

رأس المال ٣٦٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠

مصرف أربيل للاستثمار و التمويل
بانكى اربيل بؤ وهبههينان و پيدان
ERBIL BANK FOR INVESTMENT & FINANCE



العدد : ٧١٤/٤٦

التاريخ : ٢٠٢٦/٠٥/١٨

الى / السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

م/ البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٥

يهديكم مصرفنا أطيب التحيات.....

نرسل اليكم طياً النسخة الاصلية من البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٥

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل
شركة مساهمة خاصة
الادارة العامة

مع الشكر والتقدير.....

المرفقات :

- البيانات المالية ٢٠٢٥.

رشا محمد هادي

م.المدير المفوض

الإدارة العامة وفرع أربيل :

الإدارة العامة - أربيل - شارع خانقا - مقابل وزارة البلديات صندوق بريد : أربيل ٣٨٤/٢

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

هاتف بغداد : ٦٢ / ٧٩٠٩١٣٠٦٢ (٠) ٩٦٤ ..

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

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

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

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

Head Quarter Erbil branch

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

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

BAGHDAD PHONE: +964 (0) 790 191 3062

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

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

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

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

info@ebif.iq
WWW.EBIF.IQ

الموضوع: مصرف اربيل للاستثمار والتمويل
(شركة مساهمة خاصة)
اربيل/٢٠٢٥



جمهورية العراق
النقابات والمنظمات والإتحادات - مجلس مهنة
مراقبة و تدقيق الحسابات
تاريخ رفع الوثيقة: ٢٠٢٦/٠٥/١٦ م ٠٢:٥٠
تاريخ رمز التحقق: ٢٠٢٦/٠٥/١٦ م ٠٢:٥٠

الرقم: ١٤٢٣٦

التاريخ: ٢٠٢٦/٠٥/١٦

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

يُمكنك حفظ صورة الوثيقة في هاتفك لأستخدامها عند الضرورة

نؤيد صحة صدور الوثيقة الالكترونية بعد مطابقتها مع الوثيقة الورقية

وثيقة خاصة لا يمكن قراءتها الا بحساب موظف حكومي



366834318715718

عزيزي المواطن في حالة حدوث أي تلكؤ أو مشكلة في قراءة رمز الاستجابة السريعة

يرجى ارسال صورة رمز الاستجابة السريعة الى البريد الالكتروني

dm@ur.gov.iq

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

www.ur.gov.iq



مصرف اربيل للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) اربيل

البيانات المالية للسنة المالية المنتهية

في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٢٥



العدد : (٢٦/٧٨٥/٣٣)
التاريخ : ٢٠٢٦/٥/١٤

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

بعد التحية ...
يسرنا ان نعلمكم باننا دققنا قائمة المركز المالي لمصرف اربيل للاستثمار والتمويل(ش.م.خ) كما في ٣١ /
كانون الاول / ٢٠٢٥ وقائمة الدخل وقائمة التغيرات في حقوق المالكين وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية
بذات التاريخ والايضاحات التي تحمل التسلسل من (١) الى (٢٢) والتقرير السنوي لادارة المصرف المعد
بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجب قانون
المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ ووفقا لمعايير التدقيق المحلية والدولية المعترف بها .
لقد حصلنا على المعلومات والايضاحات التي كانت برائنا ضرورية لاداء مهمتنا التي قمنا بها طبقا للتشريعات
النافذة لاجراءات التدقيق المتعارف عليها والتي شملت الاختبارات اللازمة لوجه نشاط المصرف الواقعة ضمن
اختصاصنا .

مسؤولية الادارة

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

مسؤولية مراقب الحسابات

ان مسؤوليتنا هي ابداء الراي الفني المحايد عن البيانات المالية المقدمة لنا وذلك وفقا لادلة ومعايير التدقيق
المحلية والدولية وتتطلب هذه المعايير ان تقوم بتخطيط وانجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول عنها فيما اذا
كانت البيانات خالية من اي اخطا جوهرية ويشمل التدقيق فحصنا على اساس اختبائي للبيانات والمستندات
المؤيدة للمبالغ الظاهرة في الميزانية العامة والحسابات الختامية الاخرى للسنة المالية المنتهية في ٣١ / كانون
الاول / ٢٠٢٥ والافصاح عنها , كما يشمل تقيما عادلا للمبادئ المحاسبية التي اعتمدها الادارة وفي اعتقادنا ان
تدقيقنا يوفر اساسا معقولا للراي الذي نبدية ولدنا الايضاحات والملاحظات التالية :

اولا :- تطبيق المعايير المحاسبية الدولية

١. لازال المصرف يعتمد على مبدأ التسجيل بالكلفة التاريخية في تقييم الممتلكات والمعدات والموجودات الاخرى بدلا من إعادة التقييم استنادا الى القيمة العادلة لها باستثناء المباني تم إعادة تقييمها خلال سنة ٢٠٢٥.
٢. قامت شركة عراقنا للاستثمارات باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) لغرض تطبيق المعيار الدولي رقم (٩) وفق المنهجية الموضوعية لتطبيق المعيار وكذلك وفقا لتعليمات البنك المركزي العراقي رقم (٤) لسنة ٢٠١٠ وكما موضحة في الجدول ادناه :

نوع الائتمان	مخصص الخسائر المتوقعة حسب معيار (٩) (الف دينار) شركة عراقنا للاستثمارات الف دينار	مخصص خسائر الائتمانية وفق اللائحة الارشادية رقم (٤) لسنة ٢٠١٠ الف دينار	مخصص الخسائر الائتمانية حسب السجلات المحاسبية الف دينار	الانحراف الف دينار
النقدي	٢٨,٠٩٨,٧٣٢	٢١,٥٩٣,٥١٢	٢٨,٠٩٨,٧٣٢	—
التعهدي	١,٣٣٨,٨٩٧	١,٠١٢,٤٧١	١,٣٣٨,٨٩٧	—
المجموع	٢٩,٤٣٧,٦٢٩	٢٢,٦٠٥,٩٨٣	٢٩,٤٣٧,٦٢٩	—

من خلال الجدول اعلاه لوحظ مايلي :

- ان اغلب الائتمانات مستحقة السداد ومتعثرة وممنوحة منذ سنوات سابقة والمفروض ان تصنف ائتمانات غير منتجة واحتساب مخصص ١٠٠% نوصي المصرف باتخاذ مايلزم بشأن ذلك , علماً ان عدد من التسهيلات الائتمانية الممنوحة هي ديون متأخرة التسديد (ايضاح ٣) .

ثانياً :- النقود :

النقود :

- ١) بلغ رصيد النقود (١٤٨,٥٥٢,٩٣٢) الف دينار بالصافي بتاريخ ٣١ / ١٢ / ٢٠٢٥ مقارنة بالعام السابق الذي بلغ (١٤٢,٨٣٤,٦٥٥) الف دينار بمقدار زيادة (٥,٧١٨,٢٧٧) الف دينار بنسبة (٤%)
- ٢) بلغت اسعار العملات الاجنبية مقابل الدينار العراقي في السجلات المحاسبية للمصرف كما في ١٢ / ٣١ / ٢٠٢٥ حسب الجدول ادناه :

نوع العملة	سعر الصرف
الدولار الامريكي	١,٣١٠
اليورو	١,٧٠٠

٣) ضمن حساب جاري البنك المركزي العراقي بمبلغ قدرة (٨١,٥٨٦,٩٣٢) الف دينار يمثل الصكوك المحجوزة لدى اقليم كردستان منذ سنوات ولدينا الملاحظات التالية :

أ- بلغ رصيد مخصص خسائر ارصدة الاقليم خلال سنة ٢٠٢٥ مبلغ (٦٢,٩٦٠,٠٠١) الف دينار المفروض ان يحتسب بمبلغ ١٠٠% .

ب - نوصي المصرف بتحويل رصيد الصكوك المحجوزة لدى اقليم كردستان الى حساب الموجودات الاخرى وعدم ادراجها ضمن الارصدة لدى البنك المركزي العراقي .

٤) تم اعتماد مطابقة الارصدة على كشوفات الحسابات الواردة من البنك المركزي العراقي .

٥) لوحظ وجود فرق في حسابات المصرف العراقي للتجارة بعملة الدولار بقيمة (٧٠٠) دولار بالمقارنة مع الرصيد الدفترى نوصي بضرورة معالجة الفرق .

٦) بلغ المخصص المحتسب على ارصدة النقود لدى المصارف بمبلغ قدرة (٦١,٩٩٢) الف دينار وحسب تعليمات البنك المركزي العراقي يجب احتساب مخصص ١٠٠% على الارصدة الموجودة في المصارف اللبنانية باعتبارها متعثرة .

ثالثاً :- حوالات البنك المركزي العراقي :

١. نؤكد ماجاء بالفقرة رابعاً من تقريرنا للسنة السابقة المرقم (٢٤/١٦٧) في ٢٤ / ٤ / ٢٠٢٥ بخصوص عدم قيام المصرف باتخاذ مايلزم بشأن تصفية رصيد حوالات مزاد البنك المركزي (حوالات بالطريق) والبالغة (٢٣٧,٨٣٠) الف دينار لذا نوصي بالعمل على سرعة تصفية هذا الحساب لخطورته , ويجب اخذ مخصص خسائر لتفادي الاضرار الناتجة عنها .

رابعاً :- اجمالي الموجودات :

ارتفع رصيد اجمالي الموجودات الى (٤١٩,٧٧٤,٠٥٨) الف دينار مقارنة بالسنة السابقة البالغة (٣٦١,٣٤٤,٦٣٨) الف دينار بمبلغ (٥٨,٤٢٩,٤٢٠) الف دينار وبنسبة (١٦%) .

خامساً :- الموجودات الثابتة :

١. قام المصرف بتشكيل لجان جرد الموجودات بموجب اوامر ادارية للفروع كافة .
٢. تم جرد الموجودات الثابتة لكافة فروع المصرف كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠٢٥ .
٣. عدم وجود سجل للموجودات الثابتة مدام .

سادساً :- الملاءة والسيولة المالية:

- ١) بلغت نسبة تغطية السيولة (LCR) حسب مقررات بازل (III) (٩٨%) بينما الحد الادنى المطلوب (١٠٠%) من قبل البنك المركزي العراقي .
- ٢) بلغت نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) حسب مقررات بازل (١٢٦%) (III) بينما الحد الادنى المطلوب من قبل البنك المركزي العراقي (١٠٠%).

سابعاً:- نسبة كفاية راس المال:

بلغت نسبة كفاية راس المال (٥٩,٣٣%) مقارنة مع النسبة المحددة والبالغة (١٢%) عليه نوصي بالمحافظة على النسبة المحددة من قبل البنك المركزي العراقي وبموجب مقررات بازل (III).

ثامناً:- الائتمان النقدي:

(١) الجاري المدين

لا زالت نسبة الجاري المدين الى اجمالي الائتمان مرتفعة اذ بلغت ٩٢% من اجمالي الائتمان وبالرغم من التزام المصرف بعدم منح اي ائتمان نقدي استناداً الى كتاب البنك المركزي العراقي (العدد ٩/٢/٧٦٦٨ في ٢٠٢٢/٣/٢٩) والذي تضمن منع المصرف من منح ائتمانيات نقدية لحين تحسن المحفظة الائتمانية وصولاً الى النسبة المحددة والبالغة (٧٥%) وبلغ رصيد الائتمان النقدي جاري مدين (١٤٢,٨٩٤,٤٩٣) الف دينار في ٢٠٢٥/١٢/٣١ علماً ان الملاحظات السابقة خصوص الجاري المدين قائمة حيث من خلال تدقيق الجدول الخاص بالائتمانات النقدية الممنوحة سابقاً لوحظ ما يلي :

- ✓ لا زال التجاوز على السقف الممنوح.
- ✓ لا زال تعدد مرات التمديد للائتمانيات الممنوحة والتي تجاوزت (٣-٧) مرات.
- ✓ عدم وجود تسديدات منتظمة واحتساب الفوائد الشهرية لعدد من الائتمانات الممنوحة مما ادى الى زيادة حجم المحفظة الائتمانية وبالتالي تضخم الرصيد النهائي للائتمان النقدي الممنوح .
- ✓ ان استمرار التجاوز على السقف الممنوح سيؤدي الى ارتفاع احتمالية التعثر وتحولها الى ائتمانات خاسرة.
- ✓ تراكم الفائدة على اصل المبلغ الممنوح .
- ✓ تعليق الفوائد لمعظم الائتمانيات الممنوحة (جاري مدين) بصورة نهائية لغرض عدم تضخم الحسابات بايرادات مستحقة غير مقبوضة.
- ✓ عدم كفاية الضمانات المقدمة مقابل التسهيلات الممنوحة لعدد من الزبائن وهذا مخالف للمادة (١٥) من تعليمات ٤ لسنة ٢٠١٠.
- ✓ تجاوز الائتمان النقدي الممنوح (الجاري المدين) نسبة ١٠% من رأسمال المصرف واحتياطياته لشركة بلان بزار يعتبر مخالفة للمادة (١٣) من تعليمات رقم ٤ لسنة ٢٠١٠.

(٢) القروض

- ✓ لا زال وجود قروض ممنوحة منذ سنوات وانتهاء تاريخ الاستحقاق ولا يوجد تسديد .
- ✓ وجود قروض ممنوحة بموجب مبادرة البنك المركزي العراقي متاخرة عن التسديد.
- ✓ بلغ رصيد القروض الممنوحة (١٢,٧٦٥,١٤٩) الف دينار في ٢٠٢٥/١٢/٣١.
- ✓ نوصي المصرف باتخاذ الاجراءات القانونية بشأن القروض المتأخرة.

(٣) السلف

- ✓ بلغ رصيد حساب سلف الموظفين والمنتسبين مبلغ قدره (٩٠٢,٤٨٢) الف دينار في ٢٠٢٥/١٢/٣١ وان قسم منهم متلكنين بالتسديد وخاصتا المستقلين وان قسم من السلف الممنوحة بالدولار للمنتسبين المستمرين بالدوام متوقفة نتيجة منع المصرف من التعامل بعملة الدولار حسب تعليمات البنك المركزي العراقي بالعدد ٤١٤/٢/٢٠ في ٢٠٢٣/٧/٢٠ مما ادى الى تراكم الاقساط بنمتهم , نوصي باتخاذ اللازم بهذا الخصوص.

٤) الامور العامة

- ✓ بالرغم من انخفاض رصيد الائتمان النقدي بالصافي بتاريخ ٢٠٢٥/١٢/٣١ (١٢٧,٥٨٧,٦٦٩) الف دينار مقارنة مع الرصيد في ٢٠٢٤/١٢/٣١ البالغ (١٤٢,٥٨٤,١٢٦) الف دينار بعد تنزيل المخصصات الائتمانية المتوقعة نوصي باتخاذ كافة الاجراءات القانونية لغرض تخفيض مبلغ الائتمان النقدي المتأخر التسديد.
- ✓ لازالت نسبة الائتمان النقدي الى الودائع مرتفعة وهي نسبة مرتفعة جداً استناداً الى النسبة المحددة من قبل البنك المركزي العراقي البالغة (٧٥%) عليه نوصي بالعمل على تخفيض النسبة من خلال استحصال الديون المتأخرة وجذب الودائع .
- ✓ عدم قيام المصرف بمنح ائتمانات لذوي الصلة حسب تعليمات البنك المركزي العراقي ذو العدد ٢٠١٩/٦/٩ في ٢٠٢٠/١٢/٢٣ .

تاسعاً :- الائتمان التعهدي:

- (١) بلغ رصيد خطابات الضمان في ٢٠٢٥/١٢/٣١ (٧١,٧٦٩,٢٨٨) الف دينار مقارنة للسنة السابقة (٧٥,٧٦٣,٣٨٠) الف دينار وان التأمينات النقدية المتحصلة لقاء هذه الائتمانات بلغت (٢١,١٤٥,٧٢٦) الف دينار والتي تمثل (٢٩%) من الضمانات الموثوقة لقاء هذه الائتمانات.
- (٢) لازال وجود خطابات ضمان مطالب بها وغير مسددة وبعد الاستفسار من القانونية تبين وجود اجراءات قانونية (دعاوي قانونية) مما يتطلب المتابعة مع القسم القانوني والاسراع بحل المشاكل العالقة لتفادي تعرض المصرف لمخاطر ائتمانية ومصادره الخطابات لصالح الجهة المستفيدة علما ان معظم الخطابات مضى عليها فترات طويلة بالرغم من وجود اجراءات ومتابعات قانونية لازالت تحت طائلة القضاء والتميز للدعاوى المتعلقة بين الشركات الامرة والوزارات (الجهات المستفيدة) .
- (٣) لازال هنالك عدد من خطابات الضمان منتهية النفاذ مما يتطلب الغائها استناداً لتعليمات البنك المركزي العراقي حسب المادة (٢٩١) من قانون التجارة رقم (٣٠) لسنة ١٩٨٤ عليه نوصي

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

(٤) بعض الضمانات عقارية (نوع العقار المرهون سكني) , وان هذه الضمانات تلاقي صعوبة في تسهيلها في حال تكلؤ الزبون ولا تغطي قيمة الائتمانات الممنوحة.

