



مصرف الوركان للاستثمار والتمويل ش.م.ع

Warka Bank For Investment & Finance ش.م.ع



التاريخ: 2025/02/25

إلى / البنك المركزي العراقي / دائرة الرقابة على المصارف
قسم مراقبة المصارف التجارية
شعبة التسجيل والتراخيص والأمور الفنية

م/الميزانية العمومية 2024/12/31

تحية طيبة

نرفق طيا الميزانية العمومية لمصرف الوركان للاستثمار والتمويل لغاية 2024/12/31
مشفوعة بتقرير مراقب الحسابات.

للتفضل بالاطلاع مع التقدير

المرفقاه/ نسخة الميزانية المصدقة

Handwritten signature: Haw
مصرف الوركان للاستثمار والتمويل
الادارة العامة
المركز

نسخة منه الى /

وزارة التجارة - دائرة تسجيل الشركات الوطنية

الهيئة العامة للضرائب / قطاع الشركات مع التقدير

سوق العراق للاوراق المالية... لنفس الغرض اعلاه... مع التقدير

هيئة الاوراق المالية... لنفس الغرض اعلاه... مع التقدير

AL - Warka Bank - Head Office

Iraq - Baghdad - AL-Mansoor

St. 17 - District/ 615 - - L/2 - Bldg./53

مصرف الوركان للاستثمار والتمويل - الادارة العامة

العراق - بغداد - المنصور

شارع ١٧ - محلة / ٦١٥ - زقاق / ٢ - بناية / ٥٣

Swift Code : WAIVIQBAXXX

Web Site : WWW.WARKA-BANK.COM

E-mail : 3046@warka-bank-iq.com



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

يُمكنك حفظ صورة الوثيقة في هاتفك لاستخدامها عند الضرورة

نؤيد صحة صدور الوثيقة الالكترونية بعد مطابقتها مع الوثيقة الورقية

وثيقة خاصة لا يمكن قراءتها الا بحساب موظف حكومي



113388794488304

عزيزي المواطن في حالة حدوث أي تلوؤ أو مشكلة في قراءة رمز الوصول السريع

يرجى الاتصال على الرقم المجاني 5599

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

www.ur.gov.iq



مصرف الوركان للاستثمار والتمويل

شركة مساهمة خاصة - بغداد

تقرير الإدارة والبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في

٣١/كانون الاول/٢٠٢٤

شركة عز الدين نوري اسماعيل الخشاب وشركاؤه

لمراقبة وتدقيق الحسابات / تضامنية - بغداد

مصرف الوركاء للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
تقرير مجلس الادارة وتقرير مراقب الحسابات والبيانات المالية للسنة المالية المنتهية
في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٤

رقم الصفحة	المحتويات
١	أولاً : تقرير مجلس الادارة حول نشاط المصرف
١٧	ثانياً : تقرير مراقب الحسابات
	ثالثاً : البيانات المالية وفق المعايير المحاسبية الدولية
٢٣	١ الميزانية العامة
٢٤	٢ قائمة الدخل
٢٤	٣ قائمة الدخل الشامل الاخر
٢٥	٤ بيان حقوق الملكية
٢٦	٥ بيان التدفقات النقدية
٤٧	البيانات المالية الموحدة
٤٨	١ قائمة المركز المالي الموحدة
٤٩	٢ قائمة الدخل الموحد
٥٠	٣ بيان حقوق الملكية الموحد
٥١	٤ بيان التدفقات النقدية الموحد
	خامساً

بسم الله الرحمن الرحيم

مصرف الوركاء للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

تقرير مجلس الادارة عن نشاطات المصرف للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤

حضرات السادة المساهمين الاعزاء

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ...

نقدم لحضراتكم التقرير السنوي عن نشاط المصرف والبيانات الختامية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤، وقد نظم التقرير وفقاً لاحكام المادتين ١١٧ و ١٣٤ من قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل وقانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ وتعليمات النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين ، والقاعدة المحاسبية رقم ١٠ الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية والرقابية في جمهورية العراق ومعايير المحاسبة الدولية وتعليمات البنك المركزي العراقي.

١- النشأة :-

اسس مصرف الوركاء للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) برأسمال قدره (٥٠٠ مليون) دينار، بموجب شهادة التأسيس المرقمة م ش ٧٠٠٣ الصادرة من دائرة تسجيل الشركات بتاريخ ١٩٩٩/١١/٢٠ وحصل على اجازة ممارسة الصيرفة بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ص أ ٣٨/٣/٩ في ٢٠٠٠/١/١٣ وياشر بعمله الفعلي بتاريخ ٢٠٠٠/١/٢٨

٢- التطورات الحاصلة على رأس المال المدفوع :-

نتيجة ممارسة المصرف عمله المصرفي فقد تمت مضاعفة رأسماله وزيادته من (٥٠٠ مليون) دينار الى (١ مليار) دينار خلال سنة ٢٠٠٠ ، كما تم زيادته في سنة ٢٠٠٣ ليصبح (٢,٥ مليار) دينار، وفي منتصف عام ٢٠٠٥ وباستخدام رسملة الارباح والاحتياطيات المحتجزة تم زيادته الى (١٢ مليار) دينار، وفي نهاية عام ٢٠٠٥ تم اجراء عملية الاكتتاب لمضاعفته ليصبح (٢٤ مليار) دينار، وبتاريخ ٢٠٠٦/٧/١١ جرى زيادته الى (٣١ مليار) دينار.

خلال عام ٢٠٠٧ تم زيادته الى (٥١ مليار) دينار، وباستخدام عملية رسملة الارباح والاحتياطيات المحتجزة تم زيادته عام ٢٠٠٩ بمبلغ (٢٤ مليار) دينار ليصبح (٧٥ مليار) دينار .

خلال عام ٢٠١٠ وباستخدام عملية رسملة الارباح المحتجزة وفتح باب الاكتتاب تم زيادته بمبلغ

(٣٠,٠٧٢ مليار) دينار ليصبح (١٠٥,٠٧٢ مليار) دينار .

بموجب قرار مجلس ادارة البنك المركزي العراقي العدد(٦٦) لسنة ٢٠٢٢ المبلغ بكتاب دائرة مراقبة الصيرفة العدد ١٠٣٦٧/٢/٩ والمؤرخ في ٢٠٢٢/٤/٢٨ ، طلب البنك المركزي العراقي الاسراع بعقد اجتماع الهيئة العامة للمصرف لانتخاب رئيس واعضاء مجلس الادارة ، واتخاذ قرار بزيادة راس المال المقرر وفق القانون الى (٢٥٠) مليار دينار (مائتان وخمسون مليار دينار) من خلال تسجيل عقارات بقيمة (٤٥) مليار

دينار (خمسة واربعون مليار دينار) وكذلك اكتب المودعين بالمبلغ المتبقي والبالغ (١٠٠) مليار دينار (مئة مليار دينار) ومنح المصرف قرصاً بعد حجز او رهن عقارات بقيمة (٨٠) مليار دينار (ثمانون مليار دينار) لصالح البنك المركزي العراقي .

بتاريخ ٢٠٢٢/٨/١٣ عقدت الهيئة العامة اجتماعها وتم انتخاب اعضاء مجلس الادارة الاصليين والاحتياط وزيادة راس المال الى (٣٠٠) مليار دينار، وذلك برسمة مبلغ (٢٢,٦٨٧,٦٨٨) الف دينار المتكون من حاصل جمع احتياطي البحث والتطوير والفائض المتراكم وفق لاحكام المادة (٥٥/ ثانياً) من قانون الشركات ليصبح راس المال (١٢٧,٧٥٩,٩٣٧) الف دينار، وزيادة راس المال بمبلغ (١٧٢,٢٤٠,٠٦٣) الف دينار وفق لاحكام المادة (٥٦/ رابعا) من قانون الشركات .

بتاريخ ٢٠٢٣/١١/٢ بينت دائرة تسجيل الشركات اكتمال كافة الاجراءات القانونية اللازمة لتعديل المادة رابعاً من عقد تأسيس شركة مصرف الوركاء للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بزيادة راسمالها من (١٠٥,٠٧٢,٢٤٩,٢٠٢) مائة وخمسة مليار واثنان وسبعون مليون ومائتان وتسعة واربعون الف ومائتان واثنان دينار الى (٢٧١,٦٢٦,٢٧٠,٢٣٨) مائتان وواحد وسبعون مليار وستمائة وستة وعشرون مليون ومائتان وسبعون الف ومائتان وثمانية وثلاثون دينار وذلك باصدار اسهم جديدة مقدارها (١٦٦,٥٥٤,٠٢١,٠٣٦) مائة وستة وستون مليار وخمسمائة واربعة وخمسون مليون وواحد وعشرون الفا وستة وثلاثون سهم قيمة السهم الواحد دينار واحد .

٣ - الاهداف :-

يهدف المصرف الى تعبئة المدخرات الوطنية وتوظيفها في المجالات الاستثمارية المختلفة لدعم القطاعات الاقتصادية ، التجارية والصناعية والزراعية والانشطة التنموية الاخرى لدعم وترصين البنية الاقتصادية في العراق . وممارسة اعمال الصيرفة المعتادة وتقديم مختلف الخدمات المصرفية في ضوء القوانين والانظمة السائدة وخلق اوسع مجالات التعاون مع المصارف الحكومية والاهلية ضمن اطار السياسة الاقتصادية والمالية للدولة.

٤ - طبيعة الانشطة التي يقوم بها المصرف :-

أ- فروع المصرف

تم تكثيف اعمال وانشطة فروع ومكاتب المصرف داخل العراق (والبالغة اعدادها ١١٩ فرع) في (٣) فروع ، وفيما يلي فروع المصرف بعد الدمج :

رمز الفرع	اسم الفرع والموقع	المحافظة	الايجار السنوي
٧٩٠	الادارة العامة والفرع الرئيسي / الكرخ - شارع ابو جعفر المنصور	بغداد	١٥٠,٠٠٠ دولار
٨١٤	السياب / البصرة - حي الجزائر - قرب فندق قصر السلطان	البصرة	ملك للمصرف
٨٣٥	الثدا / دهوك - شارع بدرخان - مقابل مصرف الرافيدين	دهوك	١٠,٠٠٠ دولار

ب - فرع بيروت :

بناءً على موافقة البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم ٣٤٩١/٣/٦ في ٢٦/١١/٢٠٠٧ والترخيص الصادر من مصرف لبنان المرقم ٥٠٠/م.م/١٧ في ١٧/٩/٢٠٠٧ اتخذ المصرف الاجراءات اللازمة بتأسيس فرع بيروت . وبموجب الفقرة ١١ من محضر اجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ ١٣/آب/٢٠٢٢ تقرر تصفية الفرع واعادة ما تبقى من مبلغ راس المال المودع لدى البنك المركزي اللبناني وانهاء كافة الامور اللازمة.

بالنظر لتوقف الفرع عن ممارسة نشاطه منذ نهاية عام ٢٠١٤، ونظراً لوضع لبنان الاقتصادي ووفقاً لتوجيهات البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم ٨٧٨٩/٢/٩ والمورخ في ٢٣/٣/٢٠٢٣ جرى تسوية حسابات الفرع واخذ مخصص بمبلغ (١,٧٢٥,٤٨٥ الف) دينار لتغطية خسارة النقد لدى مصرف لبنان البالغ (٢,٠٧٧,٢٢٣ الف) ليرة لبنانية .

ج- شركة الماس للاستثمارات العقارية المحدودة :

تبلغ نسبة مساهمة المصرف ٩٠% من رأسمال الشركة البالغ (١٥٠ مليون) دينار وقد حققت ربحاً من خلال ممارسة عملها خلال عام ٢٠٢٤ مقداره (١٥٢,٢٧٧ الف) دينار مقابل ربحاً (١٢٧,٩٠٠ الف) دينار عام ٢٠٢٣، وبلغت مديونيتها للمصرف (١٧٣,٢٥٠,٦٢٣ الف) دينار في حين اظهرت البيانات المالية للشركة بانه بلغ حجم مبلغ استثماراتها (١١,٧٣٠,٩٧٤ الف) دينار تتضمن استثمارات مالية بمبلغ (٢٦١,٠١٩ الف) دينار واستثمارات في ١٣ عقار تبلغ اقيامها (١١,٤٦٩,٩٥٥ الف) دينار والمقيمة من قبل البنك المركزي العراقي بمبلغ (٣٧ مليار) دينار بموجب كتابه المرقم ١٠٣٦٧/٢/٩ والمورخ في ٢٨/٤/٢٠٢٢ ، وبلغ حجم المدينين (١٦١,٥٣٨,٩٢٣ الف) دينار وان الديون هذه معززة بضمانات بقيمة (١٨٠ مليار) دينار وحسب الكشف المقدم للبنك المركزي العراقي ، وفيما يلي العقارات التي تمتلكها الشركة .

ت	رقم العقار	الكلفة الف دينار	المساحة	الموقع
١	٢٩م/٧٧ باب الزبير / البصرة	٥٥٠,٠٠٠	قطعة ارض	البصرة
٢	٢/٣٨ /مقاطعة ١/٥ الحصوة	٢٦٩,٢٢٧	١٥٣,٤ متر مربع	الانبار
٣	حصة في عمارة ٤٠٣٦/١ ج خ / الفلوجة	٢,٠٠٦,٨٠٠	٨٣٧ متر مربع	الفلوجة
٤	١١٤ سهم من العقار ٧٥٢/١١ / بعقوبة	٦٠٠,٠٠٠	١١٤ سهم	بعقوبة
٥	١٩٠٧/١٤ الخر / بغداد	٢٥٠,٠٠٠	قطعة ارض	بغداد/ الكرخ
٦	١٩٠٤/١٤ م الخر / مبنى فرع الحكمة	٣٠٠,٠٠٠	١٠٠ متر مربع	بغداد
٧	١٣٩/١ م باوي المدائن	٣٥٠,٠٠٠	٣٠٠ متر مربع	المدائن
٨	حصة في عقار ١٥٣٩/١٦١ البتاويين / بغداد	٩٠٦,٣٩٠	٣٤٠ متر مربع	مخزن البتاويين/ بغداد
٩	حصة في ارض ١٥٢٣/١٦١ البتاويين	٥٠٠,٠٠٠	٣٥٥ متر مربع	ارض البتاويين
١٠	حصة في عقار ٢٩/١٦١ البتاويين / بغداد	١,٠٠٠,٠٠٠	٤٢١ متر مربع	مطبعة البتاويين / بغداد
١١	٣٦/٨٤ عطيفية / مبنى فرع الجوادين	٥٠٠,٠٠٠	٢١٠ متر مربع	الكاظمية /بغداد
١٢	٢٥٧/٣٢٤ البتاويين / بغداد	٤,٢٣٧,٥٣٨	مخزن	البتاويين / بغداد
	المجموع	١١,٤٦٩,٩٥٥		

د- شركة الوركاء للتوسط في بيع وشراء الأوراق المالية :

خلال عام ٢٠٠٨ تم تأسيس شركة الوركاء للتوسط في بيع وشراء الأوراق المالية وان المصرف يمتلك ٩٨% من رأسمالها البالغ مليار دينار ، وقد مارست الشركة عملها خلال عام ٢٠٢٤ وحققت خسارة مقدارها (٧,١٨٤ الف) دينار، بهذا بلغ عجزها المتراكم (١٧,١١١ الف) دينار.

هـ- شركة الماس لخدمات تسجيل الاليات المحدودة

خلال عام ٢٠٠٥ تم تأسيس شركة الماس لخدمات تسجيل الاليات المحدودة وان المصرف يمتلك ٦٠% من رأسمالها البالغ (١٠٠ مليون) دينار ، لم تمارس عملها خلال عام ٢٠٢٤ لهذا حققت الشركة خسارة مقدارها (٩٢٠ الف) دينار، بهذا بلغ عجزها المتراكم (١٢,٦٠٠ الف) دينار.

ز- الحقيقية الاستثمارية للمصرف :

- ساهم المصرف في تأسيس بعض من الشركات والمشاركة في عضويه شركات أخرى ، جرت إعادة تقييم الاستثمار في اسهم الشركات المتداولة في سوق العراق للأوراق المالية بالقيمة العادلة وحسب أسعار اخر جلسة تداول لعام ٢٠٢٤ اما الاستثمارات التي لا يمكن قياسها بالقيمة العادلة فتم تقييمها بالكلفة .

- بلغت كلفة الاستثمارات (٦,٠٤١,٤٧١ الف) دينار وزيادتها مقدارها (٦٨٢,٢٠٣ الف) دينار عن قيمتها بالتداول ، وبعد اضافة مبلغ (١,٢٠١,٥٠٣ الف) دينار والذي يمثل نسبة ٢٠% من كلفة المحفظة - حسب طلب البنك المركزي العراقي - يصبح اجمالي مبلغ مخصص الهبوط في قيمتها (١,٨٨٣,٧٠٦ الف) دينار، وينقص مقداره (٦٦٦,٨٥٢ الف) دينار عن المخصص الكلي للسنة السابقة تم اضافته على تغير القيمة العادلة للاستثمارات والجدول التالي يبين حجم استثمارات المصرف في هذا المجال .

