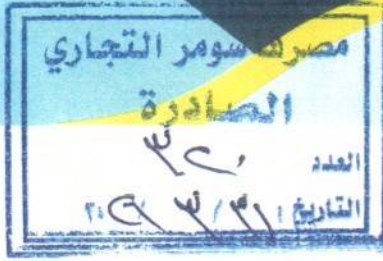




1999

مصرف سومر التجاري

Sumer Commercial Bank



التاريخ: ٢٠٢٤/١٢/٣١

الرقم: ٢٠٠

Date:

No.:



إلى/ هيئة الأوراق المالية

م/ الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في 2024/12/31

تحية وتقدير...

نرفق طيا نسخة من البيانات والحسابات الختامية المعدة حسب المعايير الدولية لمصرفنا كما في 2024/12/31 مصدقه حسب الأصول مع دفع غرامة تأخيريه قدرها (2,500,000) مليونان وخمسمائة ألف دينار لا غير راجين التفضل بالاطلاع والتأييد بالاستلام.

شاكرين تعاونكم معنا

مع فائق التقدير والاحترام

فؤاد حمزة السنعيد

المدير المفوض



المرفقات/

- نسخة من الحسابات الختامية 2024.

- نسخته منه إلى/

- قسم الشؤون المالية.

- قسم الاحياء والذاتية / لطفًا

Head Office & Main Branch : Quarter Hai Babil 908

Khalid Bin AL-walid St No. 16 - Building No. 13

Baghdad - Iraq

Phone: (+964) 7833399880 - (+964) 772736399 p.o. Box 10168 AL-jadriya

الإدارة العامة والفرع الرئيسي، حي بابل ٩٠٨

شارع خالد بن الوليد ش ١٦ - بناية ١٣

بغداد - العراق

هاتف: ٧٨٢٢٣٩٩٨٨٠ (+٩٦٤) - ٧٧٢٧٣٦٣٩٩ (+٩٦٤) - ص.ب ١٠١٦٨ الجادرية

E-mail: info@sumerb主k.iq

website: www.sumerb主k.iq

التقرير السنوي

٢٠٢٤



SUMER COMMERCIAL BANK

مصرف سومر التجاري

شركة مساهمة خاصة - بغداد

البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢٤

شركة عبد الحسين عبد العظيم الياسري وشركاؤه

لمراقبة وتدقيق الحسابات تضامنية - شركة خاصة

العدد: ٣٤٩ هـ

التاريخ: ١٣/ تشرين الاول/ ٢٠٢٥

السادة / أعضاء الهيئة العامة لمصرف سومر التجاري/ ش م خ - بغداد - المحترمين

م / تقرير مراقب الحسابات

لقد قمنا بفحص القوائم المالية المرفقة لمصرف سومر التجاري ش م خ - بغداد كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٤ والتي تتكون من قائمة المركز المالي وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية والإيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.

الرأي

في رأينا إن القوائم المالية المرفقة تعبر بصورة عادلة عن المركز المالي للمصرف كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٤ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية وفقا لمعايير إعداد التقارير المالية الدولية ومعايير المحاسبة الدولية، وقانون المصارف العراقية رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ وقانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل والقوانين المصرفية العراقية النافذة.

أساس الرأي

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

مسؤولية إدارة المصرف

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

مسؤولية مراقب الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي الفني المحايد عن البيانات المالية المقدمة لنا وذلك وفقا لأدلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية بغرض التأكد المعقول فيما إذا كانت هذه البيانات خالية من أية أخطاء جوهرية. وان فحصنا يكون على أساس اختباري للسجلات والمستندات المستخدمة في المصرف وكذلك فحص جودة وكفاءة نظام الرقابة الداخلية، إضافة إلى تقييم التقديرات والسياسات المحاسبية ومدى مطابقة البيانات المقدمة للمبادئ والمعايير المحاسبية المحلية والدولية المعتمدة. وان التأكد المعقول هو مستوى عال من التأكيد، ولكن لا يضمن إن عملية التدقيق التي تمت وفقا للمعايير الدولية للتدقيق سوف تكشف دائما أي خطأ جوهري في حال وجوده. وندرج في أدنا الملاحظات والإيضاحات والتحفظات التالية:

أولا: تطبيق المعايير المحاسبية الدولية

قام المصرف بتطبيق المعايير المحاسبية الدولية ابتداء من عام ٢٠١٦ والذي تطلب إعادة عرض البيانات للسنوات المقارنة بشكل متنسق مع هذه السنة (٢٠١٦)، كما انه اعتمد مبدأ التسجيل بالتكلفة التاريخية في تثبيت قيمة الممتلكات والمعدات .

١- معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) - كشف التدفقات النقدية

أظهر كشف التدفق النقدي للسنة الحالية انخفاضا في التدفقات النقدية بمقدار (١٢٨,٧١٥,٧٠-) ألف دينار، وقد تركز الانخفاض في صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية حيث بلغ (٤٤٩,٣٨٧,٦٤-) ألف دينار، ممتثلا بالارتفاع الحاصل في الائتمان النقدي، كما أن صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية كان سالبا، فقد بلغ (٧٤٢,٧٨٥,٧٤-) ألف دينار، نتيجة الارتفاع في رصيد الموجودات الثابتة . اما صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية فقد كان سالبا ايضا بمقدار (٣٠٤,١٠٥-) الف دينار.

٢- المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) - التقارير المالية المرحلية

قام المصرف بإعداد التقارير المالية المرحلية خلال سنة ٢٠٢٤ استنادا إلى معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) ومعيار التدقيق الدولي رقم (٢٤١٠) وتعليمات البنك المركزي العراقي وفق المادة (٢٣) الإفصاح والشفافية في الفقرة (٤) منها بموجب دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف.

٣- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) - الأدوات المالية

لم يتم حساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL للمراحل الأولى والثانية والثالثة للائتمان النقدي إضافة إلى الائتمان التعهدي وبقية الادوات المالية، مما يتطلب حساب الاثر الكمي وزيادة المخصص الحالي والبالغ (١,٥١٥,٤٩٠) ألف دينار إلى المخصص المطلوب. حيث لم يتم زيادة المخصص بالرغم من ارتفاع حجم الائتمان

النقدي خلال السنة ٢٠٢٤ ، وقد بلغت نسبة المخصص الى اجمالي الائتمان النقدي (٤,١%) وهي نسبة منخفضة جدا. ولدينا الايضاحات التالية :

أ- لم يتم المصرف باقتناء نظام خاص باحتساب الخسائر المتوقعة للادوات المالية وفقا لتعليمات البنك المركزي.
ب- لم تتضمن المنهجية مسؤولية مجلس الادارة والادارة التنفيذية عن تطبيق المعيار كجزء من الحوكمة المؤسسية للمصارف .

وعليه فاننا نبدي تحفظنا حول عدم تطبيق المصرف للمعيار واحتساب المخصص اللازم لكافة الادوات المالية.

٤- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٠) - القوائم المالية الموحدة

يهدف هذا المعيار إلى وضع الأسس والمبادئ المتعلقة بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة عندما تسيطر منشأة على واحدة أو أكثر من المنشآت الأخرى وبالتالي فإن القوائم الموحدة تعتبر أن الشركة التابعة هي جزء من الشركة القابضة وكأنها احد فروعها، لذا فإن البيانات المالية المرفقة هي البيانات الموحدة لحسابات قائمة المركز المالي وقائمة الدخل الشامل للمصرف معدة وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية، وان الشركة التابعة مملوكة بالكامل من قبل المصرف.

٥- لم يتم المصرف بتطبيق المتطلبات المتعلقة باعادة التقييم واحتساب القيمة العادلة للموجودات الثابتة بشكل كامل على وفق معايير الابلاغ المالي (IFRS 13) قياس القيمة العادلة و (IFRS 36) انخفاض قيمة الاصول.

ثانيا : نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية

لم يتعامل المصرف بالعملة الأجنبية من خلال نافذة البنك المركزي العراقي ، حيث استمر العمل بأعمام البنك المركزي المرقم ٤١٤/٢/٩ بتاريخ ٢٠٢٣/٧/٢٠ والمتعلق بعدم السماح للمصرف بالتعامل بعملة الدولار الأمريكي.

ثالثا: النقود

أ- شكلت الأرصدة النقدية إلى إجمالي الموجودات ما نسبته (٤٢%) ، مما يتطلب من المصرف استثمارها بالشكل الأمثل من خلال توسيع الأنشطة والخدمات المصرفية.

ب- بلغت نسبة النقد إلى إجمالي الودائع (٣٥٣%) وهي نسبة مرتفعة جدا، تبين مدى قدرة المصرف على مواجهة طلبات سحب الزبائن لودائعهم، ومن جهة أخرى فهي تمثل نقدا غير مستغل بالطريقة التي تحقق الأرباح المناسبة.

١- النقد لدى الخزائن:

أ- بلغ رصيد النقد لدى الخزائن (٢٨,١٥٦,١٥٨) ألف دينار بارتفاع نسبته (٦٤%) عن رصيد السنة السابقة البالغ (١٧,١٣٥,٤٢٣) ألف دينار.

ب- مراكز النقد الأجنبي : بلغت نسبة صافي مراكز النقد الأجنبي إلى رأس المال والاحتياطيات السليمة (٣,٠٠%)، وهي دون النسبة المحددة من البنك المركزي العراقي والبالغة (٢٠%).

٢- البنك المركزي:

بلغ الرصيد لدى البنك المركزي العراقي (٢٩٥,٢١٤,٩٤) ألف دينار بانخفاض نسبته (٤٤%) عن رصيد السنة السابقة البالغ (٤٩٨,١٦٦,١٧٠) ألف دينار، وشكل رصيد البنك المركزي ما نسبته (٧٥%) من إجمالي النقد.

٣- المصارف المحلية:

بلغ رصيد المبالغ لدى المصارف المحلية (٣٧٥,٥٨٤) ألف دينار وهو لم يتغير كثيرا عن رصيد السنة السابقة البالغ (٥٨٥,٠٩٥) ألف دينار.

٤- المصارف الخارجية:

أ- بلغت الأرصدة النقدية لدى المصارف المراسلة (٣,٤٤٦,٧٢٥) ألف دينار وهي تشكل نسبة (٣,١%) إلى رأس المال والاحتياطيات السليمة وهي تقل عن النسبة المحددة من البنك المركزي العراقي والبالغة (٢٠%)، وقد شكلت نسبة الأرصدة لدى المصارف الخارجية ما نسبته (٢,٦%) من إجمالي النقد.

ب- لم يتجاوز رصيد أي من المصارف المراسلة للحد الأقصى للتركز والبالغ ما نسبته (٥%) من رأس المال والاحتياطيات السليمة استنادا إلى تعليمات البنك المركزي العراقي. الا اننا لم نحصل على كافة كشوفات الحسابات او السويقات المؤيدة لصحة الارصدة لدى المصارف الخارجية كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١ .

ت- من خلال الكشف المقدم من المصرف حول تصنيف المصارف المراسلة فقد تبين عدم تعامله مع مصارف مراسلة ذات تصنيف انتمائي منخفض (أقل من B-) وفقا لتعليمات البنك المركزي العراقي باستثناء مصرفي فرنسا بنك وانتركونتيننتال بنك في لبنان ، حيث لم يتم تصنيفهما.

رابعا: الائتمان النقدي والائتمان التعهدي

١- بلغ رصيد الائتمان النقدي بعد تنزيل المخصص (٦٢٦,٥٧٧,١٠٤) ألف دينار بتاريخ ٢٠٢٤/١٢/٣١ مقابل (٩٢٩,١٨٥,٣٥) ألف دينار للسنة السابقة، بارتفاع مقداره (٦٩,٣٩١,٦٩٧) ألف دينار وبنسبة مقدارها (١٩٧%). وقد تركز الارتفاع في حساب الكمبيالات المخصومة البالغ رصيدها (٧١,١٣٥,٠٠٠) ألف دينار مقارنة برصيد السنة السابقة البالغ (٩,٣٩٠,٠٠٠) ألف دينار، حيث تم خصم كمبيالات لعدد من الزبائن منها (٣) زبائن بمجموع (٥٥,٠٠٠,٠٠٠) الف دينار ممنوحة بضمان كفيل فقط مما يشكل مخاطر كبيرة جدا على السيولة عند عدم التسديد ، اما الكمبيالات الاخرى فهي مقابل رهن عقار وكفيل . وعليه نبدي تحفظنا حول الائتمان الممنوح بموجب الكمبيالات

المخصومة ونوصي باعتماد ضمانات اكثر رصانة وقابلة للتسييل قليلا لحجم المخاطر المتوقعة ، خاصة وان اغلب تواريخ الاستحقاق لهذه الكمبيالات لا يتعدى سنة واحدة .