عاشراً:- المدينون / قطاع خاص / الشركات والجمعيات:

بلغ رصيد المدينون/ قطاع خاص والجمعيات مبلغ قدره (٦٨,١٠٣,٤٢٧) الف دينار وان هذا المبلغ يمثل الغرامات المفروضة على الشركات التي دخلت مزاد العملة لعدم صحة التصاريح الكمركية ولدينا الملاحظات التالية :-

- ✓ عدم قيام المصرف باحتساب مخصص على الرصيد اذ يجب احتساب ١٠٠% .
- ✓ تم الإشارة الى هذا الموضوع بموجب تقاريرنا السابقة الا ان المصرف لم يتخذ اي اجراء قانوني بهذا الخصوص ضد المستفيدين ونوصى المصرف باتخاذ ما يلزم بشأن استحصالها.

احد عشر:- المدينون / قطاع خاص / الشركات والجمعيات/ الاعتمادات:

نؤكد ملاحظتنا الفقرة عاشراً من تقريرنا للسنة السابقة المرقم ٢٤/١٦٧ في ٢٤/٤/٢٠٢٥ بخصوص رصيد المدينون / قطاع خاص الشركات والجمعيات / الاعتمادات والبالغة (٣٩,٤٤٥,٩١٤) الف دينار ونوصي بالاستمرار في الاجراءات القانونية لأهمية الموضوع وكما نوصي باحتساب مخصص اللازم .

اثنا عشر:- ودائع العملاء / الحسابات الجارية الدائنة :

- بلغت ارصدة الحسابات الجارية الدائنة وحسابات الادخار (٦٦,٢٤٧,٠٠٩) الف دينار بتاريخ ٢٠٢٥/١٢/٣١ مقارنة ب (٥٤,٧٦٥,٠٩٢) الف دينار للسنة السابقة اي بمعدل ارتفاع (٢٠%) بسبب قيام العملاء بسحب إيداعاتها وهذا مؤشر يبين ضعف المصرف على جذب الودائع والادخارات .

ثلاثة عشر:- المطلوبات الاخرى :

بلغ رصيد المطلوبات الاخرى (١٤,٨٤٤,٣٣٤) الف دينار بتاريخ ٢٠٢٥/١٢/٣١ المبينة تفاصيله بالإيضاح رقم (١٠) رفقه القوائم المالية وتم فحص الحسابات التالية منها:-

١. بلغ رصيد الصكوك المعتمدة (المصدقة) للمصرف في ٢٠٢٥/١٢/٣١ مبلغ (٣٣٠,٣٦٧) الف دينار جزء منها ارصدة مدورة من سنوات سابقة حسب كشوفات الحسابات المقدمة الينا نوصي بتصفية هذه الصكوك .

٢. بلغ رصيد رسوم الطابع المالية المستحقة في ٢٠٢٥/١٢/٣١ قدرها (٧٤,٩٩٥) الف دينار نوصى بالقيام بتسديده شهريا الى وزاره المالية حسب تعليمات الصادرة بخصوصه.

اربعة عشر :- غسل الاموال

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

١-١١ : اتخذ المصرف الاجراءات الكافية لمنع غسل الاموال وتمويل الارهاب وان هذه الاجراءات يجري تنفيذها وفقا لاحكام قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم ٣٩ لسنة ٢٠١٥ والاتظمة والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي وقد اطلعنا على تقارير قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب المرسله الى البنك المركزي العراقي والمعدة وفقا للقانون والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي ، ومن خلال توجيه مجموعة من الاستفسارات اجاب المصرف بمذكرة كتاب قسم الابلاغ عن غسل الاموال الاتي :

١-١١-١ : ان النظام الالكتروني الخاص بمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب مرتبط بالنظام المحاسبي للمصرف

١-١١-٢ : ان النظام الالكتروني يتضمن عدد من السيناريوهات المطلوبة بلغت (٥٦) سيناريو مطبق

١-١١-٣ : يتم تحديث قوائم الحظر الدولية تلقائيا كل ٢٤ ساعة

١-١١-٤ : ان القسم يقوم بتصنيف عملاء المصرف حسب المخاطر

١-١١-٥ : بلغ حجم التنبهات الشهرية وفق النظام مايقارب ٣٠٠ تنبيه

١-١١-٢ : تم اعداد دليل للسياسات والاجراءات الخاصة يقسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب اشتملت على :

- مراحل عملية غسل الاموال .
- اهمية مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب .
- المسؤولية التي على عاتق مدير قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب .
- المسؤولية التي تقع عاتق قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب في المصرف .
- العقوبات التي يتحملها المصرف .
- مبدأ اعرف زبونك KYC .
- اجراءات العمل الخاصة بالعاية الواجبة .

خمسة عشر:- الرقابة الداخلية

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

اطلنا على الخطة السنوية لقسم الرقابة الداخلية والتقارير المعدة من قبل هذا القسم والمقدمة الينا خلال السنة موضوعة التدقيق نوصي باعداد خطة موسعة تغطي كافة ادارة المصرف وفروعها ولدينا على ذلك ما يلي :

١٠-١: بلغت نسبة تنفيذ الخطة السنوية (٧٠%) من الخطة المصادق عليها من قبل مجلس الادارة,

١٠-٢: ان عدد العاملين في قسم الرقابة والتدقيق الداخلي هم (٦) فقط في سنة ٢٠٢٥ وبلغ عدد الدورات التدريبية لكادر قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي لسنة ٢٠٢٥ (٥) دورات.

سنة عشر:- الدعاوى القاتونية

تم تزويدنا بموقف الدعاوى من قبل القسم القانوني وكما مبينة ادناه

١- هنالك خمسة دعاوى مقامة من قبل المصرف ضد الغير ولم تقدم لنا التبعة المالية لهذه الدعاوى.

٢- هنالك ثلاثة عشر دعاوى مقامة من قبل الغير على المصرف ثلاثة منها قيمتها المالية (٩,٠٦٢,٥٠٠) دولار وواحدة بمبلغ (٥١٤) مليون دينار و تسعة دعاوى منها لم تقدم لنا التبعة المالية لها .

سبعة عشر:- مراقب الامتثال

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

أ- تم الاطلاع على تقارير مراقب الامتثال للسنة موضوعة التدقيق وكانت معدة وفقا لتعليمات البنك المركزي العراقي وقد اشتملت على :

- اهم المؤشرات عن الوضع المالي المصرف .
- المؤشرات عن النسب المنوية المحتسبة مثل نسبة كفاية راس المال ونسبة السيولة ونسبة الائتمان النقدي الى الودائع وبالإضافة الى النسب المالية الاخرى.
- الجوانب المتعلقة بعمل مجلس ادارة المصرف .

ثمانية عشر : ادارة المخاطر :

- أ - ايد لنا قسم المخاطر عن عدم وجود معلومات من شأنها ان تؤدي الى التحريف الجوهرى الذي يسبب الغش والخطأ ولم يتم تاشير حالات غش في اقسام وفروع المصرف وانما يتم تسجيل حالات اخطاء غير متعمدة لانجاز العمليات وتتم معالجتها انيا ويتم تقييم الاجراءات المتخذة وتحديد الاسباب الجذرية للحد من تلك الاخطاء ولم تحصل معاملات او احداث غير مالوفة من خلال متابعة استثمارات تبلغ عن الاحداث التشغيلية التي يتم اعدادها من قبل القسم المذكور .
- ب-اعلمنا كل قسم من التدقيق الداخلى وقسم نظم المعلومات ومراقب الامتثال بعدم وجود حالات غش واخطاء جوهرية في كافة اقسام وفروع المصرف ، من شأنها ان تؤثر على التقارير المالية للمصرف .

تسعة عشر:- زيادة راس مال المصرف

تم التريث بزيادة راس مال المصرف لكونه من المصارف المحرومة من التعامل بعملة الدولار لحين الانتهاء من تقييم اوضاع المصرف ضمن الخطة الموضوعة لهذا الغرض استناداً الى كتاب البنك المركزي العراقي العدد (٥٢١٣/٤/٩) في ٢٠٢٥/٤/٣٠ .

ثمانية عشر:- الابطحاحات الاخرى

١- تطبيق تعليمات الحوكمة المؤسسية:-

من خلال مراجعتنا للإجراءات المتخذة بخصوص تعليمات الحوكمة المؤسسية لوحظ وبشكل عام بان مجلس الادارة وادارة المصرف قد تم حله بتاريخ ٢٠٢٥/٢/٢١ وتم عقد اجتماع الهيئة العامة بتاريخ ٢٠٢٥/١١/٢٩ لانتخاب (اعضاء مجلس الادارة الجديد) عليه لم يتم اصدار اي تقرير بهذا الخصوص .

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

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

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

٤- بلغت نسبة الارصدة لدى المصارف المرسله في الخارج (١,١%) من راس المال والاحتياطيات السليمة كما في ٢٠٢٥/١٢/٣١ وهى لا تتجاوز النسبة (٢٠%) المحددة من قبل البنك المركزي العراقي.

٥- مراكز النقد الاجنبية :-

قام المصرف باحتساب نسبة مراكز النقد الاجنبية وفقا لتعليمات البنك المركزي العراقي والكشوفات المطلوبة من قبله وقد بلغت (١٧%) كمركز نقد مدين كما في ٢٠٢٥/١٢/٣١ وهي لا تتجاوز نسبة (٢٠%) الى راس المال والاحتياطيات السليمة.

٦- ان المصرف يعتمد الانظمة الالكترونية في عمليات التسجيل للمعاملات المالية وفقاً للنظام المصرفي (ICBS) ويتم الاحتفاظ بكافة السجلات المحاسبية بشكل الكتروني ويتم الاحتفاظ بالمستندات واوليات المعاملات المالية ويتم توثيقها من خلال الارشفة الالكترونية .

وطبقا لما هو مدون في سجلات المصرف والايضاحات المعطاة لنا .

١. ان المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف كان متفقا مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمنت حسب تقديرونا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ونفقات واورادات المصرف .

٢. ان عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت بشكل سليم من قبل ادارة المصرف .

٣. ان التقرير السنوي لإدارة المصرف وما يتضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف خلال السنة وانه معد طبقا لمتطلبات قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل وانه لا يتضمن ما يخالف احكام القوانين والتشريعات .

٤. ان البيانات المالية قد نظمت وفقا للمعايير المحاسبية الدولية وبما يتفق مع التشريعات المرعية وهي متفقة مع مآظهره السجلات وانها منظمة طبقا لكل من قانون الشركات والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون المصارف .

الرأي

مع الاخذ بنظر الاعتبار الملاحظات والايضاحات اعلاه ومالها من تأثير على القوائم المالية للمصرف , فبرايينا واستنادا الى المعلومات التي حصلنا عليها فان البيانات المالية وتقرير الادارة المالية يتفق مع السجلات ومستوفيه للمتطلبات القانونية وانها على قدر ما تتضمنه من مؤشرات للاداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن المركز المالي للمصرف كما في ٢٠٢٥/٣١ كانون الاول/٢٠٢٥ ونتائج نشاطه وتدقيقاته النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ .

مع التقدير... شركة
هيثم سعيد خضر وشركاه
مخاسب قانوني ومراقب حسابات
من /شركة هيثم سعيد خضر وشركاه لمراقبة وتدقيق الحسابات

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) اربيل
ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٥

٣١/كانون الاول ٢٠٢٤	٣١/كانون الاول ٢٠٢٥	ايضاح	قائمة المركز المالي كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٥
ألف دينار عراقي ٧٩,٥٨٦,٨٣٥	ألف دينار عراقي ١٤٦,٥٠٨,٧٥٤	١	الموجودات نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٣,١١٨,٩٣١	٢,٠٤٤,١٧٨	٢	أرصدة بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٤٢,٥٨٤,١٢٦	١٢٧,٥٨٧,٦٦٩	٣	الانتماء المباشر بالصافي
٦٦,٨٣٤,٩٠٨	٦٨,١٠٣,٤٢٧	٤	مدينون/قطاع خاص/الشركات والجمعيات والافراد
٣٣,١١٨,٢٦٠	٣٩,٤٤٥,٩١٤	٤	مدينون/قطاع خاص/الشركات والجمعيات والافراد/اعتماد
٧٨٩,٤٧٤	٧٨٩,٤٧٤	٥	استثمارات مالية
—	—	٦	نفقات رأسمالية/هبوط اسعار العملة
٣٣,٥٢٨,٢٤٨	٣٢,٧٢٠,٨٢٢	٦	ممتلكات ومعدات بالصافي
١,٧٨٣,٨٥٦	٢,٥٧٣,٨٢٠	٧	موجودات أخرى
٣٦١,٣٤٤,٦٣٨	٤١٩,٧٧٤,٠٥٨		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>
			<u>المطلوبات :</u>
٥٤,٧٦٥,٠٩٢	٦٦,٢٤٧,٠٠٩	٨	ودائع بنوك ومؤسسات مالية:
٢٧,٧٧١,٧٣٧	٢١,٧٢٩,٥٢٦	٩	ودائع العملاء
٩,٦٨٤,١٣١	٦,٠٣٨,٧٦٦		تأمينات نقدية
٥,٩٥٧,٢٨٢	٦٤,٥٢٦,٧٢٨	١٢	قروض مستلمة/قطاع الحكومي
١٣,٣٢٩,٧٤٥	١٤,٨٤٤,٣٣٤	١٠	مخصصات متنوعة
—	—	١١	مطلوبات أخرى
١١١,٥٠٧,٩٨٧	١٧٣,٣٨٦,٣٦٣		مخصص ضريبة الدخل
			مجموع المطلوبات
			<u>حقوق المساهمين</u>
٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠	١٣	رأس المال
٣,٠٥١,٣٦٧	٣,٠٥١,٣٦٧		إحتياطي قانوني
٢١٤,٦٣٢	٢١٤,٦٣٢		ألفائض المتراكم
(١٨,٤٢٩,٣٤٨)	(٢١,٨٧٨,٣٠٤)		ارباح مدورة (العجز المتراكم)
٢٤٩,٨٣٦,٦٥١	٢٤٦,٣٨٧,٦٩٥		مجموع حقوق المساهمين
٣٦١,٣٤٤,٦٣٨	٤١٩,٧٧٤,٠٥٨		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
٨١٢,٨٨٩,٨٣٨	٨١٣,٨٧٩,٥٦٩	١٤	الالتزامات التعهدية بالصافي



عبدالكريم محمود عبدالرحمن
رئيس مجلس الادارة

عبدالكريم محمود عبدالرحمن
رئيس مجلس الادارة

هلمت احمد عمر
المدير المفوض





به ريز غازي يابه
مدير الدائرة المالية
٣٦٨٤٨/ع

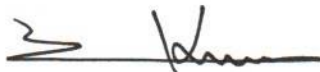
خضوعاً لتقريرنا المرقم ٢٢/٧٨٥/٢٢
تاريخه ١٤/٥/٢٠٢٥

صيثم سعيد خضر
محاسب قانوني ومراتب حسابات

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) اربيل
ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٥

