في نفس اليوم بحد أقصى يومين عمل.
  - عدم وجود قابلية لدى المصرف للتعرض إلى عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
  - المساس بسرية المعلومات، الهجمات السيبرانية، أعطال الأنظمة.
  - اسناد الوظائف الاستراتيجية إلى جهات خارجية.

ساوسا : خاطر البيئية والاجتماعية

(دمج الاعتبارات البيئية والاجتماعية في عملية اتخاذ القرار المتعلقة بأنشطة المؤسسة لتجنب أو تقليل أو تعويض الآثار السلبية).

خطة الطوارئ التمويلية

إن الهدف الأساسي من خطة الطوارئ التمويلية لدى المصرف هو تمكين المصرف من تجاوز حالات الضغط على السيولة عند حدوثها.

محاور الخطة :

- أسماء خلية الازمة .
- المؤشرات الدالة على احتمال حدوث مشاكل سيولة .
- السيناريوهات .
- الاجراءات .

أسماء خلية الازمة

مشاركة الأشخاص المدرجة أسماؤهم(خلية الازمة) في تحديد الإجراءات الموضحة في هذه الخطة ليتم تحديد آلية التواصل خلال الازمة على المستوى الداخلي ومع الجهات الخارجية ليتم ابلاغ البنك المركزي بتفعيل الخطة فور حدوث الازمة.

الاسم	العنوان الوظيفي	الموقع
به ريز غاري يابه	مدير قسم المالي	أربيل - بختياري قرب جامع بختياري
رشا عبد العظيم عبد الحسن	مدير قسم ادارة المخاطر	أربيل - شارع بحركة - مجمع قرسان(داهي نوي )
حسن خدر حسن	مدير الخزينة	أربيل - زيان قرب جامع بربابان
نادية احمد يونس	مدير قسم الرقابة والتدقيق الداخلي	أربيل - مجمع هيوانتي
أثير خالد عواد حسن	مراقب أمثال	بغداد - الجادرية

**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

الإمارة العامة وفرع أربيل :  
الإمارة العامة - أربيل - شارع خانقا - مقابل وزارة البلديات صندوق بريد ، أربيل ٣٨٤  
هاتف أربيل : ٩٦٤ (٠) ٦٦٢٢٣٥٤٨٩ .. ٩٦٤ (٠) ٧٥٩٠٨٩٨٩ .. ٩٦٤ (٠) ٧٥٦٠٨٩٨٩ ..

هاتف بغداد : ٩٦٤ (٠) ٧٧٩١٩١٣٦ .. ٩٦٤ (٠) ٧٥٦٠٨٩٨٩ .. ٩٦٤ (٠) ٧٥٦٠٨٩٨٩ ..

هاتف سليمانية : ٩٦٤ (٠) ٣٢١٢١٧ / ١٨ .. ٩٦٤ (٠) ٧٥٦٠٨٩٨٩ ..

العنوان الرئيسي: بغداد - عرصات الهندية - ٣١١ / ٥ - ٩٢٩ / ٥ - ج ٣١١

فرع السليمانية: شارع سالم - عمارة مير رقم البناء ٥٩

فرع آخر: شارع ابراهيم الخليل - رقم البناء ٤ / ٩٣٣

info@ebif.iq

WWW.EBIF.IQ



**المؤشرات الدالة على احتمال حدوث مشاكل سيولة:**

يتم استخدام مؤشرات الإنذار المبكر للتتبّع إلى احتمالية وجود مشاكل في السيولة، عن طريق إدخال المؤشر إلى جدول الخطة من خلال عكسه إلى أحد السيناريوهات في الجدول. ولا تتطلب مؤشرات الإنذار المبكر إجراءات عمل تصحيحية جذرية فورية، وإنما تساعد خلية الازمة للقيام بتشديد الرقابة على السيولة.

ومن هذه المؤشرات :

١. تراجع حاد في الإيرادات .
  ٢. وجود انحرافات في مؤشرات الإنذار المبكر خلال شهرين متتالين .
  ٣. الاعتماد المفرط على أيداعات الزبائن الكبار .
  ٤. عدم توافق تواريخ استحقاقات التمويلات مع استحقاقات الودائع .
  ٥. الانخفاض في نسبة كفاية رأس المال .
  ٦. سحوبات غير متوقعة من الأفراد والشوكات لودائعهم وبمبالغ كبيرة .
  ٧. انخفاض حجم ودائع الأفراد بأقل من المستويات المخطط لها .
  ٩. تقليل استحقاقات الودائع وارتفاع الطلبات لكسر ودائع لأجل .
  ١١. زيادة مدة استحقاقات التمويلات المنوحة .
  ١٤. ارتفاع في التعثرات والديون المتأخرة والأصول غير العاملة .
  ١٥. وجود سمعة سلبية على المصرف .