٢- فيما يتعلق بأكبر (٢٠) مقترض، فقد بلغ مجموع مبالغها حوالي (٧٨) مليار دينار وتشكل نسبة حوالي (٧٣%) من إجمالي الائتمان ، حيث بلغت الكمبيالات المخصومة منها حوالي (٦٤) مليار دينار اما القروض فقد بلغت حوالي (١٤) مليار دينار . وتبين هذه النسب المرتفعة مدى التركيز الائتماني الذي قد يسبب مخاطر كبيرة في حال تلكؤ الزبائن أو عدم تسديدهم للقروض الممنوحة لهم، خلافا لتعليمات البنك المركزي العراقي المتعلقة بتركز الزبائن.

٣- من خلال مراجعة الاضابير الخاصة ببعض زبائن المصرف تبين أن معظم الضمانات المقدمة عبارة عن (صك وكمبيالة)، نوصي باعتماد الضمانات الرصينة والقابلة للتسييل لكلا الائتمانيين (النقدي والتعهدي) لضمان حق المصرف ومقابلة مخاطر الائتمان.

٤- لوحظ قيام المصرف بتمديد بعض الائتمانات الممنوحة لأكثر من مرة ، مما يدل على تلكؤها في التسديد ، وخاصة فيما يتعلق بالكمبيالات المخصومة ، وعليه فاننا نبدي تحفظنا هذه التمديدات ونوصي بالتقيد في التصنيف الصحيح لها ضمن معيار الأدوات المالية رقم (٩) بغرض احتساب مخصص خسائر ائتمانية متوقعة يكون اكثر واقعية.

٥- أيد المصرف عدم منحه أية تمويلات نقدية أو تعهدية لأي من أعضاء مجلس الإدارة والأشخاص ذوي الصلة، استنادا إلى أحكام المادة ١٤ من تعليمات رقم ٤ لسنة ٢٠٢٠.

٦- بلغ رصيد الائتمان غير المنتج (١,٨٤٦,٣٤٠) ألف دينار ويشكل نسبة (١,٦%) من إجمالي الائتمان النقدي الممنوح والبالغ (١٠٦,٠٩٣,١١٦) ألف دينار.

٧- بلغت نسبة إجمالي الائتمان النقدي إلى الودائع (٢٩٦%) وهي تتجاوز النسبة المعيارية المعتمدة من البنك المركزي العراقي والبالغة (٧٥%). مما ينبغي الالتزام بالنسبة المحددة ، حيث ان هذا التجاوز يعد خطرا في حال التلكؤ في التسديد ، نوصي بمتابعة تسديدات الديون المتعثرة واستقطاب ودائع جديدة.

٨- بلغ رصيد خطابات الضمان المصدرة لغاية ٢٠٢٤/١٢/٣١ (٣٠٠,١١٠) ألف دينار وقد بلغت التأمينات المستلمة لقاء خطابات الضمان المصدرة (٢٥٧,٦١٠) ألف دينار وهي تمثل نسبة (٨٦%) من إجمالي مبلغ الخطابات. ولم يتغير رصيد الخطابات عن السنة السابقة .

٩- بلغ رصيد المصرف الخاص بحساب احتياطي خطابات الضمان المصدرة لدى البنك المركزي العراقي (١٤,١٤٥) ألف دينار كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١ ويشكل نسبة (٤.٧%) من رصيد الخطابات المصدرة .

- ١٠- بلغت العمولات المتحققة عن خطابات الضمان المصدرة (٢,٨٢٧) ألف دينار وهي اقل من رصيد عمولات السنة السابقة البالغة (١٠,٠٣٩) الف دينار على الرغم من بقاء خطابات الضمان بنفس رصيد السنة السابقة.
- ١١- من خلال الاطلاع على تفاصيل الائتمان النقدي لوحظ أن تواريخ الاستحقاق تصل إلى (٥) سنوات في حين إن اغلب ودائع المصرف هي ودائع جارية بدون استحقاق أو ودائع تستحق دون الشهر، نوصي باستقطاب ودائع ذات فترات استحقاق تتناسب مع تواريخ الاستحقاقات الائتمانية لتقليل الفجوة السالبة.
- ١٢- نوصي بتوزيع الائتمانات على كافة فروع المصرف بما يتلاءم مع النشاط التجاري في المنطقة الجغرافية التي يقع فيها الفرع وحجم إيداعاته بهدف تخفيف التركزات الائتمانية وتعظيم الإيرادات وزيادة الربحية وتجنب الخسائر الحاصلة في بعض الفروع.

خامسا: الاستثمارات

- ١- لم يتغير رصيد الاستثمارات (الموجودات المالية) عن رصيد السنة السابقة والبالغ (٣,٥٩٥,٢٧٩) الف دينار، حيث بلغت نسبة الاستثمارات في الشركات والأسهم إلى رأس المال والاحتياطيات السليمة (١,٤%) وهي ضمن النسبة المحددة بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي رقم (٤) لسنة ٢٠١٠ والبالغة (٢٠%)، ولم يتم اخذ مخصص هبوط قيمة هذه الاستثمارات لأنها غير مدرجة في سوق الأوراق المالية. إلا انه يتوجب على المصرف اخذ أسعار أسهم الشركات المشابهة لنشاطاتها والمدرجة في سوق الأوراق المالية (إن وجدت) وتحديد المخصصات اللازمة وفقا لمعايير المحاسبة الدولية.
- ٢- لم تحقق المحفظة الاستثمارية اية إيرادات خلال السنة، أما الإيرادات المتحققة عن المبالغ المودعة لدى البنك المركزي بغرض الاستثمار بأجال متنوعة فقد بلغت (٣,٤١٦,١١٠) ألف دينار، نوصي بالتخلص من الاستثمارات الغير منتجة للعوائد والتي مضى عليها اكثر من فترة مالية.
- ٣- بلغت مساهمة المصرف في الشركات التابعة (٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار كما في ٣١/١٢/٢٠٢٤، وهي تمثل جميع أسهم شركة (الشرقية للتوسط في بيع وشراء الأوراق المالية - محدودة المسؤولية - بغداد) البالغة (٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠) سهما بقيمة دينار واحد لكل سهم. وقد حققت الشركة التابعة ربحا مقداره (٩٧,٣٩٥) ألف دينار.

سادسا: الموجودات الثابتة

- ١- بلغ رصيد الموجودات الثابتة بالكلفة (٥٣,٣٢٨,٣٤٧) ألف دينار بارتفاع مقداره (٥,٨١٦,٧٦٢) ألف دينار عن رصيد السنة السابقة. وتتمثل الزيادة في الجزء الأبرز منها حسابي الاراضي بارتفاع مقداره (٣,٣٧٠,٥٨٣) الف دينار وذلك نتيجة اعادة تقييم بعض قطع الاراضي التابعة للمصرف، اما حساب المباني فقد ارتفع بمقدار (١,٦٤٩,٠٠٠) الف دينار وذلك عن استمرار اعمال البناء لبعض الفروع.

٢- بلغ رصيد حساب موجودات غير الملموسة (حساب النظم والبرامج) (٣,٨٥٨,٠٩٩) ألف دينار بارتفاع مقداره (١,٠٧٤,٢٨٤) ألف دينار عن رصيد السنة السابقة البالغ (٢,٧٨٣,٨١٥) ألف دينار ويمثل هذا الارتفاع تكلفة شراء نظام مصرفي جديد (ICBS) ، وكذلك مصاريف استكمال تطوير مركز البيانات ، اضافة الى مصاريف الخدمات الالكترونية أخرى.

٣- نوصي بتحديث بعض سندات الملكية في دوائر التسجيل العقاري للعقارات العائدة للمصرف ، حيث إن سندات عقارات بعض الفروع لا زالت غير محدثة، وكذلك الحال بالنسبة للأوراق الثبوتية الخاصة بوسائل النقل.

٤- يعتبر برنامج الإكسل المستخدم لإدارة الموجودات الثابتة غير كافي ، إذ ينبغي استخدام نظام خاص بالموجودات الثابتة يكون مرتبطا بالنظام الأساسي للمصرف، بغرض السيطرة الفاعلة والمتكاملة على حركة الموجودات الثابتة.

سابعا: الموجودات الأخرى

١- بلغ رصيد الموجودات الأخرى (٤,٧٠٢,٦٤١) ألف دينار بانخفاض مقداره (٥,٥٥٥,٦١٨) ألف دينار عن رصيد السنة السابقة البالغ (١٠,٢٥٨,٢٥٩) ألف دينار . ويتركز الانخفاض في حساب إيرادات مستحقة وغير مقبوضة البالغ رصيدها (١,٣٣٩,٢٠٤) ألف دينار مقارنة برصيد السنة السابقة البالغ (٦,٩٦٤,٢٠٤) ألف دينار والذي يمثل هذا الحساب المبالغ المقيدة على عدد من الزبائن عن فوائد القروض المترتبة بذمتهم وغير المسددة لغاية ٢٠٢٤/١٢/٣١. نوصي بحث الزبائن على التسديد دعما لسيولة المصرف وتخفيف حجم الانتماء المتلكئ.

٢- بلغت نسبة الموجودات الأخرى إلى الموجودات المتداولة (١,٦%) وهي نسبة اقل من نسبة الحد الاعلى المحددة بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي والبالغة (١٠%).

ثامنا: المطلوبات الأخرى

١- بلغ رصيد الإيرادات المستلمة مقدما (١,٩٧٢,٠٠٧) ألف دينار ، ويمثل الفوائد المتحققة عن القروض والكمبيالات المخصومة ، حيث ارتفعت بمقدار (١,٧٦٤,٠١٠) ألف دينار عن رصيد السنة السابقة.

٢- بلغ رصيد حساب السفاتج (١٤٩,٦٠٩) ألف دينار للسنة الحالية مقابل (٢٧٥,٣٤٧) ألف دينار للسنة السابقة وكذلك حساب الصكوك المسحوبة على المصرف البالغ رصيدها (٢,٥٠٣) ألف دينار مقابل (١,٣٦٥) ألف دينار للسنة السابقة. نوصي باتخاذ الإجراءات اللازمة بشأن السفاتج والصكوك الموقوفة والتي قد مضت عليها المدة القانونية البالغة (٦) أشهر و (١٠) أيام ولم تتم تسويتها.

تاسعا: الودائع

١- بلغ رصيد الودائع (٣٥,٨٤٦,٠٧١) ألف دينار وبانخفاض مقداره (٢,٥٦٥,٠٢٣) ألف دينار عن رصيد السنة السابقة والبالغ (٣٨,٤١١,٠٩٤) الف دينار، حيث تمثل الانخفاض في حسابات التوفير والودائع الثابتة، وقد بلغت نسبة حسابات التوفير إلى إجمالي الودائع حوالي (٤٠%). وقد بلغ مجموع اكبر (٢٠) مودع (١٤,٦) مليار دينار وبنسبة (٤٠%) من إجمالي الودائع.

٢- شكلت الودائع ما نسبته (١٤%) من إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية، وهي نسبة قليلة تشير إلى أن المصرف يعتمد على موارده الذاتية في تسيير أعماله، نوصي باستقطاب ودائع جديدة والتركيز على الودائع الأساسية لتلافي المخاطر التي قد تنتج عن استقطاب الودائع غير الأساسية.

عاشرا: التخصيصات

١- لم يتغير رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها عن رصيد السنة السابقة بالرغم من ارتفاع حجم الائتمان النقدي، حيث بلغ رصيد المخصص (١,٥١٥,٤٩٠) ألف دينار، وقد انخفضت نسبة المخصص إلى إجمالي الائتمان من (٤%) إلى (١,٤%) بعد ارتفاع حجم الائتمان. مما يتطلب زيادة المخصص وفقا لحجم المحفظة الائتمانية وبما يتناسب مع حجم المخاطر المتوقعة واستنادا إلى اللائحة الاسترشادية حسب تعليمات البنك المركزي.

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

احد عشر: القروض المستلمة

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

اثنا عشر: الدعاوى القانونية

بلغ عدد الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير (٦) دعاوى قانونية غير محسومة وبمجموع (٢٥,٩٣٤,١٥٠) الف دينار و (١٢,٥٠٢) دولار، كما بلغ عدد الدعاوى المقامة على المصرف من قبل الغير دعوتين غير محسومة، وبمبلغ (٣٠٠,٠٨٥) دولار.