قائمة الدخل الموحد
 للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٥

٣١/كانون الاول ٢٠٢٤	٣١/كانون الاول ٢٠٢٥	إيضاح	
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي		
٢,٨٤٥,٧٤٩	٣,٠٤٧,٨٨٧	١٥	الفوائد الدائنة
(٤٩٩,٠١٥)	(٢٨٤,٤٦٤)	١٦	الفوائد المدينة
٢,٣٤٦,٧٣٤	٢,٧٦٣,٤٢٣		صافي إيراد ألقوائد
٢,٥٧٠,٤٧٦	١,٧٧٣,٤١١	١٧	صافي إيرادات العمولات
٣٠,٨٩٦	—	١٩	ارباح (خسائر) العملات الاجنبية
٣٠٣,٩٨٠	٢١,٥٧٧	١٨	إيرادات اخرى
٣٣٤,٨٧٦	٢١,٥٧٧		
٥,٢٥٢,٠٨٦	٤,٥٥٨,٤١١		اجمالي الإيرادات
١,٤١٦,٨٤٩	١,٢٢٩,٣٨٤	٢٠	نفقات الموظفين
٧٢٩,٤٣٧	٧٩٥,٠٧٥		استهلاكات واطفاءات
٢,٦٣١,١٢٥	٣,٤٧٦,٤٦٤	٢١	مصاريف تشغيلية
—	١٤٥,٠٠٠		مخاطر الائتزامات التعهدية
—	١,٢١٤,١٤٨		مخاطر الائتزام النقدي المباشر
١٢,٤٤٦,٤٢٧	١,١٤٧,٢٩٦	٢٢	مصاريف اخرى
١٧,٢٢٣,٨٣٨	٨,٠٠٧,٣٦٧		اجمالي المصروفات
(١١,٩٧١,٧٥٢)	(٣,٤٤٨,٩٥٦)		صافي الربح (العجز)
—	—		ضريبة الدخل
—	—		صافي الربح بعد الضريبة
—	—		صافي الربح بعد الضريبة موزعاً كما يلي
—	—	١٣	٥ % احتياطي الزامي بموجب قانون الشركات
—	—	١٣	صافي دخل السنة منقول الى ألقائض المتراكم
—	—		المجموع



عبدالكريم محمود عبدالرحمن
 رئيس مجلس الادارة
 عبدالكريم محمود عبدالرحمن
 رئيس مجلس الادارة



هلمت احمد عمر
 المدير المفوض



به ريز غازي ياباني
 مدير الدائرة المالية
 ٣٦٨٤٨/ع



مصرف اربيل للاستثمار و التمويل (شركة مساهمة خاصة) اربيل
ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٥

قائمة الدخل الشامل الاخر

للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٥

٣١/كانون الاول ٢٠٢٤	٣١/كانون الاول ٢٠٢٥
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
—	(٣,٤٤٨,٩٥٦)
—	—
—	(٣,٤٤٨,٩٥٦)

صافي دخل السنة
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال
الدخل الشامل الاخر
اجمالي الدخل الشامل الاخر

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) اربيل
 إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٥

بيان حقوق الملكية
 كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٥

مجموع حقوق المساهمين	العجز المتراكم	القائض المتراكم	احتياطي قانوني	رأس المال	البيان
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي	
٢٤٩,٨٣٦,٦٥١	(١٨,٤٢٩,٣٤٨)	٢١٤,٦٣٢	٣,٠٥١,٣٦٧	٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠	حقوق الملكية في بداية السنة
—	—	—	—	—	التزيلات خلال السنة
(٣,٤٤٨,٩٥٦)	(٣,٤٤٨,٩٥٦)	—	—	—	الإضافات
٢٤٦,٣٨٧,٦٩٥	(٢١,٨٧٨,٣٠٤)	٢١٤,٦٣٢	٣,٠٥١,٣٦٧	٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠	حقوق الملكية في نهاية السنة

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) اربيل
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٥

بيان التدفقات النقدية

للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
(١١,٩٧١,٧٥٢)	(٣,٤٤٨,٩٥٦)
٧٢٩,٤٣٧	٧٩٥,٠٧٥
٦٥٧,٤٦٤	٥٨,٥٦٩,٤٤٦
١,٣٨٦,٩٠١	٥٩,٣٦٤,٥٢١
(١٠,٥٨٤,٨٥١)	٥٥,٩١٥,٥٦٥
٣,٢٢٦,٨٩٠	٧,٤٠٠,٢٨٤
١١,٥٠٠,٠٠٠	—
٥٠١,٠٠٩	(٧٨٩,٩٦٤)
(١٣,١٦٨,٩٦٠)	١١,٤٨١,٩١٧
(١٢,٩٢٠,٧١٤)	(٦,٠٤٢,٢١١)
(٥,٧٢٦,٨٢٥)	١,٥١٤,٥٨٩
(١٦,٥٨٨,٦٠٠)	١٣,٥٦٤,٦١٥
(٣٩,٨٧٠)	—
(٢٧,٢١٣,٣٢١)	٦٩,٤٨٠,١٨٠
(٨,٥٨٣)	١٢,٣٥١
(٨,٥٨٣)	١٢,٣٥١
(٢٧,٢٢١,٩٠٤)	٦٩,٤٩٢,٥٣١
(٣,٨٧٨,٤٩٦)	(٣,٦٤٥,٣٦٥)
٢,٤٣٥,٦٢٠	—
(٣,٨٧٨,٤٩٦)	(٣,٦٤٥,٣٦٥)
(٣١,١٠٠,٤٠٠)	٦٥,٨٤٧,١٦٦
١١٣,٨٠٦,١٦٦	٨٢,٧٠٥,٧٦٦
٨٢,٧٠٥,٧٦٦	١٤٨,٥٥٢,٩٣٢

التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية

النقد المستلم عن العمليات التشغيلية:

الربح قبل الضريبة

تعديلات لبنود غير نقدية:

استهلاكات

مخصصات متنوعة

التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغيير في الموجودات

التغيير في الموجودات والمطلوبات

التغيير في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة والمدينون

التغيير نفقات راسمالية /هبوط اسعار العملة

التغيير في الموجودات الاخرى

التغيير في ودائع العملاء

التغيير في التامينات النقدية

التغيير في المطلوبات الاخرى

صافي التدفق النقدي المستخدم في الانشطة التشغيلية قبل

الضرائب

الضرائب المدفوعة

صافي التدفقات النقدية في الانشطة التشغيلية

الانشطة الاستثمارية

شراء ممتلكات ومعدات

صافي التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية

الانشطة التمويلية

الزيادة في الاموال المقترضة

التغيير في الاحتياطات

صافي التدفق النقدي المستخدم في الانشطة التمويلية

صافي الزيادة في النقد وما في حكمه

رصيد النقد وما في حكمه كما في بداية السنة

رصيد النقد وما في حكمه في نهاية السنة

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) اربيل
ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٥

١. نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
١٤,٧٨٥,٢٨٠	٣١,١٩٦,٥٩٠
٣,٨٠٩,٥٨١	٢٣٧,٨٣٠
١٢١,٠٢٩,٤٩٢	١١٥,٠٧٤,٣٣٤
١٣٩,٦٢٤,٣٥٣	١٤٦,٥٠٨,٧٥٤
(٨٠,٥١٧)	—
(٥٩,٩٥٧,٠٠١)	—
(٦٠,٠٣٧,٥١٨)	—
٧٩,٥٨٦,٨٣٥	١٤٦,٥٠٨,٧٥٤

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

- ينزل مخصص خسائر ائتمانية
- ينزل مخصص خسائر ارصدة الاقليم

٢. أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
٤٤٠,٩٧٩	٤٢٢,٣٢١
٢,٧٦٩,٣٢٣	١,٦٢١,٨٥٧
٣,٢١٠,٣٠٢	٢,٠٤٤,١٧٨
(٩١,٣٧١)	—
٣,١١٨,٩٣١	٢,٠٤٤,١٧٨

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

٣. تسهيلات ائتمانية مباشرة

كشف تفصيلي بالائتمان النقدي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
١٣,٤٠٠,٧٢٣	١٠,٩١٣,١٨٩
(٢,٥٧١,٤٩٩)	(٢,٤٤٨,٤٨٣)
١٠,٨٢٩,٢٢٤	٨,٤٦٤,٧٠٧
٣,٤٦٢,٧٥٥	٧١٠,٥٤٤
(٧١٠,٥٤٤)	(٧١٠,٥٤٤)
٢,٧٥٢,٢١١	—
١,١٥٣,١١٦	١,١٤١,٤١٦
(٦١٤,١٢٩)	(٦٠٤,٣١٧)
٥٣٨,٩٨٧	٥٣٧,٠٩٩
١٤,١٢٠,٤٢٢	٩,٠٠١,٨٠٥

- قروض طويلة الاجل / افراد
 - ينزل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
- المجموع

- قروض قصيرة الاجل / قطاع خاص / شركات
 - ينزل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
- المجموع

- قروض قصيرة الاجل / قطاع خاص / افراد
 - ينزل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
- المجموع
- اجمالي القروض

مصرف اربيل للاستثمار و التمويل (شركة مساهمة خاصة) اربيل
ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٥

حسابات جارية مدينة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
١١٥,٩١٠,٨١٢	١٠٨,٨٧٩,٧٣١
(١٨,٧٣٤,٠٠٧)	(٢١,٦٥٩,٩١٣)
٩٧,١٧٦,٨٠٥	٨٧,٢١٩,٨١٨
٣٢,٨٧٨,٩٤٣	٣٤,٠١٤,٧٦٢
(٢,٤٨٥,٣٤٠)	(٢,٦١٤,٥٧٣)
٣٠,٣٩٣,٦٠٣	٣١,٤٠٠,١٨٩
٩٥٧,٩١٧	٢٦,٧٦١
(٦٤,٦٢١)	(٦٠,٩٠٤)
٨٩٣,٢٩٦	(٣٤,١٤٣)
١٢٨,٤٦٣,٧٠٤	١١٨,٥٨٥,٨٦٤
١٤٢,٥٨٤,١٢٦	١٢٧,٥٨٧,٦٦٩

حسابات جارية مدينة /قطاع خاص/ شركات والجمعيات
 ينزل مخصص الائتمان المتوقعة
 المجموع
 حسابات جارية مدينة /قطاع خاص/ افراد
 ينزل مخصص الائتمان المتوقعة
 المجموع
 سلف الموظفين
 ينزل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
 المجموع
 مجموع حسابات الجارية والسلف
 مجموع القروض حسابات الجارية والسلف
 ينزل : رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

٤- المدينون

٦٦,٨٣٤,٩٠٨	٦٨,١٠٣,٤٢٧
٣٣,١١٨,٢٦٠	٣٩,٤٤٥,٩١٤
٩٩,٩٥٣,١٦٨	١٠٧,٥٤٩,٣٤١
٢٤٢,٥٣٧,٢٩٤	٢٣٥,١٣٧,٠١٠

مدينون/قطاع خاص/ شركات الجمعيات
 مدينون/قطاع خاص/ شركات الجمعيات/ اعتمادات
 مجموع مدينون/قطاع خاص/ شركات الجمعيات
 والاعتمادات
 الاجمالي

٥. الاستثمارات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
٧٨٩,٤٧٤	٧٨٩,٤٧٤
٧٨٩,٤٧٤	٧٨٩,٤٧٤

استثمارات طويلة الاجل/ حكومي
 المجموع

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) اربيل
ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٥

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) اربيل
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٥

٦-أ. ممتلكات ومعدات كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٥، صافي
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	اثاث وأجهزة وحاسبات	عدد وقوالب	وسائل نقل و انتقال	الات ومعدات	مباني		اراضي		التفاصيل
					الف	دينار عراقي	الف	دينار عراقي	
٣٢,٠٧٨,٨٩٦	٤,٤٨٧,٠٣٦	٢٩,٨١٥	١٦٩,٧٠٣	٢٢٩,٦٨٢	٢١,٢٠٠,٠٠٠	٥,٩٦٢,٦٦٠	التكلفة: التكلفة في بداية السنة الإضافات التسويات والاستبعادات التكلفة في نهاية السنة		
(٣٠,٩٢٠)	—	—	(٣٠,٩٢٠)	—	—	—	الاستهلاك المتراكم: الاستهلاك المتراكم في ١/١ الاستهلاك المحمل خلال السنة		
٣٢,٠٤٧,٩٧٦	٤,٤٨٧,٠٣٦	٢٩,٨١٥	١٣٨,٧٨٣	٢٢٩,٦٨٢	٢١,٢٠٠,٠٠٠	٥,٩٦٢,٦٦٠	التسويات والاستبعادات الاستهلاك المتراكم في ١٢/٣١ صافي القيمة الدفترية تنزل: مباني مستملكة نتيجة تسوية ديون مشروعات تحت التنفيذ تنزل		
٩,٦٤١,٣٠٣	٤,١٥٣,٩٨٥	٢١,٦٤٣	١٥٧,٣٢٢	٢٢٧,٣٣٤	٥,٠٨١,٠١٩	—	مجموع الموجودات الثابتة		
٧٩٥,٠٧٥	١٤٨,٥٢٤	٨,١٧١	٣٢	٢,٣٤٨	٦٣٦,٠٠٠	—			
(١٨,٥٦٩)	١	١	(١٨,٥٧١)	—	—	—			
١٠,٤١٧,٨٠٩	٤,٣٠٢,٥١٠	٢٩,٨١٥	١٣٨,٧٨٣	٢٢٩,٦٨٢	٥,٧١٧,٠١٩	—			
٢١,٦٣٠,١٦٧	١٨٤,٥٢٦	—	—	—	١٥,٤٨٢,٩٨١	٥,٩٦٢,٦٦٠			
—	—	—	—	—	—	—			
١١,٠٩٠,٦٥٥	—	—	—	—	١١,٠٩٠,٦٥٥	—			
—	—	—	—	—	—	—			
٣٢,٧٧٠,٨٢٢	١٨٤,٥٢٦	—	—	—	٢٦,٥٧٣,٦٣٦	٥,٩٦٢,٦٦٠			

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) اربيل

ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٥

٧. موجودات أخرى :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
—	—	مدينو/قطاع خاص شركات و الجمعيات
—	—	مدينو/قطاع خاص شركات و الجمعيات
—	—	/ اعتمادات
—	٨٧٥,٧٢٣	سلف منتسبين
—	٤٠٠	سلف لاغراض النشاط
٣٥,١٧٣	٨٥,٧٤٠	مدينو عمليات الصراف/بنك المركزي
٩٩٦,٧٨٨	١,٠٤٥,٦١٠	ايرادات مستحقة وغير مقبوضة
٧٠٢٤٩٥	٤١٦,٥٩١	تأمينات لدى الغير
٤٩,٤٠٠	٤٩,٤٠٠	نفقات قضائية
—	١٠٠,٣٥٦	مدينو خطابات الضمان
—	—	فروقات نقدية
١,٧٨٣,٨٥٦	٢,٥٧٣,٨٢٠	مجموع

٨. الحسابات الجارية والودائع:

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	الحسابات الجارية
—	—	حسابات جارية دائنة/ قطاع مالي
—	—	حسابات جارية دائنة / قطاع خاص/موظف راتب شركات الافراد
—	—	حسابات جارية دائنة / افراد
—	—	حسابات جارية دائنة / قطاع خاص/ شركات/جمعيات
—	—	المجموع
٣٠,٧١٧	٥,٠٣٠,٧١٨	حسابات الادخال
٤٨,٢١٥	٥٢,٧٩٤	حسابات التوفير/دينار
١٢,٩٨٦,٦٦٠	١١,٠٨١,٩١٧	حسابات التوفير/عملة اجنبية
٣٤٨٣٥,٩١٢	٤٤,٢٦١,٢٦٤	الودائع الثابتة/افراد/دينار
٤٧,٩٠١,٥٠٤	٦٠,٤٢٦,٦٩٣	ودائع ثابتة بانذار قطاع خاص/شركات
—	—	المجموع
٣,٤٧٠,٧٧٧	٣,٤٢٩,١٤٤	
٢,٨٩١,١٢٤	١,٧٨٤,٦٣٥	
٣٥٠,٠٠٠	٤٤٥,٧٥٠	
١٥١,٦٨٧	١٦٠,٧٨٧	
٦,٨٦٣,٥٨٨	٥,٨٢٠,٣١٦	
٥٤,٧٦٥,٠٩٢	٦٦,٢٤٧,٠٠٩	

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) اربيل
ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٥

٩. تأمينات نقدية:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
٢٧,١٣٠,٩٦٠	٢١,١٤٥,٧٢٦
٦٤٠,٧٧٧	٥٨٣,٨٠٠
٢٧,٧٧١,٧٣٧	٢١,٧٢٩,٥٢٦

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

تأمينات مستلمة ومقبوضات لقاء عمليات مصرفية
 خطابات الضمان
 السفقات المسحوبة على المصرف
 المجموع

١٠. المطلوبات الاخرى:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
٣٨٠,٠٠٠	٣٣٠,٣٦٧
١,٢٤٠	١,٢٤٠
٦,٩٠٠,٠٠٠	٦,٥٢٨,٨٩١
٢,٨٣٣,٠٦٨	٢,٥٩١,٨١٦
١١,٤٧٤	١٦,٧٢٠
٥٩,٠٠٠	٧٤,٩٩٥
٢,٦٥٥,٨٠٨	٤,٨٤٢,٥٤١
١٧,٦٩٦	٧,٨٥٥
١٥٧,٠٨٥	١٥٨,٤١٩
١٢,٢٣١	١٢,٢٣١
٣٠١,٤٨٥	٢٦١,٠٣٣
٢٤٢	٢٤٢
—	١٧,٤٨٤
—	٥٠٠
١٣,٣٢٩,٧٤٥	١٤,٨٤٤,٣٣٤