• السيناريوهات

يتم تفعيل خطة الطوارئ التمويلية بعد تحديد حالات الضغط والسيناريوهات التي يمكن ان تؤثر على وضعية السيولة في المصرف والتي يجب ان تتناول أيضا حالات الضغط على نوعية الموجودات وفقا للجدول أدناه :

الإجراءات	الاتر المتوقع	السيناريوهات
لا يوجد اجراء	منخفض	<p>حالة ضغط خفيف نسبياً (بنسبة تراوح من 10% إلى 30%) ناجمة عن :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>سحوبات لودائع المؤسسات التجارية ضمن إطار عملها.</li> <li>زيادة في السحب على المكشوف لتمويل أنشطة المؤسسات التجارية .</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>استخدام فانلض السيولة المتوفرة .</li> <li>وضع قيود على التسليف من دون ان يؤثر الى الثقة.</li> <li>اتخاذ اجراءات تحفيزية للمحافظة على الودائع من خلال تحسين معدلات الفائدة.</li> <li>تحقيق التوازن في المطلوبات.</li> <li>الحد من التركزات الموجودة من تسهيلات الائتمانية المتنوحة.</li> </ul>	متوسط	<p>حالة ضغط أكثر شدة من السيناريو الأول (بنسبة تراوح من 31% إلى 50% ) ناجمة عن :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>ارتفاع نسبة قيمة السحوبات للودائع للشركات والافراد أيضا.</li> </ul>
<p> خلال هذا السيناريو يتم اعتماد نفس الاجراءات في السيناريو المتوسط مع إضافة الاجراءات التالية :-</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>التجو الى مصادر تمويل غير اعتيادية كبيع العقارات المملوكة من قبل المصرف.*</li> <li>تحسين إدارة الموجودات الموضوعة كضمانات والعمل على تخصيص بعض الموجودات كضمانة مقابل الحصول على تمويل.</li> </ul>	مرتفع	<p>حالة ضغط قصوى على جميع مصادر السيولة (بنسبة تراوح من 90% إلى 95%) ناجمة عن :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>سحوبات عالية من الودائع الأساسية لكتاب المودعين.</li> <li>تحول الموجودات السائلة الى غير منتجة.</li> </ul>

### **Head Quarter Erzbiblanch**

**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 1 +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

الطبعة الأولى - ١٤٢٥ - ١٩٠٦ - ١٩٥٩

٢٩٣٦٤ - شارع سالم - نسخة الماء - المائية

١٩ - ملخصات دریافتی از اینجا



## اثنا وعشرون : تقرير مراقب الامتثال

يطبق المصرف سياسة فاعلة تهدف الى الالتزام والتأكد من الالتزام بالقوانين والأنظمة والتعليمات وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة الصادرة عن الجهات المحلية والدولية يلتزم المصرف بأحكام القوانين والأنظمة والتعليمات والسياسات الداخلية والمعايير الدولية والمحليه وبالاخص:

- قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل.
- قانون المصادر رقم 94 لسنة 2004 .
- قانون البنك المركزي العراقي رقم 56 لسنة 2004.
- قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم 39 لسنة 2015.
- تعليمات تسهيل تنفيذ قانون المصادر لسنة 2010.
- التعليمات والتوجيهات والقرارات التي يصدرها البنك المركزي العراقي.
- معايير بازل للرقابة المصرفية .
- معايير التقارير المالية الدولية .
- السياسات والضوابط التي يعتمدها مجلس ادارة المصرف.
- قانون التحاسب الضريبي الامريكي (الفاتكا) .

### **Head Quarter Erbil branch**

KHANQA 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

الفرع العامة وفرع أربيل :  
الفرع العامة - أربيل - شارع خانقا - مقابل وزارة البلديات صندوق بريد ، أربيل ٣٨٤  
هاتف أربيل : ٩٦٤ (٠) ٧٥٠٩٠٨٩٨٩ - ٩٦٤ (٠) ٧٥٠٩٠٨٩٨٩ ..

هاتف بغداد : ٩٦٤ (٠) ٧٧٩١٩٣٦٢٣ - ٩٦٤ (٠) ٧٥٠٦٠٨٩ ..