ثلاثة عشر: كفاية رأس المال

بلغت نسبة كفاية رأس المال (١٣٥%) وهي نسبة مرتفعة جدا على الحد الأدنى البالغ (١٢٠.٥%) حسب تعليمات البنك المركزي العراقي وفقا لاتفاقية بازل الثانية والثالثة، وتبين هذه النسبة إن المصرف لم يقم باستغلال موارده الذاتية بالشكل المطلوب، علما إن هذه النسبة يمكن أن ترتفع في حال إعادة تصنيف الائتمان بالشكل الصحيح وزيادة المخصص اللازم له.

اربعة عشر: نسبة السيولة

- ١- بلغت نسبة السيولة القانونية بتاريخ الميزانية (٣٠٧%)، وهي أعلى من الحد الأدنى المقرر من قبل البنك المركزي العراقي والبالغ (٣٠%) مما يتطلب من المصرف توظيف السيولة النقدية الفائضة والمتاحة في مجالات استثمارية وائتمانية متنوعة ذات مخاطر منخفضة وبما يتناسب مع قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤.
- ٢- بلغت نسبة تغطية السيولة (١١٣٧%) كما بلغت نسبة صافي الائتمان المستقر (٢٣٥%)، وهي أعلى من الحد الأدنى المقرر من البنك المركزي العراقي والبالغ (١٠٠%).

خمسة عشر: إدارة المخاطر

اشتملت تقارير قسم إدارة المخاطر على قياس حجم المخاطر التي يتعرض لها المصرف على ضوء عدد من النسب التحليلية، ومدى التزام المصرف بالنسب المعيارية المحددة له بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي، الا ان هذه التقارير لم تتضمن الاتي:

- عدم تحديد الصلاحيات التنفيذية الخاصة بأعمال المصرف .
- تحديد أنواع المخاطر الرئيسية والفرعية التي يمكن أن يتعرض لها المصرف مثل مخاطر السوق والسيولة والائتمان استرشادا بما تضمنته اتفاقية بازل الدولية للرقابة على المصارف.
- لم يتم تحليل نقاط القوة والضعف والفرص والتحديات الداخلية والخارجية للمصرف.
- عدم تطبيق إجراءات تخفيف مخاطر الائتمان ومخاطر الاستثمارات ومخاطر السيولة.
- ضرورة التركيز على تحليل البيانات المالية للزبائن وفقا لحجم تعاملات الزبون وحركة حساباته وتصنيف المخاطر تبعا لذلك.

سنة عشر: قسم الامتثال

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

سبعة عشر: مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

اتخذ المصرف الإجراءات الكافية لمنع غسل الأموال وتمويل الإرهاب خلال السنة وفقا لأحكام قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم ٣٩ لسنة ٢٠١٥ النافذ وكذلك التقيد بتعليمات البنك المركزي العراقي وان المصرف لديه الأنظمة الالكترونية الآتية والمتعلقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب :

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

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

تسعة عشر: نشاط المصرف خلال السنة

- ١- حقق المصرف ربحا مقداره (٨٣٠,٣٨٤) ألف دينار ، مقابل خسارة حققها المصرف في السنة السابقة بمقدار (٦,٩٣٨,٣٣٤) ألف دينار. وان هذه الارباح لا تتناسب مع حجم الموجودات الكلية للمصرف ، مما يشير الى ضعف الكفاءة التشغيلية وانخفاض العائد على الاصول ، حيث يتطلب تحسين استخدام الاصول لتحقيق عائد افضل.
- ٢- بلغت إيرادات المصرف كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١ مبلغ (٩,٤١٧,٢٥٧) ألف دينار بانخفاض نسبته حوالي (١٢%) قياسا بإيرادات السنة السابقة والبالغة (١٠,٦٧٥,٤٥٠) ألف دينار .
- ٣- انخفضت المصاريف خلال السنة بمقدار (٩,٠٢٦,٩١١) قياسا بمصاريف السنة السابقة البالغة (١٧,٦١٣,٧٨٤) ألف دينار ، حيث بلغت (٨,٥٨٦,٨٧٣) ألف دينار وبنسبة انخفاض مقدارها (٥٢%) ، والسبب يعود إلى انخفاض المصاريف التشغيلية وكذلك احتساب نسب اندثار اقل من النسب المعتمدة في السنوات السابقة.
- ٤- بلغ عدد الفروع العاملة في المصرف (٩) فروع ، وفيما يتعلق بنشاطات الفروع فقد حقق منها فرعين ربحا خلال السنة اما الفروع الخاسرة فقد بلغت (٧) فروع ، مما يتطلب من الأقسام المعنية بحث الأسباب والمعالجات التي تؤدي إلى تلافي الخسائر المتحققة، والتركيز على التوزيع الائتماني حسب المناطق الجغرافية للفروع بغرض النهوض بها.

عشرون: اجتماعات مجلس الإدارة

عقد مجلس الإدارة خلال السنة ٢٠٢٤ (١٧) جلسة اعتيادية وبموجب المحاضر المقدمة ألينا، وقد تركزت الاجتماعات على مناقشة بعض الأمور المتعلقة بتطوير الأعمال وتطبيق الحوكمة وتطوير الكادر الوظيفي.

واحد وعشرون: الحوكمة المؤسسية

تم الاطلاع على محاضر لجان الحوكمة المنبثقة عن مجلس الإدارة وتقرير لجنة تدقيق الحسابات ، الا انها كانت دون المستوى المطلوب. نوصي بتفعيل دور اللجان بشكل اكثر واعداد التقارير الدورية اللازمة لتشخيص وتقويم نقاط الضعف التي قد تتخلل نشاطات المصرف المتنوعة، مع ضرورة التواصل والتنسيق مع مراقب الحسابات الخارجي بشكل دوري خلال السنة، وفقا لمضمون المادة (١٨) "علاقة المجلس بالمراقب الخارجي" من دليل المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية للمصارف (ESG) ، والمادة ٦٥ من تعليمات رقم (٤) لسنة ٢٠١٠ ، الصادرة من البنك المركزي العراقي.

اثنان وعشرون: العقوبات والغرامات

بلغت الغرامات المترتبة على المصرف والمسجلة ضمن حساب مصروفات تحويلية متنوعة والمدفوعة إلى البنك المركزي العراقي (٣,٢٦٧,٨٥٧) ألف دينار. وقد تم فرضها لعدة أسباب اهمها عدم الالتزام بتعليمات البنك المركزي. وكذلك عن التصاريح الكمركية للسنوات السابقة ، ولم يظهر المصرف إجمالي مبالغ الغرامات المفترض دفعها كالتزامات مترتبة عليه واجبة التسديد.

ثلاثة وعشرون: الخطة الإستراتيجية للمصرف

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

اربعة وعشرون: معايير استمرارية الأعمال

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

خمس وعشرون: طريقة الاحتفاظ بالمستندات والسجلات

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

ستة وعشرون: القدرة على الوفاء تجاه المودعين

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

سبعة وعشرون: نتائج تدقيق البنك المركزي

من خلال اطلعنا على نتائج التدقيق الواردة في تقارير البنك المركزي العراقي حول بيانات المصرف الفصلية خلال السنة، فقد لوحظ إجابة المصرف على ملاحظات وتوصيات البنك المركزي، نوصي الإدارة بضرورة مراعاة ما جاء بهذه التقارير بشكل حقيقي وإيلائها الأهمية البالغة ومحاولة التصحيح الفعلي للملاحظات التي تم تشخيصها لتلافي أية مخاطر أو أخطاء مستقبلية.

ثمانية وعشرون: الأنظمة الالكترونية

يعتمد المصرف على عدة أنظمة الكترونية تتعلق بالعمليات المحاسبية والرقابية، وتبادل المعلومات الائتمانية، ومراقبة عمليات غسل الأموال والتحويل الداخلي والخارجي والدفع الالكتروني وغيرها من الأنظمة.

تسعة وعشرون: السياسات المحاسبية

- تم إعداد القوائم المالية للمصرف وفقا لمعايير إعداد التقارير المالية الدولية ومعايير المحاسبة الدولية.
- تم اعتماد مبدأ الكلفة التاريخية في تسعير الموجودات.
- احتسبت كل من الإيرادات والمصروفات خلال السنة وفق مبدأ الاستحقاق.
- اعتمد المصرف طريقة القسط الثابت في احتساب الاندثارات السنوية للموجودات الثابتة.
- تم تسعير كافة المعاملات المتعلقة بالعملة الأجنبية والتي تخص الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات بسعر (١٣١٠) دينار لكل دولار أمريكي.
- لا يوجد تغيير في السياسات المحاسبية المعتمدة عن السنة المالية السابقة.

ثلاثون: أمور أخرى

- ١- نؤكد ما ورد في تقرير مراقب الحسابات للسنة الماضية وضرورة تلافي الملاحظات الواردة فيه.
- ٢- تم فصل خسائر السنة السابقة والبالغة (٦,٩٣٨,٣٣٤) الف دينار والظاهرة ضمن الأرباح المحتجزة في كشف التغير في حقوق الملكية لسنة ٢٠٢٣ في حقل مستقل ضمن البيانات المالية لسنة ٢٠٢٤ لأغراض العرض والافصاح.
- ٣- ان البيانات المالية والمعلومات قد قدمت وفق متطلبات انجاز تدقيق البيانات المالية الواردة باعمام مجلس المهنة المرقم (١٨) في ٢٠٢٥/١/٢٢.

٤- تعتبر الإيضاحات من تسلسل ١- ٣٠ المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها.

بالإضافة إلى ما ورد في أعلاه فإننا نود أن نبين الإيضاحات التالية إيفاء للمتطلبات القانونية المعتمدة في العراق:

١- إن النظام المحاسبي (الالكتروني) المستخدم من قبل المصرف كان متفقا مع متطلبات نظام مسك الدفاتر النافذ وقد تضمن حسب تقديرنا تسجيل كافة العمليات المالية للمصرف من الموجودات والمطلوبات والموارد والاستخدامات.

٢- إن عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت بشكل سليم وبأشرافنا وان نتائج الجرد كانت مطابقة، حيث تم تقييمها وفقا للأسس والأصول المحاسبية المعتمدة في السنة السابقة (الكلفة التاريخية).

٣- أن نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الإجراءات الضرورية التي تضمن صحة ودقة البيانات بدرجة تتناسب مع حجم وطبيعة أنشطة المصرف.

٤- إن التقرير السنوي للإدارة وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس وجهة نظر الإدارة بصورة شاملة، ومسيرة المصرف خلال السنة موضوع التدقيق وانه لا يتضمن ما يخالف أحكام القوانين والتشريعات النافذة.

٥- إن البيانات قد نظمت وفقا للقواعد المحاسبية والتشريعات والقوانين المرعية ومعايير المحاسبة الدولية والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وهي متفقة تماما مع ما تظهره السجلات.