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

الصكوك المعتمدة (المصدقة)
 دائنو القطاع الخاص شركات وجمعيات
 تأمينات مستلمة
 ايرادات مستلمة مقدما
 فوائد مستحقة غير مدفوعة
 رسوم الطوابع
 مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات
 استقطاعات لحساب الغير
 مبالغ محجوزة يطلب من جهة رسمية
 مبالغ غير مطالب بها
 حسابات المتوفين
 ايداعات الاكتتاب في اسم الشركات
 دائنو عمليات الصراف شركة YANA
 الزيادة في الصندوق
 المجموع

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) اربيل
ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٥

١١. مخصص ضريبة الدخل

أ. إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
٣٩,٨٧٠	—
—	—
(٣٩,٨٧٠)	—
—	—

رصيد بداية السنة
ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
ضريبة الدخل المستحقة للسنة الحالية
الرصيد في نهاية السنة

١٢. التخصيصات الاخرى:

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
—	٦١,٩٩٢
—	٧٧,٤٧٤
—	٦٢,٩٦٠,٠٠٢
٢,٣٣٤,٩٦٩	١,٣٣٨,٨٩٨
٣,٦٢٢,٣١٣	٨٨,٣٦٢
٥,٩٥٧,٢٨٢	٦٤,٥٢٦,٧٢٨

مخصص خسائر الائتمان
ينزل مخصص خسائر ائتمانية
ينزل مخصص خسائر ارصدة الاقليم
مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية
مخصص مخاطر الائتمان النقدي
المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
٥,٢٩٩,٨١٨	٥,٩٥٧,٢٨٢
٦٥٧,٤٦٤	٦٣,٠٩٩,٤٦٨
(—)	(٤,٥٣٠,٠٢٢)
٥,٩٥٧,٢٨٢	٦٤,٥٢٦,٧٢٨

فيما يلي الحركة الحاصلة على مخصص
الالتزامات التعهدية:

الرصيد بداية السنة
الاضافات خلال السنة
التحويلات خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

١٣. حقوق الملكية:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
٣,٠٥١,٣٦٧	٣,٠٥١,٣٦٧
٢١٤,٦٣٢	٢١٤,٦٣٢
(١٨,٤٢٩,٣٤٨)	(٢١,٨٧٨,٣٠٤)
(١٥,١٦٣,٣٤٩)	(١٨,٦١٢,٣٠٥)

احتياطي قانوني
الفائض المتراكم
العجز المتراكم
المجموع

مصرف اربيل للاستثمار و التمويل (شركة مساهمة خاصة) اربيل
ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٥

١٤. الائتمان التعهدي

أ.إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
ألف دينار عراقي ٧٥,٧٨٣,٣٨٠ (٢٧,١٣٠,٩٦٠) ٤٨,٦٣٢,٤٢٠	ألف دينار عراقي ٧١,٧٦٩,٢٨٨ (٢١,١٤٥,٧٢٦) ٥٠,٦٢٣,٥٦٢
— — —	— — —
٧٦٤,٢٥٧,٤١٨ ٨١٢,٨٨٩,٨٣٨	٧٦٣,٢٥٦,٠٠٧ ٨١٣,٨٧٩,٥٦٩

خطابات ضمان
تنزيل : تامينات خطابات الضمان
صافي خطابات الضمان الصادرة

الاعتمادات المستندية
تنزيل : تامينات الاعتمادات
صافي الاعتمادات المستندية

الرهونات لقاء التسهيلات المصرفية
مجموع الائتمان التعهدي بالصافي

١٥. الفوائد الدائنة :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
ألف دينار عراقي ١,٨٠٤,٨٨٦ ٣,٢٩٥ ٣٦٣,٤٤٩ ٦٧٤,١١٩ — ٢,٨٤٥,٧٤٩	ألف دينار عراقي ١٨٩,٠١٩ ٥١٢,١٥٣ ١,٦٥٧,٨١٣ ٦٨٨,٩٠٢ — ٣,٠٤٧,٨٨٧

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

فوائد القروض الممنوحة - القطاع الخاص - افراد
فوائد القروض الممنوحة - القطاع الخاص - شركات
فوائد الحسابات الجارية المدينة = قطاع الخاص - افراد
فوائد الحسابات الجارية المدينة = قطاع الخاص - شركات
فوائد اخرى (فوائد الودائع النقدية لدى الغير /خارجي)
المجموع

١٦. الفوائد المدينة

أ.إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
ألف دينار عراقي ٤٩٩,٠١٥ — ٤٩٩,٠١٥	ألف دينار عراقي ٢٥١,١١٨ ٣٣,٣٤٦ ٢٨٤,٤٦٤

فوائد حسابات التوفير القطاع الخاص - افراد
فوائد الودائع الثابتة القطاع الخاص - افراد
المجموع

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) اربيل
ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٥

١٧. صافي ايرادات العمولات :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
٢,٢٢٤,٧٥٥	١,٧٠٤,٣٥١
٢٦٠,٨٠١	٣٢,٠٥٩
١٦٣,٨٣٢	١٠٥,٣٢٢
(٧٨,٩١٢)	(٦٨,٣٢١)
٢,٥٧٠,٤٧٦	١,٧٧٣,٤١١

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :
 ايرادات الفوائد :
 عمولات دائنة – عمولة خطاب ضمان شركات افراد
 حوالات بنكية عمولات حوالات خارجية
 اخرى اجور تشغيل الحساب
 عمولات مدينة
 صافي العمولات

١٨. الايرادات الاخرى:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
٣٠٣,٩٨٠	٣,٩٢٦
—	١٧,٦٥١
٣٠٣,٩٨٠	٢١,٥٧٧

ايرادات اخرى / عرضية
 ايراد بيع موجودات ثابتة
 المجموع

١٩. ايراد بيع و شراء العملة الاجنبية:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
٣٠,٨٩٦	—
٣٠,٨٩٦	—

ايراد بيع و شراء العملة الاجنبية
 المجموع

٢٠. رواتب الموظفين وماقى حكمها :

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
١,٢٧٣,٤٤٧	١,٠٦١,٢٥٤
٧١,١٦٣	٧٠,٩٠٣
٧٢,٢٣٩	٩٧,٢٢٧
١,٤١٦,٨٤٩	١,٢٢٩,٣٨٤

رواتب و علاوات و منافع موظفين
 مخصصات تعويضية
 المساهمة في الضمان الاجتماعي
 مجموع الرواتب و الاجور و ماقى حكمها

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) اربيل
ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٥

٢١. المصاريف التشغيلية:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
ألف دينار عراقي	ألف دينار عراقي
١٥٦,٩٣٥	٩٦,٧٩٦
٤٢,٠٥٠	—
٤٤,٣٨٧	٢٩,٩٨٢
٨٧,٧٧٥	١٢٢,٦٦٦
٦,٧٤٨	٢,٦٠٥
١,٠٤٨	١,٠٢٠
٣٩,١٣٦	٤١,٥٠١
٦٨٥	٧٥٣
٥٢١,٩٣٧	٢,٢٨٨,٨٢٢
١,٢٥٠	١٩٠
٣٦,٥٩٥	١٢٦,٠٢٠
٩٢,٣٥٠	٢,٠٨٨
١٠,٣٧٦	١٣,٩١٠
١٢٧,٤٣٣	١٠٤,٧٨٨
١٧,٣٩٠	٧,٢١٣
٤,٥٤٠	٣,٤٩٩
٤٢,٤٧٣	١٢٢,٤٣٣
٤,٠٠٠	١,٥٠٠
٨,٠٠٠	٨,٨٦٥
٥٣,٠٠٠	٥٩,١٠٠
٧٠,١٩١	٦٣,٢٣٠
٣٥٠	—
—	٤٤,٩٣٠
١٧١,٢٩٤	٥٥,٦٢٢
١,٠٧٩,١٣٢	٢٧٨,٩٣١
١١,٠٥٠	—
١,٠٠٠	—
٢,٦٣١,١٢٥	٣,٤٧٦,٤٦٤

خدمات الصيانة
خدمات ابحاث واستشارات
دعاية و اعلان ونشر وطبع وضيافة
اتصالات
نقل عاملين
نقل سلع و بضائع
سفر وايفاد
اجور تدريب ودراسة
اشتراقات و انتماءات
مكافئات لغير العاملين
خدمات قانونية
خدمات مصرفية
مصروفات خدمية متنوعة
وقود وزيوت
القرطاسية
تجهيزات العاملين
مياه و كهرباء
اجور تدقيق البنك المركزي
اجور تنظيم الحسابات
اجور تدقيق الحسابات/ مراقب الحسابات
اللوازم و المهتمات
ضرائب ورسوم
مصاريف تشغيلية اخرى
مصاريف مشروع ماستر
فروقات تقييم العملات الاجنبية
استنجاز مباني
استنجاز الات و معدات
مجموع المستلزمات الخدمية

٢٢- مصروفات اخرى

٤٣٠,٥٧٨	١٥٥,٨٤٨
٢٤,٠٠٠	١٠٠
٤٩١,٨٤٩	٣٦٠,٨٦٩
١١,٥٠٠,٠٠٠	٦٣٠,٤٧٩
١٢,٤٤٦,٤٢٧	١,١٤٧,٢٩٦

تعويضات و غرامات
تبرعات و اعانات للغير
ضرائب ورسوم متنوعة
مصروفات سنوات سابقة
مجموع



مصرف اربيل للاستثمار و التمويل (شركة مساهمة خاصة)
البيانات المالية للسنة المنتهية
في 31/ كانون الأول/ 2025

بسم الله الرحمن الرحيم

كلمة رئيس مجلس الإدارة

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

السيدات والسادة الكرام ...

بأسمي ونيابة عن السادة أعضاء مجلس الإدارة نتقدم لكم بجزيل الشكر والامتنان عن تحمل الأخوات والأخوة ممثلي البنك المركزي بغداد ودائرة تسجيل الشركات عناء السفر لحضوركم إجتماع الهيئة العامة هذا وبهذه المناسبة أود أن أنتهز هذه الفرصة موضحاً لكم البيانات التاريخية لمصرفنا والنتائج المالية لعام 2025 .

تأسس مصرف أربيل للاستثمار والتمويل في 2009/4/20، برأسمال قدره (50) مليار دينار عراقي بموجب شهادة التأسيس المرقمة ش-01-69202 في 2009/4/20 الصادرة من دائرة تسجيل الشركات، وحصل على إجازة ممارسة العمل المصرفي بموجب كتابي البنك المركزي العراقي المرقمين 45/3/9 و46 في 2010/6/24. ويبلغ رأس المال المدفوع للمصرف (265) مليار دينار كما في 2025/12/31 وبلغت حقوق الملكية (246,387,695) ألف دينار والإدارة العامة للمصرف في مدينة أربيل، وللمصرف أربعة فروع في أربيل، وبغداد، والسليمانية، وراحو.

وفي إطار حرص مجلس الإدارة على تعزيز متانة المركز المالي وضمان استدامة نشاطه، تم اعتماد خطة إصلاح شاملة تهدف الى معالجة التحديات القائمة والارتقاء بمستوى الاداء المؤسسي وقد تضمنت الخطة مجموعة من الاجراءات التصحيحية التي تركز على كفاية رأس المال وتحسين جودة الاصول ومعالجة المخصصات اضافة الى تطوير انظمة الحوكمة والامتثال كما تسعى الخطة الى تعظيم الايرادات من خلال تنويع مصادر الدخل ويؤكد المجلس التزامه الكامل بمتابعة تنفيذ الخطة وفق جداول زمنية محددة بما يحقق الاستقرار المالي ويعزز ثقة المساهمين وأصحاب المصلحة .

وفي ضوء التحديات التي واجهها المصرف خلال الفترة الماضية ولاسيما مايتعلق بالخسائر المتراكمة وبناء المخصصات فقد أعتد المجلس خطة إصلاح شاملة تهدف الى إعادة هيكلة الوضع المالي ومعالجة العجز في المخصصات من خلال اعتماد مسار الاستمرار بدلاً من الاندماج استناداً الى تقييم الامكانات الفعلية وخطط التطوير المستقبلية .

بلغت خسارة المصرف (3,448,956) ألف دينار نتيجة (بناء المخصصات) للارصدة المحجوزة لدى إقليم كوردستان وقد أثر بشكل سلبي على عدم قدرة المصرف بدعم موارده الذاتية . قامت إدارة المصرف بعمل تقييم لمدى قدرة المصرف على الاستمرار، وهي مقتنعة بأن لديها الموارد الكافية للاستمرار في ظل خطة الاصلاح المصرفي واعتماد مسار الاستمرار.

ايضاحات عن الوضع المالي والمؤشرات عن النتائج المالية للمصرف:

- بلغت احتياطات العامة (3,051,367) ألف دينار.
- بلغت احتياطي توزيع الارباح (214,632) دينار.
- بلغ العجز المتراكم (18,429,347) ألف دينار.
- حقق المصرف خسارة خلال السنة الحالية بمبلغ (3,448,956) ألف دينار.
- بلغت إيرادات المصرف خلال السنة (4,911,196) ألف دينار.
- بلغت المصاريف المصرف خلال السنة ذاتها (8,360,152) ألف دينار.
- متابعة إدارة المصرف للشركات الممنوحة ائتمانات نقدية بتسديد دفعات من المبالغ الممنوحة وبلغت بحدود (11,000,000) ألف دينار.
- بلغ عدد خطابات الضمان المنفذه خلال عام 2025 (372) خطاب ضمان.
- وفق الخطة الاستراتيجية يعمل المصرف على فتح فروع أو مكاتب اخرى (كركوك، الموصل، رانية، حلبجة، الانبار، البصرة).
- بلغ عدد مراسلي مصرفنا في الخارج خلال عام 2025 الذين لدينا معهم علاقات مصرفية وحسابات جارية مفتوحة معهم (10) مصرف مراسل .
- يهدف المصرف إلى تقديم أفضل الخدمات المصرفية المتطورة وفق أحدث التقنيات المستخدمة، وكذلك مواكبة التطور التكنولوجي في العالم كهدف استراتيجي، والاستمرار على المحافظة على جودة أداء الخدمات المقدمة الى زبائنه من أفراد وشركات ومؤسسات ودوائر حكومية.
- ويسعى المصرف الى توسيع علاقاته مع كافة المصارف المحلية والخارجية .
- إيلاء المصرف لموضوع التدريب لمنتسبيه كافة أهمية ليتسنى له مواكبة أحدث التطورات التكنولوجية على الخدمات الرقمية في العالم.

الخاتمة

يسرني بالنيابة عن مجلس الادارة أن اغتتم هذه الفرصة لأعبر عن عميق شكرنا للسادة ممثلي البنك المركزي العراقي ودائرة تسجيل الشركات والسادة هيئة الاوراق المالية ومراقب الحسابات والشكر موصول للسادة المساهمين لما قدموه من تعاون وبذل الجهود الطيبة لتنفيذ سياسة المصرف وتحقيق اهدافه.

الشكر والتقدير ————— ر لحضوركم ... متمنين للجميع الموقية والنجاح ...



رئيس مجلس الإدارة

عبد الكريم محمود عبد الرحمن

عبدالكريم محمود عبدالرحمن
رئيس مجلس الادارة

تقرير مجلس الإدارة عن نشاط المصرف

للسنة المالية 2025

حضرات السادة الحضور الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

يسعد مجلس إدارة مصرف أربيل للإستثمار والتمويل أن يقدم لكم الشكر والتقدير لحضوركم الكريم إجتماع الهيئة العامة هذا والذي سنعرض عليكم فيه نشاطات المصرف والبيانات المالية كما هي في 2025/12/31 وفقاً لأحكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل وقانون المصارف المرقم (94) لسنة 2004 وتعليمات النظام المحاسبي رقم (1) لسنة 1998 .

أولاً: تطبيق المعايير المحاسبية الدولية:

إن مصرف أربيل للإستثمار والتمويل قام بتطبيق المعايير المحاسبية الدولية للسنة الخامسة والتي تطلبت إعادة عرض البيانات المالية للسنوات المقارنة (2025-2024) بشكل يتناسق مع هذه السنة كما أنه اعتمد مبدأ إعادة التقييم للمباني .