مساهمات المصرف كما في ٣١/ كانون الاول / ٢٠٢٤

ت	اسم الشركة	عدد الاسهم سهم	مبلغ المساهمة دينار	القيمة بالتداول دينار
١	شركة الماس للاستثمارات العقارية	١٣٥,٠٠٠,٠٠٠	١٣٥,٠٠٠,٠٠٠	١٣٥,٠٠٠,٠٠٠
٢	شركة الماس للاليات	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠
٣	فندق كربلاء	١١,٣٣٠,٠٠٠	٦١,٦٤٠,٨٦٠	٨,٤٩٧,٥٠٠
٤	شركة الهلال الصناعية	١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	١١٨,٩٦٥,٠٠٠	٢١١,٠٥٠,٠٠٠
٥	شركة العباب الرصافة	١٨٦,٧٩٧	٦,٣٢٧,٤٤٠	١,٤٣٨,٣٣٧
٦	الشركة الوطنية للصناعات الغذائية	١,٤٢٢,١٢٦,٥٥٠	٢,٢٧٠,٦٨٣,٧٩٨	٢,٣١٨,٠٦٦,٢٧٧
٧	شركة بغداد لخدمات السيارات	١٠,٧٧٠,٩٤٨	١٧,٢٤٨,٩٧٤	١٨,٢٠٢,٩٠٢
٨	المصرف التجاري العراقي	٣١,٤٨٨,٨٨١	٢٨,٤٢٧,٤٥٣	٢٨,٣٣٩,٩٩٣
٩	الشركة العراقية لتصنيع وتسويق التمور	٤٣,٣٨٦,٣١٢	٤٣,٣٨٦,٣١٢	١٤٧,٠٧٩,٥٩٨
١٠	شركة الخير للاستثمار المالي	٤٧١,٨٢٩,١٨٣	٣٧٨,٩٦٥,٨٥٣	٤٧,١٨٢,٩١٨
١١	شركة الصناعات الخفيفة	٦٢١,١٦٣,٣٤٣	١,١٨٤,٨٩١,٢٦٠	٦٥٨,٤٣٣,١٤٤
١٢	الشركة الوطنية لصناعة الكرتون	١٣٥,٣٥٦,٧٥٢	٢٥٧,٦٥٩,٣٢٠	٢٤٧,٧٠٢,٨٥٦
١٣	الشركة العراقية للكفالات المصرفية	٤٩٨,٢٧٥,٠٠٠	٤٩٨,٢٧٥,٠٠٠	٤٩٨,٢٧٥,٠٠٠
١٤	شركة الوركاء للتوسط في بيع وشراء الأوراق المالية	٩٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٨٠,٠٠٠,٠٠٠
	مجموع قيمة الاستثمارات		٦,٠٤١,٤٧١,٢٧٠	٥,٣٥٩,٢٦٨,٥٢٥

و- عقارات المصرف :

- يمتلك المصرف ٥٦ عقار ، جرى ويتوجبه من البنك المركزي العراقي على اعادة تقييم العقارات في نهاية قبل لجنة في قسم الاملاك بمبلغ (١٦٦,٩٠٧,٨٥٠ الف) دينار ، بهذا تم اعتماد اقيامها التقديرية من قبل اللجنة المشكلة من موظفي المصرف وبإشراف البنك المركزي العراقي ، وتسجيل الزيادة في التقييم البالغة (١٣,٦٨٦,٦٨٩ الف) دينار في حساب احتياطي اعادة التقييم وكما يلي:

العقارات التي يمتلكها المصرف كما في ٣١/ كانون الاول / ٢٠٢٤

ت	رقم العقار	الف دينار	المساحة	الموقع	نوع الاستغلال
١	٤٤١٩٠/١١٠	٨٧٥٠٠٠	٣٠٠ متر مربع	ذي قار	ارض ملك
٢	٨١/٤٥٢ السراي	٣٠٠٠٠٠	١٠٠ متر مربع	الكوت السده	فرع السدة
٣	٤٩/٦٣ م/٥ طوز	٣٢٥٠٠٠	٢٠٠ متر مربع	صلاح الدين	فرع طوز
٤	١٥٣٢٨/٤٣ م/١ الخر	١٤٣٦٣٧٥٠	٤٢٣٥ متر مربع	السيديه	بدون اشغال
٥	١٩٤/٦٣ م/١١ وادي العين	٧٣٨٣٧٥	٢٨٠ متر مربع	الموصل/الصناعه القديمه	فرع الزهير
٦	٤٣١٥/٥٢ العمارة	٤٠٨٥٠٠	١٦٢ متر مربع	العماره حي الحسين	فرع دجلة
٧	٢/١٢ م عباسية	١٨٠٤٠٠٠	٣١٠ متر مربع	بصره عباسية	فرع السياب
٨	٦٠٤٣١/٣ م الغربي	٤٥٢٥٠٠	١٠٠ متر مربع	النجف الحي الغربي	فرع ذو الفقار
٩	٢٠٥/٤١ م/ نينوى	٣١٥٧٥٠	١٠٧ متر مربع	الموصل الجزائر	فرع الازهار
١٠	٩٦/٤٥١ سراي	٤٥٠٠٠	١١٦ متر مربع	واسط	فرع الواسطي
١١	٢٠٢٢٥/١٦ م سراي	٢٠٠٠٠٠	٢١٠ متر مربع	واسط قضاء بدره	بدون اشغال
١٢	٥٨١/١٣٧ الرابط الكبير	٣٧٣٠٠٠	١١٢ متر مربع	البصره	فرع تمره
١٣	٢/٤١٥ سراي/ الديوانية	٣٠٩٦٠٠	١٣١ متر مربع	الديوانيه	فرع البركه
١٤	٣١٠٢٣/١ م فرهد	١٠٠٠٠٠	٢٠٠ متر مربع	واسط قضاء بدره	فرع البيار
١٥	١٢١ جاي	٦٣١٩٤٠	٣٣٢ متر مربع	كركوك	دار خربه
١٦	١٨/صويرة	٢٠٠٠٠٠	٣٥٥ متر مربع	واسط/الصويرة	فرع الكوثر/مشاركة
١٧	٦٣ العرب / الزبير	٢٩٣٧٧٤	١٠٠ سهم	البصره الزبير	دار
١٨	٤٣٩٣/١٠ صلاح الدين	١٤٠٠٠٠٠	٦٠٠ متر مربع	صلاح الدين	فرع المروج
١٩	١٥١٦٤/١٨ م المحطه	٢٥٧٩٧٥	٢٩٩ متر مربع	صلاح الدين بيجي	فرع الرايه
٢٠	١٧٨/١٢٣٧ الرطبة	٣٢٠٠٠٠	٣٠٠ متر مربع	الرطبه	فرع الاخاء
٢١	١٤٠٣/١٧٨ م حديثه	١٧٩٤٢٥	٢٥٥ متر مربع	حديثه	فرع الكرامه
٢٢	٥٧/٢/٥٩٦ م كبيسه	١٠٠٠٠٠	١١١ متر مربع	كبيسه	قيد الانشاء
٢٣	٧٧٨٤/٥٥ م/٢١ عنة	٣٧٥٠٠٠	٣٥٠ متر مربع	عنة	فرع النواير
٢٤	٦٣ م/١ هيت	٣٥٣٠٠٠	٣٠٢ متر مربع	هيت	فرع النخيل
٢٥	٦٩/٣٤ م الصقلاويه	٢٥٥٠٠٠	٣٠٠ متر مربع	الصقلاويه	فرع المجد
٢٦	٨٩٦/١ م الكرمه	٣٠٧٩٠٠	٣٧١ متر مربع	الكرمه	فرع السارية
٢٧	٦٤ الجامع / خانقين	١١٧٤٠٠	١٢٥ متر مربع	خانقين شارع السراي	فرع الوند
٢٨	٥٧٦/٢١ م/٢٧ ركاع	٥٤٠٠٠٠	٤٢٠ متر مربع	ديالى/المقداديه	دار
٢٩	١٠٦ م/٦٦ صاري كهية	٢٥٦٦٨٠٠	٦٥٢ متر مربع	كركوك	فرع التأخي
٣٠	١١٦٤٩/١ م مزرعة حمدي	١١٨٨٠٠٠	١٤٠ متر مربع	بغداد	مبنى فرع زمزم

٣١	١٤٧٣/٤م ١١ مزرعة حمدي	١٠٩٧٠٠٠	٢١٦ متر مربع	بغداد	دار الغدير صافة
٣٢	١٦٠/٣٢٤ الرصافة الثانية	٥٢٢,٥٠٠	حصة في فندق	بغداد فندق شناسيل	حصة في فندق
٣٣	١٩م/٧ نجيب باشا	٣٢٢,٢٩٢	١٣ اولك	بغداد / عمارة سكنية	عمارة سكنية
٣٤	٢٢ سبع اباكار	١,٢٦٨,٣٩١	٣٠٨٢ متر مربع	بغداد سبع اباكار	عمارة سكنية
٣٥	١٦١/٦ بتاويين	١,٤٥٤,٩٤٨	٤٢٣٦ متر مربع	بغداد / دار	دار
٣٦	١٦١/١٥ بتاويين	٢,١٤٤,٦٩١	١٠٠٠ متر مربع	بغداد / الرصافة	عمارة ٤ طوابق
٣٧	١٦١/١٦٢٢ بتاويين	٢,٤٨٢,١٥٢	١٣٠٩ متر مربع	بغداد / بتاويين	مبنى تجاري
٣٨	٧٠/١١ محمودية	٩٠,٦٢٥	٦٣٢٧ متر مربع	بغداد / المحمودية	قطعة ارض
٣٩	١٦١/٢٠٢٩ بتاويين	١,٠٨٣,٤٠٨	١٤٧٦ متر مربع	بغداد / الرصافة	مبنى تجاري
٤٠	٣١٧/١٦١ زوية	٨,٨٨٠,٩٣١	٣٥٠٧٢ متر مربع	بغداد / الرصافة	ارض
٤١	٢/١١١٤ م ٢٠ داودي	٨,٢٢٠,٠٠٠	١٠ اولك	بغداد / الكرخ	دار
٤٢	١/٧٤٨ اللج المدائن	٣,٢٧٢,٤١٦	٨٠١ دونم و ٨ اولك	بغداد / المدائن	بستان
٤٣	١/١٧٥ اللج المدائن	٢٠,٤١٦	٥ دونم	بغداد / المدائن	ارض
٤٤	١/١٧٦ اللج المدائن	٢١,٢٦٦	٥ دونم و ٥ اولك	بغداد / المدائن	ارض
٤٥	١/١٧٧ اللج المدائن	٢٠,٤١٦	٥ دونم	بغداد / المدائن	ارض
٤٦	١/١٧٨ اللج المدائن	٢٠,٤١٦	٥ دونم	بغداد / المدائن	ارض
٤٧	١/١٧٩ اللج المدائن	٢٠,٤١٦	٥ دونم	بغداد / المدائن	ارض
٤٨	١/١٨٠ اللج المدائن	٢٠,٤١٦	٥ دونم	بغداد / المدائن	ارض
٤٩	١/١٨٢ اللج المدائن	٢٠,٤١٦	٥ دونم	بغداد / المدائن	ارض
٥٠	١/١٨٣ اللج المدائن	٢٢,٢١٣	٥ دونم و ١١ اولك	بغداد / المدائن	ارض
٥١	١/٧٤٧ اللج المدائن	١,١٠٢,٤١٦	٨٢ دونم	بغداد / المدائن	ارض
٥٢	٩/ ٢٨/٩٠ كويرش محمودية	١,٠٧٨,٠٠٠	١٦ دونم و ٤ اولك	بغداد/المحمودية	ارض
٥٣	١٩/١٩٨ البكعة	٢,٠٧٠,٠٠٠	١٦٦ دونم و ٢١ اولك	الانبار/الفلوجة	ارض
٥٤	٩/١٢/١٠ كويرش محمودية	١,٧٧١,٠٤٠	٨ دونم و ٢١ اولك	بغداد / المحمودية	ارض
٥٥	٩/٧١/١١ كويرش محمودية	٦٣,٨١٦	٢ دونم و ١٥ اولك	بغداد / المحمودية	ارض
٥٦	٩/١٠/١٠ كويرش محمودية	١٢٠,٥٦٠	٤ دونم	بغداد / المحمودية	ارض
المجموع		٦٦,٩٠٧,٨٥٠	ستة وستون مليار وتسعمائة وسبعة مليون وثمانمائة وخمسون الف دينار		

ز - مراسلو المصرف في الخارج :

كان لدى المصرف شبكة تعاملات مع بنوك مراسلة في جميع انحاء العالم ، وحيث ان البنك المركزي داعم خطة اعادة التاهيل فان هنالك خطة لاعادة التعامل مع البنوك التالية :

SWIFT Code	Bank Name	ت
UBAITRRXXX	BANCA UBAE SPA - ROME	1
BTFHTRISXXX	ALBARAKA BANK TURK	2
ALUBBHBMXXX	ALUBAF ARAB INTERNATION BANK	3
HEBACY2NXXX	HELLENIC BANK PUBLIC COMPANY LTD.	4
UBSIJOAXXXX	UNION BANK FOR SAVING AND INVESTMENT	5
EFBKJOAMXXX	EXPORT AND FINANCE BANK	6
JONBJOAXXX	JORDAN NATIONAL BANK PLC	7
BJORJOAXXXX	BANK OF JORDAN	8
GBTFSYDAXXX	INTERNATIONAL BANK FOR TRADE AND FINANE	9
FINKLBBEXXX	FIRST NATIONAL BANK/LEBANON	10
INLELBBEXXX	INTERCONTINENTAL BANK OF LEBANON	11
BSARLBBXXXX	AUDI SARADAR PRIVATE BANK	12
FSABLBBXXXX	FRANSA BANK SAL-BEIRUT	13
FSABLBBXXXX	FRANSA BANK	14
DRESDEFFXXX	DRESDNER BANK AG.	15
BTFHTRISXXX	AL BARAKA TURKISH FIN.HOUSE-ISTANBUL	16
CITIGB2LXXX	CITY BANK N.A. LONDON	17
CITIUS33XXX	CITY BANK/USA	18
COBADEFFXXX	COMMERZBANK	19
BCYPCY2NXXX	BANK OF CYPRUS	20
BKCHCNBJXXX	BANK OF CHINA	21
ISBKTRISXXX	TURKY BANK	22
JKBAJOAMXXX	JORDANIAN KWUITI BANK	23
COMBKWKWATL	COMMERCAIL BANK OF KWUIT	24
BOMLAEADXXX	ALMASHREQ BANK - DUBI	25
SCBLJOAXXXX	STANDARD CHARTERED BANK/MT IQ	26
EFBKJOAMXXX	CAPITAL BANK	27
JGBAJOAMXXX	JORDAN COMMERCIAL BANK	28
HBHOJOAXXXX	HOUSING BANK FOR TRADE AND FINANCE	29
BKAUATWXXX	X BANK AUSTRIA CREDITMENT AND FINCE	30
JIFBJOAMXXX	JORDAN INVESTMENT BANK	31
MABALBBEXXX	AL MOARED BANK	32
NBADAEAAXXX	NATIONAL BANK OF ABU DHABI	33
BABELBBEXXX	BANK OF BEIRUT	34
LECALBBEXXX	LEBANON CANIDIAN BANK / SOCIETE	35
BLFSLBBXXX	Banque Libano-FranÃ§aise	36
CAABJOAMXXX	CAIRO AMMAN BANK	37
AUDBJOAMXXX	AUDI BANK	38
DEUTDEFFXXX	DEUTSCHE BANK	39
CIBEEGCXXXX	COMMERCIAL INTERNATIONAL BANK OF EGYPT	40

ج- الائتمان النقدي لذات الصلة:

فيما يلي كشف بالائتمان النقدي لذات الصلة كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١:

تسلسل	اسم الزبون	رصيد الائتمان الف دينار	الضمانات المقدمة	الدعوى
١	شركة الماس للاستثمارات العقارية	١٦٥,٣٨٣,٨٠٦	عقارية	لا توجد
٢	الوطنية للصناعات الغذائية	١٦,٦٠٣,٠٢٩	عقارية	صدر حكم بتسديد المبلغ مع الفائدة بنسبة ٢٥%
٣	حسن عبد الوهاب محمود البنية	١,٠٠٤,٣٧٠	شيكات	صدر حكم بتسديد المبلغ
٤	شركة الوركاء للاتصالات المحدودة	٩١٠,١٢٨	اسهم	
٥	هذال يونس يحي اغا	٤٨٠,٤٩٨	عقارية	
٦	رزق لفقة كرار	١٧٤,٧٣٨	شيكات	
٧	حسن عبد الوهاب محمود البنية	٧٦,٦٦٧	عقارية	توجد اجراءات لبيع العقار
	المجموع	١٨٤,٦٣٣,٢٣٦		

ط- اكبر ٢٠ مقترض نقدي كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١ :

تسلسل	اسم الزبون	رصيد الائتمان الف دينار	الضمانات المقدمة	الدعوى
١	شركة الماس للاستثمارات العقارية	١٧٢,٧٤٣,٢٤٧	عقارية	لا توجد
٢	ش فنان وزير اوغلو للانشاءات	٤٣,١٦٣,٣٧٦	رهن معدات	صدر حكم بتسديد المبلغ مع الفائدة بنسبة ٢١%
٣	شركة الدلة العراقية للتجارة العامة	٤٢,٩٢٣,١٨٩	شيكات واسهم	---
٤	الوطنية للصناعات الغذائية	٣٣,٢٠٦,٠٥٨	عقارية	صدر حكم بتسديد المبلغ مع الفائدة بنسبة ٢٥%
٥	شركة افرديت التجارية	٢٠,٨٧٧,٠٨٥	شيكات واسهم	---
٦	صهيب العاني وقيس الجعفري	١٠,٩٠٤,٠٧٣	--	---
٧	شركة نهر العلا للمقاولات العامة	٧,٢٥٤,٧٧٩	عقارية	صدر حكم بالتسديد
٨	شركة لالانس للاستشارات	٦,٩٢٠,٥٩٢	اسهم	---
٩	حميد عطب عطية الميالي	٧,١٠٠,٨٠٥	عقارية وشيكات	---
١٠	ياسر كاظم ابراهيم	٦,٥٢٨,٤١٦	--	صدر حكم برد الدعوى
١١	شركة الشونيز للوكالات التجارية	٥,٦٢٣,٠٢٧	--	---
١٢	ريمون سمير رينا	٥,١٥٨,٣٩٩	--	---
١٣	الشركة العربية الهندسية	٤,٠٨١,٢١٥	كفالة شخصية	---
١٤	اسماعيل حمد سوراو	٣,٧٥٠,٠٠٠	--	---
١٥	حسين علاء محمد	٣,٢٧٥,٠٠٠	--	صدر حكم لصالح المصرف
١٦	انكربريشن سسكو	٣,١٢٩,٢٧٨	--	---
١٧	علي شوكت حبيب	٣,٠٧٨,٢١٥	--	صدر حكم لصالح المصرف
١٨	شركة فدك الخير للخدمات الامنية	٢,٧٥٦,٢٩٩	--	صدر قرار حكم لصالح المصرف
١٩	ليث سرحان فاضل	٢,٧٣٠,٢٦٣	--	صدر قرار حكم لصالح المصرف
٢٠	شركة كوبل دلهي للاستشارات	٢,٧١١,٠٤٩	--	---
	المجموع	٣٨٧,٩١٤,٣٦٥		

ك- اكبر ٢٠ مقترض تعهدي كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١ :

تسلسل	اسم الزبون	رصيد الائتمان الف دينار	الضمانات المقدمة الف دينار	الدعاوى
١	شركة المحيط الازرق للمقاولات	١٣,١٣٠,٠٠٠	١٧,٠٦٢,٥٠٠	
٢	Rhodes contracting ltd.	١١,٤٠٨,٦٨٩	١٤,٢٦١,٠٠٠	
٣	Tak services assets limited	٨,٣٨١,١٦٨	١٠,٤٧٦,٥٠٠	
٤	مؤسسة جريسات العالمية	٥,٦٧٨,٨٥٠	٢٠,٨٢١,٧٩٥	
٥	ش الاليس الوطنية للاستثمار	٥,٦٧٥,٣٢٥	٣٧,٠٤٠,٣٩٩	
٦	Ing. Cicsco	٤,١٢٩,٦١١	١٣,١٢١,١٥٤	
٧	ريمون سمير زينا	٣,٨١٧,٠١٣	...	
٨	ش القفزة للاستيراد والتصدير	٣,٦٨٢,٨٨٦	٤,٦٢٠,٤٨٥	
٩	هاشم عبد حنتوش	٣,٦٥٠,٠٠٠	٩,٤٥٧,٠٠٠	عام ٢٠١١ صدر حكم بالزامه تسديد مبلغ ٤٠٠ مليون دينار
١٠	ش السابك للمقاولات العامة	٣,٤٥٠,٠٠٠	٢,٢٠٣,٧٥٠	
١١	ش قيثارة بلاد سومر للتجارة	٢,٢٩٢,٥٠٠	...	عام ٢٠١٤ صدر حكم بالزام المصرف بتسديد مبلغ خطاب الضمان
١٢	ش الدلة العراقية للتجارة العامة	٢,٢٥٦,٢١٣	٩٤,٤٧٥,٢٥٤	تم ابطال الدعوى
١٣	ش افرديت للتجارة	٢,٠٢٣,٩٥٠	٣٠,٧٠٥,٩٤٧	عام ٢٠١٣ تم ابطال الدعوى
١٤	ش فجر المنافع للتجارة والمقاولات	١,٦٠٦,٥٠٠	٦٤,٤٢٤,٨٤٠	
١٥	هيثم حاتم نوري	٧٥٩,٨٠٠	٨٧٦,٢٥٠	
١٦	ش الباسط	١,٤٢٧,٥٧٢	...	صدر حكم لصالح المصرف بمبلغ \$٥٥١٢٥ وادع التنقيذ
١٧	عباس ابراهيم حسين	١,٤٠٨,٢٥٠	٤,٣٨٠,٣١٢	
١٨	ش انوار الصالح للتجارة العامة	١,٣٤٢,٧٥٠	٢,٦٨٥,٥٠٠	
١٩	ش سهل وادي الرافيدين لخدمات النفط	١,٠٠٥,٦١٨	...	
٢٠	فواز عبد الله خليفات	٧٩٤,١٧٦	٨٧٧,٢٨٧	
	المجموع	٧٧,٩٢٠,٨٧١	٣٢٧,٤٨٩,٩٧٣	

٦- بيانات تفصيلية وتحليلية:

أ- الخسارة المتحققة :-

بلغت الخسارة المتحققة التي اظهرتها قائمة الدخل لعام ٢٠٢٤ (٨,٨٨٤ مليون) دينار. بعد ان كانت (١,٠٣٨ مليون) دينار عام ٢٠٢٣. بهذا اصبح رصيد العجز المتراكم كما في ٣١ /كانون الاول/٢٠٢٤ (٢٦٩,٦٤٢ مليون) دينار.