هاتف سليمانية : ٩٦٤ (٠) ٣٢١٣٢٧ / ١٨ - ٩٦٤ (٠) ٧٥٠٦٠٨٩ ..

الفرع الرئيسي : بغداد - عرصات الصنديقة - ٥/٥ ز / ٣١

فرع السليمانية : شارع سالم - عمارة مير رقم التناية ٦١٩

فرع راخو : شارع ابراهيم الخليل - رقم التناية ٣٩٣

info@ebif.iq

WWW.EBIF.IQ



## ثلاثة وعشرون: تقرير الحكومة البيئية والاجتماعية والتمويل المستدام

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

الأنشطة (المترابطة)

يبني المصرف جزء من خطته الاستراتيجية من تنفيذ التمويل المستدام تسجيل محفظة التمويل / الانتمان بناءاً على فئة الأنشطة التجارية المستدامة (12) نشاطاً تجاريًا سليماً للوفاء بمبادئ مبادئ التمويل المستدام وهو مبدأ الشمولية .

معايير النشطة للأعمال المستمرة لنشاط التجارة المستمرة

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

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

معايير الشارع المستراحة

**١- 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- التخفف : للمنع والحد وتقليل واصلاح الضرر البيئي ، وزيادة التلوث ، والتغليط ، والاضرار التي تلحق بالنظم البيئية ، وعدم المساواة / عدم مساواة الاجتماعية .

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

#### 1-انشطة الاعمال: ادارة المخاطر المصرفية والبيئية .

## 2-العمليات التجارية : البنية والبصمة الاجتماعية .

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

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

الشمول المالي . 5-6-الحكومة . 7-بناء القدرات . 8-الشركات التعاونية . 9-التقارير.



خطط أولى التشغيلية

١-لوره الاسترالیة:

يتم دمج أداء المصرف في الجوانب الاقتصادية والاجتماعية في محفظة منتجات و/أو خدمات المصرف . التزام المصرف بتنقيل استخدام مصايبع الاقتصادية .

الوصف / السنة	اداء الجانب الاقتصادي المتعلق بالاستدامة	صافي الربح المصرفي	ايرادات التشغيلية للمصرف
1-تمويل المستدام للشركات. -تجاري(1,928) مليار. -صناعي(4,325)مليار. -خدمي (174)مليون. -سياحي(1,614) مiliار. -تربوي(2,237) مiliار. -سكنى (4,120) مiliار -صحي (152) مليون .	1-تمويل المستدام للشركات. -تجاري(1,491) مليار. -صناعي(505) مليون . -خدمي (262) مليون . -سياحي(618) مليون -تربوي(729) مليون . -سكنى (4,513) مiliار . -صحي (465) مليون .		المنتجات و/او الخدمات الاسمية التي تلبي معايير الانشطة التجارية المستدامة .
2-الخدمات مالية الداعمة لشمول المالي . () 0	2-الخدمات مالية الداعمة لشمول المالي . قرض النسوى (120)مليون .		
%15	%21		النسبة المئوية من اجمالي محفظة انشطة الاعمال التجارية من اجمالي المحفظة %



الاول، الالاتتساوي

أـ وصف الاداء الاقتصادي في آخرستين والذي يتضمن (مقارنة الاداء المستهدف ، هدف التمويل او الاستثمار ، الايرادات ، والارباح والخسائر).

الوصف / السنة	31 كانون الاول 2023	31 كانون الاول 2024
الف دينار	الف دينار	الف دينار
419,252,546	460,736,173	اجمالي الاصول
141,657,518	146,803,785	الاصول المنتجة
166,837,659	178,113,096	الانتeman / تمويل المصرف
5,830,014	13,150,848	الايرادات التشغيلية
17,801,765	12,885,052	التكلفة التشغيلية
(11,971,751)	265,796	صافي الربح
%52	%59	الحد الادنى لنسبة كفاية راس المال
%18	%22	الاصول الغير المنتجة الى اجمالي الاصول المنتجة والاصول غير المنتجة
%17	%21	الاصول الغير المنتجة الى اجمالي الاصول المنتجة
25,180,141 مليار	31,309,311 مليار	اجمالي القروض المتعثرة
0	0	العائد على الاصول
0	0	العند على الحقوق الملكية
%284	%245	نسبة القروض الى الودائع



بــمقارنة الاداء المستهدف للمحفظة او اهداف التمويل او الاستثمار في الادوات المالية للمشاريع التي تتماشى مع تنفيذ التمويل المستدام .