ثانياً: نبذة تاريخية عن المصرف

1- تأسيس المصرف

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

2- تطورات رأسمال المصرف

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

ثالثاً: نظرة عامة عن الإستراتيجية الرئيسية للمصرف

• عمل المصرف خلال فترة ممارسته العمل المصرفي على تحقيق أهدافه الرئيسية في تقديمه أفضل الخدمات المصرفية لزيابنه وتقديم التسهيلات والإئتمانات النقدية والتعهدية للمساهمة في تنمية الإقتصاد العراقي واقليم كوردستان من خلال المشاركة الفعالة في جميع قطاعات الإقتصاد منها القطاع الصناعي والزراعي والتجاري والاسكان والتعمير والصحة....الخ

• إمتلاك أحدث التقنيات والوسائل الإلكترونية المتقدمة وفقاً لأعلى معايير الرقابة والحوكمة.

• الالتزام بمعايير الحوكمة والشمول المالي في تقديم الخدمات والمنتجات المصرفية.

• الالتزام بقواعد إدارة المخاطر البيئية والاجتماعية والفرص في أنشطة الاعمال والعمليات.

رؤيتنا: أن نكون الأكثر شمولاً في تقديم الحلول المالية والمصرفية و (التمويل المستدام E&S) المبتكر في العراق.

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

قيمنا:

- الالتزام بمبادئ التمويل المستدام وتطبيق دليل المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية
- الإبداع والابتكار ورعاية الأفكار وتشجيع الإبداع في تقديم الحلول المالية المبتكرة.
- المسؤولية المجتمعية المستدامة في الإسهام لتبني مبادرات مجتمعية.
- تطبيق أعلى مستويات الأخلاق المهنية كشركة وكأفراد.

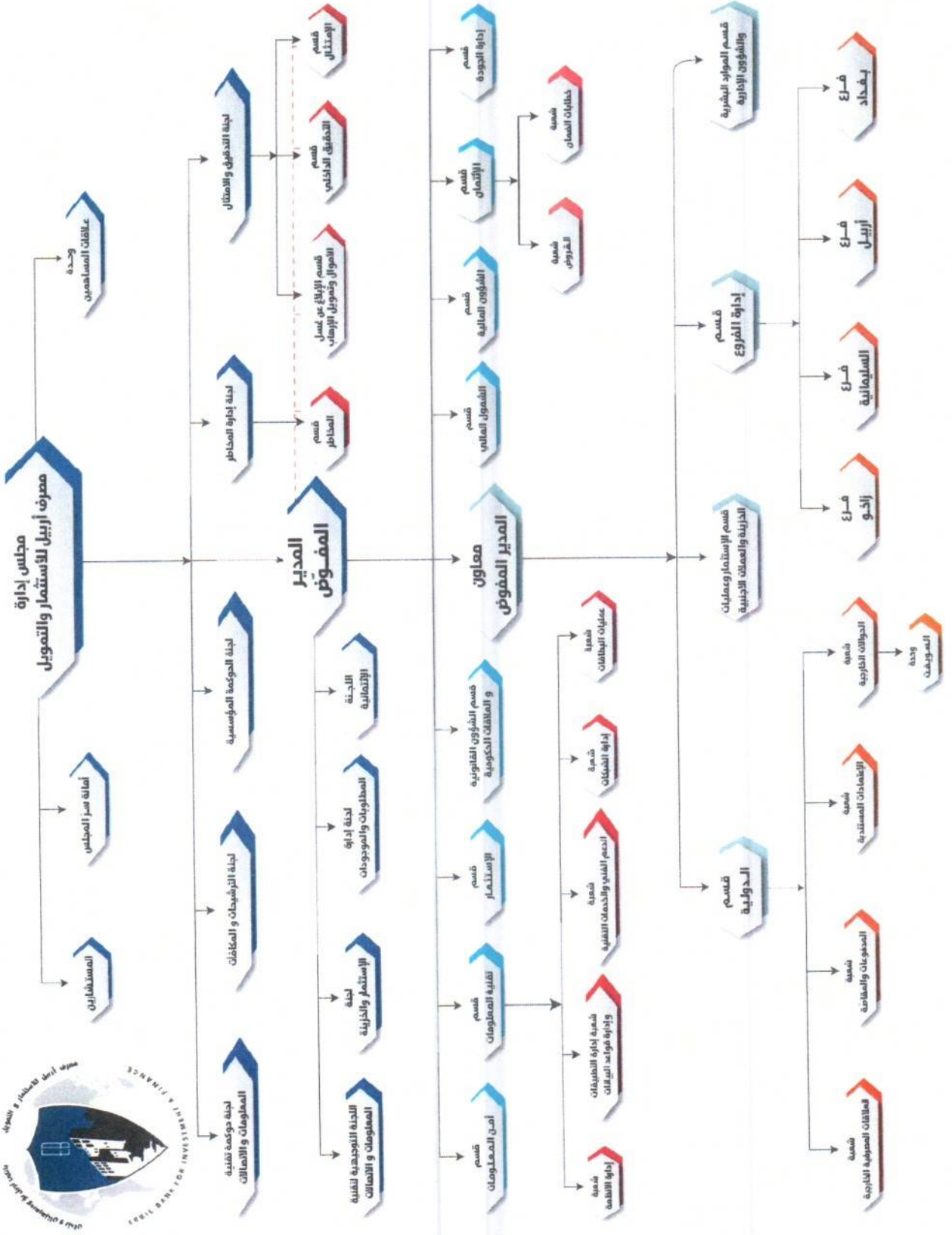
التحديات:

أبرز التحديات التي واجهت المصرف خلال الفترة ،مجموعة من التحديات التشغيلية والاستراتيجية والتي اثرت على ادائه والتي تمثلت :

1. استمرار التعرض للخسارة وانخفاض الربحية نتيجة ارتفاع التكاليف التشغيلية وضعف نمو الإيرادات اضافة الى الأوضاع السياسية والاقتصادية والاجتماعية في العراق والمنطقة بشكل عام .

2. الحاجة الى تطوير السياسات الداخلية لتتوافق مع المعايير الدولية .
3. تحديد آليات لاعتماد واحتساب مخاطر التشغيل المقبولة.
4. المساهمة في المسؤولية المجتمعية المستدامة وتعزيزها.
5. تعزيز مفاهيم الشمول المالي لدى الزبائن وإعداد سياسات تسويقية لجذب الودائع.
6. التغييرات في البيئة المصرفية والمنافسة مع المصارف الاخرى .
7. الحاجة إلى كوادر من الموظفين ذوي مؤهلات وخبرة مصرفية.
8. الحاجة الى تنفيذ خطة اصلاح شاملة لمعالجة الاخفاقات المتكررة

رابعاً: الهيكل التنظيمي لمصرف أربيل



خامسا: فروع وعناوين المصرف



1- الادارة العامة وفرع اربيل:

العراق - اربيل - شارع خانقا - مقابل وزارة البلديات.

هاتف : 00964(66)2235489 /90

E-Mail: info@ebif.iq

2- فرع بغداد:

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

E-Mail: infob@ebif.iq

3- فرع السليمانية:

السليمانية - شارع سالم - عمارة مير - رقم البناية 169/59

هاتف: 00964(533)210217/18

E-Mail: infos@ebif.iq

4- فرع زاخو:

دهوك/ زاخو - شارع ابراهيم الخليل.

هاتف: 096400627650696

E-Mail: infoz@ebif.iq

سادسا : الأنشطة التي يقدمها المصرف لزيابنه

- 1- فتح الحسابات الجارية وحسابات التوفير وشركات تحت التأسيس.
- 2- قبول الودائع النقدية لمدة (ثلاثة اشهر ، ستة اشهر ، سنة).
- 3- تنظيم الحوالات الداخلية بعملة الدينار العراقي بين فروع المصرف وعن طريق نظام ACH و RTGS .
- 4- مشاركة المصرف بمنح ائتمانات نقدية (مبادرات البنك المركزي العراقي) .
- 5- إصدار خطابات ضمان داخلية بعملة الدينار.
- 6- إصدار البطاقات الالكترونية .
- 7- إصدار السفاتج والصكوك المصدقة.
- 8- فتح حسابات توظيف للقطاع الخاص.

سابعا : حقوق المساهمين :

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

❖ أسماء المساهمين لنسبة اكثر من 5% فما فوق من رأسمال المصرف

ت	الأسماء	عدد الأسهم
1	سازان محمد سعدي احمد سيد محمد	26,237,000,000
2	محمد سعدي احمد سيد محمد سعيد	26,235,000,000
3	امين احمد سيد محمد سعيد	26,235,000,000
4	خالد احمد سيد محمد سعيد	26,235,000,000
5	زينب شيروان شوكت القاضي	26,235,000,000
6	الماس محمد رشيد محمود	21,501,800,000
7	اسماعيل محمد علي	21,295,000,000
8	سارا محمد سعدي احمد سيد محمد	20,651,000,000
9	هيشو امين احمد سيد محمد سعيد	13,238,400,000
10	هيزا امين احمد سيد محمد سعيد	13,222,750,000

❖ أسماء المساهمين لنسبة اكثر من 1% فما فوق من رأسمال المصرف

ت	أسماء المؤسسين	عدد الأسهم
1	هازة امين احمد سيد محمد سعيد	12,813,000,000
2	هه زير امين احمد سيد محمد سعيد	12,520,250,000
3	هاوجين اسماعيل محمد علي	9,900,000,000

ثامنا : المدقق الخارجي

يتم تدقيق حسابات المصرف وبياناته المالية بصورة مشتركة من قبل مكتب تدقيق خارجي مجازا ووفقا لنظام ممارسة مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات في العراق .

تاسعا : الحوكمة المؤسسية

يتم إعداد التقرير وفق تحديث دليل المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية الصادر عن البنك المركزي العراقي وتم تحديث السياسات العامة للمعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة لتعزيز بيئة داخلية سليمة تساهم في تحقيق اهداف ومبادئ الحوكمة ، وقد اعتمد المخرجات التالية بهذا الخصوص :

-أعضاء لجان منبثقة عن مجلس الادارة لعام 2025.

- تحديث الدليل لعام 2025 .
- سياسة تقييم الاداء مدير المفوض.
- سياسة تعارض مصالح .
- سياسة تقييم أداء الادارة التنفيذية .
- سياسة تقييم اداء اعضاء مجلس الادارة .
- سياسة تقييم الاداء مجلس الادارة .
- سياسة تنظيم علاقات مع اصحاب المصالح.
- سياسة ملائمة اعضاء مجلس الادارة .
- سياسة ملائمة اعضاء الادارة التنفيذية .
- لائحة موثيق لجان منبثقة عن مجلس الادارة
- لائحة موثيق لجان منبثقة عن الادارة التنفيذية

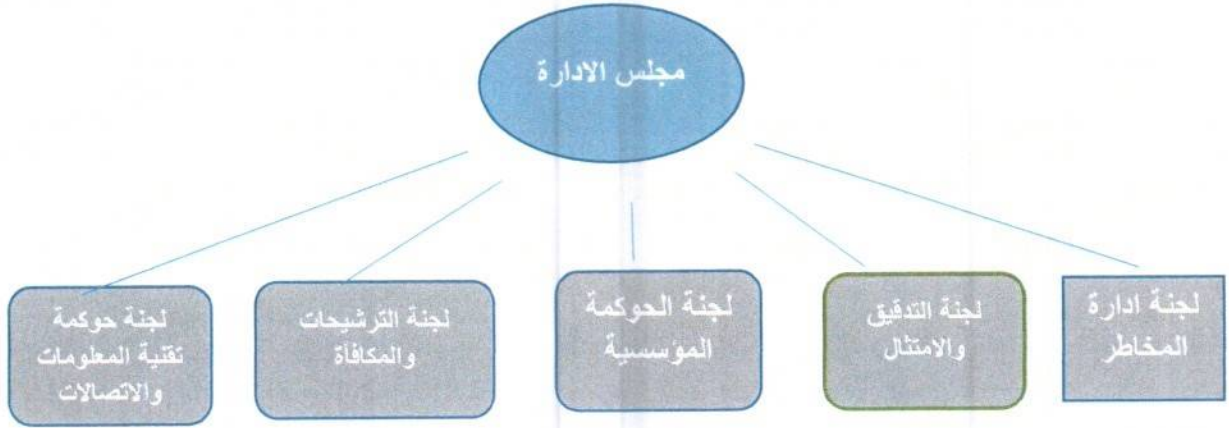
عاشرا : مجلس الإدارة

- 1- بلغ عدد جلسات إجتماع مجلس الإدارة خلال عام 2025 جلسة (11)
- 2- بلغ عدد إجتماعات الهيئة العامة خلال عام 2025 (3) إجتماع.
- 3- لم يحصل رئيس ونائب رئيس مجلس الادارة والاعضاء على أي مكافئة نقدية خلال عام 2025.

أدناه اسماء رئيس واعضاء مجلس الادارة (الأصليين)

ت	اسم رئيس وأعضاء مجلس الإدارة من اربع مقاطع وحسب السجل التجاري للشخص الاعتباري وجنسيته	المؤهلات العلمية والخبرات العملية	تاريخ تعيينه	العضوية في اللجان المنبثقة عن المجلس	مدى الالتزام بحضور اجتماعات المجلس
1	عبد الكريم محمود عبد الرحمن	بكالوريوس ادارة واقتصاد +دبلوم عالي ادارة	2024/10/9	رئيس لجنة الحوكمةالمؤسسية +عضو لجنة حوكمة تقنية المعلومات+عضو لجنة الترشيحات	تم الحضور لجميع اجتماعات المجلس وكما مرفق بنسخة من سجل الحضور
2	طه عمر لطيف	ماجستير إدارة أعمال	2024/10/9	رئيس لجنة التدقيق والامثال+عضو في لجنة حوكمة+لجنة ادارة مخاطر+لجنة ترشيحات	تم الحضور لجميع اجتماعات المجلس وكما مرفق بنسخة من سجل الحضور
3	كوران خالد عبدالله	بكالوريوس قانون	2024/10/9	رئيس لجنة ادارة المخاطر+عضو لجنة حوكمة +لجنة تدقيق	تم الحضور لجميع اجتماعات المجلس وكما مرفق بنسخة من سجل الحضور
4	شوانه جلال عبد الرحمن	بكالوريوس هندسة مدني	2024/10/9	رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت +عضو لجنة التدقيق+لجنة حوكمة	تم الحضور لجميع اجتماعات المجلس وكما مرفق بنسخة من سجل الحضور
5	ريبين علي عزيز	بكالوريوس هندسة	2024/10/9	رئيس لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات +عضو لجنة المخاطر	تم الحضور لجميع اجتماعات المجلس وكما مرفق بنسخة من سجل الحضور

1) اللجان الرئيسية المنبثقة عن مجلس الإدارة لغاية 2025/12/31



1- لجنة الحوكمة المؤسسية

- رئيسا ❖ عبد الكريم محمود عبد الرحمن
عضو ❖ طه عمر لطيف
عضو ❖ كوران خالد عبدالله

2- لجنة التدقيق والامتثال

- رئيسا ❖ طه عمر لطيف
عضو ❖ كوران خالد عبد الله
عضو ❖ شوانه جلال عبد الرحمن

3- لجنة ادارة المخاطر

- رئيسا ❖ كوران خالد عبدالله
عضو ❖ ربيين علي عزيز
عضو ❖ طه عمر لطيف

4- لجنة الترشيحات والمكافاة

- رئيسا ❖ شوانه جلال عبد الرحمن
عضو ❖ طه عمر لطيف
عضو ❖ عبد الكريم محمود عبد الرحمن

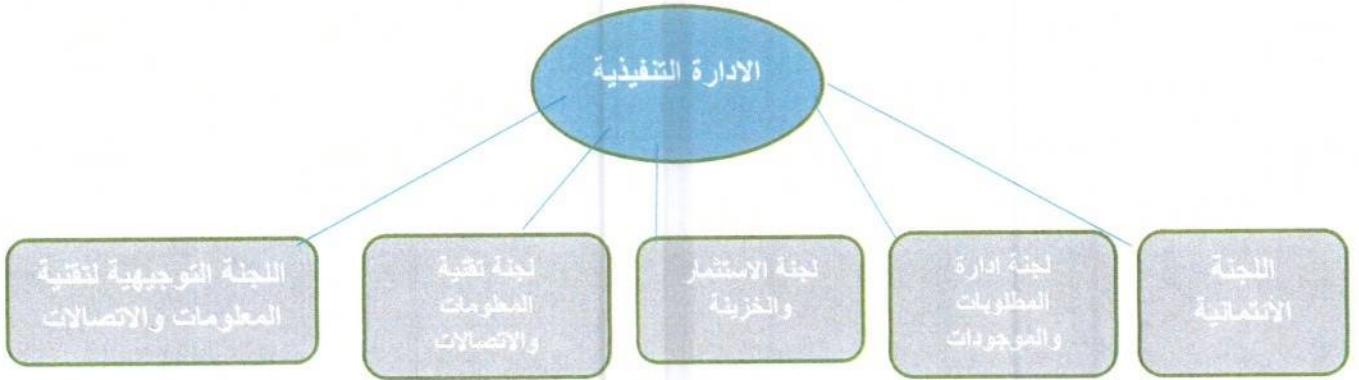
5- لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات

- ❖ ربيين علي عزيز رئيسا
- ❖ عبد الكريم محمود عبد العزيز عضو
- ❖ شوانه جلال عبد الرحمن عضو

1

(2) اللجان المنبثقة عن الإدارة التنفيذية:

تم تشكيل اللجان المنبثقة عن الإدارة التنفيذية



1- اللجنة الانتمائية

- ❖ هلمت احمد عمر رئيسا
- ❖ شيماء شاکر حمد /مدير قسم الائتمان عضو
- ❖ نادية احمد يونس عضو بصفة مراقب
- ❖ عبير صباح علي عضو

2- لجنة تقنية المعلومات

- ❖ هلمت احمد عمر رئيسا
- ❖ ناسو سلام مولود /مدير تقنية المعلومات عضو
- ❖ به ريزيابه غازي عضو
- ❖ هيمن عبدالله صديق عضو بصفة مراقب
- ❖ نادية احمد يونس / مدير التدقيق والرقابة الداخلية عضو بصفة مراقب

4- لجنة التوجيهية لتقنية المعلومات والاتصالات

- ❖ هلمت احمد عمر رئيسا
- ❖ ناسو سلام مولود /مدير تقنية المعلومات عضو
- ❖ شوانه جلال عبد الرحمن عضو
- ❖ هيمن عبد الله صديق / مدير امن المعلومات عضو
- ❖ نادية احمد يونس / مدير التدقيق والرقابة الداخلية عضو بصفة مراقب
- ❖ مريم محمد فاضل محمد مقرر

5- لجنة الاستثمار والخزينة

- ❖ هلمت احمد عمر رئيسا
- ❖ به ريز غازي يابه عضو
- ❖ شيماء شاكرا عضو
- ❖ نورا ساجد عضو
- ❖ اثير خالد عواد عضو
- ❖ نادية احمد يونس عضو مراقب

أحد عشر : الموارد البشرية

- ❖ الرواتب والاجور: أتاحت ادارة المصرف ضمن سياسة مجلس الادارة الفرص الوظيفية لشرائح من المجتمع حيث بلغ عدد العاملين في نهاية عام 2025 (75) وبلغ اجمالي الرواتب (1,229,384) الف دينار ومنها مبلغ (97) الف دينار عن مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي.

❖ أسماء وعناوين كوادر المصرف:

- ❖ أسماء وعناوين كوادر المصرف الذين تقاضوا أعلى دخل سنوي خلال عام 2025 .

ت	الاسم	العنوان الوظيفي
1-	هلمت احمد عمر	المدير المفوض
2-	به ريز غازي يابه	مدير القسم المالي
3-	محمد طلعت محمد أمين	مدير فرع اربيل
4-	سيوان علي صادق	مدير فرع السلیمانانية

❖ إحصائية بالمستويات العلمية لمنتسبي المصرف

المستوى العلمي العدد	دكتوراه	ماجستير	بكلوريوس	دبلوم	اعدادية فمادون	المجموع
	1	1	61	10	2	75

❖ الدورات التدريبية :

❖ قامت ادارة المصرف بوضع خطة لاشراك موظفيهم بالدورات والورش العمل المقامة داخل العراق بهدف تطوير كفاءة الاداء ونظرا لظروف المصرف الذي تعرض لها خلال العام 2025 فقد تمكن من اشراك عدد من الموظفين في دورات وورش وكما مرفق بالجدول .

❖ الشهادات المهنية المعتمدة لموظفي مصرف اربيل

ت	الاسم	العنوان الوظيفي	اسم الشهادة
1-	نادية احمد يونس	مدير الرقابة وتدقيق داخلي	شهادة خبير مخاطر معتمد
2-	حنان عرفان حسين	مدير الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب	شهادة CAMS
3-	شيماء شاكر حمد	مدير الانتماء	شهادة تحليل الانتماء معتمد
4-	هيمن عبد الله صديق	مدير أمن المعلومات	شهادة CISM و CISP

اثنا عشر : العلاقات المصرفية الدولية

يعمل المصرف على توسيع دائرة خدماته عن طريق تأسيس علاقات مصرفية مع مصارف دولية رصينة ويركز في ذلك على استثمار العلاقات لتقديم خدمات جيدة للزبائن وتسهيل معاملاتهم إلى خارج العراق فيما يخص الحوالات الخارجية .

شبكة مراسلي المصرف

يعمل المصرف على تطوير علاقته مع المصارف الخارجية والذين بدورهم يمتلكون شبكة واسعة مع مصارف العالم ويقدمون افضل وأسرع الخدمات في مجال المعاملات المصرفية الخارجية (الاعتمادات المستندية،الحوالات الصادرة والواردة،خطابات الضمان.....)

أولا / المراسلين الذين لدينا معهم حسابات جارية وعلاقات مصرفية

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

ثانيا

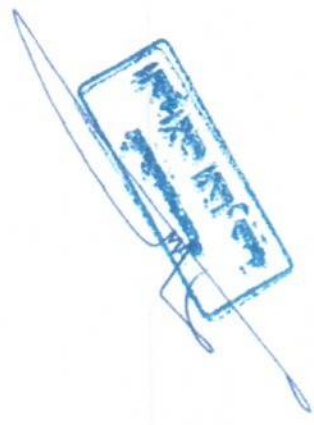
- أ - البنك المركزي بغداد.
- ب - البنك المركزي أربيل.
- ج- البنك المركزي السلمانية.

الدورات والورش التدريبية لعام 2025

ت	اسم الموظف+B3:126	عنوان الوظيفة	القسم	الورشات التدريبية	مكان انعقادها	بدا الدورة	انتهاء الدورة	الجهة المنظمة للدورة
1	هبة علي هاشم	مدير قسم الشمول المالي	الادارة العامة	الثقافة المالية للشباب	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	1/13/2025	1/13/2025	البنك المركزي العراقي
2	رشا عبد العظيم عبدالحسن	مدير ادارة المخاطر	الادارة العامة	ورشة عمل لغرض تعزيز وتحسين الجوانب التنظيمية والرقابية المتعلقة بعمل قسم ادارة المخاطر	البنك المركزي العراقي / قاعة المسرح	2025/2/6-5-4	2025/2/6-5-4	البنك المركزي العراقي
3	رشا عبد العظيم عبدالحسن	مدير ادارة المخاطر	الادارة العامة	جلسة حوارية بخصوص دليل المعايير البنئية والاجتماعية و الحوكمة المؤسسية	البنك المركزي العراقي / قاعة المسرح	2/11/2025	2/11/2025	البنك المركزي العراقي
4	ساليار سالار عثمان	معاون مدير الابلاغ عن غسل الاموال و تمويل الارهاب	الادارة العامة	ورشة عمل بخصوص الفضل الممارسات المتعلقة بتحديد المالك المستفيد للكليات و الترتيبات القانونية	فندق كرسنال في اربيل	4/6/2025	4/6/2025	البنك المركزي العراقي
	زينب هاشم محمد	م.مدير قسم الانتماء	الادارة العامة	اجتماع بخصوص مبادرة الطاقة الشمسية	البنك المركزي العراقي / قاعة المسرح	4/16/2025	4/16/2025	البنك المركزي العراقي
5	رشا عبد العظيم عبدالحسن	مدير ادارة المخاطر	الادارة العامة	ورشة عمل لغرض تعزيز وتحسين الجوانب التنظيمية والرقابية المتعلقة بعمل قسم ادارة المخاطر	البنك المركزي العراقي / قاعة المسرح	24/04/2025	24/04/2025	البنك المركزي العراقي
6	نادية احمد يونس	مدير الرقابة و التدقيق الداخلي	الادارة العامة	ورشة عمل لغرض تعزيز وتحسين الجوانب التنظيمية والرقابية المتعلقة بعمل قسم ادارة المخاطر	البنك المركزي العراقي / قاعة المسرح	24/04/2025	24/04/2025	البنك المركزي العراقي
7	رشا محمد هادي	معاون المدير المفوض	الادارة العامة	ورشة عمل لغرض تعزيز وتحسين الجوانب التنظيمية والرقابية المتعلقة بعمل قسم ادارة المخاطر	البنك المركزي العراقي / قاعة المسرح	24/04/2025	24/04/2025	البنك المركزي العراقي
8	اسراء جبار غضبان	م.مدير الرقابة و التدقيق الداخلي	الادارة العامة	ورشة حول ضوابط الرقابية لتقييم الداخلي لخفاية رأس المال	رابطة المصارف العراقية	22/05/2025	22/05/2025	البنك المركزي العراقي
9	اثير خالد عواد	مدير قسم الامتثال	الادارة العامة	ورشة حول ضوابط الرقابية لتقييم الداخلي لخفاية رأس المال	رابطة المصارف العراقية	22/05/2025	22/05/2025	البنك المركزي العراقي
10	حنان عرفان حسين	مدير الابلاغ عن غسل الاموال و تمويل الارهاب	الادارة العامة	ورشة تدريبية بعنوان اجراءات التقييم الوطني و القطاعي	وزارة المالية / اقليم كوردستان العراق / محافظة اربيل	18/06/2025	18/06/2025	البنك المركزي العراقي
11	زينب هاشم محمد	معاون مدير قسم الانتماء	الادارة العامة	ورشة مبادرة الطاقة المتجددة	البنك المركزي العراقي / قاعة المسرح	02/06/2025	02/06/2025	البنك المركزي العراقي
12	نادية احمد يونس	مدير الرقابة و التدقيق الداخلي	الادارة العامة	ورشة تعريفية حول تحديث اجراءات الحجز الاسبوعي للاحتياطي الازامي	البنك المركزي العراقي / قاعة المسرح	03/06/2025	03/06/2025	البنك المركزي العراقي
13	بقرير عزلي يابه	مدير قسم المالي	الادارة العامة	ورشة تعريفية حول تحديث اجراءات الحجز الاسبوعي للاحتياطي الازامي	البنك المركزي العراقي / قاعة المسرح	03/06/2025	03/06/2025	البنك المركزي العراقي
14	زينب هاشم محمد	معاون مدير قسم الانتماء	الادارة العامة	المراجعة الاولى للضوابط الرقابية باسم الجدارة الانتمائية ومناقشة التعديلات المقترحة	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية / الجادرية مجاور مول وفر	08/10/2025	08/10/2025	البنك المركزي العراقي
15	اثير خالد عواد	مدير قسم الامتثال	الادارة العامة	الاجراءات الواجب اتباعها في عملية التقييم الوطني و القطاعي	البنك المركزي العراقي / شارع الرشيد	29/07/2025	29/07/2025	البنك المركزي العراقي
16	نادية احمد يونس	مدير الرقابة و التدقيق الداخلي	الادارة العامة	الضوابط الرقابية الخاصة بالتقييم الداخلي لمعيار كفاية رأس المال ICAAP	البنك المركزي العراقي / شارع الرشيد	07/10/2025	08/10/2025	البنك المركزي العراقي
17	عبير صباح علي	م.مدير ادارة المخاطر	الادارة العامة	الضوابط الرقابية الخاصة بالتقييم الداخلي لمعيار كفاية رأس المال ICAAP	البنك المركزي العراقي / شارع الرشيد	07/10/2025	08/10/2025	البنك المركزي العراقي
18	نادية احمد يونس	مدير الرقابة و التدقيق الداخلي	الادارة العامة	مراجعة وتحديث الضوابط الرقابية الخاصة بإدارة المخاطر	البنك المركزي العراقي / شارع الرشيد	07/10/2025	05/10/2025	البنك المركزي العراقي
19	عبير صباح علي	م.مدير ادارة المخاطر	الادارة العامة	مراجعة وتحديث الضوابط الرقابية الخاصة بإدارة المخاطر	البنك المركزي العراقي / شارع الرشيد	07/10/2025	05/10/2025	البنك المركزي العراقي
20	اثير خالد عواد	مدير قسم الامتثال	الادارة العامة	اجراءات التقييم الوطني و القطاعي	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية / الجادرية مجاور مول وفر	08/10/2025	08/10/2025	البنك المركزي العراقي
21	هبة علي هاشم	مدير الشمول المالي	فرع اربيل	مؤشرات الشمول المالي	البنك المركزي العراقي / شارع الرشيد	12/10/2025	12/10/2025	البنك المركزي العراقي
22	سامر محمود عبد	تقنية المعلومات / فرع بغداد	فرع بغداد	مؤشرات الشمول المالي	البنك المركزي العراقي / شارع الرشيد	12/10/2025	12/10/2025	البنك المركزي العراقي

تصنيف البنوك المراسلة

ملاحظة	ACC NO.	الوكالة	التصنيف	اسم المصرف المراسل	ت
	2001	FITCH RATING	A+	Inter Continental Bank - IBL	1
	2011	MOODY'S	Ba3	بنك الإسكان للتجارة و التمويل	2
	2013	FITCH RATING	BB-	البنك العربي الافريقي الولي	3
	2039	MOODY'S	Caa1	مصرف نورال التركي	4
	2022	FITCH RATING	A-	فرنسبنك ش م ل	5
	2025	GIR	A-	مصرف بيروت	6
	2033		NOT RATED	مصرف كاسبيان اذربيجان	7
	2038		NOT RATED	مصرف مقام	8
	10754	FITCH RATING	B+	مصرف فاكيفلر بنك	9
	2029	JCR	AA+	اكتيف بنك التركي	10



ثالثاً

- المصرف العراقي للتجارة بغداد + أربيل.
- مصرف الاقليم التجاري (RT بنك) - أربيل.
- مصرف جبهان الاسلامي - أربيل.
- مصرف القرطاس الإسلامي - أربيل .

ثالث عشر : العقود المبرمة خلال عام 2025 أ - عقود تقنية المعلومات

عقود تقنية المعلومات لسنة 2025				
ت	اسم الشركة	نوع العقد	التاريخ	المبلغ
1	DW السور الرقمي	تجديد رخصة سنوية للجدار الناري	2025/12/15	ع . 6,100,000
2	DW السور الرقمي	تجديد رخصة سنوية خوادم نظام نوتالكمس	2025/1/8	ع . 44,183,000
3	DW السور الرقمي	تجديد رخصة سنوية لنظام النسخ والاسترجاع Veeam	2025/6/16	ع . 3,696,000
4	هورايزن	تجديد رخصة سنوية للبريد الالكتروني	2025/7/13	ع . 20,027,451
5	افيسا	تجهيز وترخيص مضاد الفيروسات كاسبرسكي	2025/11/13	ع . 7,250,000
6	DP الادراك الرقمي	تقديم دعم فني حسب طلب متكررة	2025/11/2	تكلفة المتكررة للأيام ع . 200,000
7	استشارات	تجديد رخصة سنوية اوركل	2025/7/8	\$ 29,027.47 دولار
8	استشارات	تجديد سنوي اتفاقية مستوى الخدمة	2025/2/3	5600 يورو
9	هي تك	شراء بطاريات ورفوف عدد 80 للموقع الرئيسي	2025/7/8	ع . 18,470,000
10	التكنولوجيا الذهبية	شراء بطاريات عدد 120 للموقع البديل	2025/3/25	ع . 24,960,000
11	الطاقة البديلة	أجور فحص المنظومة للطاقة UPS	2025/3/9	ع . 150,000
12	افيسا	تجديد رخصة لاستضافة سنوية الموقع	2025/3/21	ع . 2,201,532
13	عني موفق حر عز	تحديث نظام رفع بيانات الائتمان ICI	2025/8/19	ع . 6,000,000

ب - عقود اخرى

- 1- عقد تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية IFRSQ الفصلية والختامية لعامي 2025 و 2026 مع شركة عراقنا للاستشارات .
- 2- عقد مكافحة أفات الصحة العامة .