مع التدوير



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

القوائم

المالية

للسنة

المنتهية في

٢٠٢٤/١٢/٣١



مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)

كشف المركز المالي كما في ٣١/١٢/٢٠٢٤

31/12/2023	31/12/2024	ايضاح	
الف دينار	الف دينار		
187,301,921	122,370,453	5	الموجودات نقد وارصدة لدى البنك المركزي
9,228,347	4,031,100	6	ارصدة لدى المصارف
35,185,929	104,577,626	7	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
3,595,279	3,595,279	8	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
44,661,204	50,158,570	9	ممتلكات ومعدات
2,783,815	3,858,099	10	موجودات غير ملموسة
2,640,000	2,534,696	11	مشاريع قيد التنفيذ
10,258,259	4,702,641	12	موجودات اخرى
295,654,754	295,828,464		اجمالي الموجودات
38,411,094	35,846,071	13	المطلوبات ودائع العملاء
257,610	257,610	14	تامينات العمليات المصرفية
1,221,615	3,235,268	15	مطلوبات اخرى
0	124,558	16	مخصصات
39,890,319	39,463,507		اجمالي المطلوبات
250,000,000	250,000,000		حقوق الملكية راس المال المدفوع
1,850,995	1,886,286		احتياطي اجباري
7,277,837	7,172,533		الاحتياطيات الاخرى
0	3,573,937		الارباح / الخسائر المحتجزة
0	-6,938,334		الارباح / الخسائر السنة السابقة
-3,364,397	670,535		الارباح / الخسائر السنة الحالية
255,764,435	256,364,957		مجموع حقوق الملكية
295,654,754	295,828,464		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

مصرف سومر التجاري
الإدارة العامة

رئيس مجلس الإدارة
علي إبراهيم كاطع

المدير المفوض
فؤاد حمزة السعيد

المحاسب
جيهان عبدالستار محمود

مدير القسم المالي
حيدر عبدالكريم عباس

خضوعاً لتقريرنا المرقم ٣٤٩ هـ والمؤرخ في ١٣/ تشرين الاول / ٢٠٢٥

شركة عبدالعظيم الياسري وشركاه
لمراقبة وتدقيق الحسابات تضامنية - شركة خاصة
ماجد جمال عبدالرحمن العباسي
المدير المفوض



ان الايضاحات المرفقة من ١ الى ٣٠ تشكل جزءاً اساسياً من البيانات المالية

جمهورية العراق
تقنية المحاسبين والتدقيقين
نظامي على مهنة عضوية المحاسبين
الاسم: صوبوب صوبوب
٢٠٢٥/١٩
الموقع: 14

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)
كشوف الارباح والخسائر والدخل الشامل الاخر للسنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢٤

31/12/2023	31/12/2024	ايضاح	
الف دينار	الف دينار		
1,210,582	5,398,558	17	الفوائد الدائنة
2,014,896	1,096,996	18	الفوائد المدينة
-804,314	4,301,562		صافي الدخل من الفوائد
137,999	210,939	19	الدخل من العمولات المصرفية
1,857	2,376	20	العمولات المدينة
136,142	208,563		صافي العمولات
0	0	21	ارباح بيع وشراء عملات اجنبية
9,326,869	3,807,760	22	ايرادات اخرى
8,658,697	8,317,885		اجمالي الدخل التشغيلي
2,511,391	2,206,401	23	رواتب الموظفين وما في حكمها
6,149,888	4,940,115	24	مصروفات التشغيلية
1,753,812	319,396	9	استهلاكات والاطفاءات
2,895,818	0		تدني مخصص التسهيلات الائتمانية
2,286,122	21,589	25	فروقات تقييم العملة الاجنبية
15,597,031	7,487,501		اجمالي المصروفات التشغيلية
-6,938,334	830,384		الربح الخسارة/ قبل الضريبة
0	124,558		مصروفات ضريبة الدخل
-6,938,334	705,826		صافي الربح بعد الضريبة
0	0		بنود الدخل الشامل الاخرى
-6,938,334	705,826		الدخل الشامل للسنة يوزع كالآتي :
0	35,291		الاحتياطي الالزامي
0	0		احتياطي التوسعات
0	670,535		الفائض القابل للتوزيع
0	705,826		

مصرف سومر التجاري
الإدارة العامة

المدير المفوض
فؤاد حمزة السعيد

مدير القسم المالي
حيدر عبدالكريم عباس

المحاسب
جيهان عبدالستار محمود

٢٠٢٦
أمانة سر المجلس
نصارى على صحة ختم وتوقيع مراقب الحسابات وأنه مزاول لسنة سرافية
وتدقيق الحسابات لسنة ٢٠٢٦ استنادا الى المادة ٦١-أ-اولا من نظام ممارسة المهنة
رقم (٢١) لسنة ١٩٩٩ المعدل دون اي مسؤولية عن محتويات هذه البيانات الملتزم
رته الدخل ٢٠٢٥
التوقيع

كشف التغير في حقوق الملكية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢٤
 مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)

اجمالي	ارباح / خسائر السنة الحالية	الربح / خسارة السنة السابقة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	ارباح محتجزة	احتياطي مجانية	احتياطي توسعات	احتياطي اجباري	احتياطي راسمالي	راس المال	بيان
255,764,435	0	-6,938,334		-3,364,397	105,304	3,648,446	1,850,995	3,524,087	250,000,000	الرصيد في بداية السنة
-6,938,334										ارباح / خسائر السنوات السابقة
705,826	670,535						35,291			ارباح / خسائر السنة الحالية
6,938,334				6,938,334						تسويات حول ارباح السنوات السابقة
-105,304					-105,304					التسويات على الاحتياطيات
256,364,957	670,535	-6,938,334	0	3,573,937	0	3,648,446	1,886,286	3,524,087	250,000,000	الرصيد في ٣١/١٢/٢٠٢٤

كشف التغير في حقوق الملكية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢٣

اجمالي	ارباح / خسائر السنة الحالية	التغير المتراكم في القيمة العادلة	ارباح محتجزة	احتياطي مجانية	احتياطي توسعات	احتياطي اجباري	احتياطي راسمالي	راس المال	بيان
265,258,324			6,129,492	105,304	3,648,446	1,850,995	3,524,087	250,000,000	الرصيد في بداية السنة
-6,938,334			-6,938,334						ارباح / خسائر
-2,555,555			-2,555,555						توزيع ارباح
255,764,435		0	-3,364,397	105,304	3,648,446	1,850,995	3,524,087	250,000,000	الرصيد في ٣١/١٢/٢٠٢٣

ان الايضاحات المرفقة من ١ الى ٣٠ تشكل جزءا اساسيا من البيانات المالية

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)

كشف التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢٤

31/12/2023	31/12/2024	ايضاح	بيان
الف دينار	الف دينار		الانشطة التشغيلية
-6,938,334	830,384		الربح / الخسارة قبل الضريبة
			تعديلات البنود غير النقدية
1,753,812	319,396		استهلاكات
2,895,818	0		مخصص خسائر ائتمان محمل
-2,288,704	1,149,780		المجموع
			صافي الزيادة (النقص) في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
-9,863,400	-69,391,697		صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-8,505,294	5,555,618		موجودات اخرى
-17,245,020	-2,565,023		ودائع العملاء
-5,656,999	0		تأمينات العمليات المصرفية
415,865	2,013,653		مطلوبات اخرى
-222,559			مخصصات
-41,077,407	-64,387,449		المجموع
			يطرح ضريبة الدخل المدفوعة
			الانشطة الاستثمارية
			صافي التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية
	0		الموجودات المالية
-2,640,000	105,304		مشاريع تحت التنفيذ
-11,818,035	-5,816,762		ممتلكات ومعدات
-1,020,197	-1,074,284		موجودات ثابتة غير ملموسة
			تسويات الاندثار المتراكم
-15,478,232	-6,785,742		المجموع
			الانشطة التمويلية
	-105,304		احتياطي اسهم مجانية
-2,555,555			الارباح غير الموزعة
			المجموع
-2,555,555	-105,304		صافي الزيادة / (النقص) في النقد ومايواري النقد
-61,399,898	-70,128,715		النقد في بداية الفترة
257,930,166	196,530,268		النقد في نهاية الفترة
196,530,268	126,401,553		

ان الايضاحات المرفقة من ١ الى ٣٠ تشكل جزءا اساسيا من البيانات المالية

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)

كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢٤

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

31/12/2023	31/12/2024	اسم الحساب
الف دينار	الف دينار	
16,835,667	28,062,214	نقد في الخزينة /دينار
295,806	93,944	اوراق نقدية اجنبية في الخزينة
3,950	0	شيكات وحوالات برسم التحصيل
17,135,423	28,156,158	مجموع النقد في الخزينة
162,305,748	89,294,220	الحساب الجاري الطليق لدى البنك المركزي
7,847,996	4,905,930	ارصدة الغطاء القانوني لدى البنك المركزي
12,754	14,145	احتياطي تأمينات خطابات الضمان
170,166,498	94,214,295	مجموع الارصدة لدى البنك المركزي
187,301,921	122,370,453	المجموع

* يحتفظ البنك باحتياطي نقدي الزامي لدى البنك المركزي العراقي بنسبة ١٥% على الودائع الجارية للدينار والدولار ونسبة ١٠% على ودائع التوفير (الادخار) والثابتة للدينار والدولار بحسب متطلبات وتعليمات البنك المركزي العراقي في ٢٠١٧/٢/٦

6- ارصدة لدى المصارف :

يمثل هذا البند حسابات جارية مفتوحة لدى مصارف محلية واجنبية

31/12/2023	31/12/2024	اسم الحساب
الف دينار	الف دينار	
585,095	584,375	ارصدة لدى مصارف محلية
8,643,252	3,446,725	ارصدة لدى مصارف خارجية
9,228,347	4,031,100	المجموع

الحسابات الجارية لدى المصارف لاتتقاضى فوائد

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)

كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢٤

7- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي :

31/12/2023 الف دينار	31/12/2024 الف دينار	اسم الحساب
		أ. التسهيلات الممنوحة
26,762,463	34,368,453	قروض قصيرة الاجل
9,390,000	71,135,000	الاوراق التجارية المخصومة
614,916	589,663	ديون متأخرة التسديد
36,767,379	106,093,116	المجموع
		ينزل
1,581,450	1,515,490	مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة
35,185,929	104,577,626	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

ب. المخصصات		
		مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
1,581,450	1,515,490	الرصيد اول المدة
-65,960		المضاف (المسترد) خلال السنة
1,515,490	1,515,490	الرصيد اخر المدة

ملخص نتائج تطبيق معيار IFRS9 كما في ٣١/١٢/٢٠٢٤

الخسارة الائتمانية المتوقعة ECL الف دينار	مبلغ القرض AED الف دينار	الموجودات المالية
		الائتمان النقدي
292,617	103,296,776	مرحلة اولى STAGE1
19,000	950,000	مرحلة ثانية STAGE2
1,203,748	1,846,340	مرحلة ثالثة STAGE3
1,515,365	106,093,116	مجموع الائتمان النقدي
		الائتمان الغير نقدي (خطابات الضمان)
125	300,110	مرحلة اولى STAGE1
		مرحلة ثانية STAGE2
/	/	مرحلة ثالثة STAGE3
125	300,110	مجموع الائتمان الغير نقدي
1,515,490	106,393,226	مجموع الائتمان النقدي والغير نقدي
1,515,490	0	رصيد المخصص حسب الدفاتر
0	0	الفرق

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)

كشf الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢٤

-8- موجودات مالية :-

يتكون هذا البند مما يلي :

31/12/2023	31/12/2024	اسم الحساب
الف دينار	الف دينار	اسهم شركات غير مدرجة في الاسواق المالية
961,060	961,060	الشركة العراقية للكفالات المصرفية
500,000	500,000	شركة الشرقية للتوسط في بيع وشراء الأوراق المالية
1,344,745	1,344,745	شركة تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة
789,474	789,474	شركة ضمان الودائع
3,595,279	3,595,279	المجموع

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)

كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢٤

9- ممتلكات ومعدات
الجدول التالي يتضمن تفاصيل الممتلكات والمعدات واستهلاكاتها

بيان	اراضي	مباني ومنشآت	الات ومعدات	وسائل نقل وانتقال	عدد وقوالب	اثاث واجهزة مكاتب	مباني مستملكة نتيجة تسوية ديون	تحسينات مباني مؤجرة (ديكورات وقواطع)	المجموع
الكلفة في ١/١/٢٠٢٤	الف دينار 18,347,078	الف دينار 20,337,223	الف دينار 840,471	الف دينار 258,285	الف دينار 1,275	الف دينار 6,402,689	الف دينار 783,160	الف دينار 694,973	الف دينار 47,665,154
الاضافات /التزيلات (الكلفة في ٣١/١٢/٢٠٢٤ المخصص / الاطفاء في ١/١/٢٠٢٤)	3,370,583	1,649,000	840,471	0	-1,275	341,179	0	303,706	5,663,193
	21,717,661	21,986,223	222,467	258,285	0	6,743,868	783,160	998,679	53,328,347
يضاف استهلاك الفترة		1,488,631	3,860	5,165		883,614			2,850,381
تسويات الاندثار المتركم		219,863				90,508			319,396
اطفاء نفقات ايرادية مؤجلة									0
									0
المخصص في ٣١/١٢/٢٠٢٤	1,708,494	226,327	260,834	0	974,122	0	0	0	3,169,777
صافي القيمة الدفترية في ٣١/١٢/٢٠٢٤	21,717,661	20,277,729	614,144	-2,549	0	5,769,746	783,160	998,679	50,158,570
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١/١٢/٢٠٢٣	18,347,078	18,848,592	618,004	2,616	0	5,519,075	783,160	542,678	44,661,204

* يمثل حساب تحسينات مباني مؤجرة حساب النفقات ايرادية المؤجلة وفقا للنظام المحاسبي الموحد باستثناء مصاريف التأسيس
* اشارة الى كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ١٤٤٧٤/٢٩ والمؤرخ في ٢٠٢١/٧/٢٨ تم تبويب المباني المستملكة نتيجة تسوية ديون ضمن الموجودات الثابتة

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)

كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢٤

10- موجودات غير الملموسة

فيما يلي جدول تحليلي بالموجودات الغير ملموسة

بيان	برامج ونظم معلومات الف دينار	المجموع الف دينار
الكلفة في ١/١/٢٠٢٤	2,783,815	2,783,815
الاطفاءات	0	0
الاضافات / التنزيلات	1,074,284	1,074,284
الكلفة في ٣١/١٢/٢٠٢٤	3,858,099	3,858,099

11- مشاريع قيد التنفيذ :

فيما يلي جدول تحليلي بمشاريع قيد التنفيذ

اسم الحساب	31/12/2024 الف دينار	31/12/2023 الف دينار
دفعات مقدمة	2,534,696	2,640,000
المجموع	2,534,696	2,640,000

12- موجودات اخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

اسم الحساب	31/12/2024 الف دينار	31/12/2023 الف دينار
ايرادات مستحقة غير مقبوضة	1,339,204	6,964,204
مدينون النشاط الجاري	299,489	273,688
فروقات نقدية مالية	2,300	4,603
نفقات قضائية	9,148	2,648
سلف لاغراض النشاط	52,500	2,500
سلف المنتسبين	0	400
تأمينات لدى الغير	3,000,000	3,010,216
المجموع	4,702,641	10,258,259

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)

كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ١/١٢/٢٠٢٤

13- ودائع العملاء :

الجدول التالي يتضمن تفاصيل حسابات ودائع العملاء :

31/12/2023 الف دينار	31/12/2024 الف دينار	اسم الحساب
4,060,807	11,237,843	حسابات جارية
13,343,464	10,217,227	ودائع التوفير
21,006,823	14,391,001	ودائع ثابتة
38,411,094	35,846,071	المجموع

14- تأمينات العمليات المصرفية :

الجدول التالي يتضمن تفاصيل المبالغ المستلمة كتأمينات لقاء العمليات المصرفية

31/12/2023 الف دينار	31/12/2024 الف دينار	اسم الحساب
257,610	257,610	تأمينات لقاء خطابات الضمان
0	0	تأمينات لقاء اعتمادات مستندية
0	0	الحوالات الخارجية المباعة
257,610	257,610	المجموع

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)
 كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢٤
 15- المطلوبات الاخرى :
 الجدول التالي يتضمن تفاصيل المطلوبات الاخرى :

31/12/2023 الف دينار	31/12/2024 الف دينار	اسم الحساب
93,705	447	تأمينات مستلمة
207,997	1,972,007	ايرادات مستلمة مقدما
157,426	150,295	فوائد مستحقة
	69,000	مصارييف مستحقة
9,767	0	الزيادة في الصندوق
0	0	الصكوك المعتمدة
199,538	657,798	دائنون نشاط جاري
12,656	370	رسم طابع
2,163	16,234	استقطاعات لحساب الغير
275,347	149,609	سفاتج مسحوبة على المصرف
	25	اجور لجان الكشف
1,365	2,503	الصكوك المسحوبة على المصرف
261,651	216,980	حسابات دائنة اخرى
1,221,615	3,235,268	المجموع

16- المخصصات :
 الجدول التالي يتضمن تفاصيل حساب المخصصات :

31/12/2023 الف دينار	31/12/2024 الف دينار	اسم الحساب
		مخصص ضرائب
439,564	0	رصيد اول المدة
	124,558	الاضافات
-439,564	0	التنزيلات / تسويات
0	124,558	المجموع

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)

كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢٤

17- الفوائد الدائنة :

الجدول التالي يتضمن تفاصيل الفوائد الدائنة :

31/12/2023 الف دينار	31/12/2024 الف دينار	اسم الحساب
662,294	1,691,120	فوائد التسهيلات الائتمانية المباشرة
47,592	6,466	فوائد الحسابات الجارية المدينة
500,696	3,700,972	فوائد اخرى
1,210,582	5,398,558	المجموع

18- الفوائد المدينة :

الجدول التالي يتضمن تفاصيل الفوائد المدينة :

31/12/2023 الف دينار	31/12/2024 الف دينار	اسم الحساب
788,846	602,720	فوائد حسابات التوفير
1,223,212	492,941	فوائد الودائع الثابتة
2,838	1,335	فوائد الاقتراض الداخلي
2,014,896	1,096,996	المجموع

19- دخل العمولات والاعتاب المصرفية

الجدول التالي يتضمن تفاصيل دخل العملات والاعتاب المصرفية :

31/12/2023 الف دينار	31/12/2024 الف دينار	اسم الحساب
54,211	179,586	حوالات بنكية
5,122	3,925	عمولة ضمان الدفع الاجل
77,494	25,467	عمولات مصرفية متنوعة
1,172	1,961	عمولة الاتصالات المستردة
137,999	210,939	المجموع

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)
كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31/12/2024

20- العمولات المدينة :

الجدول التالي يتضمن تفاصيل العمولات المدينة :

12/31/2023 الف دينار	12/31/2024 الف دينار	اسم الحساب
1,857	2,376	عمولات مصرفية مدفوعة
1,857	2,376	المجموع

22- الايرادات الاخرى :-

الجدول التالي يتضمن تفاصيل الايرادات الاخرى :

12/31/2023 الف دينار	12/31/2024 الف دينار	اسم الحساب
962,184	54,898	ايرادات خصم وتحصيل الاوراق الاجنبية
10,039	2,827	ايرادات خطابات الضمان
55,388	19,976	مصروفات مستردة
8,079,352	3,416,110	فوائد الودائع النقدية
31,442	0	ارباح المساهمات الداخلية
1,811	0	ايرادات سنوات سابقة
3	300,360	ايرادات عرضية
149,794	13,579	ايرادات بطاقات الخصم
10,886	0	ايرادات بيع السبائك الذهبية
25,970	10	ايراد بيع وشراء النقد
9,326,869	3,807,760	المجموع

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)
كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31/12/2024

23- رواتب الموظفين ومافي حكمها

الجدول التالي يتضمن تفاصيل رواتب الموظفين ومافي حكمها :

12/31/2023 الف دينار	12/31/2024 الف دينار	اسم الحساب
2,191,854	1,860,215	الاجور النقدية للموظفين
156,053	153,889	المساهمة في الضمان الاجتماعي
133,215	113,758	المخصصات التعويضية
13,343	10,232	نقل العاملين
16,926	68,307	تدريب وتأهيل
2,511,391	2,206,401	المجموع

24- مصروفات التشغيلية :

الجدول التالي يتضمن تفاصيل المصروفات التشغيلية :

12/31/2023 الف دينار	12/31/2024 الف دينار	اسم الحساب
41,589	45,546	الوقود والزيوت
22,924	19,076	المتنوعات
69,771	55,058	المياه والكهرباء
117,425	37,110	خدمات الصيانة
9,150	283,000	خدمات الابحاث والاستشارات
32,915	8,274	دعاية وطبع وضيافة
10,971	5,553	السفر والايفاد
1,117	1,916	نقل السلع والبضائع
51,330	41,888	اتصالات عامة
956,668	627,571	مصروفات خدمية متنوعة
0	13,250	اجور تدقيق البنك المركزي
8,700	9,000	اجور تنظيم الحسابات
58,000	87,000	اجور تدقيق الحسابات
3,327,637	3,267,957	مصروفات تحويلية متنوعة
723,377	388,659	ضرائب ورسوم
18,671	34,758	استنجاز موجودات ثابتة
36	14,499	مصروفات سنوات سابقة
56,340	0	خسائر راسمالية
643,267	0	مصروفات عرضية
0	0	الادوات الاحتياطية
6,149,888	4,940,115	المجموع

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)

كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31/12/2024

25- فروقات تقييم العملة الاجنبية

12/31/2023	12/31/2024	اسم الحساب
الف دينار	الف دينار	
2,286,122	21,589	فروقات تقييم العملة الاجنبية

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

12/31/2023	12/31/2024	اسم الحساب
الف دينار	الف دينار	
300,110	300,110	التزامات لقاء خطابات الضمان
-257,610	(257,610)	ينزل التأمينات
42,500	42,500	صافي التزامات خطابات الضمان

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)
 كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢٤
 26- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية :-

- أ- لا توجد اي مؤشرات على تدني قيمة الموجودات (عدا الموجودات المالية) والمطلوبات الى مادون القيم الدفترية ،
 باستثناء التسهيلات الائتمانية التي تم عمل مخصص تدني لها (لاحظ الفقرة ٧ اعلاه) وبذلك فإن القيم الدفترية تتطابق مع اا
- ب- اساليب وافتراضات قياس القيمة العادلة :- يتم تحديد القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بأستخدام مستويات الة
 المستوى الاول : الاسعار المتداولة لموجودات مماثلة في اسواق نشطة
 المستوى الثاني : العناصر الاخرى من غير الاسعار المتداولة في سوق نشطة ، والتي يتم ملاحظتها بشكل مباشر (من خلال
 الاسعار) او بشكل غير مباشر (يتم اشتقاقها من الاسعار)
 المستوى الثالث : الموجودات غير المرتبطة ببيانات السوق .
- ج- الادوات المالية التي تقارب قيمتها العادلة القيمة الدفترية : هي الموجودات والمطلوبات المالية النقدية او التي لها فترة استحقاق
 سنة
- د- الادوات المالية ذات سعر فائدة ثابت : يتم تقدير القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة
 فائدة ثابت عن طريق مقارنة التدفقات النقدية المخصومة بأستخدام اسعار الفائدة السوقية عند ادراجها لأول مرة مع
 الحالية لادوات مالية مشابهة .

27- ادارة المخاطر :-

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

اسم الحساب	31/12/2024 الف دينار	31/12/2023 الف دينار
بنود داخل الميزانية		
ارصدة لدى البنك المركزي	122,370,453	187,301,921
ارصدة لدى المصارف	4,031,100	9,228,347
التسهيلات الائتمانية	104,577,626	35,185,929
موجودات مالية	3,595,279	3,595,279
موجودات اخرى	4,702,641	10,258,259
المجموع	239,277,099	245,569,735
بنود خارج الميزانية		
خطابات الضمان	42,500	42,500
اعتمادات مستندية	0	0
مجموع البنود خارج الميزانية	42,500	42,500
اجمالي البنود داخل وخارج المركز المالي	239,319,599	245,612,235

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)

كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المنتهية في ٢٠٢٤/١٢/٣١

ج- التركيز الجغرافي :-

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي وكما يلي :-
كما في ٣١/ كانون الاول ٢٠٢٤

الحساب	بغداد				
	العراق	الربيل	نجف	بصرة	الف دينار
المجموع	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار
122,370,453		56,170		45,562	122,268,721
4,031,000		1,952	25,414	12,302	3,991,332
106,093,116		12,530,939	99,000	260,000	93,203,177
3,595,279					3,595,279
4,702,641		9,158			4,693,483
240,792,489	0	12,598,219	124,414	317,864	227,751,992

كما في ٣١/ كانون الاول ٢٠٢٣

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

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)

كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المنتهية في ٢٠٢٤/٢/٣١

د- التركيز القطاعي :-

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي وكما يلي :-
كما في ٢٠٢٤/٣١ كانون الاول ٢٠٢٤

المجموع	البناء والاعمار	تجاري	صناعي	الحساب	
				مالي	البناء والاعمار
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار
122,370,453				122,370,453	ارصدة لدى البنك المركزي
4,031,100				4,031,100	ارصدة لدى المصارف
106,093,116	1,421,999	22,761,015	12,040,354		صافي التسهيلات الائتمانية
3,595,279				3,595,279	موجودات مالية
4,702,641				4,702,641	موجودات اخرى
240,792,589	1,421,999	22,761,015	12,040,354	134,699,473	المجموع

كما في ٢٠٢٣/٣١ كانون الاول ٢٠٢٣

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

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)

كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢٤

ح- مخاطر الصرف الاجنبي :-

تأتي مخاطر الصرف الاجنبي من التغيرات في اسعار صرف العملات الاجنبية ، ويقوم المصرف بعمل تحليل الحساسية لمراقبة اثر التغيرات على الارباح والخسائر وفيما يلي تفاصيل تلك الحساسية كما في ٣١/١٢/٢٠٢٣ و ٣١/١٢/٢٠٢٤
السيناريو الاول : زيادة ٢% في سعر صرف العملة الاجنبية مقابل الدينار العراقي

2023		2024		العملة
الاثر على الارباح والخسائر	مركز القطع	الاثر على الارباح والخسائر	مركز القطع	
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	
5,916	295,806	1,879	93,944	دولار امريكي
5,916	295,806	1,879	93,944	المجموع