الوصف / السنة	2023	2024
عدد المنتجات التي تلبي معايير الانشطة الاعمال المستدامة	8	7
أجمع التبرعات (مبادرة النشاطات المجتمعية )	66,000	24,000
بــاجمالي الانتمان /التمويل لانشطة الاعمال المستدامة	20.75	11.46

**Head Quarter Erbilbranch**

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

الإمارة العامة وفرع أربيل :  
الإمارة العامة - أربيل - شارع خانقا - مقابل وزارة البلديات صندوق بريد ، أربيل ٣٨٤  
هاتف أربيل : ٩٦٤ (٠٦٦) ٢٣٥٨٩ / ٩٦٤ (٠٧٥) ٨٩٨٩ ..  
هاتف بغداد : ٩٦٤ (٠٧٩) ١٩٣٦٣ / ٩٦٤ (٠٧٥) ٨٩٨٩ ..  
فرع سليمانية : ٩٦٤ (٠٥٣) ٣٢١٢٧ / ٩٦٤ (٠٧٥) ٨٩٨٩ ..



### 3-الأولى للأجتماعي والبيئي :

حقوق الانسان ووصف الاداء الاجتماعي في اخر سنتين والذي يشمل:

- تقديم خدمات متساوية للمنتجات او/ الخدمات المقصودة اضافة الى تقديم معلومات دقيقة عن المنتج او/ الخدمة للمستهلكين.

- بيان تكافىء فرص العمل وجود او عدم وجود العمل الجبري وعمل الاطفال .

- مساهمة المرأة في العمل بالمناصب القيادية للمصرف .

- ضمان بيئة عمل لائقة وآمنة 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 الأساسية للمصرف.

الوصف / السنة	2023	2024
مساعدة للمشاريع الصغيرة للمرأة	مبادرة قروض نسوية 120 مليون صفر	مبادرة قروض نسوية 120 مليون
المنتجات التي قد تقلل من استخدام الموارد وتوليد تلوثا أقل	يمتلك المصرف 4 سيارة	يمتلك المصرف سيارة واحدة صديقة للبيئة + 3 سيارة
مبني سليم بيننا يلتزم بالمعايير	يمتلك المصرف 4 بنية تنفذ جانباً مهما في معالجة التغير المناخي	يمتلك المصرف 4 بنية تنفذ جانباً مهما في معالجة التغير المناخ
الادارة المستدامة للمياه والصرف الصحي	ادارة متكاملة للموارد المائية	ادارة متكاملة للموارد المائية
كفاءة الطاقة	تجديد المبني بالمصابيح اقتصادية للطاقة .	تجديد المبني بالمصابيح اقتصادية للطاقة .
	تطوير اجهزة الصراف الالي منخفض التكلفة وتوفير الطاقة.	تطوير اجهزة الصراف الالي منخفض التكلفة وتوفير الطاقة.
نسبة مساهمة المرأة الى الذكور في المناصب القيادية للمصرف	18%	18%

#### **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

الإمارة العامة وفرع أربيل :  
الإمارة العامة - أربيل - شارع خانقا - مقابل وزارة البلديات صندوق بريد، أربيل ٤٣٨٤

هاتف أربيل : ٩٦٤ (٠) ٧٥٩..٨٩٨٩ .. ٩٦٤ (٠) ٧٥٩..٥٤٨٩ ..

هاتف بغداد : ٩٦٤ (٠) ٧٩١٩٣٠١٢ .. ٩٦٤ (٠) ٧٥٦..٨٩٨٩ ..

هاتف سليمانية : ٩٦٤ (٠) ٥٣٢١٧ .. ٩٦٤ (٠) ٧٥٦..٨٩٨٩ ..

الفرع الرئيسي، بغداد - عرصات العתيدية - ٥٧٩/م ٥/ـ د ٣١/ـ

فرع السليمانية، شارع سالم - عمارة مدير رقم البناء ٥٩/ـ

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

info@ebif.iq

WWW.EBF.IQ



#### ٤. المسؤولية عن تطوير المنتجات والخدمات المستدامة :

- امان المنتجات والخدمات من خلال تسليم المخاطر واختبارات الشركات ، مثل شركات الاستثمار او شركات التأمين . يحرص المصرف بالتزامه وتعاقد مع شركات التأمين حسب تعليمات بنك المركزي العراقي.
- يمتلك المصرف استبيان رضا العملاء عن المنتجات و / او الخدمات المالية المستدامة . من ضمن مهام شعبة الشمول المالي / نوعية وحماية الجمهور يتم تقديمها للزبون اثناء عمليات المصرفية .