ب- التخصيصات :-

بلغ مجموع ارصدة حسابات التخصيصات (عدا مخصص ضريبة الدخل) كما في ٣١ /١٢/ ٢٠٢٤ (٨٢,٨٨٤ مليون) دينار، بعد ان كان (٨٣,٥٥٠ مليون) دينار عام ٢٠٢٣ ، إذ بلغ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (٨١,٠٠٠ مليون) دينار ، ومخصص الهبوط في قيمة الاستثمارات بمبلغ (١,٨٨٤ مليون) دينار .

ج- الرواتب والاجور والعمالة :-

اولا- بلغت اجمالي الرواتب والاجور والمكافآت النقدية ومساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي لعام ٢٠٢٤ (١,٤٢٥ مليون) دينار مقابل (١,٤٦٧ مليون) دينار عام ٢٠٢٣ .

ثانيا- بلغ عدد العاملين بالمصرف في نهاية السنة ٢٠٢٤ (٦٣) شخصا وجميعهم من العراقيين .

ثالثا- فيما يلي اسماء والعناوين الوظيفية لخمسة من منتسبي المصرف الذين تقاضوا اعلى دخل شهري خلال السنة :

اسم المنتسب	العنوان الوظيفي
هيثم رحيم طرفة	نائب المدير المفوض
لمى فؤاد عبود	المدير المالي
عدي عامر جميل	مدير المناطق والفروع
ازاد خالد فندي	مدير ادارة
روعة حبيب سالم	مديرة الاعتمادات

رابعا - تنمية الموارد البشرية

حرص المصرف و منذ تاسيسه على تعيين الكوادر المؤهلة ذات الخبرات والممارسة المهنية وخاصة في مجال الصيرفة، والاحتفاظ بها ورفع مستوى قدراتها من خلال البرامج التدريبية المتواصلة ومنها صرف رواتب مجزية لقاء ذلك ، إلا انه حصل انخفاض في اعدادهم نتيجة لما يمر به المصرف، والجدول التالي يبين المدخولات الشهرية موزعة على عدد العاملين :

العاملون موزعون حسب مدخولاتهم الشهرية

المدخولات الشهرية	العدد
لغاية ٥٠٠٠٠٠٠ دينار	١٩
اكثر من ٥٠٠٠٠٠٠ ولغاية ١٠٠٠٠٠٠٠ دينار	٢٦
اكثر من ١٠٠٠٠٠٠٠ دينار	١٨
المجموع	٦٣

العاملون موزعون حسب مؤهلاتهم الدراسية

التحصيل الدراسي	العدد	٢٠٢٣	٢٠٢٤
بكالوريوس	٣٨	٣٨	
دبلوم	٦	٦	
اعدادية	٤	٤	
دون الاعدادية	١٥	١٥	
المجموع	٦٣	٦٣	

الدورات التي اقيمت عام ٢٠٢٤ وعدد موظفوا المصرف الذين شاركوا فيها

تم اشراك ثلاثة عشر موظفاً في ورشة عمل لنظام تبادل المعلومات التي اقامها البنك المركزي العراقي

د- المبالغ المنفقة لأغراض الدعاية والاعلان والضيافة والسفر:

فيما يلي حجم المبالغ المنفقة على هذا البند خلال عام ٢٠٢٤ ونسبة التغير عن سنة ٢٠٢٣.

اسم الحساب	٢٠٢٤ الف دينار	٢٠٢٣ الف دينار
نشر وطبع وعلان	٢,٦٩٠	١,١٢٥
الضيافة	٢,٦٥٠	٢,٣٣٠

٧ - المساهمون في المصرف :-

- يبلغ عدد المساهمين (٣٣٦٨) مساهماً ويبلغ معدل امتلاكهم (٨٠٦٤٩ سهم) وتبلغ اعلى نسبة امتلاك ٩.٢٨% وفيما يلي المساهمين الذين يمتلكون اكبر عدد اسهم المصرف كما في ٣١/ كانون الاول/ ٢٠٢٤ من راس المال البالغ ٢٧١,٦٢٦ مليون دينار.

التسلسل	المساهم	مليون سهم	النسبة الى راس المال
١	فاروق مصطفى رسول	٢٥١٩٥	٩%
٢	دلشاد محمد خالد	٢١٦٢١	٨%
٣	شركة الصون للوكالات التجارية	٢٠٥٨٩	٧,٥%
٤	عبد الرحمن سعد سعدون	١٦٤٥٦	٦%
٥	سعدون سعد سعدون محمود البنية	١٦٤٥٦	٦%
٦	عبد الكريم سعد سعدون محمود البنية	١٦٤٥٧	٦%
٧	عبد الله سعد سعدون	١٥٣٧٧	٥,٦%
٨	سعد سعدون محمود البنية	١٤٨٧٦	٥,٥%
٩	سميرة سعد سعدون محمود البنية	٩٤٣٦	٣,٥%
١٠	نور سعد سعدون محمود البنية	٩٤٣٦	٣,٥%

٨. مجلس الادارة والمدير المفوض :-

- في اجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ ١٣/آب/٢٠٢٢ تم انتخاب اعضاء مجلس الادارة الاصليين واعضاء مجلس الادارة الاحتياط التالية اسمائهم :

- اعضاء مجلس الادارة الاصليين :

تسلسل	الاسم	عدد الاسهم التي يمتلكها قبل زيادة راس المال	المنصب
١	سعد سعدون محمود	١٢٢٣٤٦٩٧٠٢٩	رئيس مجلس الادارة
٢	محمد كمال محمد	٢٠٠٠	عضو / المدير المفوض
٣	ضاحي محمد صبار	٢٠٠٠	عضو
٤	حامد عيدان محمد	٢٠٠٠	عضو
٥	ساجد يوسف محمد	٢٠٠٠	عضو

- أعضاء مجلس الإدارة الاحتياط :

تسلسل	الاسم	عدد الاسهم التي يمتلكها	المنصب
١	اشرف صبح حقي	٢٠٠٠	عضو احتياط
٢	عطيل عدنان احمد	٢٠٠٠	عضو احتياط
٣	حارث طارق محمود	٢٠٠٠	عضو احتياط
٤	ناجي منشد شادي	٢٠٨٠٠٠٠٢	عضو احتياط
٥	دلشاد محمد خالد	٢٠٠٠	عضو احتياط

٩- حقوق الملكية في اسهم شركه مصرف الوركاء :-

تبلغ حصة السهم من حقوق الملكية بالمصرف (٠,٠٥٢) دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤ والجدول التالي يوضح تطور حقوق الملكية من عام ٢٠٢٠ ولغاية عام ٢٠٢٤.

كشف مقارنة حقوق المساهمين لخمس سنوات

البيانات	٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١
رأس المال الاسمي	٢٧١٦٢٦	٢٧١٦٢٦	٢٧١٦٢٦	١٢٧,٧٦٠	١٠٥,٠٧٢
رأس المال المدفوع	٢٧١٦٢٦	٢٧١٦٢٦	٢٧١٦٢٦	١٢٧,٧٦٠	١٠٥,٠٧٢
الاحتياط الزامي	١٧٣	١٧٣	١٧٣	١٧٣	١٧٣
احتياطي البحث والتطوير	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٢٠٠٩٦
حصة المساهمين من الارباح	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٢٥٩٢
العجز المتراكم	(٢٦٩٦٤٢)	(٢٦٠٧٥٩)	(٢٥٩٧٢١)	(٢٥٢١٤٥)	(٢٢٣٥٦٧)
احتياطي القيمة العادلة	١١٩١٣	١١٥١٦	١١٧١٢	١٢٠٦١	(١٤٦٨)
مجموع حقوق المساهمين	١٤٠٧٠	٢٢٥٧٧	(١٢٠٠٧٦)	(١١٢١٥١)	(٩٧١٠٢)
عدد الاسهم	٢٧١٦٢٦	٢٧١٦٢٦	١٢٧,٧٦٠	١٠٥,٠٧٢	١٠٥,٠٧٢
حصة السهم/ دينار	٠,٠٥٢	٠,٠٨٣	(٠,٩٤٠)	(١,٠٦٧)	(٠,٩٢٤)

١٠- المؤشرات المالية والعامة عن اداء المصرف

أ - السيولة النقدية :-

بلغ رصيد النقد في الصندوق ولدى المصارف في نهاية عام ٢٠٢٤ (١٦,٤١٢ مليون) دينار بعد ان كان بالسالب (٧٠٦ مليون) دينار في نهاية عام ٢٠٢٣ .

ب - الحسابات الجارية والودائع :-

بلغ إجمالي الودائع الدائنة (عدا ارصدة المصارف الدائنة) كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١ (٣٣٥,١٥٤ مليون) دينار بعد ان كانت (٣٣٣,٠٠٩ مليون) دينار في السنة السابقة ٢٠٢٣ ، والجدول التالي يوضح ذلك :-

جدول تحليل للحسابات الجارية والودائع للسنتين ٢٠٢٣ و ٢٠٢٤

اسم الحساب	عام ٢٠٢٤		عام ٢٠٢٣	
	مليون دينار	الاهمية النسبية	مليون دينار	الاهمية النسبية
حسابات جارية دائنة	١٢٩,٨٧٩	%٣٨,٨	١٢٩,١١٦	%٦٦
حسابات التوفير	١١٢,٧١٤	%٣٣,٦	١١٠,٩٣٥	%٣٣,٢
حسابات الودائع الثابتة	٧٦٠	%٠,٢	٦٦٧	%٠,٢
حسابات اخرى	٩١,٨٠١	%٢٧,٤	٩٢,٢٩٢	%٠,٦
المجموع	٣٣٥,١٥٤	%١٠٠	٣٣٣,٠١٠	%١٠٠

ج- التسهيلات المقدمة للزبائن :-

(١) الائتمان النقدي :-

- بلغ حجم الائتمان النقدي في نهاية عام ٢٠٢٣ (٤٤٥,٨٢٣ مليون) دينار وبعد طرح الفوائد المعلقة البالغة (٢,١١٩ مليون) دينار يصبح صافي الائتمان النقدي الممنوح (قبل تخفيض مخصص التدني في الائتمان النقدي) (٤٤٣,٧٠٢ مليون) دينار مقابل (٤٥٤,٩٦٥ مليون) دينار في عام ٢٠٢٣ :

جدول تحليلي لحسابات الائتمان النقدي للسنتين ٢٠٢٣ و ٢٠٢٤

اسم الحساب	عام ٢٠٢٤		عام ٢٠٢٣	
	مليون دينار	الاهمية النسبية	مليون دينار	الاهمية النسبية
القروض والتسليفات	١٠,٢٥١	%٢,٣	١٠,١٩٨	%٢,٤
حسابات جارية مدينة	٣٩٣,٥٧٥	%٨٨,٦	٣٩٣,٩٨٢	%٨٨,٤
قروض تمويل مشاريع متوسطة وصغيرة	١٣٢	٠٠	٣,٤٨٠	%٠,٨
مدينون ديون متأخرة التسديد	٤١,٣٤٧	%٩,٣	٣٨,١٦٢	%٨,٨
مدينون خطابات ضمان مدفوعة	١,٧٨٨	%٠,٤	١,٧٨٨	٠٠
فوائد معلقة	(٢,٧٨٧)	(%٠,٦)	(٢,١٢٠)	(%٠,٤)
المجموع	٤٤٤,٣٠٦	%١٠٠	٤٤٥,٤٩٠	%١٠٠

(٢) الائتمان التعهدي :-

بلغ مجموع صافي الالتزامات التعهدية لقاء العمليات المصرفية في نهاية عام ٢٠٢٣ (٨٠,٦٥٣ مليون) دينار مقابل (٨٦,٢٤٦ مليون) دينار في نهاية العام الماضي ٢٠٢٢ ، وينسبة انخفاض (٦,٤%) ، والجدول التالي يوضح ذلك .

جدول تحليلي لحسابات الائتمان التعهدي للسنتين ٢٠٢٣ و ٢٠٢٤

اسم الحساب	عام ٢٠٢٤		عام ٢٠٢٣	
	مليون دينار	الاهمية النسبية	مليون دينار	الاهمية النسبية
خطابات الضمان الصادرة	٨٣,١٩١	%١٠٧	٨٦,٠١٦	%١٠٧
تأمينات خطابات الضمان	(٥,١١٥)	(%٧)	(٥,٣٦٣)	(%٧)
خطابات الضمان بالصافي	٧٨,٠٧٦	%١٠٠	٨٠,٦٥٣	%١٠٠

الاعتمادات المستندية	٥٨٩,٥٠٠	%١٠٠	٥٩٠	%١٠٠
تأمينات الاعتمادات	(٥٨٩,٥٠٠)	(%١٠٠)	(٥٩٠)	(%١٠٠)
الاعتمادات بالصافي	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠
المجموع	٧٨,٠٧٦	%١٠٠	٨٠,٦٥٣	%١٠٠

١١. الدعاوى المقامة على المصرف من قبل الغير :

- بلغت عدد الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف (٢١٨) دعوى من ضمنها (١٦٢) دعوى موضوعها تلكؤ المصرف في تسديد ودائعهم بسبب أزمة السيولة التي يمر بها ، وتوجد (٦) دعوى قيد النظر ، وهناك إجراءات تنفيذية ضد المصرف من قبل الدائنين من بينها حجز على العقارات العائدة للمصرف والاسهم المسجلة باسمه لدى سجل الشركات .

١٢. الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير :

- بلغت عدد الدعاوى التي لازالت قائمة (١١٦) دعوى كما بلغت عدد الدعاوى المحسومة (١١٣) دعوى في حين توجد (٣) دعاوى قيد النظر .
- توجد اجراءات تنفيذية ضد المدينين من ضمنها اجراءات بيع عقارات محجوزة ومنع سفر على المدينين واجراءات تحري على اموالهم المنقولة وغير المنقولة لغرض استحصاا حقوق المصرف .
- توجد متابعة لاجراءات استحصاا مبالغ الاحكام التي صدرت بها اوامر تنفيذ لصالح المصرف خلال السنوات السابقة ، ومنها بيع العقارات المرهونة لصالح المصرف.
- ان القسم القانوني يتابع استحصاا قروض المشاريع المتوسطة والصغيرة الممتلكين عن التسديد .

١٣. الانظمة المطبقة من قبل المصرف

- OFFAC نظام القائمة السوداء العالمي بالنسبة لاسماء الاشخاص
- STEMATCH نظام التدقيق والمطابقات الالية
- Introit لتحويل مسجات swift بين الاقسام والفروع
- swift Mail and SMS ACK لارسال نسخة عن كل ما يصدر للزبون من خلال swift
- Work flow لطلب خطابات الضمان وبطاقات الائتمان من خلال الانترنت البنكي
- EXCHANGE Server و ISA Server
- Update Gore banking system to Centralized
- Privet Wan network for all Branches
- HR system card & SMS Salary نظام شؤون الموظفين لتنفيذ الرواتب والمغادرات والاجازات واحتساب الضريبة والضمان اليأ وارسال مسح حين نزول الرواتب .
- MIS update نظام تقارير .

١٤. النسب المالية للمصرف :

- بلغت نسبة كفاية رأس المال (٨%) بتاريخ ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤ في حين الحد الأدنى لها وفق تعليمات البنك المركزي العراقي لا تقل عن (١٢%).
- بلغت نسبة تغطية السيولة (LCR) (١,٥٤%) في حين الحد الأدنى لها يجب ان لا تقل عن (١٠٠%).
- بلغت نسبة معامل التمويل المستقر (NSFR) (١٢٢%) في حين الحد الأدنى لها لا تقل عن (١٠٠%).
- نسبة اجمالي الائتمان النقدي الى الودائع (١٣٣%) في حين بلغت نسبة صافي الائتمان النقدي الى الودائع (٨٢%).

١٥. حجم الصادرات والاستيرادات :-

لم يصدر او يستورد المصرف اية سلعة او خدمة خلال عام ٢٠٢٤

١٦. السياسة المحاسبية :-

اعتمد المصرف المبادئ والسياسات المحاسبية المتعارف عليها والمعايير المحاسبية المحلية والدولية وكما ورد بكتاب دائرة مراقبة الصيرفة العدد ٢٣١/٢/٩ والمؤرخ في ٢٠٢٠/٩/٦ وما هو سائد في القطاع المصرفي وفقاً لاحكام قانون الشركات النافذ رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل وقانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ وتعليمات البنك المركزي العراقي مع تطبيق النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين في تنظيم الحسابات . كما تم اعتماد برنامج BANKS في تنظيم حساباته . اما اعداد البيانات المالية فقد استعملت السياسات السائدة وبضمنها احتساب الدولار الامريكي بالسعر البالغ (١٣١٠) دينار للدولار الواحد .

١٧. الاحداث الجوهرية الطارئة بعد ٢٠٢٥/١/١

عدا ما بيناه انفاً لم تطرأ على المصرف او موجوداته اية احداث جوهرية لها تاثير على الوضع المالي خلال الفترة من تاريخ الميزانية لحين عرضها على الهيئة العامة .

سعد سعدون محمود

رئيس مجلس الادارة

هيثم رحيم طرفة

نائب المدير المفوض

لمى فؤاد عبود

المدير المالي



((تقرير مراقب الامتثال))

تمت مراقبة وتقييم مدى التزام المصرف ومدى تطبيقه لتعليمات وقانون البنك المركزي العراقي رقم (٥٦) لسنة (٢٠٠٤) وقانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم (٣٩) لسنة (٢٠١٥) وقانون المصارف العراقية الخاصة رقم (٩٤) لسنة (٢٠٠٤) ومن واجباتنا الاشارة وتشخيص الاخطاء والمخالفات لتجنب المخاطر بالتعاون مع اقسام المصرف المختلفة ، ادناه اهم نشاطاتنا لعام ٢٠٢٤ :

١. اطلعنا على تقارير اللجان الرقابية للبنك المركزي العراقي ودراسة ملاحظاتها وتوصياتها ومتابعة المعالجات والإجراءات المتخذة بشأنها .