أربعة عشر : نماذج أعمال المصرف

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



-الادوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر

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

-الادوات المالية بالقيمة العادلة من خلال كشف الدخل

شريحة العملاء المستهدفة:

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

الخدمات والمنتجات المصرفية:

- الحسابات المصرفية: الحسابات الجارية، حسابات التوفير، الودائع الثابتة.
- القروض والتمويل: (القروض الشخصية، العقارية، التجارية) لازال المصرف متوقف عن المنح لحين تحسين المحفظة الائتمانية. بموجب كتاب البنك المركزي العراقي كتاب بنك المركزي العراقي 7668/2/9 في 2022/3/29 .
- الائتمان التعمدي (أصدار خطابات الضمان).
- حوالات خارجية بالعملات الاجنبية (غير عملة الدولار) والحوالات الداخلية .
- المدفوعات والخدمات الرقمية: بطاقات الائتمان، المحافظ الإلكترونية.
- يسعى المصرف في مجال الاستثمار وإدارة الثروات: (صناديق الاستثمار، السندات، الأسهم) وتم تفعيل قسم الاستثمار في المصرف وفي طور دراسة جدوى لبعض المشاريع .

القنوات المستخدمة:

- الفروع .
- أجهزة الصراف الآلي

مصادر الإيرادات:

- الفوائد المتأتية من القروض.
- عمولات مستوفاة عن الخدمات المصرفية.

الشراكات والتحالفات:

- التعامل مع مزودي خدمات الدفع الإلكتروني.
- المساهمة في شركة ضمان الودائع.

التكاليف التشغيلية:

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

تحليل المخاطر وإدارتها:

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

الاستراتيجية المستقبلية:

وفق خطة الإصلاح المصرفي واعتماد مسار الاستمرار يعمل المصرف على استراتيجية تتضمن :

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

خامس عشر : التكنولوجيا المصرفية المستخدمة ونظم المعلومات

- 1- النظام الإلكتروني : يستخدم المصرف نظام ICBS المحاسبي في العمليات المصرفية.
- 2- نظام المدفوعات : يستخدم المصرف نظام المدفوعات RTGS ونظام المقاصة الإلكترونية ACH.
- 3- نظام قسم الإبلاغ عن غسل الاموال : اعتماد نظام AML -GOAML-WORLDCHEEK ويتم التحديث بشكل دوري .
- 4- نظام البطاقات الإلكترونية : اعتماد المصرف على نظام بطاقات الدفع الإلكتروني مع شركة معتمدة .
- 5- نظام السويفت SWIFT : يتم استخدام نظام السويفت العالمي للحوالات وفق تطبيق المعايير الدولية والشروط العالمية .

سادس عشر: السياسة المحاسبية

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

- 1- احتساب الاندثارات بطريقة القسط الثابت.
- 2- اعتماد الاسعار المحلية للعمليات الاجنبية المقررة من قبل البنك المركزي العراقي.
- 3- اعتماد مبدأ الاستحقاق لتسجيل الايرادات والمصروفات.

سابع عشر: سياسة واجراءات المصرف في الإبلاغ عن غسل الأموال

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

قيام قسم الابلاغ عن غسل الاموال ومكافحة الارهاب بتطوير كوارده العاملة وتبني الاجراءات التالية:

1-متابعة الفروع في تحديث بيانات الزبائن والتأكيد على ملئ الحقول الموجودة في نظام AML وذلك لإتمام عملية تصنيف الزبائن حسب مخاطرهم بالمستويات الاتية:

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

2- متابعة القوائم السوداء العالمية من خلال نظام (WORLD-CHECK)،

3- متابعة قرارات لجنة تجميد أموال الارهابيين من الموقع الرسمي لمكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب إضافة إلى قائمة البنك المركزي العراقي وتبليغ الجهات المختصة في حالة وجود حسابات لدى المصرف والإعلان لهم عن أرقام حساباتهم وأرصدها وحجز تلك الأموال.

4- العناية الواجبة قبل البدء العلاقة المصرفية مع الزبون من خلال نظام (WORLD-CHECK) لتأكد من عدم ادرج أسماء الزبائن في القوائم الدولية منها (قوائم OFAC، قوائم الأمم المتحدة، قوائم مجلس الامن، قوائم الاتحاد الأوروبي، قوائم المصالح الاقتصادية الإيرانية بالإضافة للسياسيين المدرجة أسمائهم في النظام أعلاه) ولم تقتصر العناية الواجبة عند فتح الحساب، بل تشمل عن أي عملية مصرفية يقوم بها الزبون .

5- المتابعة اليومية لكافة العمليات المصرفية من خلال نظام AML وإرسال التنبيهات من قبل إدارة القسم الى موظفي الارتباط لمعالجة أي حالة منها (سيرة الزبون غير مكتملة، تزويد بالوثائق المطلوبة، وضع الزبائن تحت المراقبة، المسائلة عن مصادر الأموال في حالة تجاوزه عن حد التصريح مدعومة بوثائق تثبت مصادر تلك الأموال).

6- نظام الإبلاغ الالكتروني (GOAML)

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

تمت متابعة اعداد النظام GOAML من قبل مديرة الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب واجراء الاختبار لنظام من خلال وجود بعض الأخطاء في اعداد النظام وبالأخص في اعداد تقرير CTR حيث ان النظام لا يحمل أي بيانات لا الكتروني ولا يدوي وتمت مخاطبة الشركة في اصلاح هذا الخلل وكذلك وجود بعض الأخطاء التنظيمية للعمليات المصرفية بالإضافة الى ذلك هناك معوقات في تحديث النظام المصرفي ICBS .

7- نظام ICBS/ اللوائح السوداء للبنك

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

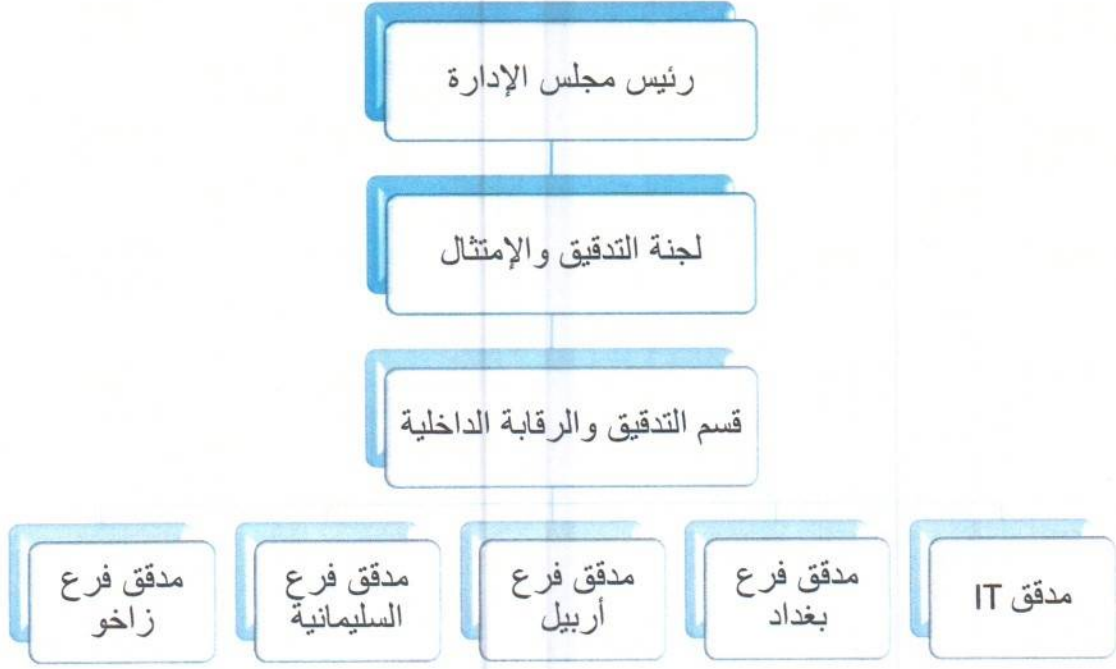
ثامن عشر : نظام الرقابة الداخلية

نظام الرقابة الداخلية في المصرف هو الاطار الذي يضمن سير العمل بشكل سليم وأمن وفق القوانين والضوابط والتعليمات ولاتقتصر المهام على التدقيق الداخلي فقط بل يشمل الوقاية والكشف والتصحيح لحماية اصول المصرف وضمان دقة البيانات المالية والكشف المبكر عن الاخطاء والانحرافات ودعم الحوكمة ويحرص المصرف على ايجاد بيئة رقابية سليمة تضمن المحافظة على اموال مساهميه ومودعيه ، وتؤمن الامتثال للأنظمة والقوانين والسياسات والاجراءات، وتضمن سلامة حساباته وبياناته المالية ، وادارة المخاطر التي تعترض اهدافه وتؤدي الى الكفاءة والفاعلية وتحسين وتقييم مستويات الاداء من خلال إعداد تقييم للضبط الداخلي للمصرف .

يعمل المصرف على وضع اطار عام تفصيلي للرقابة الداخلية حيث وظف جهودا وامكانيات وموارد لتحقيق هذا الغرض الذي أثمر لحد الان عن وضع ادلة لسياسات واجراءات اضافة الى التحديثات اللازمة وفق التعليمات الواردة من الجهات الرقابية :

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

الهيكل التنظيمي لقسم التدقيق والرقابة الداخلية للمصرف



تاسع عشر: الشمول المالي

بعد استحداث قسم الشمول المالي بالمصرف بناء على التعليمات الواردة من البنك المركزي العراقي بهدف توسيع نطاق وصول الى الخدمات المالية لجميع فئات المجتمع خاصة غير المتعاملة مع البنوك ويركز القسم على تطوير منتجات المالية المبتكرة مثل الحسابات البنكية منخفضة التكلفة والخدمات الرقمية وتوعية زبائنه بالخدمات المصرفية وطرق الاستخدام والاجراءات المتبعة في تنمية وتطوير المعرفة المالية لمختلف الخدمات المصرفية ونشر دليل حماية المستهلك الصادر من البنك المركزي عبر رابط الرسمي لمصرفنا .

عشرون: الخطة الاستراتيجية للمصرف للاعوام من 2021-2025

إعداد الخطة الاستراتيجية للاعوام من 2021-2025 وفيما يلي ابرز ماورد بها

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

ب.استكمال عملية تطبيق الحوكمة والاجراءات التنظيمية .

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

د.استكمال البنية التحتية للانظمة التقنية وشبكات وخطوط الاتصالات .

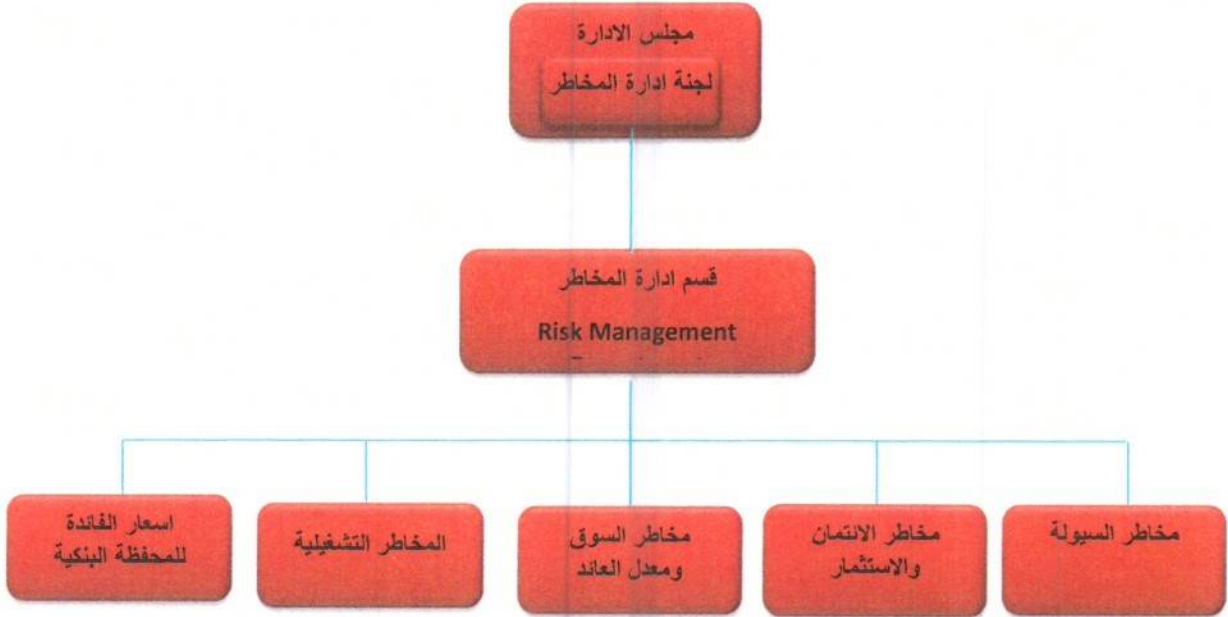
ويعمل المصرف على تحديث الخطة الاستراتيجية تلبية لمعايير الاصلاح ضمن مشروع خطة الاصلاح المصرفي الواردة من البنك المركزي العراقي بموجب كتابهم العدد 265/4/9 في 2025/7/30 بعدالمضي باعتماد مسار الاستمرار.

واحد وعشرون: ادارة المخاطر في المصرف

يعمل قسم إدارة المخاطر الى خلق مرجعية موحدة فيما يتعلق بالسياسات والإجراءات المتعلقة بالمخاطر والتي تشمل القوانين والانظمة والتعليمات والتعاميم الصادرة من الجهات الرقابية والمعايير الدولية الصادرة من المؤسسات الدولية والمعتمدة لأداء مهام إدارة المخاطر داخل المصرف، ويسري على كافة الممارسات ذات الصلة بإدارة المخاطر في المصرف مع الاخذ بنظر الاعتبار الضوابط الخاصة بإدارة المخاطر العدد 362/6/9 في 2021/10/24 مع الالتزام بالاتي :

- ا- يلتزم مجلس الادارة والادارة التنفيذية وكافة الموظفين بالعمل وفق ضوابط ادارة المخاطر للمصارف التجارية الصادرة من البنك المركزي العراقي.
- ب- يضمن مجلس الادارة ضمان المتابعة والاشراف على عمل ادارة المخاطر داخل المصرف.
- ج- تعد جميع السياسات الزامية وتطبق على جميع موظفي ادارة المخاطر.
- د- توزيع المهام والمسؤوليات الرقابية على الموظفين كل حسب اختصاصه.
- هـ- ديناميكية لجنة ادارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الادارة للتأكد من فعالية سياسات واجرائات ادارة المخاطر لدى المصرف والتي يقع على عاتقها ضمان تطبيق استراتيجية وتوجيهات مجلس الادارة فيما يتعلق بأدارة وتطبيق المبادئ والاطر العامة والحدود المسموح بها .
- و- دور لجنة الموجودات والمطلوبات بالتخطيط للتوظيف الامثل لرأس المال والموجودات والمراقبة المستمرة لمخاطر السيولة والسوق .
- ز- يقوم قسم إدارة المخاطر وفق منهجية متكاملة ومركزية داخل المصرف مع وجود انظمة تساعد على ادارة تلك المخاطر وتزويد وحدات عمل المصرف بالمنهجيات والادوات اللازمة لتحقيق ادارة فاعلة وسليمة لكافة انواع المخاطر , ترتبط دائرة المخاطر والتي يرأسها مدير قسم المخاطر بلجنة المخاطر مع وجود خط مباشر يربط مدير قسم المخاطر بالمدير المفوض ولجنة المخاطر.
- ح- يقدم قسم التدقيق الداخلي تأكيدا مستقلا عن التزام قسم المخاطر بسياسات واجراءات ادارة المخاطر وفاعلية اطار المخاطر التشغيلية لدى المصرف.
- ط- يقدم المدير المالي للمصرف تأكيدا للبيانات المالية والتأكد من سلامة القوائم المالية التي يتم الافصاح عنها.
- ي- يعد مراقب الامتثال هو المسؤول عن التأكد من ان المصرف يلتزم بكافة التعليمات والقوانين ذات العلاقة بأعماله خاصة تلك التي تصدر عن الجهات الرقابية المسؤولة .
- ك- سياسات ادارة المخاطر المختلفة معتمدة من مجلس الادارة وتواكب كافة المستجدات والنمو في اعمال المصرف والتوسع في خدماته .

الهيكل التنظيمي لقسم إدارة المخاطر للمصرف



بيان تقبل المخاطر

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

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

اولا: مخاطر الائتمان لأنواع (التركزات)

- التركز القطاعي
- التركز الجغرافي
- تركيز الضمانات
- التركز الفردي والهدف من هذا المؤشر : تحديد وتحليل التركزات في الودائع على مستوى جميع زبائن المصرف من الأفراد والشركات والجهات الحكومية. يجب ألا تتجاوز قيمة المؤشر عن 1% من إجمالي التزامات المصرف، وفي حالة التجاوز فهذا يعني أن المصرف يعاني من تركيز في مصادر الأموال لديه.