مصرف أربيل للاستثمار والتمويل  
شركة مساهمة خاصة  
الادارة العامة

عبدالكريم محمود عبد الرحمن  
رئيس مجلس الادارة



خلمت احمد عمر  
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

الادارة العامة وفرع أربيل :  
الادارة العامة - أربيل - شارع خانقا - مقابل وزارة البلديات صندوق بريد ، أربيل ٣٨٤

هاتف أربيل : ٩٦٤ (٠) ٧٥٩..٨٩٨٩ - ٩٦٤ (٠) ٧٥٩..٥٤٨٩ ..

هاتف بغداد : ٩٦٤ (٠) ٧٩٠.٩١٣.٦٢ ..

هاتف سليمانية : ٩٦٤ (٠) ٧٥٦..٨٩٨٩ - ٩٦٤ (٠) ٧٥٦..٣٢١.٣١٧ ..

الفرع الرئيسي، بغداد - عرصات العندية - ٣١٧ د/٥ ج/٥

فرع السليمانية، شارع سالم - عمارة مير رقم البناء ٥٦٩/١٦٩

فرع دو، شارع ابراهيم الخليل - رقم البناء ٣٩٣٣/٢

info@ebif.iq

WWW.EBIF.IQ

## تقرير لجنة مراجعة الحسابات لعام 2024

السادة اعضاء الهيئة العامة لمصرف اربيل للاستثمار و التمويل المحترمين....

السادة الحضور الكرام....

السلام عليكم و رحمة الله و بركاته....

مارست لجنه مراجعة الحسابات المهام الموكله لها بفحص و تدقيق البيانات المالية للمصرف للفترة من 1/1/2024 و لغايه 2024/12/31 وفقاً 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 وفقاً لإجراءات التدقيق و المراجعة المعترف بها محلياً و دولياً و

التي زمعت لجنه مراجعة الحسابات بتقديم تقرير سنوي عن أداء انشطه المصرف الى حضراتكم و كما يلى :

1- ان سياسة المصرف المتبعه في ادارة المخاطر كانت سليمه و مبنية على اسس علميه و منطقية .

2- خصوص كافة انشطه التي يمارسها المصرف الى اجراءات رقابيه متميزه من قبل الجهاز الرقابي في المصرف و التي تقوم على اسس سليمه .

3- تابعت اللجنة التقارير المرسله من قبل المصرف الى البنك المركزي العراقي و الخاصه بالحسابات و انشطه المصرف لاحظت اللجنة انهها تعكس الصورة الحقيقية و الشامله لانشطه المصرف .

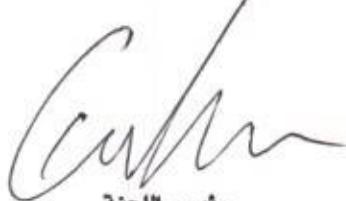
4- اطلع لجنه مراجعة الحسابات على التقرير المقدم من قبل مراقب الحسابات الخارجى و الذى تناول فيه كافة انشطه المصرف مؤكداً من خلاله على سلامه الاجراءات المتبعه فيه انها منظمه وفقاً لاحكام قانون الشركات المرقم(21) لسنة 1997 (المعدل) و قانون البنك المركزي العراقي(56) لسنة (2004) و قانون المصارف رقم (94) لسنة (2004) و استناداً للمعايير و القواعد المحاسبيه و الوطنیه و الدوليه .

5- اطلع لجنه مراجعة الحسابات على تقارير مفتشي البنك المركزي العراقي الخاصه بمراقبه اعمال المصرف و متابعه تصفيه الملاحظات الواردة فيها و الاستيفاده من المقترفات و الحلول المقدمه بهذا الشأن

6- اطلع اللجنة على تقرير مراقب الامتنال و تاكد لها امتنال المصرف (الادارة العليا و القطاعات العامله) للقوانين و التعليمات و الانظمه التي تصدرها الجهات الاشرافيه والرقابيه المختصه .

7- لم تلاحظ اللجنة مايشير الى عمليات غسيل أموال او تهريب او تمويل ارهاب او أي عمليات مثبتوه او مخالفه لقانون البنك المركزي العراقي او قانون مكافحة غسيل الاموال و حسب التعليمات الصادره من الجهات ذات العلاقة .

و تفضلوا بقبول فائق الاحترام و التقدير....



رئيس اللجنة

طه عمر نطيف



عضو

شوانيه جلال عبدالرحمن



محمد

كوران خالد عبدالله