٢. نؤيد وجود صلاحيات مالية وإدارية مكتوبة للمدير المفوض .

٣. اطلعنا على معاملات الائتمان المصرفي والتي جاءت متطابقة مع متطلبات اللائحة الإرشادية الصادرة من قبل البنك المركزي وليس للمدير المفوض واعضاء مجلس الادارة اية مصلحة فيها .

٤. اطلعنا على اجراءات المصرف عند فتح الحسابات الجارية للزبائن ووجدت مستوفية للتعليمات المصرفية وتم التأكد من عدم ادراج اصحاب الحسابات الجارية في القوائم المحصورة محلياً ودولياً .

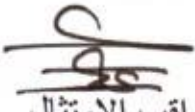
٥. تم الاطلاع على البيانات المالية الختامية للمصرف للسنة المنتهية في ٣١/كانون لاول/٢٠٢٣ والميزانية التخطيطية .

٦. لوحظ وجود حاجة ملحة بأشتراك الموظفين بدورات في البنك المركزي ورابطة المصارف العراقية لرفع كفاءة الاداء في كافة المجالات المصرفية لتقديم افضل الخدمات المصرفية بدون تكلفة اضافية وقد تم فعلاً اشراك قسم من المنتسبين بتلك الدورات .

٧. لم يتم تعيين لجنة مراجعة للحسابات منذ انتهاء فترة الوصاية عام ٢٠١٤ لعدم انتخاب مجلس ادارة جديد منذ ذلك التاريخ .

٨. لم يتم تعيين لجنة الحوكمة المؤسسية للمصرف منذ انتهاء فترة الوصاية عام ٢٠١٤ ، وان تعيين مجلس ادارة جديد : ستكون من اهم مهامه ومسؤولياته اعادة الهيكلة بالاضافة الى اقرار الحوكمة المؤسسية للمصرف وتعيين عضو من اعضاء مجلس الادارة ليكون مسؤولاً عن هيئة الرقابة الداخلية والامتثال للمصرف .

وقد لوحظ بعد الاطلاع على كافة أنشطة المصرف المختلفة امتثال المصرف للقوانين والانظمة والتعليمات


مراقب الامتثال
عمار محمد علوان



بسم الله الرحمن الرحيم

شركة عز الدين نوري اسماعيل الخشاب وشركائه
لمراقبة وتدقيق الحسابات / تضامنية - بغداد

الرقم : ح/ع/١٧/٢٠٢٥
بغداد في ٣ / شباط / ٢٠٢٥

الى / السادة مساهمي مصرف الوركاء للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) المحترمين
م / تقرير مراقب الحسابات

تحية طيبة

لقد قمنا بتدقيق الميزانية العامة (قائمة المركز المالي) لمصرف الوركاء للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) . بغداد ، كما هي عليه في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤ وحساب الارباح والخسائر (قائمة الدخل) وبيان التغيرات في حقوق المالكين وبيان التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية بذات التاريخ ، والايضاحات التي تحمل التسلسلات (من ١ الى ٢١) والتقرير السنوي لادارة المصرف المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ ووفقاً لمعايير التدقيق المحلية والدولية المعترف بها وقد حصلنا على المعلومات والايضاحات التي كانت برأينا ضرورية لاداء مهمتنا التي قمنا بها طبقاً للتشريعات النافذة ، ووفقاً لإجراءات التدقيق المتعارف عليها والتي شملت الإختبارات اللازمة لأوجه نشاط المصرف الواقعة ضمن اختصاصنا .

مسؤولية الادارة :

إن الادارة هي المسؤولة عن اعداد هذه البيانات والإفصاح عنها طبقاً للمعايير المحاسبية الدولية بالإضافة الى مسؤوليتها في اعداد نظام للرقابة الداخلية وخاصة فيما يتعلق بالاعداد والإفصاح عن البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من الأخطاء الجوهرية ، التي قد تكون ناتجة عن الاخطاء والتلاعب ، كما تشمل هذه المسؤولية اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة واستخدام التقديرات المحاسبية المعقولة .

مسؤولية مراقب الحسابات :

إن مسؤوليتنا هي ابداء الرأي الفني المحايد عن البيانات المالية المقدمة لنا ، وفقاً لأدلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية ، وتتطلب هذه المعايير أن نقوم بتخطيط وانجاز عملية التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما اذا كانت البيانات خالية من أي خطأ جوهري ، ويشمل فحصنا على اساس اختباري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في الميزانية العامة والحسابات الختامية الاخرى للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤ والإفصاح عنها . كما يشمل تقييمنا للمبادئ والاسس المحاسبية التي اعتمدتها الادارة، وفي اعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساساً معقولاً للرأي الذي نبديه ، ولدينا الايضاحات والملاحظات التالية :

أ- تطبيق معايير المحاسبة الدولية :

ان مصرف الوركاء للاستثمار والتمويل قام بتطبيق معايير المحاسبة الدولية في عرض البيانات المالية ، كما إنه اعتمد التقييم الذي أجرته لجنة مشكلة من قبل قسم الاملاك في المصرف لتقييم الممتلكات والمباني ، كما أجرى تصنيف استثماراته بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر ، وقد اوضح المصرف بكتابه المرقم ١٢٠٠/٧ والمؤرخ في ٢٩/تشرين الثاني/٢٠٢٠ اجراءاته في تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) IFRS .

ب- بموجب الفقرة ١١ من محضر اجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ ١٣/آب/٢٠٢٢ تقرر تصفية فرع بيروت واعادة ما تبقى من مبلغ راس المال المودع لدى البنك المركزي اللبناني البالغ (٢,٠٧٧,٢٢٣) الف ليرة لبنانية وانهاء كافة الامور اللازمة ، ونظراً لوضع لبنان الاقتصادي ووفقاً لتوجيهات البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم ٨٧٨٩/٢/٩ والمؤرخ في ٢٣/٣/٢٠٢٣ جرى تسوية حسابات الفرع واخذ مخصص بمبلغ (١,٧٢٥,٤٨٥) دينار لتغطية خسارة النقد لدى مصرف لبنان البالغ (٢,٠٧٧,٢٢٣) الف ليرة لبنانية .

ت- اسس تقييم العملة الاجنبية :

تم تسعير الموجودات والمطلوبات بالعملة الاجنبية كما بتاريخ الميزانية بسعر (١٣١٠) دينار لكل دولار ، كما يتم قيد المعاملات المالية التي تنشأ بالعملات الاجنبية خلال السنة بالسعر الانبي بتاريخ نشوئها .

ث- حجم المبالغ النقدية المشتراة من نافذة مزاد العملة :

بين المصرف بانه لم يشترك بمزاد العملة في البنك المركزي العراقي خلال عام ٢٠٢٤ .

ج- النقد في الصندوق ولدى المصارف :

- بلغت نسبة النقد في الصندوق ولدى المصارف بالسالب ٤,٩% من حجم الودائع .

- فيما يلي العلاقة المالية مع البنك المركزي العراقي كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤ .

التفاصيل	الف دينار	دولار	المكافئ الف دينار
الحسابات الطليقة للمركز	١٨,٦١٠,٤٨٨	١١٩	١٨,٦١٠,٦٤٤
الطليق المكشوف للمركز	٠٠٠	(٢,١١٨,٣٤٥)	(٢,٧٧٥,٠٣٢)
الغطاء القانوني	٤,٠٣٠,٥٢٨	٤٩٥,٤٥٤	٤,٦٧٩,٥٧٣
فرع البصرة	٢١,٩٩٢	١٣,٦٣٦	٣٩,٨٥٦
المجموع	٢٢,٦٦٣,٠٠٨	(١,٦٠٩,١٣٦)	٢٠,٥٥٥,٠٤١

ح- الاستثمارات المالية :

بلغ اجمالي كلفة الاستثمارات كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١ (٦,٠٤١ مليون) دينار ، في حين بلغت قيمتها التحصيلية (٤,١٥٨ مليون) دينار وقد تم احتساب مخصص بالقيمة العادلة (١,٨٨٣ مليون) دينار ، ويلاحظ ان الاستثمارات لم تحقق اية عوائد خلال السنة الحالية او السنوات السابقة .

خ- الإئتمان النقدي :

- بلغ حجم الائتمان النقدي كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١ (٤٤٥,٣٠٧ مليون) دينار وبعد اضافة ارصدة حسابات مدينون خطابات ضمان مدفوعة البالغة (١,٧٨٨ مليون) دينار وتنزيل الفوائد المعلقة البالغ رصيدها (٢,٧٨٧ مليون) دينار، يصبح صافي الائتمان النقدي (٤٤٤,٣٠٨ مليون) دينار .
- بلغت نسبة صافي التسهيلات الائتمانية النقدية المباشرة الى ودائع العملاء (١٣١%) ، علماً ان النسبة المحددة بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي رقم (٤) لسنة ٢٠١٠ تبلغ (٧٠%) .
- فيما يلي تصنيف للتسهيلات الائتمانية المستعملة كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١ :

حدود مبلغ الإئتمان	عدد الحسابات	المبلغ / الف دينار	الاهمية النسبية
لغاية ١٠ مليون	١٥٦	٣٤٩,٦٥٨	%٠
أكثر من ١٠ مليون لغاية ٢٥ مليون	٣٥	٥٣١,٠٧٤	%٠
أكثر من ٢٥ مليون لغاية ٥٠ مليون	٣٤	١,١٠٩,٥١١	%٠
أكثر من ٥٠ مليون لغاية ١٠٠ مليون	٣٠	١,٩٧٨,١٣٨	%١
أكثر من ١٠٠ مليون لغاية ٢٥٠ مليون	٥٤	٧,٥٠٩,٨٧٥	%٢
أكثر من ٢٥٠ مليون لغاية ٥٠٠ مليون	٤٢	١٢,٤٦٨,٣٦٧	%٣
أكثر من ٥٠٠ مليون لغاية ١ مليار	٤٦	٢٧,١٠٦,٦٦٨	%٦
أكثر من ١ مليار لغاية ٢ مليار	٤٠	٤٦,٧٨٠,٢٣١	%١١
أكثر من ٢ مليار	٥٢	٣٣٤,٨٩٠,٧٩٢	%٧٧
المجموع	٤٨٩	٤٣٢,٧٢٤,٣١٤	%١٠٠

- ضمن حساب قروض قصيرة الاجل مبلغ مقداره (١١,٨٤١ مليون) دينار عن استثمارات في الشركة الوطنية للصناعات الغذائية المسجلة بأسم رئيس مجلس الادارة .
- فيما يلي كشف بالضمانات المقدمة لقاء التسهيلات المصرفية :

ت	نوع الضمان	المبلغ / مليون دينار	الاهمية النسبية
١	ضمانات عقارية	٢٥٠,٥٧٨	%٦٧
٢	اسهم وسندات وما شابهها	٧٤,١٩٨	%٢٠
٣	كفالة اشخاص طبيعيين	٢٥,٦٨٠	%٧
٤	وثائق ومستندات تصدير	٦,٣٥٩	%١,٧
٥	ضمانات اخرى	٤,٦٣٣	%١,٣
٧	بدون ضمانات	١٠,٩٩٢	%٣
	المجموع	٣٧٢,٤٤٠	%١٠٠

- تجاوز حجم الائتمان النقدي الممنوح لبعض من العملاء (٧,٧%) من رأسمال المصرف المدفوع والبالغ (٢٧١,٦٢٦ مليون) دينار مثال ذلك:

ت	اسم العميل	مبلغ الائتمان الممنوح مليون دينار	النسبة الى راس المال المدفوع
١	شركة الماس للاستثمارات العقارية	١٧٢,٧٤٣	%٦٤
٢	شركة الدلة العراقية للتجارة العامة	٤٢,٩٢٣	%١٦
٣	شركة فينسان وزير اوغلو للانشات	٤٣,١٦٣	%١٦
٤	الشركة الوطنية للصناعات الغذائية	٣٣,٢٠٦	%١٢
٥	شركة افرديت التجارية	٢٠,٨٧٧	%٨

- بلغ الائتمان النقدي الممنوح لأكبر ٢٠ مقترض (٣٨٧,٩٢٥ مليون) دينار ويمثل نسبة (٨٧%) من حجم الائتمان النقدي البالغ (٤٤٥,٣٠٧ مليون) دينار.
- بلغ الائتمان النقدي الممنوح لذوي الصلة (١٨٤,٥٥٦,٥٧٠ الف) دينار ويمثل (٤٨%) من حجم الائتمان النقدي .
- بلغت إيرادات الفوائد (١٤٣ الف) دينار ونسبتها ضئيلة الى صافي الائتمان النقدي الممنوح البالغ (٤٣٦,٠٢٥ مليون) دينار.
- د- مخصص الائتمان :

- بلغ مخصص الائتمان المحتسب وفق اللائحة الارشادية (٨٠,٩٦٣ مليون) دينار، وقد بين المصرف بانه يشمل المخصص على الائتمان النقدي البالغ (٤٤٢,٧٢٤ مليون) دينار وصافي الائتمان التعهدي البالغ (٧٨,٠٧٦ مليون) دينار ، في حين اظهرت البيانات المالية بان مجموع التسهيلات المصرفية بلغت (٥٢٢,٣٨٤ مليون) دينار ، وبرأينا بانه غير كافى لمواجهة ضمان عدم تسديد الديون المتعثرة .
- ذ - المدينون :

- بلغت سلف المنتسبين (١,٣٣٧ مليون) دينار كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١ ، بضمنها (١,٢٣٠ مليون) دينار سلف لمنتسبين سابقين .
- لم تتخذ الاجراءات اللازمة لتصفية الفروقات النقدية البالغة (٤,٣٨٦ مليون) دينار لدى فروع المصرف والمدورة من سنوات سابقة، رغم صدور قرارات حكم لصالح المصرف بصددھا .
- لم نحصل على تأييدات المدينين والدائنين بأرصدة حساباتهم كما في تاريخ الميزانية .
- ر- الدعاوى القانونية :
- بين المصرف بالفقرات (١٢,١١) من تقرير الادارة موقف الدعاوى القانونية المقامة من قبله او المقامة عليه كما في ٢٠٢٤/٣١/كانون الاول/٢٠٢٤ .
- لم يتم احتساب مخصص للدعاوى المقامة على المصرف كما في ٢٠٢٤/٣١/كانون الاول/٢٠٢٤ .

ز - ادارة المخاطر :

لدى قسم ادارة المخاطر تقارير دورية عن المهام المسؤولة عنها ، ولم يتم تشخيص حالات يتطلب تصويبها.

س- الرقابة الداخلية :

ان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل الاجراءات الضرورية التي تتناسب مع حجم وطبيعة أنشطة المصرف ، كما ان قسم الرقابة الداخلية اعد تقرير واحد عن نشاطه خلال السنة ، نوصي بمتابعة تصفية الملاحظات الواردة فيه .

ش - مبدأ الاستمرارية :

تم اعتماد مبدأ الاستمرارية من قبل ادارة المصرف عند اعداد البيانات المالية للسنة موضوعة التدقيق في حين بلغت نسبة كفاية رأس المال (٨,٣٤%) بتاريخ ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤ في حين الحد الأدنى لها وفق تعليمات البنك المركزي العراقي لا تقل عن (١٢%) ، في حين بلغت نسبة السيولة كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤ (٠%) في حين ان الحد الأدنى لها وفق تعليمات البنك المركزي العراقي لا تقل عن (٣٠%).

بقدر ما توصلنا اليه من خلال فحصنا وطبقاً لما هو مدون في سجلات المصرف وطبقاً للمعلومات والايضاحات المعطاة لنا:-

١. ان النظام المحوسب المستخدم من قبل المصرف كان متفقاً مع نظام مسك الدفاتر وقد تضمن حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات واستخدامات وموارد المصرف وان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات الضرورية التي تضمن صحة ودقة هذه البيانات بدرجة تتناسب مع حجم نشاط المصرف.

٢. ان عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت من قبل الادارة وان نتائج جرد الموجودات النقدية جاءت مطابقة للسجلات المحاسبية ، إلا انه لم تتم مطابقة نتائج جرد الموجودات الثابتة مع السجلات المساعدة ، وقد تم تقييم الموجودات الثابتة وفقاً للاسس والاصول والمبادئ المعتمدة والتي اتبعت في السنة السابقة.

٣. ان تقرير الادارة السنوي وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف المالية، للسنة موضوعة التدقيق وان هذه المعلومات غير مخالفة للحسابات او لاحكام القوانين والتشريعات المالية السائدة.

٤. ان البيانات المالية قد نظمت وفقاً للقواعد المحاسبية الدولية والتشريعات المرعية وهي متفقة تماماً مع مآظهم السجلات وانها منظمة طبقاً لكل من قانون الشركات المعدل وقانون البنك المركزي العراقي وقانون المصارف والانظمة والتعليمات النافذة المفعول.

٥. ان المصرف اتخذ الاجراءات الكافية لمنع غسل الاموال او تمويل الارهاب وان هذه الاجراءات يجري تنفيذها وفقا لقانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم ٣٩ لسنة ٢٠١٥ والانظمة والتوجيهات الصادرة من البنك المركزي العراقي .

فيما عدا ما ورد اعلاه من ملاحظات وتحفظات ، فبرأينا واستنادا الى المعلومات والايضاحات التي توفرت لدينا فان البيانات المالية وتقرير الادارة المرفق ، متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية وانها على قدر ماتضمنته من مؤشرات للاداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي للمصرف كما بتاريخ ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤ ونتائج نشاطه وتدقيقه النقدي للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ .

مع التقدير .