السيناريو الثاني : نقص ٢% في سعر صرف العملة الاجنبية مقابل الدينار العراقي

2023		2024		العملة
الاثر على الارباح والخسائر	مركز القطع	الاثر على الارباح والخسائر	مركز القطع	
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	
5,916	295,806	1,879	93,944	دولار امريكي
5,916	295,806	1,879	93,944	المجموع

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)

كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢٤

28- كفاية رأس المال:-

اسم الحساب	31/12/2024 الف دينار	31/12/2023 الف دينار
بنود رأس المال الاساسي		
رأس المال المدفوع	250,000,000	250,000,000
كافة الاحتياطات المعلنة	1,850,979	1,850,979
ارباح غير موزعة	3,573,948	3,573,948
الارباح والخسائر للسنوات السابقة		
مجموع رأس المال	255,424,927	255,424,927
رأس المال المساند		
التخصيصات العامة	392,964	392,964
مجموع رأس المال المساند	392,964	392,964
المجموع	255,817,891	255,817,891
اجمالي الاصول المرجحة لمقابلة مخاطر الائتمان	165,726,851	101,801,570
اجمالي الاصول المرجحة لمقابلة مخاطر السوق	0	6,846,060
رأس المال المطلوب لمقابلة مخاطر التشغيل	22,985,838	15,473,634
المجموع	188,712,689	124,121,264
نسبة كفاية رأس المال %	135	205

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

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)

كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢٤

29- تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات :-

بين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات حسب الفترة المتوقعة لاستردادها او تسويتها كما في ٣١/١٢/٢٠٢٤

اسم الحساب	لغاية سنة	اكثر من سنة	المجموع
	الف دينار	الف دينار	الف دينار
الموجودات			
نقد وارصدة لدى البنك المركزي	122,290,083	80,370	122,370,453
التسهيلات الائتمانية المباشرة	79,260,127	25,317,499	104,577,626
موجودات مالية	3,595,279		3,595,279
ممتلكات ومعدات	50,158,570		50,158,570
موجودات غير ملموسة	3,858,099		3,858,099
موجودات اخرى	4,702,641		4,702,641
مجموع الموجودات	263,864,799	25,397,869	289,262,668
المطلوبات			0
ودائع العملاء	35,042,371	803,700	35,846,071
تامينات العمليات المصرفية	409,721		409,721
مطلوبات اخرى	3,014,211		3,014,211
المخصصات	0		0
مجموع المطلوبات	38,466,303	803,700	39,270,003
الصافي	225,398,496	24,594,169	249,992,665

كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢٤

30- تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات :-

بين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات حسب الفترة المتوقعة لاستردادها او تسويتها كما في ٣١/١٢/٢٠٢٣

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

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)
كشف المركز المالي الموحد كما في ٣١/١٢/٢٠٢٤

31/12/2023	31/12/2024	
الف دينار	الف دينار	
		الموجودات
187,301,921	122,370,453	نقد وارصدة لدى البنك المركزي
9,746,592	4,460,136	ارصدة لدى المصارف
35,185,929	104,577,626	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
3,095,279	3,095,279	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشام
44,661,204	50,158,570	ممتلكات ومعدات
2,783,815	3,858,099	موجودات غير ملموسة
2,640,000	2,534,696	مشاريع قيد التنفيذ
10,265,759	4,710,141	موجودات اخرى
295,680,499	295,765,000	اجمالي الموجودات
		المطلوبات
38,411,094	35,846,071	ودائع العملاء
257,610	257,610	تأمينات العمليات المصرفية
1,290,121	3,236,674	مطلوبات اخرى
22,546	132,494	مخصصات
39,981,371	39,472,849	اجمالي المطلوبات
		حقوق الملكية
250,000,000	250,000,000	راس المال المدفوع
1,850,995	1,886,286	احتياطي اجباري
7,212,530	7,172,533	الاحتياطيات الاخرى
-3,364,397	3,573,937	الارباح / الخسائر المحتجزة
0	-6,938,334	الارباح / الخسائر السنة السابقة
0	597,729	الارباح / الخسائر السنة الحالية
255,699,128	256,292,151	مجموع حقوق الملكية
295,680,499	295,765,000	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
		رئيس مجلس الإدارة
علي ابراهيم كاطع	المدير المفوض	المحاسب
	فؤاد حمزة السعيد	جيهان عبدالستار محمود
		مدير القسم المالي
		حيدر عبدالكريم عباس

مصرف سومر التجاري
الإدارة العامة

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



مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)

كشف الارباح والخسائر والدخل الشامل الاخرالموحد للسنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢٤

31/12/2023	31/12/2024		
الف دينار	الف دينار		
1,319,769	5,521,596	الفوائد الدائنة	
-2,014,896	1,096,996	الفوائد المدينة	ينزل
-695,127	4,424,600	صافي الدخل من الفوائد	
137,999	210,939	دخل العمولات والاعتاب المصرفية	
1,857	2,376	العمولات المدينة	ينزل
136,142	208,563	صافي العمولات	
0	0	ارباح بيع وشراء عملات اجنبية	
9,326,869	3,807,760	ايرادات اخرى	
8,767,884	8,440,923	اجمالي الدخل التشغيلي	
2,515,341	2,210,401	رواتب الموظفين ومافي حكمها	
6,157,730	5,066,662	مصروفات التشغيلية	
1,753,812	319,396	استهلاكات والاطفاءات	
2,895,818	0	تدني مخصص التسهيلات الائتمانية	
2,286,122	21,589	فروقات تقييم العملة الاجنبية	
15,608,823	7,618,048	اجمالي المصروفات التشغيلية	
-6,840,939	822,875	الربح قبل الضريبة	
0	124,558	مصروفات ضريبة الدخل	ينزل
-6,840,939	698,317	صافي الربح بعد الضريبة	
-6,840,939	698,317	الدخل الشامل للسنة	



التقرير السنوي 2024

الإدارة العامة والفرع الرئيسي: حي بابل 908

شارع خالد بن الوليد ش16 - بناية 13

بغداد - العراق

هاتف 7805886316 (+964) - 7727636399

(+964) - ص.ب 3476 العلوية

الموقع الإلكتروني www.sumerbank.iq

البريد الإلكتروني info@sumerbank.iq

كلمة رئيس مجلس الادارة

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

حضرات السيدات والسادة المساهمين الكرام

بداية أشكركم على تلبيتكم الدعوة لحضور الاجتماع السنوي لشركتكم ويسعدني ان انوب عن أعضاء مجلس الإدارة لأقدم لحضراتكم التقرير السنوي الخامس والعشرين للمصرف للعام ٢٠٢٤، متضمناً البيانات المالية واهم الإنجازات التي تم تحقيقها والأهداف المستقبلية وقد جاء التقرير على وفق كافة القوانين والأنظمة وتعليمات السلطات الرقابية، بما فيها قواعد الحوكمة المؤسسية ومعايير الإفصاح والشفافية والمعايير الدولية للتقارير المالية.

حقق مصرفنا عدة إنجازات خلال مسيرته منذ تأسيسه عام ١٩٩٩، وأصبح واحداً من أكبر المصارف المعتمدة في العراق حيث يمتلك فريقاً من الموظفين المصرفيين الذين تم اختيارهم بحرفية ودقة عالية ملتزمين بأخلاق العمل والمعايير المصرفية الدولية اللذين يتميزون بالخبرة والمهارة والالمام بالعمل والامانة وحسن التعامل مع الزبائن والعمل بروح الفريق الواحد .

إننا نفخر دائماً بكل ما حققناه من إنجازات ونجاحات، ونسعى إلى مواصلة مسيرة التقدم والنمو مستندين إلى مجموعة من الركائز المبنية على الأسس السليمة للعمل المصرفي وفضل الممارسات المصرفية مع التركيز لتحقيق النمو المستدام.

و بنياً على ذلك يسرني احاطتكم علماً بان المصرف استمر في التوسع في اطلاق خدمات الدفع الإلكتروني التي بدأت خلال عام ٢٠٢٢ وفق مواصفات الجودة العالمية وبأشهر بتوسيع قاعدة نشر اجهزة الصراف الالي والتوسع في اصدار بطاقات الدفع الالكتروني.

السادة المساهمين الكرام:

انطلق المصرف خلال عام ٢٠٢١ للعمل بخدمات الدفع الإلكتروني ووضع أساساً لاستخدام قنوات الخدمات الإلكترونية و تهيئة المصرف للاستفادة من فرص النمو المستقبلية وتحقيق الأهداف المخطط لها مستندة إلى حالة التنوع في الموارد المتاحة في الاقتصاد العراقي، والتي تشكل دافعاً قوياً للنمو، وهو ما يخلق فرصاً كبيرة أمام مصرفنا للاستفادة من هذه المقومات ونتطلع الى اطلاق مبادرات واتخاذ خطوات اضافية لرفع اسم المصرف الى المكانة المرموقة والاداء التنظيمي المستنير بريادة وشفافية لمواجهة التحديات التي قد يحملها المستقبل لنا.

وعلى مستوى الأداء المالي فقد حقق مصرفنا مستويات أداء إيجابية اذ استلم خلال عام ٢٠٢٤ تقرير تصنيف مصرف سومر لعام ٢٠٢٣ وكانت درجة التقييم (3B) وباشر المصرف بالالتزام بسد الثغرات التي اشار اليها التقرير و العمل على تدارك اثرها قيد الامكان. خضع المصرف عام ٢٠٢٣ الى تعليمات البنك المركزي العراقي بموجب كتابه المرقم ٤١٤/٢/٩ في ٢٠٢٣/٧/٣٠ المتضمن ايقاف التعامل بعملة الدولار الامريكي باي شكل من الاشكال وبالرغم من ذلك فقد استمر المصرف بممارسة انشطته و تقديم الخدمات المصرفية .

اما على صعيد نسب الملاءة المالية والسيولة، فقد بلغت نسبة كفاية رأس المال (١٣٥)% وهي نسبة تفوق النسبة المحددة من قبل البنك المركزي العراقي، كما حافظ المصرف على نسب سيولة تفوق متطلبات السلطات الرقابية حيث بلغت نسبة السيولة (٣٠٧)% لكافة العملات مقارنة بالحد الأدنى المطلوب والبالغ ٣٠% ويُمارس المصرف أعماله من خلال نظام مصرفي أساسي متطور لدعم نموه وخدمة عملائه كما نبارك جهود البنك المركزي في الاشراف والتوجيه للنشاطات المصرفية وحرصه الحثيث على الحفاظ على قطاع مصرفي ذو مستوى عالي من الكفاءة.

وأوجه بجزيل الشكر الى الادارة التنفيذية والموظفين على جهودهم وتفانيهم في العمل خلال هذا العام وأتقدم إلى البنك المركزي العراقي بجزيل الشكر على تعاونهم المستمر مع

المصرف وعلى دورهم الكبير في تنظيم ودعم القطاع المصرفي وتطوير التشريعات المصرفية لتواكب أفضل الممارسات كما لا يفوتني تقديم جزيل الشكر إلى هيئة الأوراق المالية ودائرة تسجيل الشركات وسوق العراق للأوراق المالية ورابطة المصارف الخاصة العراقية ومراقبي حسابات مصرفنا، والشكر موصول إلى مساهمي المصرف لدعمهم المستمر وثقتهم ومساندتهم المتواصلة، والسادة أعضاء مجلس الإدارة كافة زبائن المصرف الكرام على ثقتهم بنا.

وختاماً يسعدني ويشرفني أن أكون بينكم في هذا الصرح الشامخ مثنياً جهودكم التي بذلتموها في بناء مصرف سومر التجاري والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

علي إبراهيم كاطع
رئيس مجلس الإدارة

القيم الجوهرية

العدالة

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

الشفافية

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

المساءلة في العلاقات بين:

مجلس الادارة والمساهمين (حق المساهمين في انتخاب اعضاء مجلس الإدارة، ومساءلتهم أمام الهيئات العامة دون التدخل والتأثير في كيفية إشراف المجلس على الإدارة التنفيذية) .
أ- مجلس الادارة والجهات الاخرى من أصحاب العلاقة.
ب- الإدارة التنفيذية للمصرف ومجلس الإدارة (يحدد المجلس استراتيجية المصرف، والإدارة التنفيذية هي المسؤولة عن تنفيذها ورفع التقارير إلى المجلس بخصوصها) .

الاستقلالية

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

الانضباط

المحافظة على النزاهة، والأمانة، والمصداقية، والمهنية، والاحترام، في كافة تعاملات مسؤولي وموظفي أسرة المصرف تجاه المصرف، وفيما بينهم، وتجاه الجهات الرقابية، وأثناء

تعاملهم مع الآخرين (تكون سلطة الالتزام بقواعد السلوك المهني من اختصاص رئيس المجلس والمدير المفوض) .