عز الدين نوراي السماعيل الخشاب
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين



مصرف الوركاء للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤

قائمة المركز المالي
كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤

٣١/كانون الاول ٢٠٢٣	٣١/كانون الاول ٢٠٢٤	إيضاح	الموجودات
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي		
٣,٥٠٤,٧١٥	٢٠,٥٨٤,٤٨٣	٣	نقد بالصندوق ولدى البنك المركزي
(٤,٢١٠,٢٤٠)	١٤٣,٤٢٦	٤	أرصدة بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٣٦٤,٤٩٠,٧٣٦	٣٦٣,٣٠٧,٨٩٥	٥	تسهيلات انتمائية مباشرة، صافي
٣,٤٨٥,٢٥٤	٤,١٥٧,٧٦٥	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة
٥٧,٩٦٢,٥٩٤	٥٩,٥٦٤,٢٣٠	٧	ممتلكات ومعدات، صافي
٧,٠٥٧,٣١٢	٧,٠٢٧,١٠٢	٨	موجودات أخرى
٤٣٢,٢٩٠,٣٧١	٤٥٤,٧٨٤,٩٠١		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>
			المطلوبات :
٢,٤٠٠,٠٠٠	٢٧,٤٠٠,٠٠٠	٩	قروض طويلة قطاع مالي
٣٣٤,٩٧٠,٦٦٠	٣٤٣,٧٧٨,٦٦٨	١٠	ودائع العملاء
٥,٩٧٧,٩١١	٥,٧١٦,١٧٣	١١	تأمينات نقدية
٦١,٢٩٦,٧٢٩	٦٣,٨١٩,٨٢٧	١٢	مطلوبات أخرى
٥,٠٨٨,٠٥٨	...	١٣	مخصص ضريبة الدخل
٤٠٩,٧٣٣,٣٥٨	٤٤٠,٧١٤,٦٦٨		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق المساهمين</u>
٢٧١,٦٢٦,٢٧٠	٢٧١,٦٢٦,٢٧٠	١٤	رأس المال
١٧٣,٣٠٤	١٧٣,٣٠٤	١٥	احتياطي الزامي
...	...	١٥	احتياطي البحث والتطوير
(٢٦٠,٧٥٨,٨٤٠)	(٢٦٩,٦٤٢,٧٤٠)	١٥	أرباح مدورة (الفائض المتراكم)
١١,٥١٦,٢٧٩	١١,٩١٣,٣٩٩	ح	احتياطي القيمة العادلة
٢٢,٥٥٧,٠١٣	١٤,٠٧٠,٢٣٣		مجموع حقوق المساهمين
٤٣٢,٢٩٠,٣٧١	٤٥٤,٧٨٤,٩٠١		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
٨٠,٦٥٢,٥٧٦	٧٨,٠٧٦,٤٨٧	١٦	الحسابات النظامية بالصافي

سعد سعدون محمود
رئيس مجلس الإدارة

هيثم رحيم طرفة
نائب المدير المفوض

لمى فؤاد عبود
المدير المالي
٢٠٢٧/ع

خضوعاً لتقريرنا المرقم ح/ع/١٧/٢٠٢٥ والمؤرخ في ٣/شباط/٢٠٢٥

عز الدين نوري اسماعيل الحشاش
محاسب قانوني
عضو الجمعية العراقية المحاسبين القانونيين



تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢١) جزء من هذه القوائم وتقرأ معها

مصرف الوركاء للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤

قائمة الدخل

للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	الايضاح	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي		
٤	٧٠,٩١٣	١٧	ايرادات الفوائد
(٤,٢٥٢,٥١٤)	(٤,٠٩٥,٤٢٦)	١٧	تنزل :مصروفات الفوائد
(٤,٢٥٢,٥١٠)	(٤,٠٢٤,٥١٣)		صافي (مصروفات) ايرادات الفوائد
٧,٥٤٤,١٩٣	٢٠٤,٢٣٣	١٨	صافي ايرادات العمولات
٣,٢٩١,٦٨٣	(٣,٨٢٠,٢٨٠)		صافي (مصروفات) ايرادات الفوائد والعمولات
...	٥,٦٥٩		ايراد المساهمات الداخلية
٦,٣٨٦	(٧٩,١٣٧)	١٩	صافي ايرادات (مصروفات) العمليات الأخرى
٣,٢٩٨,٠٦٩	(٣,٨٩٣,٧٥٨)		صافي ايرادات (مصروفات) التشغيل
١,٤٦٦,٩٩٦	١,٤٢٤,٧٩٥	٢٠	رواتب واجور وما في حكمها
١,٥١٦,١١١	١,٨٤٦,٨٠٥	٢١	مصاريف تشغيلية أخرى
٢٥٠,٥٦٣	٢٤٨,٦٥٨	٧	استهلاكات واطفاءات
...	١٠٥,٠٠٠		ديون معدومة
(٣,٢٣٣,٦٧٠)	(٣,٦٢٥,٢٥٨)		اجمالي مصاريف التشغيل
(١,١٠٢,١٣٤)	(١,٣٦٤,٨٨٤)		مصروفات تحويلية وأخرى
(١,٠٣٧,٧٣٥)	(٨,٨٨٣,٩٠٠)		صافي خسارة السنة

قائمة الدخل الشامل

للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤

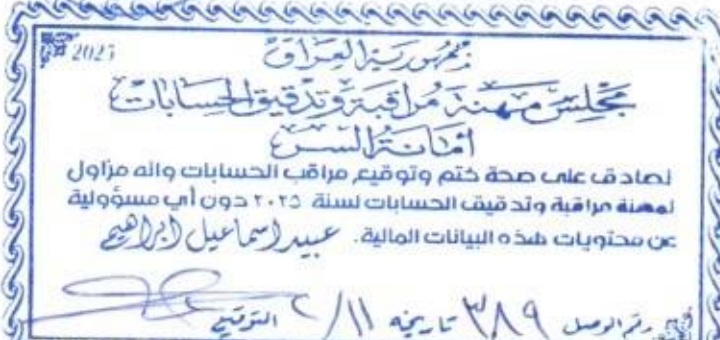
٢٠٢٣	٢٠٢٤		
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي		
(١,٠٣٧,٧٣٥)	(٨,٨٨٣,٩٠٠)		صافي خسارة السنة
(١٩٦,٦٤٤)	...		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
...	٦٦٦,٨٥٢		التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
٢٣٤	(٢٦٩,٧٣٢)		فروقات ترجمة عملات اجنبية
(١,٢٣٤,١٤٥)	(٩,٥٩٦,٧٨٨)		مجموع (خسارة) الدخل الشامل

سعد سعدون محمود
رئيس مجلس الادارة



هيثم رحيم طرفة
نائب المدير المفوض

لمى فؤاد عبود
المدير المالي
٢٠٢٧٧/ع



تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢١) جزء من هذه القوائم وتقرأ معها

مصرف الوركاء للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية السنوية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤

بيان حقوق الملكية
 كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣

رأس المال	إحتياطي إلزامي	أرباح مدورة	العجز المتراكم	إحتياطي القيمة العادلة	مجموع حقوق المساهمين
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
٢٧٠,٦٢٦,٢٧٠	١٧٣,٣٠٤	٠٠٠	(٢٦٠,٧٥٨,٨٤٠)	١١,٥١٦,٢٧٩	٢٢,٥٥٧,٠١٣
٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠
٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	(٨,٨٨٣,٩٠٠)	٣٩٧,١٢٠	(٨,٤٨٦,٧٨٠)
٢٧١,٦٢٦,٢٧٠	١٧٣,٣٠٤	٠٠٠	(٢٦٩,٦٤٢,٧٤٠)	١١,٩١٣,٣٩٩	١٤,٠٧٠,٢٣٣

الرصيد كما في ١/١/٢٠٢٤
 تسوية خلال السنة
 الدخل الشامل للسنة
 الرصيد كما في ٣١/١٢/٢٠٢٤

بيان حقوق الملكية
 كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣

رأس المال	إحتياطي إلزامي	أرباح مدورة	العجز المتراكم	إحتياطي القيمة العادلة	مجموع حقوق المساهمين
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
٩٣٧,١٢٧,٧٥٩	١٧٣,٣٠٤	٠٠٠	(٢٥٩,٧٢١,١٠٥)	١١,٧١٢,٦٨٩	(١٢٠,٠٧٥,١٧٥)
٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٢٣٤	٢٣٤
١٤٣,٨٦٦,٣٣٣	٠٠٠	٠٠٠	(١,٠٣٧,٧٣٥)	(١٩٦,٦٤٤)	١٤٢,٦٣١,٩٥٤
٢٧١,٦٢٦,٢٧٠	١٧٣,٣٠٤	٠٠٠	(٢٦٠,٧٥٨,٨٤٠)	١١,٥١٦,٢٧٩	٢٢,٥٥٧,٠١٣

الرصيد كما في ١/١/٢٠٢٣
 تسوية خلال السنة
 الدخل الشامل للسنة
 الرصيد كما في ٣١/١٢/٢٠٢٣

تعتبر الإيضاحات من رقم (١) الى رقم (٢١) جزء من هذه القوائم وتقرأ معها

مصرف الوركاء للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤

بيان التدفقات النقدية

للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
(١,٠٣٧,٧٣٥)	(٨,٨٨٣,٩٠٠)
٢٥٠,٥٦٣	٢٤٨,٦٥٨
(٧٨٧,١٧٢)	(٨,٦٣٥,٢٤٢)
٩,٧٧٥,١٨٩	١,١٨٢,٨٤١
١٩٦,٦٤٤	(٦٧٢,٥١١)
١٤,٤٥١	٣٠,٢١٠
(١٠,١٩٧,٨٩٢)	٨,٨٠٨,٠٠٨
(٥,٢٨٨,٨١٦)	(٢٦١,٧٣٨)
...	(٥,٠٨٨,٠٥٨)
(١٤٣,٢٤٦,٨٥٠)	٢,٥٢٣,٠٩٨
(١٤٨,٧٤٧,٢٧٤)	٦,٥٢١,٨٥٠
(١٤٩,٥٣٤,٤٤٦)	(٢,١١٣,٣٩٢)
(٤,٩٧٢)	(١,٨٥٠,٢٩٤)
(٣,٤٠٦,١٣٠)	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
(١٩٦,٤١٠)	٣٩٧,١٢٠
١٤٣,٨٦٦,٣٣٣	...
١٤٠,٢٥٨,٨٢١	٢٣,٥٤٦,٨٢٦
(٩,٢٧٥,٦٢٥)	٢١,٤٣٣,٤٣٤
٨,٥٧٠,١٠٠	(٧٠٥,٥٢٥)
(٧٠٥,٥٢٥)	٢٠,٧٢٧,٩٠٩

التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية

النقد المدفوع عن العمليات التشغيلية :

صافي خسارة السنة

تعديلات لبنود غير نقدية :

استهلاكات واطفاءات

مجموع النقد الناتج عن الانشطة التشغيلية :

النقد المستلم (المدفوع) للعمليات التشغيلية الاخرى:

تسهيلات ائتمانية مباشرة

موجودات مالية بالقيمة العادلة

موجودات اخرى

الحسابات الجارية والودائع

تامينات نقدية

مخصص ضريبة الدخل

مطلوبات اخرى

مجموع التدفقات النقدية المستخدمة في العمليات التشغيلية الاخرى

صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الانشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية والاستثمارية

النقد (المدفوع) المستلم عن:

الاضافات الراسمالية

قرض البنك المركزي العراقي

التغير في القيمة العادلة

الزيادة في راس المال

مجموع النقد المدفوع

صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه

رصيد النقد وما في حكمه كما في بداية السنة

رصيد النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢١) جزء من هذه القوائم وتقرأ معها

١. معلومات عامة

إن مصرف الوركاء للاستثمار والتمويل هو شركة مساهمة خاصة عراقية تم تأسيسها سنة ١٩٩٩ برأسمال اسمي قدره (٥٠٠) مليون دينار عراقي بموجب إجازة التأسيس المرقمة م ش/٧٠٠٣ والمؤرخة في ٢٠/تشرين الثاني/١٩٩٩ الصادرة من دائرة تسجيل الشركات ، وحصل على إجازة ممارسة الصيرفة بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ص أ / ٣٨/٣/٩ في ١٣/كانون الثاني/٢٠٠٠ ، مركزه الرئيسي مدينة بغداد جرت عدة زيادات على رأس مال المصرف وآخرها جرى زيادته ليصبح (١٠٥,٠٧٢) مليون دينار. يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه ، من خلال مركزه الرئيسي في مدينة بغداد (بغداد / الكرخ / شارع ابو جعفر المنصور)، وفروعه داخل العراق بالإضافة إلى تقديم خدمات الصيرفة وخدمات الوساطة المالية.

بموجب قرار مجلس ادارة البنك المركزي العراقي العدد(٧٠) لسنة ٢٠٢١ المبلغ بكتاب دائرة مراقبة الصيرفة العدد ٨٦٧٠/٢/٣ والمؤرخ في ٢٠٢١/٥/٤ تقرر امهال المصرف مدة ستة اشهر ويستثنى فيها من تغطية العجز الحاصل بالاحتياطي الالزامي تبدأ من تاريخ تسلم الكتاب اعلاه . واعفاء المصرف من كافة التقييمات والتصنيفات والمعايير والنسبة للسقوف : يتم تجميدها لكل حالة على حدة ولحين انعقاد اجتماع الهيئة العامة للمصرف وتحديد الفروع المطلوب اعادة افتتاحها لیتم دراستها والنظر فيها .

بموجب قرار مجلس ادارة البنك المركزي العراقي العدد(٦٦) لسنة ٢٠٢٢ المبلغ بكتاب دائرة مراقبة الصيرفة العدد ١٠٣٦٧/٢/٩ والمؤرخ في ٢٠٢٢/٤/٢٨ ، طلب البنك المركزي العراقي الاسراع بعقد اجتماع الهيئة العامة للمصرف لانتخاب اعضاء مجلس الادارة ورئيس المجلس واتخاذ قرار زيادة رأس المال المقرر وفق القانون الى (٢٥٠) مليار دينار (مائتان وخمسون مليار دينار) من خلال تسجيل عقارات بقيمة (٤٥) مليار دينار (خمسة واربعون مليار دينار) وكذلك اكتتاب المودعين بالمبلغ المتبقي والبالغ (١٠٠) مليار دينار(مئة مليار دينار) ومنح المصرف قرضاً بعد حجز او رهن عقارات بقيمة (٨٠) مليار دينار (ثمانون مليار دينار) لصالح البنك المركزي العراقي .

بتاريخ ٢٠٢٢/٨/١٣ عقد الهيئة العامة اجتماعها وتم انتخاب اعضاء مجلس الادارة الاصليين والاحتياط وزيادة رأس المال الى (٣٠٠) مليار دينار وذلك برسملة مبلغ (٢٢,٦٨٧,٦٨٨) ألف دينار المتكون من حاصل جمع احتياطي البحث والتطوير والفائض المتراكم وفق لاحكام المادة (٥٥/ ثانياً) من قانون الشركات ليصبح رأس المال (١٢٧,٧٥٩,٩٣٧) ألف دينار، وزيادة رأس المال بمبلغ (١٧٢,٢٤٠,٠٦٣) ألف دينار وفق لاحكام المادة (٥٦/ رابعاً) من قانون الشركات .

بتاريخ ٢٠٢٣/١١/٢ بينت دائرة تسجيل الشركات اكتمال كافة الاجراءات القانونية اللازمة لتعديل المادة رابعاً من عقد تأسيس شركة مصرف الوركاء للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بزيادة رأسمالها من (١٠٥,٠٧٢,٢٤٩) ألف دينار الى (٢٧١,٦٢٦,٢٧٠) ألف دينار وذلك باصدار اسهم جديدة مقدارها (١٦٦,٥٥٤,٠٢١) ألف سهم قيمة السهم الواحد دينار واحد .

٢. السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية للمصرف وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر و موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

إن الدينار العراقي هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك، وتم تقريب جميع المبالغ لأقرب ألف دينار عراقي.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرفقة للبنك بهدف عرضها للمساهمين حسب القوانين النافذة في العراق.

مصرف الوركاء للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٤

أسس توحيد القوائم المالية الموحدة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ موجودات ومطلوبات ونتائج أعماله (إدارة المصرف وفروعه بالعراق) وفروعه في بيروت الذي جرى تصفيته ، وشركة الماس للاستثمارات العقارية (محدودة المسؤولية) ونسبة مساهمة المصرف فيها ٩٠% من رأسمالها البالغ ١٥٠ مليون دينار، وشركة الماس لخدمات تسجيل الاليات (محدودة المسؤولية) ونسبة مساهمة المصرف فيها ٦٠% من رأسمالها البالغ ١٠٠ مليون دينار ، وشركة الوركاء للتوسط ببيع وشراء الاوراق المالية (محدودة المسؤولية) ونسبة مساهمة المصرف فيها ٩٨% من رأسمالها البالغ مليار دينار.

التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية مطابقة لتلك التي تم إستخدامها لإعداد القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢٤ باستثناء أن المصرف قام بتطبيق التعديلات والتفسيرات التالية:

معياري التقارير المالية الدولي رقم (٩) الادوات المالية :

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ "الادوات المالية" بكامل مراحله خلال تموز ٢٠١٤، ويبين هذا المعيار المعالجة المحاسبية لتصنيف وقياس الموجودات المالية والالتزامات المالية وبعض العقود لبيع أو شراء الادوات غير المالية. وقد تم إصدار هذا المعيار لاستبدال معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ "تصنيف وقياس الادوات المالية". قام البنك بتطبيق المرحلة الأولى من معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ الصادر عام ٢٠٠٩، وكان التطبيق الأولي للمرحلة الأولى في ١/١/٢٠١١ وقد

بين المصرف بكتابه المرقم ١٢٠٠/٧ والمؤرخ في ٢٠٢٠/١١/٥ بأنه قام بتصنيف الائتمان النقدي والائتمان التعهدي بالتكلفة المطفأة وان المصرف يستلم التدفقات النقدية وفوائد الائتمان النقدي قي تاريخ الاستحقاق ، كما قام بتصنيف الاستثمارات وتسجيلها بالقيم العادلة ، وان المصرف اعتمد منهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) والتي تعتمد على نسبة احتمالية التعثر (PD) ونسبة الخسارة بافتراض التعثر (LGD) والتعرض الائتماني عند التعثر (EAD) وحسب كتاب البنك المركزي العراقي ٤٦٦/٦/٩ والمؤرخ في ٢٠١٨/١٢/٢٦ في تطبيق المعيار لاستخراج الاثر الكمي والذي بلغ (٣٧٦,٧٦٠,٥٩٥ ألف) دينار، وسيصار الى تقسيط الفرق في الاثر الكمي وبين ما ظهر في رصيد مخصص الائتمان البالغ (٨١,٠٠٠,٠٠٠ ألف) دينار على مدى خمسة سنوات وحسب توجيهات البنك المركزي العراقي وبعد اضافة مبلغ (٢,٧٨٧,٨٧٣ ألف) دينار كمخصص لفوائد حسابات المتوقفين عن الدفع يكون مجموع مخصص الائتمان النقدي (٨٣,٧٨٧,٨٧٣ ألف) دينار .

طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة

(تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ و معيار التقارير المالية الدولي رقم ١)

خلال شهر آب ٢٠١٤ قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ (القوائم المالية المنفصلة) والذي أتاح للمنشآت خيار اتباع طريقة حقوق الملكية في محاسبة الاستثمارات في الشركات التابعة والحليفة والشركات تحت السيطرة المشتركة كما هو موضح في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨. كما تم اجراء تعديل آخر على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١ والذي يسمح للمنشآت التي تتبع طريقة حقوق الملكية في تطبيق الاستثناء الوارد في معيار التقارير المالية الدولي رقم ١ والخاص بعمليات الاندماج قبل تاريخ التملك. تم تطبيق هذه المعايير اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، وبأثر رجعي .

معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد (تتمة)

معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية - (تعديلات)

تشمل هذه التعديلات تحسينات محدودة تتركز على الأمور التالية :

- الجوهرية
- التصنيفات والتجميع
- هيكل الايضاحات
- الافصاح عن السياسات المحاسبية
- عرض بنود الدخل الشامل الآخر الناتجة عن الاستثمارات التي تتبع طريقة حقوق الملكية.
- الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢١) جزء من هذه القوائم وتقرأ معها

مصرف الوركاء للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤

لا يتوقع أن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي أو الأداء المالي للمصرف. كما لا يتوقع المصرف أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على ايضاحات القوائم المالية للمصرف وقد تم تطبيق هذه المعايير اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) - المنشآت استثمارية
تعرض هذه التعديلات الأمور التي قد تنتج من أثر تطبيق الإستثناء من متطلبات التوحيد للمنشآت التي ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية وتوضح الأمور التالية:
• ينطبق الإستثناء من متطلبات التوحيد على الشركة الأم التابعة لمنشأة استثمارية، عندما تقوم المنشأة الاستثمارية بقياس وتقييم جميع استثماراتها في الشركات التابعة على أساس القيمة العادلة.
• يتم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية وتقوم بتقديم خدمات للمنشأة الاستثمارية. ويتم تقييم جميع الاستثمارات في الشركات التابعة الأخرى على أساس القيمة العادلة.
تطبيق طريقة حقوق الملكية من قبل المنشآت التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية والتي تملك حصة في شركة حليفة أو مشاريع مشتركة والتي ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية: تسمح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة - للمستثمر عند اتباع طريقة حقوق الملكية بالإبقاء على الطريقة المتبعة من قبل المنشآت الاستثمارية الحليفة أو المشاريع المشتركة عند قيامها بقياس وتقييم استثماراتها في الشركات التابعة على أساس القيمة العادلة. يتم تطبيق هذه التعديلات على المعايير اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨):
توضيح الأساليب المقبولة لاحتساب الاستهلاكات والإطفاءات.
• إن هذه التعديلات توضح أن الإيرادات تعكس المنفعة الاقتصادية المتحصلة من تشغيل الأعمال التجارية (التي يكون الأصل جزء منها) بدلاً من المنافع الاقتصادية التي استهلك من خلال استخدام ذلك الأصل. كنتيجة لذلك لا يجوز استخدام هذا الأسلوب لاستهلاك الآلات والممتلكات والمعدات، ويمكن استخدامه فقط في ظروف محددة لاستهلاك الموجودات غير الملموسة.
• تم تطبيق هذه التعديلات بشكل مستقبلي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، مع السماح بالتطبيق المبكر. المصرف لا يتوقع أن تؤثر هذه التعديلات على مركزه المالي أو أدائه المالي.
• قام مجلس معايير المحاسبة الدولي بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "عقود الإيجار" خلال كانون الثاني ٢٠١٦ الذي يحدد مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن عقود الإيجار.
متطلبات معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٦) مشابه بشكل جوهري للمتطلبات المحاسبية للمؤجر في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧). وفقاً لذلك، المؤجر يستمر في تصنيف عقود الإيجار على أنها عقود إيجار تشغيلية أو عقود إيجار تمويلية، بحيث يقوم بمعالجة هذان النوعان من العقود بشكل مختلف.
• يتطلب معيار أعداد التقارير الدولية رقم (١٦) من المستأجر أن يقوم بالاعتراف بالأصول والالتزامات لجميع عقود الإيجار التي تزيد مدتها عن ١٢ شهر، إلا إذا كان الأصل ذو قيمة منخفضة و يتطلب من المستأجر الاعتراف بحقه في استخدام الأصل والمتمثل في الاعتراف بالأصل المستأجر والالتزام الناتج المتمثل بدفعات الإيجار. تم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١) - الترتيبات المشتركة - الحصص في المشاريع المشتركة
• تتطلب التعديلات على معيار التقارير الدولي رقم (١١) من المشغل تطبيق معيار التقرير الدولي رقم (٣) "اندماج الأعمال" عند معالجة الاستحواذ على الحصص في العمليات المشتركة بحيث يمثل النشاط في العملية المشتركة أعمال تجارية. توضح هذه التعديلات أن الحصص السابقة في المشاريع المشتركة لا يتم إعادة قياسها عند الاستحواذ على حصص إضافية في نفس المشروع المشترك عند الاحتفاظ بالسيطرة المشتركة. بالإضافة إلى ذلك يشمل هذا المعيار الاستثناءات لهذه التعديلات بحيث لا يتم تطبيقها عندما تكون الأطراف التي تتقاسم السيطرة المشتركة مملوكة من نفس الشركة الأم.
• تطبق التعديلات على كلا من الاستحواذ الأولي في العمليات المشتركة والاستحواذ على الحصص الإضافية في نفس العمليات المشتركة.
• يتم تطبيق هذه التعديلات بشكل مستقبلي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يتوقع البنك أن يكون لهذه التعديلات أثر على القوائم المالية.

تعتبر الإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٢١) جزء من هذه القوائم وتقرأ معها

مصرف الوركاء للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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

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

استخدام التقديرات

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

في اعتقاد إدارة البنك بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- مخصص تدني التسهيلات الائتمانية : يتم مراجعة مخصص الديون ضمن الأسس الموضوعية من قبل البنك المركزي العراقي ووفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.
- يتم إثبات خسارة تدني قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مخمنين معتمدين لغايات إثبات خسارة التدني. ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري .
- مخصصات الضرائب : يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف الضرائب وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات بشكل دوري لغايات احتساب الإستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم تسجيل خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل الموحدة.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ التدني في قائمة الدخل الموحدة للسنة.
- مخصصات قضائية : لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الإلتزامات إستناداً لرأي المستشار القانوني للمجموعة.

معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى.

القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، وتتضمن: النقد، الأرصدة لدى البنك المركزي، الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات البنكية، وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات البنكية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر.

الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ التزام البنك ببيع أو شراء الموجودات المالية.

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢١) جزء من هذه القوائم وتقرأ معها

التسهيلات الائتمانية المباشرة

- يتم إظهار التسهيلات الائتمانية بالصافي بعد تنزيل مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المشكوك في تحصيلها والفوائد والعمولات المعلقة.

يتم تكوين مخصص تدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة إذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للمجموعة وعندما يتوفر دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا التدني، وتقيد قيمة المخصص في قائمة الدخل الموحدة.

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

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

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة البنك وفقاً لنموذج أعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم .

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء وتطفاً العلاوة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة على أو لحساب الفائدة ، ويتم تنزيل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها تؤدي إلى عدم إمكانية استرداد الأصل أو جزء منه ، ويتم إظهار أي تدني في قيمتها بقائمة الدخل .

يمثل مبلغ التدني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر فائدة الأصلي .

لا يجوز إعادة تصنيف أية موجودات من/ إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في معيار التقارير المالية الدولية (وفي حالة بيع أي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل في بند مستقل والإفصاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية بالخصوص).

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن أدوات الدين التي لا تتفق مع نموذج الأعمال الخاص بالموجودات المالية بالكلفة المطفأة، أو تلك التي اختار البنك عند شرائها تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، فيتم قياسها بالقيمة العادلة لها من خلال قائمة الدخل الموحدة.

يتم تصنيف الاستثمارات في الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة، إلا إذا قام البنك بتصنيف استثمار محتفظ به لغير المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند الشراء.

يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل الموحدة عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة بما فيها التغيير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الموحدة. يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل الموحدة.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

يمكن للبنك أن يختار بشكل نهائي، على أساس كل أداة مالية على حدى أن تصنيف أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، ولا يسمح هذا التصنيف إذا كان الاستثمار بأداة الملكية بغرض المتاجرة.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية الموحدة

بما فيه التغيير في القيمة العادلة الناتج عن تسجيل فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة

تعتبر الإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٢١) جزء من هذه القوائم وتقرأ معها

مصرف الوركاء للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤

الدخل الشامل الموحدة، وضمن حقوق الملكية الموحدة. ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المباعة مباشرة الى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل الموحدة. لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني. و يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل الموحدة.

القيمة العادلة

- يقوم المصرف بقياس الأدوات المالية مثل المشتقات المالية والموجودات غير المالية بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.
- تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعه لنقل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق.
- في حال غياب السوق الرئيسي، يتم استخدام السوق الأكثر ملاءمة للموجودات و المطلوبات.
- يحتاج البنك لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملائمة.
- يقيس المصرف القيمة العادلة للموجودات أو الالتزامات باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو يأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بعين الاعتبار قدرة المشاركين في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل استخدام له أو بيعه لمشارك آخر سيستخدم الموجودات بأفضل استخدام له.
- يقوم المصرف باستخدام أساليب تقييم الملائمة وتتناسب مع الظروف وتوفير المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل غير مباشر.

التدني في قيمة الموجودات المالية

- يقوم المصرف بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة لتحديد فيما اذا كانت هنالك مؤشرات على وجود تدني في قيمتها افراديا او على شكل مجموعة. وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات يتم تعديل ذلك وفق القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة التدني. يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي :
- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر الأصلي.
 - يتم تسجيل التدني في قائمة الدخل الموحدة كما يتم تسجيل اي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات لأدوات الدين المالية في قائمة الدخل.

التقاص

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

الممتلكات والمعدات

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

العمر الإنتاجي

٥٠ سنة

٥ سنوات

٥ سنوات

٥ سنوات

مباني

معدات وأجهزة وأثاث

وسائط نقل

أنظمة الكترونية

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢١) جزء من هذه القوائم وتقرأ معها

مصرف الوركاء للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤

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

استبعاد الموجودات المالية والمطلوبات المالية :

- الموجودات المالية : يستبعد الأصل المالي (أو جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة موجودات مالية مماثلة حيثما كان ذلك مناسباً) عندما:

- ينقضي الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل.
- يحتفظ المصرف بالحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل ولكن بالمقابل يتحمل التزاماً بدفع التدفقات النقدية بالكامل دون تأخير مادي إلى طرف ثالث بموجب ترتيب "القبض والدفع".
- عندما (أ) يقوم بتحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل ، و (ب) لم يتم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل ولكنه حول السيطرة على هذا الأصل.

عندما يقوم البنك بتحويل حقوق استلام التدفقات النقدية من الأصل ولم يقوم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو تحول السيطرة على الأصل، يتم تسجيل الأصل بمقدار استمرار البنك بالسيطرة على هذا الأصل. يتم قياس السيطرة المستمرة التي تأخذ شكل الضمان على الأصل المحول بالقيمة الدفترية الأصلية لذلك الأصل أو الحد الأقصى للمقابل المطلوب سداده من البنك أيهما أقل.

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

- العملات الأجنبية :

- يتم قيد المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال العام بأسعار الصرف السائدة كما في تاريخ إجراء المعاملات.
- يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية كما في تاريخ القوائم المالية كما تصدر عن البنك المركزي العراقي.
- يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.
- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل.
- يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.

- المخصصات :

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

- ضريبة الدخل :

تحتسب ضريبة الدخل بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة في العراق. إذ تحسب على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتركمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو إسترادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي الموحدة وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢١) جزء من هذه القوائم وتقرأ معها

مصرف الوركاء للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٤

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.
- الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة :

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

يعد المصرف البيانات المالية اعتباراً من السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

- إيضاحات حول تسوية حقوق الملكية ومجموع الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
أ- مصاريف التأسيس

من خلال معايير المحاسبة المحلية، يتم رسملة مصاريف التأسيس كنفقات إيرادية مؤجلة ويتم إطفائها كمصروف بطريقة القسط الثابت على خمس سنوات. خلافاً لذلك، لا يتم رسملة تلك المصاريف ضمن المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وإنما يتم تسجيلها مباشرة كمصاريف وقت حدوثها.

ب- احتياطي القيمة العادلة

من خلال معايير المحاسبة المحلية، يقوم المصرف بالاعتراف بالتغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في قائمة الدخل. ، يتم الاعتراف بذلك التغير في القيمة العادلة ضمن المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ضمن قائمة الدخل الشامل الآخر.

ت- مخصص الخسارة لفرع بيروت

يقوم المصرف باظهار مبلغ مخصص الخسارة لفرع بيروت والمتمثلة برصيد الحساب الجاري لدى فرست ناشيونال بنك - لبنان البالغة (٢,٠٧٧,٢٢٣ ألف) ليرة لبنانية والتي يقابلها الحساب المتبادل مع فرع بيروت البالغ (١,٧٢٥,٥١٠ ألف) دينار من ضمن المبلغ لدى المصارف الخارجية لتدارك الخسارة الناتجة عنه على وفق توجيهات البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم ٨٧٨٩/٢/٩ والمؤرخ في ٢٠٢٣/٣/٢٣ واعتباره خسارة ، سبق وان تم اظهارها في قائمة الدخل وفقاً لمعايير المحاسبة المحلية ومعايير المحاسبة الدولية.

ث- مخصص الائتمان النقدي

يقوم المصرف باظهار مبلغ مخصص الائتمان النقدي من ضمن صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة لتدارك مخاطر الائتمان وفقاً لمعايير المحاسبة المحلية ومعايير المحاسبة الدولية.

ح - الاحتياطي الزامي (الاجباري)

وفقاً لقانون الشركات العراقي يقتطع ما نسبته ٥% (كحد أدنى) من دخل السنة بعد الضرائب كاحتياطي الزامي (إجباري). لا يجوز أن تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن ٥٠% من رأس مال البنك، كما لا يجوز توزيع الاحتياطي الإجباري أو أية عوائد ناتجة عنه على المساهمين. يجوز الإستمرار في الإقتطاع بموافقة الهيئة العامة للبنك على أن لا يتجاوز الاحتياطي الإجباري ما نسبته ١٠٠% من رأس مال البنك.

مصرف الوركاء للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٤

٣. نقد بالصندوق ولدى البنك المركزي
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
١٠	٤٦
١	٠٠٠
١١	٤٦
٣٠٧	٦,٤١٦,٩٣٧
١٥,٦٩٨,١٠٤	١٤,١٦٧,٥٠٠
(١٢,١٩٣,٧٠٧)	٠٠٠
٣,٥٠٤,٧٠٤	٢٠,٥٨٤,٤٣٧
٣,٥٠٤,٧١٥	٢٠,٥٨٤,٤٨٣

نقد في الصندوق
- عملة محلية
- اوراق نقدية اجنبية
مجموع النقد في الصندوق
أرصدة لدى البنك المركزي العراقي *
- حسابات جارية
- الاحتياطي القانوني
- جاري مكشوف
مجموع أرصدة لدى البنك المركزي العراقي
مجموع النقد والأرصدة لدى البنك المركزي

* تم اعتماد الارصدة لدى المصرف لعدم استلامنا تايدد البنك المركزي لغاية تاريخ اعداد البيانات المالية .
* تشمل الحسابات الجارية لدى البنك المركزي ، على متطلبات الاحتياطي القانوني حيث تحتجز هذه المبالغ لدى البنك المركزي العراقي ولا يمكن للمصرف التصرف بها.

٤. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
(٤,٢١٠,٢٦٢)	١٤٣,٤٠٣
٢٢	٢٣
١,٧٢٥,٤٨٥	١,٧٢٥,٤٨٥
٢,٤٨٤,٧٥٥	١,٨٦٨,٩١١
(١,٧٢٥,٤٨٥)	(١,٧٢٥,٤٨٥)
(٤,٢١٠,٢٤٠)	١٤٣,٤٢٦

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية * ١
بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
مصرف لبنان (٢,٠٧٧,٢٢٣ الف) ليرة * ٢
المجموع
ينزل: مخصص خسائر النقد لدى مصرف لبنان
صافي النقد لدى البنوك والمؤسسات المالية

* ١ جرى اظهار ارصدة المصارف المحلية الدائنة ضمن الحسابات الجارية الدائنة (كشف ١٠)
* ٢ جرى تقييم الليرة اللبنانية على اساس (١٧٥٨) ليرة لكل دولار في حين سعر الدولار بالسوق السوداء حالياً يتجاوز (٢٨٠٠٠) ليرة لكل دولار .
* تم اخذ مخصص لتغطية خسارة النقد لدى مصرف لبنان وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العراقي بكتابته المرقم ٨٧٨٩/٢/٩ والمؤرخ في ٢٠٢٣/٣/٢٣ .

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢١) جزء من هذه القوائم وتقرأ معها

مصرف الوركاء للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٤

٥- تسهيلات انتمائية مباشرة، صافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
١٠,١٩٧,٧٠١	١٠,٢٥١,٥٤٦
٣٩٣,٩٨٢,٤٧٨	٣٩٣,٥٧٥,٤٨٧
٣,٤٨٠,١١٧	١٣٢,٧٢٠
٣٨,١٦٢,٣٩٦	٤١,٣٤٧,٣٨٤
٤٤٥,٨٢٢,٦٩٢	٤٤٥,٣٠٧,١٣٧
(٢,١١٩,٨٢٩)	(٢,٧٨٧,١١٥)
٤٤٣,٧٠٢,٨٦٣	٤٤٢,٥٢٠,٠٢٢
١,٧٨٧,٨٧٣	١,٧٨٧,٨٧٣
٤٤٥,٤٩٠,٧٣٦	٤٤٤,٣٠٧,٨٩٥
(٨١,٠٠٠,٠٠٠)	(٨١,٠٠٠,٠٠٠)
٣٦٤,٤٩٠,٧٣٦	٣٦٣,٣٠٧,٨٩٥

قروض ممنوحة
حسابات جارية مدينة
قروض متوسطة وصغيرة مستحقة
مدينون ديون متأخرة التسديد
مجموع الائتمان النقدي
تنزل : الفوائد المعلقة
صافي الائتمان النقدي
مدينون خطابات ضمان مدفوعة
مجموع التسهيلات الائتمانية
مخصص تدني التسهيلات الائتمانية *
صافي التسهيلات الائتمانية

٥- ب - مخصص تدني التسهيلات الائتمانية :
إن تفاصيل هذا الحساب كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
٨١,٠٠٠,٠٠٠	٨١,٠٠٠,٠٠٠
٨١,٠٠٠,٠٠٠	٨١,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد في ١/١
الرصيد في ١٢/٣١

- يبلغ مخصص التسهيلات الائتمانية الذي تم احتسابه على الائتمان المتعثر وخطابات الضمان وفق اللانحة الارشادية (٨٠,٩٦٣ مليون) دينار ، بدلا من اعتماد المعيار الدولي رقم ٩ بذلك.

مصرف الوركاء للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٤

٦. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أ. الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	أسهم شركات – غير مدرجة في الأسواق المالية
٤,٣٦٢,٥٣٧	٤,٣٦٨,١٩٦	أسهم شركات – مدرجة في الأسواق المالية
١,٦٧٣,٢٧٥	١,٦٧٣,٢٧٥	مجموع كلفة الموجودات المالية
٦,٠٣٥,٨١٢	٦,٠٤١,٤٧١	ينزل: مخصص القيمة العادلة
(٢,٥٥٠,٥٥٨)	(١,٨٨٣,٧٠٦)	صافي القيمة العادلة للموجودات المالية
٣,٤٨٥,٢٥٤	٤,١٥٧,٧٦٥	

إيضاح: يتم قيد اسهم الشركات غير المدرجة في الاسواق المالية بالكلفة، حيث لا تستطيع الادارة الحصول بموثوقية على القيمة العادلة لهذه الاستثمارات.

ب. الحركة على موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الموجودات المالية بالكلفة
٦,٠٣٥,٨١٢	٦,٠٣٥,٨١٢	الرصيد في بداية السنة بالكلفة
...	٥,٦٥٩	الاضافات (الاستبعادات) خلال السنة
٦,٠٣٥,٨١٢	٦,٠٤١,٤٧١	الرصيد في نهاية السنة بالكلفة
		ينزل: مخصص التدني بالقيمة العادلة
٢,٢٠٢,٤٨٨	١,١٦٦,٤٨٧	زيادة الكلفة عن سعر السوق في بداية السنة
(١,٠٣٦,٠٠١)	٧١٧,٢١٩	التغير في مخصص القيمة العادلة
١,١٦٦,٤٨٧	١,٨٨٣,٧٠٦	رصيد مخصص التدني في القيمة العادلة
١,٣٨٤,٠٧١	...	يضاف ٢٣% على الكلفة الكلية للمحفظة
(٢,٥٥٠,٥٥٨)	(١,٨٨٣,٧٠٦)	مجموع المخصص في نهاية السنة
٣,٤٨٥,٢٥٤	٤,١٥٧,٧٦٥	مجموع القيمة العادلة للموجودات المالية

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢١) جزء من هذه القوائم وتقرأ معها

مصرف الوركاء للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٤

٧- أ. ممتلكات ومعدات، صافي ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

التفاصيل	أراضي	مباني	الات ومعدات	وسائل نقل	عدد وقوف الب	اثاث وحاسبات	أنظمة وبرامج	المجموع
	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار
الكافة	٣٤,٠٥٤,٥٣٢	٣٢,٣٣٠,٨٢٣	٢٢٨,١٧٣	٣٢٣,٩٣٥	٢٩,٩٠١	٦١١,٢٩٥	٨٨٦,٢٨٨	٦٨,٤٦٤,٩٤٧
	...	...	...	...	...	١,٩٨٠	١,٨٤٨,٣١٤	١,٨٥٠,٢٩٤
الاضافات	...	...	...	...	...	٢٩,٩٠١	٢,٧٣٤,٦٠٢	٧٠,٣١٥,٢٤١
تكلفة موجودات المصرف في ١٢/٣١ (١)	٣٤,٠٥٤,٥٣٢	٣٢,٣٣٠,٨٢٣	٢٢٨,١٧٣	٣٢٣,٩٣٥	٢٩,٩٠١	٦١٣,٢٧٥	٢,٧٣٤,٦٠٢	٧٠,٣١٥,٢٤١
الانذار المتراكم	...	...	...	...	...	...	...	...
نسبة الانذار	...	...	...	...	...	...	...	...
مخصص الانذار المتراكم في ١/١	...	٨,٧٩٩,٩٩٤	٢٠٩,٧٠٥	٣٢٣,٩٣٥	٢٨,٣٠٣	٥٦٦,٨٠٧	٥٧٣,٦٠٩	١٠,٥٠٢,٣٥٣
الانذارات للسنة الحالية	...	٢٣٢,٥٤٧	٩,٢٣٥	...	٣٥١	٦,٥٢٥	...	٢٤٨,٦٥٨
الانذار المتراكم في نهاية السنة	...	٩,٠٣٢,٥٤١	٢١٨,٩٤٠	٣٢٣,٩٣٥	٢٨,٦٥٤	٥٧٣,٣٣٢	٥٧٣,٦٠٩	١٠,٧٥١,٠١١
مجموع ممتلكات المصرف بالقيم الصافية	٣٤,٠٥٤,٥٣٢	٣٣,٢٩٨,٢٨٢	٩,٢٣٣	...	١,٢٤٧	٣٩,٩٤٣	٢,١٦٠,٩٩٣	٥٩,٥٦٤,٢٣٠

- (١) لم تتضمن كلفة عقارات المصرف (حصة المصرف بفندق سنشيل) نتيجة تسوية ديون ، مبلغها (٥٢٢,٥٠٠ الف) دينار إذ تم اظهارها ضمن الموجودات الاخرى.
- (٢) تم وضع اشارة حجز على عقارات المصرف المصرف (الاراضي والابنية) لصالح البنك المركزي العراقي لقاء القرض المستلم والبالغ خمسة وعشرين مليار دينار.
- (٣) ضمن مبلغ كلفة العقارات (اراضي ومباني المصرف) البالغة (٣٥٥,٣٨٥,٣٨٥ الف) دينار مبلغ (٣٣٧,٣٨٩,١٤ الف) دينار عن اعادة تقييمها عام ٢٠٢١ بالقيمة العادلة ولم يجر اعادة تقييمها منذ ذلك التاريخ وفق المعيار الدولي رقم ٩.

يُعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢١) جزء من هذه القوائم وتقرأ معها

مصرف الوركاء للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤

٧- ب. ممتلكات ومعدات، صافي ٣١-كانون الاول ٢٠٢٣

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

التفاصيل	أراضي الف دينار	مباني الف دينار	الات ومعدات الف دينار	وسائل نقل الف دينار	عدد وقولب الف دينار	اثاث وحاسبات الف دينار	أنظمة وبرامج الف دينار	المجموع الف دينار
الكلفة								
كافة موجودات المصرف في ١/١ الإضافات (١)	٣٤,٠٥٤,٥٣٢	٣٢,٣٣٠,٨٢٣	٢٢٨,١٧٣	٣٢٣,٩٣٥	٢٩,٥٢٦	٦٠٦,٦٩٨	٨٨٦,٢٨٨	٦٨,٤٥٩,٩٧٥
	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٣٧٥	٤,٥٩٧	٠٠٠	٤,٩٧٢
كافة موجودات المصرف في ١٢/٣١ (٢)	٣٤,٠٥٤,٥٣٢	٣٢,٣٣٠,٨٢٣	٢٢٨,١٧٣	٣٢٣,٩٣٥	٢٩,٩٠١	٦١١,٢٩٥	٨٨٦,٢٨٨	٦٨,٤٦٤,٩٤٧
الانذار المتراكم								
نسبة الانذار	٠٠	%٢	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	
الإستهلاك المتراكم في ١/١	٠٠٠	٨,٥٦٥,٤٤٧	٢٠٠,٤٧١	٣٢٣,٩٣٥	٢٨,٠٤٧	٥٦٠,٢٨١	٥٧٣,٦٠٩	١٠,٢٥١,٧٩٠
الانذارات والأطفاءات للسنة الحالية	٠٠٠	٢٣٤,٥٤٧	٩,٢٣٤	٠٠٠	٢٥٦	٦,٥٢٦	٠٠٠	٢٥٠,٥٦٣
الانذار المتراكم في نهاية السنة	٠٠٠	٨,٧٩٩,٩٩٤	٢٠٩,٧٠٥	٣٢٣,٩٣٥	٢٨,٣٠٣	٥٦٦,٨٠٧	٥٧٣,٦٠٩	١٠,٥٠٢,٣٥٣
مجموع ممتلكات المصرف بالقيم الصافية	٣٤,٠٥٤,٥٣٢	٢٣,٥٣٠,٨٢٩	١٨,٤٦٨	٠٠٠	١,٥٩٨	٤٤,٤٨٨	٣١٢,٦٧٩	٥٧,٩٦٢,٥٩٤

(١) تمثل الإضافات القيام الأراضي والعقارات العائدة لرئيس مجلس الإدارة التي قدمت الى البنك المركزي العراقي إضافة لعقارات المصرف كضمانات للقرض علماً بأنه لم تكتمل عمليات نقل الملكية لغاية تاريخه .

(٢) لم تتضمن كلفة عقارات المصرف (حصة المصرف بفندق شانشيل) مبلغها (٥٢٢,٥٠٠ الف) دينار نتيجة تسوية ديون وتم اظهارها ضمن الموجودات الاخرى.

(٣) لم تظهر القيمة الدفترية لموجودات فرع بيروت نتيجة تصفية موجودات الفرع

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢١) جزء من هذه القوائم وتقرأ معها

مصرف الوركاء للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٤

٨. موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
١,٠٨٥,٠٢١	١,٠٨٤,٧٧١
٢٢٢,٦٦٧	٢١٨,٩٤٢
٤,٣٨٥,٨٧٦	٤,٣٨٥,٨٧٦
١,٣٦٣,٧٤٨	١,٣٣٧,٥١٣
	٧,٠٢٧,١٠٢
٥٢٢,٥٠٠	٥٢٢,٥٠٠
(٥٢٢,٥٠٠)	(٥٢٢,٥٠٠)
...	...
٧,٠٥٧,٣١٢	٧,٠٢٧,١٠٢

تأمينات لدى الغير
مصاريف مدفوعة مقدماً
فروقات نقدية *١
سلف المنتسبين *٢
مباني مستملكة نتيجة تصفية ديون :
حصة المصرف في فندق شناسيل
ينزل : مخصص التدني في القيمة العادلة
القيمة الدفترية

مجموع الموجودات الأخرى

*١ ان الفروقات النقدية تمثل سرقات محالة على المحاكم .

*٢ يتضمن حساب سلف المنتسبين البالغ (٢,٤٢٢,٢٨٤ الف) دينار، مبلغ (١,٢٣٠,٢٠٦ الف) دينار سلف منتسبين سابقين لم يتم احتساب مخصص للسلف المشكوك في تحصيلها.

٩- قروض طويلة قطاع مالي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
...	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
٢,٤٠٠,٠٠٠	٢,٤٠٠,٠٠٠
٢,٤٠٠,٠٠٠	٢٧,٤٠٠,٠٠٠

قرض البنك المركزي
البنك المركزي العراقي لتمويل المشاريع المتوسطة
والصغيرة *١
المجموع

*٢ بلغت ارصدة القروض الممنوحة بمبادرة البنك المركزي لتمويل المشاريع المتوسطة والصغيرة كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١ (٣,٤٨٠,١١٧ الف) دينار وجميعها قروض مستحقة غير مقبوضة .

١٠- أ - الحسابات الجارية والودائع :

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				التفاصيل
المجموع	حكومي	شركات وجمعيات	الافراد	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
٤,٣١٥,٤٧١	٤١١,٩٤٤	٣,٩٠٣,٥٢٧	...	حسابات المصارف المحلية
٢٢٥,٩٨٨,٧٥٩	٣٧,٤٠٨,١٧٢	١١٢,٢٣٤,١٣١	٧٦,٣٤٦,٤٥٦	حسابات جارية دائنة
١١٢,٧١٤,٤٣٨	...	...	١١٢,٧١٤,٤٣٨	ودائع التوفير
٧٦٠,٠٠٠	...	...	٧٦٠,٠٠٠	ودائع ثابتة وبانذار
٣٤٣,٧٧٨,٦٦٨	٣٧,٨٢٠,١١٦	١١٦,١٣٧,٦٥٨	١٨٩,٨٢٠,٨٩٤	المجموع

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢١) جزء من هذه القوائم وتقرأ معها

مصرف الوركاء للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٤

١٠ - ب - الحسابات الجارية والودائع : تتمة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				التفاصيل
المجموع	حكومي	شركات وجمعيات	الأفراد	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
٢٢١,٤٠٧,٧٧٠	٥٧,٧٢٥,٣٠٩	٩٢,٤٠٧,٢٩٩	٧١,٢٧٥,١٦٢	حسابات جارية دائنة
١١٠,٩٣٤,٩٧٢	...	...	١١٠,٩٣٤,٩٧٢	ودائع التوفير
٦٦٦,٨١٠	...	...	٦٦٦,٨١٠	ودائع ثابتة وبانذار
١,٩٦١,١٠٨	...	...	١,٩٦١,١٠٨	رواتب محولة صراف الي
٣٣٤,٩٧٠,٦٦٠	٥٧,٧٢٥,٣٠٩	٩٢,٤٠٧,٢٩٩	١٨٤,٨٣٨,٠٥٢	المجموع

١١. تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
٥٨٩,٥٠٠	٥٨٩,٥٠٠
٥,٣٦٣,٣٩٥	٥,١١٤,٦٦٥
٢٤,٩٥١	١١,٩٤٣
٦٥	٦٥
٥,٩٧٧,٩١١	٥,٧١٦,١٧٣

تأمينات لقاء إعمادات مستندية
تأمينات لقاء خطابات ضمان
تأمينات البطاقات الالكترونية
تأمينات خزائن مؤجرة
المجموع

١٢. مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
١,٣٣٧,٠٨٩	١,٣٣٧,٠٨٩
١,٤٥٥,٦٨٠	١,٤٥٥,٦٨٠
٤٩٧,٢٩٨	٤٩٧,٢٩٨
١,٢٥٥,٩٤٢	١,٢٥٥,٩٤٢
٢٩,٠٥٧,٤٥٥	٣٠,٨١٥,٦٤٩
٢٣,٠١٩,٧٢٣	٢٢,٣٢٢,٩٧٣
...	٦٤٨,٠٧١
٦٣٩,٧٧٩	٦٣٩,٧٧٩
١,٢٦٨,٦٢٢	١,٢٦٨,٦٢٢
٥٦,٠٢٤	١٥٥,٩١٠
١٣١,٨٢١	٤٧١,٢٤٦
٢,٥٧٧,٢٩٦	٢,٩٥١,٥٦٨
٦١,٢٩٦,٧٢٩	٦٣,٨١٩,٨٢٧

سفاتيح مسحوبة على المصرف
صكوك مسحوبة على المصرف
دائنون قطاع خاص / شركات
دائنون نشاط غير جاري
تأمينات مستلمة
فوائد مستحقة غير مدفوعة
مصاريف ادارية مستحقة
الخزينة العامة / رسم الطابع
مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
استقطاعات لحساب الغير
مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية
ارصدة وتعويزات زبائن متوفين
المجموع

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢١) جزء من هذه القوائم وتقرأ معها

مصرف الوركاء للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٤

١٣. مخصص ضريبة الدخل
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
٥,٠٨٨,٠٥٨	٠٠٠	رصيد بداية السنة
٥,٠٨٨,٠٥٨	٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة

* يتم احتساب مبلغ الضريبة وفقاً لقانون ضريبة الدخل العراقي اي بنسبة ١٥% من الوعاء الضريبي (الربح المعدل لاغراض ضريبة الدخل)، وتم اعتماد مبلغ الضريبة وفقاً لما جاء في بيانات وارقام النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين العراقي. تم تسديد المبلغ (٥,٠٨٨,٠٥٨ الف) دينار في نهاية عام ٢٠٢٤ ونتيجة تحقق خسارة في نشاط المصرف منذ عام ٢٠٢٤ لم يتم التخصيص لضريبة الدخل .

١٤. رأس المال
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
١. تم تأسيس المصرف سنة ١٩٩٩ برأسمال مقداره (٥٠٠ مليون) سهم قيمة السهم الواحد دينار واحد، وقد حصلت التطورات التالية على رأس المال وكما يلي:-
 - أ- خلال عام ٢٠٠٠ تم زيادة رأس المال الى (١) مليار سهم .
 - ب- خلال عام ٢٠٠٣ تم زيادة رأس المال الى (٢,٥) مليار سهم .
 - ت- في منتصف عام ٢٠٠٥ باستخدام رسملة الارباح والإحتياطيات المحتجزة تم زيادة رأس المال الى (١٢) مليار سهم .
 - ث- خلال عام ٢٠٠٧ تم زيادة رأس المال الى (٥١) مليار سهم .
 - ج- خلال عام ٢٠٠٩ باستخدام رسملة الارباح والإحتياطيات المحتجزة تم زيادة رأس المال الى (٧٥) مليار سهم .
 - ح- خلال عام ٢٠١٠ باستخدام رسملة الارباح وفتح باب الاكتتاب تم زيادة رأس المال الى (١٠٥,٠٧٢) مليون سهم .
 - خ- خلال عام ٢٠٢٢ وبموجب الفقرة (٧) من محضر اجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ ٢٠٢٢/٨/١٣ تقرر تحويل مبلغ (٢٠,٠٩٥,٩١٠) الف دينار من احتياطي البحث والتطوير الى الفائض المتراكم وازضافة الفائض المتراكم البالغ (٢٢,٦٨٧,٦٨٨,١١٥) دينار الى رأس المال ليصبح رأس المال (١٢٧,٧٥٩,٩٣٧,١١٥) دينار مقسم على (١٢٧,٧٥٩,٩٣٧,١١٥) سهم قيمة السهم دينار واحد ، وما زالت اكتمال الحصول على موافقة البنك المركزي العراقي ودائرة تسجيل الشركات جارية .
 - د- بتاريخ ٢٠٢٣/١١/٢ اكتملت كافة الاجراءات القانونية اللازمة لتعديل المادة رابعاً من عقد تأسيس شركة مصرف الوركاء للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بزيادة رأسمالها من (١٠٥,٠٧٢,٢٤٩,٢٠٢) مائة وخمسة مليار واثنان وسبعون مليون ومائتان وتسعة واربعون الف ومائتان واثنان دينار الى (٢٧١,٦٢٦,٢٧٠,٢٣٨) .

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢١) جزء من هذه القوائم وتقرأ معها

مصرف الوركاء للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٤

١٥. الاحتياطات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
 أ. احتياطي الزامي:

وفقاً لقانون الشركات يقتطع ما نسبته ٥% (كحد أدنى) من دخل السنة بعد الضرائب كاحتياطي إلزامي. لا يجوز أن تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن ٥٠% من رأس مال البنك، كما لا يجوز توزيعه أو أية عوائد ناتجة عنه على المساهمين. يجوز الإستمرار في الإقتطاع بموافقة الهيئة العامة للمصرف على أن لا يتجاوز ما نسبته ١٠٠% من رأس مال.