الاستدامة

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

المسؤولية

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

التميز في الاداء

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

العمل بروح الفريق

الذي يزيد فرص تبادل المعلومات والخبرات بين اعضاء فريق العمل كذلك زيادة معدل صقل المهارات المختلفة وارتفاع مستوى القدرات لكل الموظفين بالإضافة الى تواجد روح العمل

الجماعي وحب مكان ومجال العمل مما ينعكس ايجابيا على سير العمل في مراحلہ المختلفة وكذلك على جودة العمل.

الرؤية

ان يكون مصرفاً رائداً، ونموذجاً للتميز من خلال أصالتنا وتطورنا ومثابرتنا في تقديم الخدمات المصرفية المتطورة وابتكار خدمات ومنتجات مصرفية متميزة بما يتوافق مع مستجدات الصناعة المصرفية العالمية.

الرسالة

نسعى جاهدين لتحقيق التميز في كل ما نقوم به وان نكون شريكاً في تقديم مجموعة شاملة من المنتجات والخدمات المالية عالية المستوى لنكون مؤسسة مالية قوية من شأنها ان توفر عوائد تنافسية مع التركيز على الادارة الحكيمة للمخاطر والواجهة المفضلة للباحثين عن فرص العمل من خلال تمكين موظفينا من تحقيق النجاح بجدارة ليكون هذا النجاح انعكاسا لحرفتهم العالية ومهارتهم القيادية وجهودهم الجماعية وروح المبادرة لديهم.

أهداف المصرف

نهدف ان يكون مصرفناً رائداً بين أقراننا من خلال تطبيق أفضل الممارسات العالمية بما يتماشى مع خصوصية السوق المحلي وادارة مالية مدروسة وترسيخ الثقافة في إدارة

المخاطر واحتلال مكانة رئيسية في تمويل المشاريع التنموية (التجارية والزراعية والصناعية والبناء وغيرها) وتقديم خدمات الدفع الالكتروني والخدمات الرقمية الأخرى ويهدف المصرف الى:

١. الحفاظ على الموقع الريادي للمصرف بين المصارف الخاصة الأخرى العاملة في العراق في تقديم أفضل الخدمات للزبائن.

٢. الالتزام بتوفير أعلى معايير الخدمات المصرفية وفقا للتشريعات والقوانين النافذة، واستخدام أفضل وأحدث التقنيات في جميع التعاملات وادارة الاستثمارات بكل عناية بهدف تحقيق أفضل العوائد، والالتزام بتطوير المجتمعات في جميع المجالات الاقتصادية للمساهمة في المسؤولية الاجتماعية عبر الاستثمار في مختلف القطاعات.

٣. توظيف الموارد المالية المتاحة بأفضل طريقة لتحقيق أعلى العوائد والأرباح مقارنة مع المخاطر الناجمة عن العمليات المصرفية.

٤. نشر الخدمات المصرفية لغرض الوصول الى الزبائن والتواصل معهم من خلال توسيع شبكة الفروع والمكاتب وأجهزة الصراف الآلي.

٥. العمل على جذب الودائع والأموال من المؤسسات والأفراد وتحقيق معدلات نمو مستمرة فيها من خلال بناء علاقات استراتيجية مع العملاء والمؤسسات المالية المصرفية بما يؤمن التطور في الشمول المالي.

٦.السعي لتطبيق أعلى معايير ومستويات الجودة في الخدمات والمنتجات التي يقدمها المصرف.

٧.الالتزام بالمعايير المحاسبية والضوابط الرقابية وتعليمات البنك المركزي العراقي والجهات الاخرى ذات العلاقة بما لا يتعارض مع القوانين والنظم المعتمدة وطنيا، ودعم العمل المشترك لتطوير هذه المعايير.

٨.العمل على تصميم وتطوير منتجات وخدمات وحلول مصرفية متوافقة مع متطلبات المجتمع وذو جودة عالية.

٩.توظيف استخدامات التكنولوجيا المصرفية المتقدمة ومواكبة التطورات الحاصلة فيها باستمرار لتأمين انجاز الخدمات المصرفية بكفاءة وفاعلية.

تقرير الإدارة عن نشاط المصرف للسنة المالية ٢٠٢٤

يسر مجلس ادارة مصرف سومر التجاري ان يقدم تقريره السنوي عن الحسابات الختامية والميزانية العمومية حسب معايير التقارير المالية الدولية IFRS للمصرف للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ المعدة وفقا لأحكام الفقرة (٣) من المادة (١١٧) والمادة (١٣٤) من قانون الشركات رقم (٦١) لسنة ١٩٩٧ المعدل متوافقاً مع كافة القوانين والأنظمة وتعليمات السلطات الرقابية بما فيها قواعد الحوكمة المؤسسية للمصارف بالإفصاح والشفافية متضمنا معلومات حول أنشطة المصرف واهم انجازاته واستراتيجياته ونتائجه المالية ونشاط مجلس الادارة واللجان المنبثقة عن مجلس الادارة والادارة التنفيذية ومعلومات اخرى مكملة تعكس نشاط المصرف خلال عام ٢٠٢٤.

فروع المصرف

يبلغ عدد فروع المصرف لفاية الفترة المنتهية في ٣١/كانون الاول /٢٠٢٤ (٩) فروع عاملة داخل البلاد (٦) منها منتشرة في العاصمة بغداد وثلاثة فروع منتشرة في المحافظات الاخرى يقدم المصرف خدماته من خلالها وهي (الرئيسي، النضال، المنصور، الربيع، الحارثية، الدورة) اما الفروع في المحافظات فهي (النجف وأربيل والبصرة).

المحافظة	الفرع	البريد الالكتروني	الهاتف	الموقع
بغداد	الرئيسي	main@sumerbank.iq	7833399880	الكرادة الشرقية - شارع خالد ابن الوليد
بغداد	النضال	Sumer.Nidhal@sumerbank.iq	7833399881	شارع النضال - مجاور مصرف الرافدين القصر الابيض
بغداد	المنصور	sumer.mansour@sumerbank.iq	7833399882	المنصور - مقابل جامع الرحمن
بغداد	الحارثية	sumer.harthya@sumerbank.iq	7833399883	الحارثية -مقابل مفرض بغداد الدولي
بغداد	الربيع	sumer.rabeea@sumerbank.iq	7833399884	شارع الربيع - مقابل مستشفى الجامعة

الدورة - سوق الاثوريين	7833399885	sumer.dora@sumerbank.iq	الدورة	بغداد
البصرة - العشار - شارع الاستقلال - مناوي باشا	7833399887	sumer.basra@sumerbank.iq	البصرة	البصرة
اربيل - طريق عين كاوة - بختياري	7833399889	sumer.erbil@sumerbank.iq	اربيل	أربيل
حي الفرات - شارع مديرية جنسية النجف	7833399886	sumer.najaf@sumerbank.iq	النجف	النجف

تأسيس المصرف

تأسس مصرف سومر التجاري برأس مال مدفوع بالكامل وقدره (٤٠٠) مليون دينار بموجب احكام البنك المركزي العراقي رقم (٦٤) لسنة ١٩٦٩ المعدل واحكام قانون الشركات رقم (٦١) لسنة ١٩٩٧ بموجب شهادة التأسيس المرقمة م.ش/٦٩١٢ في ١٩٩٩/٥/٢٦ واعتبرت شركة مصرف سومر التجاري (مساهمة خاصة) مصرفاً عراقياً مجازاً لممارسة الصيرفة في جمهورية العراق بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ص ١١٢٤/٩/١٠ في ١٩٩٩/١١/٤ وباشر المصرف نشاطه المصرفي بتاريخ ٢٠٠١/٣/٣٠ وقد تم تعديل عقد تأسيسه بزيادة رأسماله عدة مرات الى ان

بلغ مقدار (٢٥٠) مليار دينار عراقي (مائتان وخمسون مليار دينار) بعد ان اكتملت الإجراءات القانونية من قبل دائرة تسجيل الشركات بموجب كتابها ذي العدد ٢٦٧٤ بتاريخ ٢٩/١/٢٠١٤ , يقوم المصرف ضمن خطته الاستراتيجية بوضع اطر السياسة المالية والنقدية ضمن نشاطاته لتحقيق اهداف الإدارة العامة في مجال استثمار رأس ماله والأموال المودعة لديه وان اعمال وواجبات المصرف تتلخص في عمل اقسامه ووحداته التي تباشر بمنح كافة أنواع التسهيلات التجارية للمساهمة في دعم الاقتصاد العراقي والتخفيف من البطالة والعمل على استقبال الودائع واستثمارها ضمن افضل الممارسات المصرفية إضافة الى النشاطات والاعمال التقليدية المصرفية وتقديم خدمات الدفع الالكتروني واستخدام التقنيات الرقمية .

الخطة الاستراتيجية وخطط العمل المستقبلية

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

وتسعى ادارة مصرف سومر التجاري الى المشاركة الفاعلة في العمل الاقتصادي مع المصارف الاخرى في العراق لتحقيق التنمية للمشروعات الاقتصادية حسب التوجيهات الصادرة من البنك المركزي العراقي. استمر المصرف بتطبيق خطة قسم تقنية المعلومات والاتصالات

الاستراتيجية المعدة مسبقاً لمدة ثلاثة سنوات (٢٠٢٣-٢٠٢٥) كما قدمت الاقسام المعنية بتطبيق الخطة الاستراتيجية المعدة للمصرف للفترة (٢٠٢٤-٢٠٢٦) تقارير توضح نسب الانجاز منها لغاية عام ٢٠٢٤.

الشمول المالي

تنفيذاً لاستراتيجية المصرف الهادفة الى تقديم الخدمات لكافة الشرائح في المجتمع وخدمات توطين الرواتب ضمن نشاط تعزيز الشمول المالي وخدمات الدفع الالكتروني التي يربعاها البنك المركزي العراقي وكذلك ما يخص تطوير وتوسيع خدمات قطاع الشركات لما له من مساهمة في تطوير المنتجات التي يقدمها المصرف لزيائنه حيث باتت المؤسسات المالية الدولية والبنوك المركزية تهتم بموضوع الشمول المالي الذي يعرف بأنه ايصال للخدمات المالية والمصرفية المتاحة الى اكبر عدد من الافراد وقطاع الاعمال وبتكاليف مناسبة بما يساهم في استدامة التنمية وهو ان يجد كل فرد او مؤسسة في المجتمع منتجات مالية مناسبة لاحتياجاته مثل حسابات الودائع بأنواعها وخدمات الدفع والتحويل , خدمات التأمين , وقد اكمل المصرف اجراءاته خلال عام ٢٠٢٣ بالانطلاق بعمليات الدفع الالكتروني ونصب الصرافات الآلية وتشغيل بطاقة المصرف على اجهزة نقاط البيع ونقاط الدفع النقدي وايضا الدفع عبر الانترنت وتأسيس شعبة الشمول المالي استناداً الى تعليمات البنك المركزي العراقي رقم ٢٨٤٨/١٤ في ٢٠٢٣/١٠/٣٠ وتنظيم سياسات واجراءات العمل.

سياسة الاستدامة

وفقاً لأحكام المادة ٢٢ من دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف الصادر من البنك المركزي العراقي, تم اعداد سياسة الاستدامة في مصرف سومر التجاري التي تراعي المعايير البيئية

والاجتماعية في تنفيذ الأعمال المستدامة، اضافة الى الالتزام بما ورد في دليل الحوكمة المادة ٢٣ منه على ضرورة الإفصاح والشفافية فيما يخص سياسة الاستدامة في المصرف وما تم بشأنها. وبالنظر لما تتمتع به المؤسسات المالية بخصوصية فائقة الأهمية لما لها من قيمة استراتيجية واقتصادية ذات تأثير على اقتصاد الدولة ككل، و تساهم في تحقيق التنمية المستدامة وتبني معايير الابتكار واعتماد مبادرات الاستدامة بما يتوافق مع رؤية البنك المركزي العراقي ورؤية بلدا يزخر بمستقبل صديق للبيئة واقتصاد أخضر وتشجيع المؤسسات المالية على لعب دور أكبر في تطوير وتنمية المجتمع وحماية البيئة فقد سعى المصرف الى وضع الاستراتيجية التي تؤمن تطبيق سياسة الاستدامة المالية بصورة اكثر كفاءة وفاعلية.