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الرصيد في بداية السنة
١٧٣,٣٠٤	١٧٣,٣٠٤	المحول من حساب الارباح والخسائر
٠٠٠	٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة
١٧٣,٣٠٤	١٧٣,٣٠٤	

ث. العجز المتراكم

يظهر هذا الحساب المبالغ المتجمعة للخسائر المدورة من سنوات سابقة والسنة الحالية وكما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الرصيد في بداية السنة
(٢٥٩,٧٢١,١٠٥)	(٢٦٠,٧٥٨,٨٤٠)	المحول من الدخل الشامل
(١,٠٣٧,٧٣٥)	(٨,٨٨٣,٩٠٠)	الرصيد في نهاية السنة
(٢٦٠,٧٥٨,٨٤٠)	(٢٦٩,٦٤٢,٧٤٠)	

حصة السهم من خسارة السنة:

تم احتساب خسارة السهم الأساسي للسنة وذلك بتقسيم صافي خسارة السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة وكما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	صافي خسارة السنة (بآلاف الدينائر العراقية)
١,٠٣٧,٧٣٥	٨,٨٨٣,٩٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (بآلاف الاسهم)
٢٧١,٦٢٦,٢٧٠	٢٧١,٦٢٦,٢٧٠	
فلس/دينار	فلس/دينار	حصة السهم الأساسي من خسارة السنة
٠,٠٠٤	٠,٠٣٣	

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢١) جزء من هذه القوائم وتقرأ معها

مصرف الوركاء للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٤

ح : احتياطي القيمة العادلة :
يمثل هذا الحساب المبالغ المخصصة للهبوط في قيمة الموجودات المالية والتي يتم اظهار مبالغها في الدخل الشامل (خارج حساب الارباح والخسائر) وكما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
١٤,٥٨٩,٣٣٧	١٤,٥٨٩,٣٣٧
(٢,٥٥٠,٥٥٨)	(١,٨٨٣,٧٠٦)
(٥٢٢,٥٠٠)	(٥٢٢,٥٠٠)
...	(٢٦٩,٧٣٢)
١١,٥١٦,٢٧٩	١١,٩١٣,٣٩٩

التغير في القيمة العادلة لموجودات عقارية
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
التغير في القيمة العادلة للعقارات المستملكة
فروقات ترجمة عملات اجنبية
الرصيد (مدين) دائن في نهاية السنة

١٦. الحسابات النظامية بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
٨٦,٠١٥,٩٧١	٨٣,١٩١,١٥٢
(٥,٣٦٣,٣٩٥)	(٥,١١٤,٦٦٥)
٨٠,٦٥٢,٥٧٦	٧٨,٠٧٦,٤٨٧
٥٨٩,٥٠٠	٥٨٩,٥٠٠
(٥٨٩,٥٠٠)	(٥٨٩,٥٠٠)
...	...
٨٠,٦٥٢,٥٧٦	٧٨,٠٧٦,٤٨٧

خطابات الضمان المصدرة
خطابات الضمان الداخلية المصدرة

تنزل - تأمينات خطابات الضمان

الاعتمادات المستندية الصادرة
الاعتمادات المستندية الصادرة
تنزل - تأمينات لقاء إعتمادات مستندية
مجموع الالتزامات التعهدية
مجموع الحسابات النظامية المتقابلة

١٧. صافي إيرادات الفوائد

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
٤	٣
...	٧٠,٩١٠
٤	٧٠,٩١٣
٢,٣٨٥,٩٠٦	٢,٤٣٦,٦٩٥
٢٢٥,٧٣٠	١٢٨,١٢٧
١,٦٤٠,٨٧٨	١,٥٣٠,٦٠٤
(٤,٢٥٢,٥١٤)	(٤,٠٩٥,٤٢٦)
(٤,٢٥٢,٥١٠)	(٤,٠٢٤,٥١٣)

إيرادات الفوائد :
فوائد القروض الممنوحة
فوائد الحسابات الجارية المدينة
مجموع إيرادات الفوائد
مصرفات الفوائد
فوائد حسابات التوفير
فوائد الودائع الثابتة
فوائد الاقتراض الداخلي
مجموع مصرفات الفوائد
صافي إيرادات الفوائد

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢١) جزء من هذه القوائم وتقرأ معها

مصرف الوركاء للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤

١٨. صافي إيرادات (مصرفات) العمولات
 إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
...	...
٤٩٣,٤٧٦	٢٠٣,٥٧٧
٧,٠٦٢,٧٦٧	٨٩١
٧,٥٥٦,٢٤٣	٢٠٤,٤٦٨
(١٢,٠٥٠)	(٢٣٥)
٧,٥٤٤,١٩٣	٢٠٤,٢٣٣

إيرادات العمولات :

عمولة الماستر كارد
 عمولة خطابات ضمان داخلية
 عمولات مصرفية أخرى

تنزل : العمولات المصرفية المدفوعة
 عمولات مصرفية مدفوعة
 صافي إيرادات العمولات

١٩. صافي إيرادات (مصرفات) العمليات الأخرى
 إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
٤,٦٥٠	١,١٩٠
...	...
١,٥١٠	١,١٥٠
٢٢٦	...
٦,٣٨٦	٢,٣٤٠
...	...
...	٨١,٤٧٧
...	...
...	(٨١,٤٧٧)
٦,٣٨٦	(٧٩,١٣٧)

الإيرادات

مصرفات مستردة
 إيرادات سنوات سابقة
 إيرادات رأسمالية
 عمولات مصرفية أخرى
 مجموع إيرادات العمليات الأخرى

المصرفات

تعويضات و غرامات
 خسائر العملات الأجنبية
 مصرفات سنوات سابقة
 مجموع مصرفات العمليات الأخرى
 صافي إيرادات العمليات الأخرى

٢٠. رواتب الموظفين ومافي حكمها
 إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
١,٠١٥,٠١١	٨٦٦,٩٣٤
٤١٦,٥١٩	٣٥٤,٢١٧
١٢,٧٢٤	٩,٥٣٨
٣,٩٥٠	١١,٥٤٠
١٨,٧٩٢	١٨٢,٥٦٦
١,٤٦٦,٩٩٦	١,٤٢٤,٧٩٥

الاجور
 مخصصات تعويضية
 نقل العاملين
 تدريب وتأهيل
 المساهمة في الضمان الاجتماعي
 مجموع الرواتب والاجور ومافي حكمها

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢١) جزء من هذه القوائم وتقرأ معها

مصرف الوركاء للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤

٢١. المصروفات التشغيلية والآخرى
 إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
		<u>المستلزمات السلعية</u>
١٦,٠٠٠	٢٦,٢٧٠	وقود وزيوت
١,٨٨٣	٢,٧٦٧	لوازم ومهمات
١١,٥٩٢	١٠,٠٤٠	تجهيزات العاملين
٢,٣٩٤	٤,٠٦٤	قرطاسية
٤٤,٤٦٨	٢٤,٥٠٩	ماء وكهرباء
٧٦,٣٣٧	٦٧,٦٥٠	مجموع المستلزمات السلعية
		<u>المستلزمات الخدمية</u>
١٤,٨١١	٢٠,٢٧٢	خدمات الصيانة
١,٠٠٠	...	خدمات ابحاث وتجارب
١٤٢,٣٠٣	١٣٣,١١٨	اتصالات عامة
...	...	دعاية واعلان
١,١٢٥	٢,٦٩٠	نشر وطبع
٢,٣٣٠	٢,٦٥٠	ضيافة
...	...	مؤتمرات وندوات
٣٧٥	٨٠٠	نقل السلع والبضائع
...	...	اتصالات عامة
٢٥١,٧٧٠	٢٥١,١٣٠	استئجار مباني
٤٧٣	٩٧,٧١٠	اشتركاك وانتماءات
٣١,٧٢٣	...	تأمين
١٤,٤٦١	٨٦٨	مكافآت لغير العاملين عن خدمات مؤداة
٧٥٢,٠٦٦	٥٠٠,٤٧٢	خدمات قانونية
٩٧,٩٢٠	٣٢١,٠٥٢	خدمات مصرفية
٩,٧٥٠	١٢,٠٠٠	خدمات محاسبية
٦٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	اجور تدقيق مراقب الحسابات
٥٤,٦٦٧	٣٦١,٣٩٣	مصرفوات خدمية اخرى
١,٤٣٩,٧٧٤	١,٧٧٩,١٥٥	مجموع المستلزمات الخدمية
١,٥١٦,١١١	١,٨٤٦,٨٠٥	<u>مجموع المصروفات التشغيلية والآخرى</u>
٢٥٠,٥٦٥	٢٤٨,٦٥٨	<u>الاندثارات</u>
		<u>المصروفات التشغيلية والآخرى</u>
١,١٠٠,٩٣٧	١,٣٦٤,٨٨٤	ضرائب ورسوم متنوعة
...	...	تعويضات وغرامات
١,١٩٧	...	خسائر راسمالية
١,١٠٢,١٣٤	١,٣٦٤,٨٨٤	مجموع المصاريف التشغيلية والآخرى
٢,٨٦٨,٨١٠	٣,٤٦٠,٣٤٤	

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢١) جزء من هذه القوائم وتقرأ معها

البيانات المالية الموحدة

تشمل البيانات المالية الموحدة :

١. البيانات المالية لمصرف الوركاء للاستثمار والتمويل بصفته الشركة القابضة .
٢. البيانات المالية لشركة الوركاء للتوسط ببيع وشراء الاوراق المالية التي يمتلك مصرف الوركاء ٩٨% من رأسمالها بصفتها شركة تابعة .
٣. البيانات المالية لشركة الماس للاستثمارات العقارية التي يمتلك مصرف الوركاء ٩٠% من رأسمالها بصفتها شركة تابعة .
٤. البيانات المالية لشركة الماس لتسجيل الاليات التي يمتلك مصرف الوركاء ٦٠% من رأسمالها بصفتها شركة تابعة .

ايضاحات عن عمليات التوحيد :

١. استبعاد رصيد النقد وودائع شركة الوركاء للوساطة ، وشركة الماس لتسجيل الاليات المودع في مصرف الوركاء من الحسابات الجارية الدائنة والودائع .
٢. استبعاد مساهمات الاقلية البالغ نسبتها ٢% في شركة الوركاء للوساطة ، و ١٠% في شركة الماس للاستثمارات العقارية، و ٤٠% في شركة الماس لخدمات تسجيل الاليات والتي يبلغ مجموعها (١,١٩٠,٠٠٠ الف) سهم وتنزيلها من مجموع راس المال .
٣. تمتلك شركة الماس لخدمات تسجيل الاليات ٤٠% من رأسمال شركة الماس للاستثمارات العقارية .
٤. تخفيض الائتمان النقدي بمبلغ السحب على المكشوف الممنوح لشركة الماس للاستثمارات العقارية البالغ (١٧٣,٢٥٠,٦٢٢ الف) دينار .
٥. تخفيض الحسابات الجارية والودائع بمبلغ (١٧٤,٣٤٣,٨٨٤ الف) دينار، الذي يمثل مبلغ الحساب الدائن لمصرف الوركاء لدى شركة الماس العقارية والنقد المودع في مصرف الوركاء البالغ (١,٠٩٣,٢٦٢ الف) دينار العائد لكل ما شركة الماس للاستثمارات العقارية وشركة الماس لخدمات تسجيل الاليات .
٦. تمثل حصة الاقلية من حقوق المساهمين البالغ مجموعها المدين (٥٣,٩٤٨ الف) دينار، ٢% من حقوق المساهمين لشركة الوركاء للتوسط في بيع وشراء الاوراق المالية و ١٠% من حقوق المساهمين لشركة الماس للاستثمارات العقارية و ٤٠% من حقوق المساهمين لشركة الماس لخدمات تسجيل الاليات .

مصرف الوركاء للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤

قائمة المركز المالي الموحدة
 كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤

٣١/كانون الاول ٢٠٢٣	٣١/كانون الاول ٢٠٢٤
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
٣,٥٠٤,٧١٥	٢٠,٥٨٤,٤٨٣
(٤,٢١٠,٢٤٠)	١٥٦,٧٠٥
٣٥٢,٨١٩,٧٤٢	٣٥٢,٠٥٣,٥٩٩
١٣,٩٨١,٢٢٥	٤٠,٨٣٧,٥١٠
٥٧,٩٦٢,٨٤٥	٥٩,٥٦٤,٤٤٣
٧,٠٥٨,٩٨٧	٧,٠٢٨,٧٧٤
٤٣١,١١٧,٢٧٤	٤٨٠,٢٢٥,٥١٤

٢,٤٠٠,٠٠٠	٢٧,٤٠٠,٠٠٠
٣٣٣,٨٧٧,٣٩٨	٣٤٢,٧٠٥,٧٢٨
٥,٩٧٧,٩١١	٥,٧١٦,١٧٣
٦١,٢٩٨,٥٤٨	٦٣,٨٢٣,٣٧٧
٥,٠٩١,٤٢٧	٣,٣٦٩
٤٠٨,٦٤٥,٢٨٤	٤٣٩,٦٤٨,٦٤٧

٢٧١,٦٢٦,٢٧٠	٢٧١,٦٢٦,٢٧٠
٢٥١,٢٦١	٢٧٢,٥٥١
٨٧٨,٢٣١	١,٠٢٨,٥٩٣
(٢٦١,٨٠٣,٨٦٢)	(٢٧٠,٤٥٠,٩٦٣)
١١,٤٦٦,١٠١	٣٦,٩٩١,٦٤١
٥٣,٩٨٩	١,١٠٨,٧٧٥
٢٢,٤٧١,٩٩٠	٤٠,٥٧٦,٨٦٧
٤٣١,١١٧,٢٧٤	٤٨٠,٢٢٥,٥١٤
٨٦,٢٤٦,١٦٦	٢٨,٠٧٦,٤٨٧

الموجودات

نقد بالصندوق ولدى البنك المركزي
 أرصدة بنوك ومؤسسات مالية أخرى
 تسهيلات انتمائية مباشرة، صافي
 موجودات مالية بالقيمة العادلة من
 خلال قائمة الدخل الموحدة
 ممتلكات ومعدات، صافي
 موجودات أخرى
 مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق المساهمين

المطلوبات :

قروض طويلة قطاع مالي
 ودائع العملاء
 تأمينات نقدية
 مطلوبات أخرى
 مخصص ضريبة الدخل
 مجموع المطلوبات

حقوق المساهمين

رأس المال
 احتياطي الزامي (اجباري)
 أرباح مدورة (الفائض المتراكم)
 العجز المتراكم
 احتياطي القيمة العادلة
 حصة الاقلية
 مجموع حقوق المساهمين
 مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
 الحسابات النظامية بالصافي

سعد سعدون محمود
 رئيس مجلس الإدارة



هيثم رحيم طرفة
 نائب المدير المفوض

لمى فؤاد عبود
 المدير المالي
 ٢٠٢٧/ع

خضوعاً لتقريرنا المرقم ح/ع/١٧/٢٠٢٥ والمؤرخ في ٣/شباط/٢٠٢٥

عز الدين نوري اسماعيل الحبيب
 محاسب قانوني ومراقب حسابات
 عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين



مصرف الوركاء للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤

قائمة الدخل الموحدة

للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
٣,٤٥١,٧٧٣	(٣,٤٧٦,٠٢٨)	صافي إيرادات النشاط الجاري
١,٤٦٦,٩٩٦	١,٤٢٤,٧٩٥	رواتب واجور وما في حكمها
١,٥٢٠,٨٩٣	١,٨٥١,٨٩٤	مصاريف تشغيلية اخرى
٢٥٠,٦٠٧	٢٤٨,٧٠٢	استهلاكات واطفاءات
...	١٠٥,٠٠٠	مخاطر الائتمان المحمل
(٣,٢٣٨,٤٩٦)	(٣,٦٣٠,٣٩١)	اجمالي مصاريف التشغيل
٢١٣,٢٧٧	(٧,١٠٦,٤١٩)	فائض (عجز) النشاط الجاري
(١,١٠٢,١٣٤)	(١,٣٦٤,٨٨٤)	مصروفات تحويلية واخرى
(٨٨٨,٨٥٧)	(٨,٤٧١,٣٠٣)	صافي نتيجة النشاط السنة الموحد موزع كما يلي:
...	...	ضريبة دخل
٧٦,١٣٥	٢٠٧,٩٩٨	اطفاء عجز متراكم
٣,٨٠٧	٢٠,٨٠٠	احتياطي الزامي بموجب قانون الشركات
٧٢,٣٣٥	١٨٧,١٩٨	الفائض المتراكم
(١,٠٤١,١٣٤)	(٨,٨٨٧,٢٩٩)	العجز المتراكم
(٨٨٨,٨٥٧)	(٨,٤٧١,٣٠٣)	مجموع التوزيعات

مصرف الوركاء للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤

مجموع حقوق المساهمين	حقوق الاقلية	إحتياطي القيمة العادلة	العجز المتراكم	أرباح مدورة	إحتياطي إلزامي	رأس المال
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
٢٢,٤٧١,٩٩٠	٥٣,٩٨٩	١١,٤٦٦,١٠١	(٢٦١,٨٠٣,٨٦٢)	٨٧٨,٢٣١	٢٥١,٢٦١	٢٧١,٦٢٦,٢٧٠
١٨,١٠٤,٨٧٧	١,٠٥٤,٧٨٦	٢٥,٥٢٥,٥٤٠	(٨,٦٤٧,١٠١)	١٥٠,٣٦٢	٢١,٢٩٠	٠٠٠
٤٠,٥٧٦,٨٦٧	١,١٠٨,٧٧٥	٣٦,٩٩١,٦٤١	(٢٧٠,٤٥٠,٩٦٣)	١,٠٢٨,٥٩٣	٢٧٢,٥٥١	٢٧١,٦٢٦,٢٧٠

بيان حقوق الملكية الموحد
كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤
الرصيد في ١/١/٢٠٢٤ في
الإضافات خلال السنة
الرصيد في ٣١/١٢/٢٠٢٤

مجموع حقوق المساهمين	حقوق الاقلية	إحتياطي القيمة العادلة	العجز المتراكم	أرباح مدورة	إحتياطي إلزامي	رأس المال
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
(١٢٠,٢٣٤,٠٧٧)	٤٣,٥٣٢	١١,٧١٢,٦٨٩	(٢٦٠,٧٢٥,٤٧٥)	٧٣٣,١٣٨	٢٤٢,١٠٢	١٢٧,٧٥٩,٩٣٧
١٤٢,٧٠٦,٠٦٧	١٠,٤٥٧	(٢٤٦,٥٨٨)	(١,٠٧٨,٣٨٧)	١٤٥,٠٩٣	٩,١٥٩	١٤٣,٨٦٦,٣٣٣
٢٢,٤٧١,٩٩٠	٥٣,٩٨٩	١١,٤٦٦,١٠١	(٢٦١,٨٠٣,٨٦٢)	٨٧٨,٢٣١	٢٥١,٢٦١	٢٧١,٦٢٦,٢٧٠

بيان حقوق الملكية الموحد
كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣
الرصيد في ١/١/٢٠٢٣ في
تسويات خلال السنة
الرصيد في ٣١/١٢/٢٠٢٣

مصرف الوركاء للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤

بيان التدفقات النقدية الموحد
 للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
		<u>التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية</u>
		النقد المدفوع عن العمليات التشغيلية :
		صافي خسارة السنة قبل الضريبة
		تعديلات لبنود غير نقدية :
		مخاطر ائتمان محمل
		استهلاكات واطفاءات
		مجموع النقد الناتج عن الانشطة التشغيلية :
		التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية الاخرى:
		تسهيلات ائتمانية مباشرة
		موجودات مالية
		موجودات اخرى
		الحسابات الجارية والودائع
		تأمينات نقدية
		ضريبة الدخل
		مطلوبات اخرى
		مجموع التدفقات النقدية المستخدمة في العمليات التشغيلية الاخرى
		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الانشطة التشغيلية
		<u>التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية والاستثمارية</u>
		النقد المدفوع عن:
		الاضافات الراسمالية
		قروض طويلة قطاع مالي
		الزياد في راس المال
		احتياطي القيمة العادلة
		حصة الاقلية
		صافي التدفقات النقدية الناتجة من الانشطة التمويلية والاستثمارية
		صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
		رصيد النقد وما في حكمه كما في بداية السنة
		رصيد النقد وما في حكمه في نهاية السنة
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
(٨٨٨,٨٥٧)	(٨,٤٧١,٣٠٣)	
...	١٠٥,٠٠٠	
٢٥٠,٦٠٧	٢٤٨,٧٠٢	
(٦٣٨,٢٥٠)	(٨,١١٧,٦٠١)	
٩,١٠٧,٨١١	٦٦١,١٤٣	
٧٢٦,٦٤٦	(٢٦,٨٥٦,٢٨٥)	
١٢,٧٧٦	٣٠,٢١٣	
(١٠,١٩٤,٧٣٨)	٨,٨٢٨,٣٣٠	
(٥,٢٨٨,٨١٦)	(٢٦١,٧٣٨)	
...	(٥,٠٨٨,٠٥٨)	
(١٤٣,٢٤٦,٥٥١)	٢,٥٢٤,٨٢٩	
(١٤٧,٤٩٥,٦٠٣)	(٢٠,١٦١,٥٦٦)	
(١٤٨,١٣٣,٨٥٣)	(٢٨,٢٧٩,١٦٧)	
(٣,٣٠٠)	(١,٨٥٠,٣٠٠)	
(٣,٤٠٦,١٣٠)	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	
١٤٣,٩٢٦,٣٣٣	...	
(٢٥٨,٠٨٢)	٢٥,٥٢٥,٥٤٠	
١٠,٤٥٧	١,٠٥٠,٦٤٠	
١٤٠,٢٦٩,٢٧٨	٤٩,٧٢٥,٨٨٠	
(٧,٨٦٤,٥٧٥)	٢١,٤٤٦,٧١٣	
٨,٥٧٠,١٠٠	(٧٠٥,٥٢٥)	
(٧٠٥,٥٢٥)	٢٠,٧٤١,١٨٨	