استمرارية الأعمال

استنادا الى تعليمات البنك المركزي العراقي بموجب كتابه المرقم ١/آت م/١٧١ في ٢٢/٤/٢٠١٨ المتضمن ضوابط نظام استمرارية الاعمال في القطاع المصرفي وفق المواصفات الدولية (ISO 22301)

وحرصاً من مصرف سومر التجاري على ضمان استمرارية الأعمال في حالات الطوارئ والتوقف المفاجئ التي قد تحدث في أي وقت وتطبيقاً للمبادئ الأساسية لاستمرارية الأعمال باشر مصرف سومر التجاري بإعداد خطة استمرارية الاعمال التي تزود المصرف بالأدوات والآليات المناسبة التي تمكنه من التعامل مع مختلف الأزمات والكوارث بفاعلية، بحيث تعمل هذه الخطة على تخزين المعلومات الحساسة واستعادتها في أوقات الأزمات لتجنب المصرف أكبر قدر من الخسارة والانهيال ومن ضمنها خطة التصدي للكوارث التي هي جزء من خطة استمرارية الأعمال و يتم تفعيلها في حالات الطوارئ الكبرى أو الكوارث والتي ينتج عنها مخاطر عالية، كذلك تحليل الأثر على الأعمال أو حصول فقدان جزء منها فقدانها لعمليات التشغيل وقياسها الكمي والنوعي عند حدوث توقف اضطراري وتحديد أولويات إعادة التشغيل وايضا

تحديد موقع أو مواقع للعمل يتم تجهيزها للاستمرار في الاعمال في حالات التوقف الاضطراري لأي مصرف عند حدوث معوقات ويشمل المصطلح (الموقع والأجهزة اللازمة لإدارة الأعمال) ويمكن إدارتها بشكل مباشر أو من خلال الغير.

الأحداث الجوهرية اللاحقة

أهم الأحداث الجوهرية اللاحقة لعام ٢٠٢٤

- ١- انجز المصرف اعداد الحسابات الختامية وفق معيار القوائم المالية العالمية.
- ٢- ناقش المصرف تقرير المحاسب القانوني واستلام نتائج التدقيق وتحديد اجراءاته.
- ٣- انجز المصرف التقرير السنوي والحسابات الختامية لسنة ٢٠٢٤ الذي تضمن عرض لأهم الأحداث المالية والادارية خلال العام،
- ٤- انجز المصرف تقارير الاقسام الرقابية وكما يأتي:
 - أ- التقرير السنوي لقسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب.
 - ب- التقرير السنوي لقسم التدقيق الداخلي.
 - ت- التقرير السنوي لقسم ادارة الامتثال.
 - ث- التقرير السنوي لقسم ادارة المخاطر
- ٥- انجز المصرف اعداد محاضر اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة وكما يأتي:
 - أ- محضر لجنة الحوكمة المؤسسية
 - ب- محضر لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات
 - ت- محضر لجنة التدقيق
 - ث- محضر لجنة ادارة المخاطر
 - ج- محضر لجنة الترشيح والمكافآت.
- ٦- انجز المصرف اعداد محاضر اللجان المنبثقة من الادارة التنفيذية وكما يأتي:
 - أ- اللجنة التوجيهية لتقنية المعلومات والاتصالات
 - ب- لجنة تقنية المعلومات والاتصالات

ت- لجنة الائتمان

ث- لجنة الاستثمار

ج- لجنة الموجودات والمطلوبات

٧- المنجز من الخطة الاستراتيجية للاعوام (٢٠٢٤-٢٠٢٦) لعام ٢٠٢٤ من قبل الاقسام المختصة:

أ- بلغت نسبة انجاز قسم تقنية المعلومات والاتصالات ١٠٠٪

ب- بلغت نسبة انجاز قسم ادارة المخاطر ١٠٠٪

ت- بلغت نسبة انجاز قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب ١٠٠٪

ث- بلغت نسبة انجاز قسم ادارة التحقيق الداخلي ١٠٠٪

ج- بلغت نسبة انجاز قسم ادارة الامتثال ١٠٠٪

بطاقة الاداء

بطاقة الأداء هي أداة لتركيز المناقشة وزيادة الوعي وتشجيع التغيير على مستوى المؤسسة، بما في ذلك الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية، إنها أداة تساعد في تحديد شكل التعامل مع الحوكمة المؤسسية والمخاطر البيئية والاجتماعية أو مؤشرات الخطر التي تحتاج إلى المعالجة وكذلك تحديد فرص التطبيق لأفضل الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة، وفي المصارف فإنها استبيان للممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية لكل مصرف على حدة، وقد شارك مصرف سومر في تجربة بطاقة الاداء مع البنك المركزي العراقي منذ ممارسة البيئة التجريبية عام ٢٠١٩ واستطاع المصرف تلبية جميع متطلبات بطاقة الاداء المكونة من ستة اجزاء مصنفة كما يأتي:

١- إطار دليل الحوكمة المؤسسية والالتزام.

٢- مجلس الادارة.

٣- البيئة الرقابية.

٤- الافصاح والشفافية.

- ٥- الالتزام بالممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة.
- ٦- دور المساهمين واصحاب المصلحة.

مجلس الإدارة

لقد أعد هذا التقرير تنفيذاً للمادتين (٦) و (٢٣) من دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف الصادر عن البنك المركزي العراقي في عام ٢٠١٨، والذي تضمن قيام المصرف ضمن تقريره السنوي بإعداد تقرير خاص بالحوكمة.

اعضاء مجلس ادارة مصرف سومر التجاري

الاسم	المنصب	المؤهلات العلمية	تاريخ التعيين	اللجان
علي إبراهيم كاطع	رئيس مجلس الإدارة	بكالوريوس قانون	٢٠١٣/١٠/٦	رئيس لجنة الحوكمة
محمد صبري جاسم	نائب رئيس مجلس الإدارة	بكالوريوس آداب	٢٠٢٢/٨/٢٣	رئيس لجنة المخاطر عضو لجنة الحوكمة
محمد إسماعيل خيرالله	عضو	بكالوريوس آداب لغات	٢٠٢٢/٨/٢٣	رئيس لجنة الترشيح والمكافئات عضو لجنة التدقيق
فؤاد حمزة السعيد	عضو	ماجستير آداب انكليزي	٢٠٠٦/١٠/٨	المدير المفوض
علي طالب عقيل	عضو	بكالوريوس علوم في الإدارة العامة	٢٠٢٢/٨/٢٣	رئيس لجنة التدقيق
حسين محمود محمد	عضو	بكالوريوس علوم حاسبات	٢٠٢٢/٨/٢٣	عضو لجنة المخاطر

عضو لجنة الترشيح والمكافئات				
عضو لجنة الحوكمة	٢٠٢٣/١١/١٤	بكالوريوس قانون	عضو	علي حسين عبيس
	٢٠٢٢/٨/٢٣	بكالوريوس قانون	عضو احتياط	علي قصي جميل
	٢٠٢٢/٨/٢٣	بكالوريوس قانون	عضو احتياط	كريم عبدالله حمد

- بلغ عدد جلسات مجلس الادارة خلال السنة موضوع التقرير (١٧) جلسة.
- لم يمنح اي عضو من اعضاء مجلس الادارة تسهيلات ائتمانية (سواء اكانت نقدية او تمهيدية) خلال السنة موضوع التقرير.
- يعمل مجلس إدارة المصرف على بناء مؤسسة مصرفية رصينة وقوية ووضع خطط شاملة الرؤية ويحرص على تطبيق سياسات مصرفية علمية من خلال الالتزام بكافة القوانين والتعليمات ذات الصلة وهو مسؤول عن دقة وكفاية البيانات المالية للمصرف والمعلومات الواردة في ذلك التقرير وعن كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية وقد قام المجلس بتشكيل عدد من اللجان الرئيسية من اعضاء مجلس إدارة البنك مع مراعاة الشفافية بتشكيلها وحسب دليل الحوكمة المؤسسية الخاص بالمصرف

الادارة التنفيذية

تتمثل الادارة التنفيذية بعدد من الموظفين رفيعي المستوى كما ورد ذلك في المادة (١) من قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ وتوافقاً مع تعليمات البنك المركزي العراقي والهيكل

التنظيمي للمصرف وتتكون من المدير المفوض والمعاونين ومدراء الاقسام يتمتع اعضاء الادارة التنفيذية بقدر عالي من المصداقية والنزاهة والكفاءة وتكريس الوقت لعمل المصرف ويقع على عاتق المجلس ولجنة الترشيح والمكافآت مسؤولية التأكد من ذلك.

مهام الادارة التنفيذية

١. اعداد الخطط الاستراتيجية والتشغيلية وتنفيذها بعد اعتمادها من مجلس الادارة والتأكد من فعاليتها وتقديم مقترحات تطويرها او تعديلها .
٢. تنفيذ القوانين والانظمة والتعليمات ذات العلاقة والسياسات والتوجيهات الصادرة عن مجلس الادارة بذمة وامانة ومسؤولية.
٣. تقديم التوصيات بشأن اتخاذ القرارات المهمة المتعلقة بالعمليات المصرفية بما فيها ادارة الودائع والقروض والاستثمارات وتقديم الخدمات المحلية والدولية من حيث المتطلبات واسلوب التنفيذ والارتقاء المستمر بها.
٤. مراجعة خطط التوسع في الفروع والمكاتب الجديدة والعمل على تنفيذها
٥. اعداد وتطوير السياسات والاجراءات الخاصة بجميع تفاصيل العمل .
٦. اعداد هيكل تنظيمي للمصرف يتضمن تحديد الواجبات والمسؤوليات وتوزيعها على التشكيلات التنظيمية وتحديد خطوط الاتصال الرأسية والافقية .
٧. الالتزام بأنظمة الرقابة الداخلية لحماية اموال موجودات المصرف وضمان حسن وسلامة التصرفات والمعلومات المالية والعمل على تطبيقها .
٨. تزويد الجهات الرقابية الداخلية والخارجية بالتقارير والمعلومات التي تطلبها وتسهل انجاز مهامها الرقابية والتفتيشية .
٩. التأكد من الامتثال للمعايير الدولية في جميع أنشطة وعمليات المصرف .
١٠. رفع تقارير دورية الى مجلس الادارة عن سير اعمال المصرف .

١١. الاحتفاظ بسجلات ونظم المعلومات وافية وسليمة لجميع النشاطات والقرارات وتدعيمها بالوثائق اللازمة.

١٢. مناقشة ومتابعة سير العمل في المصرف واقتراح الحلول.

١٣. التنسيق بين الادارات المختلفة لتأمين التوافق والانسجام والتكامل.

١٤. تحديد الاحتياجات من الموارد البشرية ومتابعة تدريبها لتطوير اداءها .

١٥. مراقبة المركز المالي للمصرف وتحقيق الارباح المناسبة وذلك في إطار المبادلة السليمة بين المخاطرة والعائد وتطبيقها لخطة السنوية .

١٦. الاطلاع على الموقع الرسمي لمكتب مكافحة غسل الاموال بما يخص قوائم تجميد

اموال الارهاب يوميا واعلام مكتب مكافحة غسل الاموال ودائرة مراقبة الصيرفة في

البنك المركزي فورا وفي حالة وجود شخص قد أدرج اسمه في قائمة تجميد اموال

الارهابيين.

أسماء مدراء الإدارة التنفيذية للمصرف ٢٠٢٤

اسم المدير	العنوان الوظيفي
السيد فؤاد حمزة السعيد	المدير المفوض
السيدة شذى صبيح علي	معاون المدير المفوض
الست زينب ياسر كريم	قسم التدقيق الداخلي
السيد علاء جاسم محمد	قسم إدارة المخاطر
السيد عمر عبد الخالق حسين	قسم مراقب الامتثال
السيد حيدر عبد الهادي كمونة	قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب
السيد حيدر عبدالكريم	قسم الإدارة المالية

قسم الائتمان	الست جيهان عبد الستار محمود
قسم التوعية وحماية الجمهور	السيد توما يوسف حنا
قسم امن المعلومات	السيد سهل انيس موسى
مدير اقدم قسم الإدارة والذاتية	السيدة سناء خير الله سلمان
معاون مدير القسم القانوني	السيد كريم عبد الله محمد
قسم الدولي	السيد جعفر علي حسين
قسم تقنية المعلومات	السيد مصطفى نهاد
قسم الرقابة والتفتيش	السيد احمد حسن سلمان
قسم الخزينة والاستثمار	السيدة ريفان جمال نصرالله

علي إبراهيم كاطع
رئيس مجلس الادارة

مصرف سومر التجاري
الإدارة العامة

فؤاد حمزة السعيد
المدير المفوض