ثانيا : المحفظة الائتمانية

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

• نسبة إجمالي الائتمان الى الودائع:

إجمالي الائتمان	مجموع الودائع	النسبة الإجمالية		
		الحدود	العليا	الوسطى
(1)	(2)	الدنيا	%30	%50
		العليا	%75	%50

- ان النسبة الواجبة علينا والمفروضة من قبل البنك المركزي تبلغ 75% كحد اعلى.
يعمل المصرف على تخفيض النسبة الحالية الى الحد المطلوب وفق تعليمات العدد 219/6/9 في 2020/8/23

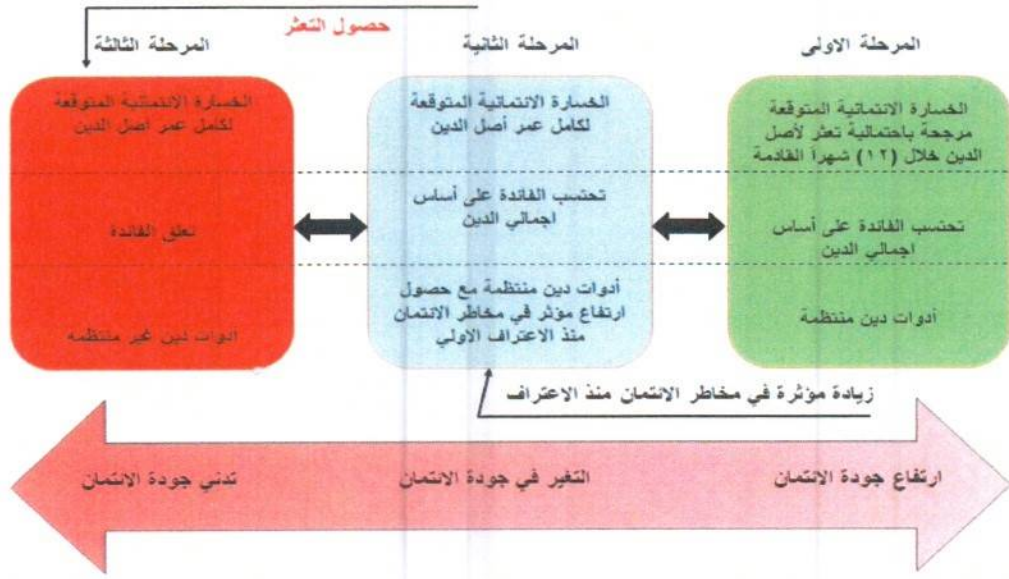
• نسبة إجمالي الائتمانات الى رأس مال المصرف واحتياطياته السليمة:

المصرف ملتزم بالنسبة المحددة لأجمالي الائتمان النقدي والتعهدي الى رأس مال المصرف واحتياطياته السليمة

• مخصص الخسائر الائتمانية وفقا لمعيار 9 :

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

يسمح المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) باتباع منهجيات مختلفة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة مع اتاحة الحرية بتعديل نماذج الاحتساب بحسب خصائص النظام المحاسبي وقدرته على توفير البيانات، وبناء على ما تم التوصل اليه من دراسة خصائص النظام المحاسبي في المصرف والسجل التاريخي للخسائر الائتمانية منذ تاريخ تأسيس المصرف وسياسة المصرف الائتمانية المتحفظة (الى حد ما) في التعامل بالأدوات المالية.



-نسب تخفيض الضمانات حسب معيار 9-

الضمانة	نسبة التخفيض Haircut	قيمة التخفيض	الضمانة بعد
الضمانة العقارية (يعاد تقييمها دورياً)	30%	70%	
المخشلات الذهبية	10%	90%	
الكمبيالة القانونية (غير مقبولة وفق بازل)	100%	صفر	
الكفالة الشخصية/ كفالة موظف (غير مقبولة وفق بازل)	100%	صفر	
الضمانات النقدية وخطابات الضمان	0%	100%	
الاوراق المالية (يعاد تقييمها دورياً)	10%	90%	
المبالغ المستحقة القبض والارصدة (بعد حجزها)	0%	100%	

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

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

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

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

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

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

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

- القروض التي تركز على توقعات نجاح اتمام الصفقة بشكل أكبر من ارتكازها على حقوق الملكية.
- القروض ذات الضمانات الأخوذة بدون هامش مناسب من الامان.
- لغرض الحد من خسائر الائتمان وعدم تعرض المصرف للخسارة من جراء الائتمان المتعثر (غير عامل) فعلى المصرف ان يلتزم بمخصصات خسائر الائتمان ان وجد وتحسب شهريا وبالنسب المذكور اعلاه وحسب تصنيفها.
- يستثنى من التصنيف والتخصيص الائتمان الممنوح بضمانات عينية قابلة للتسييل بسرعه وسهولة وبسر مثل (الودائع الثابتة - ودائع التوفير - رهن الذهب - رهن الاسهم إذا كانت قابلة للبيع بسرعة وبسعر يعادل ضعف الائتمان الممنوح على الاقل وتعتبر ضمن الائتمان الممتاز في التصنيف مالم تستحق .

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

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

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

ثالثا : المخاطر المالية

• نسبة السيولة :

- ان نسبة السيولة الواجبة علينا والمفروضة من قبل البنك المركزي العراقي تبلغ 30% كحد أدنى.
- ان نسبة تغطية السيولة ونسبة التمويل المستقر الواجبة علينا والمفروضة من قبل البنك المركزي تبلغ 100% كحد أدنى .

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

رابعا : مخاطر السوق

الحدود			العملة
الاعلى	الاوسط	الادنى	
20% حسب التعليمات	15%	10%	نسبة مركز النقد الاجنبي

خامسا : المخاطر التشغيلية

- لايسمح بأنقطاع النظام لاكثر من 30 دقيقة كحد اقصى.
- لايسمح بتولي الموظف لوظيفتين في نفس المصرف.
- لايسمح بوضع العميل بالانتظار مدة زمنية محددة لا تتجاوز 15 دقيقة
- جميع شكاوى العملاء يتم حلها في نفس اليوم بحد اقصى يومين عمل.
- عدم وجود قابلية لدى المصرف للتعرض الى عمليات غسل الاموال وتمويل الارهاب .
- المساس بسرية المعلومات ,الهجمات السيبرانية، أعطال الأنظمة.
- اسناد الوظائف الاستراتيجية الى جهات خارجية .

سادسا : المخاطر البيئية والاجتماعية ومخاطر تغير المناخ

يولي المصرف اهتماما بإدارة المخاطر البيئية والاجتماعية ومخاطر التغير المناخي لأثرها على الاستقرار المالي واستمرارية الاعمال وتشمل هذه المخاطر التأثيرات الناجمة عن التغيرات المناخية سواء المادية (الكوارث الطبيعية، التقلبات المناخية) او الانتقالية الناتجة عن التحول نحو اقتصاد منخفض الكربون وفي هذا الاطار يسعى المصرف على دمج سياساته الائتمانية واجراءات وسياسات المخاطر بما يسهم الحد من التعرض للآثار البيئي السلبى وتعزيز التمويل المستدام، وفي إطار تنفيذ خطة الاصلاح المصرفي نجد اهتمام المصرف بإدارة هذه المخاطر كونها تأثير مباشر على جودة الموجودات والاستقرار المالي للمصرف على المدى المتوسط والطويل وتقليل المخاطر مستقبلا ويدعم التوجه نحو تحقيق الاستدامة وتحسين جودة المحفظة الائتمانية

خطة الطوارئ التمويلية

تعزز قدرة المصرف على مواجهة الازمات المالية وضمان استمرارية اعماله، تم إعداد خطة الطوارئ التمويلية كجزء من منظومة ادارة مخاطر السيولة بهدف تمكين المصرف من التعامل مع اي ضغوط مفاجئة على السيولة بكفاءة وفعالية وبما ينسجم مع خطة الاصلاح المعتمدة والتي تهدف الى :

-ضمان توفر سيولة كافية لتلبية الالتزامات عند استحقاقها

-الحد من اثر الازمات المفاجئة على المركز المالي للمصرف

-تحديد الاجراءات التصحيحية السريعة لمعالجة فجوات السيولة

-الحفاظ على ثقة المودعين والمساهمين

تم اعتماد سيناريوهات منها السحب المفاجئ لجزء كبير من الودائع، تعثر بتحصيل الائتمانات الممنوحة ويتم اللجوء الى اما تسهيل الموجودات، اللجوء الى الدعم الخارجى، تفعيل خطوط تمويل متاحة .
إن الهدف الأساسي من خطة الطوارئ التمويلية لدى المصرف هو تمكين المصرف من تجاوز حالات الضغط على السيولة عند حدوثها.

دور قسم المخاطر في خطة الطوارئ التمويلية:

يلعب قسم إدارة المخاطر دورًا جوهريًا في تقييم وتحليل وتخفيف المخاطر التمويلية التي قد تنشأ خلال الأزمات، إضافة إلى دعم متخذي القرار بمعلومات مبنية على تحليل دقيق.

1. تقييم المخاطر التمويلية المحتملة

- تحليل تأثير سيناريوهات الأزمات على السيولة والتمويل.
- تحديد نقاط الضعف في مصادر التمويل واحتياطيات السيولة.
- تقييم الاعتماد الزائد على مصادر تمويل قصيرة الأجل أو عالية التكلفة.

2. تصميم وتنفيذ اختبارات الضغط (Stress Testing)

- تطوير سيناريوهات أزمات واقعية (مثل سحب مفاجئ للودائع، فقدان خط تمويل).
- قياس أثر هذه السيناريوهات على السيولة، والإيرادات، والملاءة المالية.
- مشاركة نتائج الاختبارات مع الإدارة العليا ولجنة الطوارئ.

3. تحديد مؤشرات الإنذار المبكر (Early Warning Indicators)

- وضع مؤشرات رئيسية لمراقبة صحة الوضع التمويلي مثل:
 - نسبة السيولة الفورية.
 - تراجع الودائع.
 - ارتفاع فجوة السيولة.
- مراقبة المؤشرات بشكل مستمر وإبلاغ الجهات المعنية (ظهور إشارات خطر) .

4. دعم اتخاذ القرار

- تقديم توصيات قائمة على تحليل المخاطر بشأن:
 - أولويات التمويل.
 - أدوات التسييل الآمن للأصول.
 - قبول أو رفض خيارات تمويل طارئة.

5. تقييم الخيارات التمويلية البديلة

- تحليل مخاطر التمويل من مصادر خارجية أو غير تقليدية.
- تقدير تكلفة المخاطر المرتبطة بكل خيار.

6. متابعة الالتزام بإطار الشهية للمخاطر (Risk Appetite)

- التحقق من أن الإجراءات المتخذة خلال فترة الطوارئ لا تتجاوز حدود المخاطر المقبولة للمصرف.
- مراقبة التغييرات في الملف الائتماني والتمويلي خلال الأزمة.

7.مراجعة وتحديث خطة الطوارئ التمويلية

- المساهمة في تحديث الخطة بناءً على نتائج الأزمات السابقة واختبارات الضغط العادية والعكسية وتحديث السيناريوهات وفق تلك النتائج .
- التنسيق مع جميع الإدارات لتحديد وتحسين مواطن الضعف.

المؤشرات الدالة على احتمال حدوث مشاكل سيولة :

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

ومن اهم مؤشرات الانذار المبكر:

1. تراجع حاد في الإيرادات .
2. وجود انحرافات في مؤشرات الإنذار المبكر خلال شهرين متتالين .
3. الاعتماد المفرط على أيداعات الزبائن الكبار.
4. عدم توافق تواريخ استحقاقات التمويلات مع استحقاقات الودائع.
5. الانخفاض في نسبة كفاية رأس المال.
6. سحبوات غير متوقعة من الأفراد والشركات لودائعهم وبمبالغ كبيرة.
7. انخفاض حجم ودائع الأفراد أقل من (المستويات المخطط لها).
8. تقليص استحقاقات الودائع وارتفاع الطلبات لكسر ودائع لأجل.
9. زيادة مدة استحقاقات التمويلات الممنوحة.
10. ارتفاع في التعثرات والديون المتأخرة والأصول غير العاملة.
11. وجود سمعة سلبية على المصرف.

السيناريوهات :

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

السيناريوهات	الاطر المتوقع	الإجراءات
حالة ضغط خفيفة نسبيا (بنسبة تتراوح من 10% الى 30%) ناجمة عن : ❖ سحبوات لودائع المؤسسات التجارية ضمن إطار عملها. ❖ زيادة في السحب على المكشوف لتمويل أنشطة المؤسسات التجارية .	منخفض	لا يوجد اجراء
حالة ضغط أكثر شدة من السيناريو الأول (بنسبة تتراوح من 31% الى 50%) ناجمة عن : ❖ ارتفاع نسبة وقيمة السحوبات للودائع للشركات والأفراد أيضا.	متوسط	<ul style="list-style-type: none"> ❖ استخدام فائض السيولة المتوفرة . ❖ وضع قيود على التسليف من دون ان يؤثر الى الثقة. ❖ اتخاذ إجراءات تحفيزية للمحافظة على الودائع من خلال تحسين معدلات الفائدة. ❖ تخفيف التركيز في المطلوبات. ❖ الحد من التركيزات الموجودة من تسهيلات الائتمانية الممنوحة.
حالة ضغط قصوى على جميع مصادر السيولة (بنسبة تتراوح من 51% الى 90%) ناجمة عن : ❖ سحبوات عالية من الودائع الأساسية لكبار المودعين. ❖ تحول الموجودات السائلة الى غير منتجة.	مرتفع	<p>خلال هذا السيناريو يتم اعتماد نفس الإجراءات في السيناريو المتوسط مع إضافة الإجراءات التالية :-</p> <ul style="list-style-type: none"> ❖ اللجوء الى مصادر تمويل غير اعتيادية كبيع العقارات المملوكة من قبل المصرف*. ❖ تحسين إدارة الموجودات الموضوعه كضمانات والعمل على تخصيص بعض الموجودات كضمانة مقابل الحصول على تمويل.

اثنا وعشرون : تقرير مراقب الامتثال

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

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

ثلاثة وعشرون: تقرير الحوكمة البيئية والاجتماعية والتمويل المستدام

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

الانشطة المستدامة:

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

معايير أنشطة الاعمال المستدامة:الانشطة التجارية المستدامة

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

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

معايير المشاريع المستدامة:

- 1-الكفاءة والفعالية :لاعطاء الاولوية للكفاءة والفعالية في استخدام الموارد الطبيعية بطريقة مستدامة ، بما في ذلك كفاءة استخدام مواد المدخلات ومواد المدخلات البديلة،والاستخدام الفعال للطاقة النظيفة ، وتوفير المياه ، واستخدام المياه الغير التقليدية.
- 2-التخفف : لمنع والحد وتقليل واصلاح الضرر البيئي ، وزيادة التلوث ، والنفايات ، والاضرار التي تلحق بالنظم البيئية ، وعدم المساواة /عدم مساواة الاجتماعية .
- 3-التكيف: لتوفير حلول للأشخاص الذين يواجهون تأثيرات تغير المناخ ، بما في ذلك تجديد التكنولوجيا لتوفير الطاقة والانبعاثات ، والحفاظ على الموارد واعادة تدوير ، وتحسين الرفاهية للمجتمعات المتضررة.

مبادئ معايير الاستدامة:

- 1-انشطة الاعمال: ادارة المخاطر المصرفية والبيئية .
- 2-العمليات التجارية : البيئة والبصمة الاجتماعية .
- 3-حقوق الانسان : احترام حقوق الانسان في العمليات والانشطة التجارية للمؤسسة .
- 4-التمكين الاقتصادي للمرأة: : تعزيز التمكين الاقتصادي للمرأة من خلال ثقافة مكان العمل.
- 5-الشمول المالي 6-الحوكمة 7-بناء القدرات 8-الشركات التعاونية 9-التقارير

خطط اداء التشغيلية

1-اداء الاستدامة :

يتم دمج اداء المصرف في الجوانب الاقتصادية والاجتماعية في محفظة منتجات و/او خدمات المصرف .التزام المصرف بتقليل استخدام مصابيح الاقتصادية .

الوصف / السنة	2024	2025
ايرادات التشغيلية للمصرف	5,830,014	4,911,196
صافي الربح المصرفي	(11,971,751)	(3,448,956)
اداء الجانب الاقتصادي المتعلق بالاستدامة	(فقط قروض المبادرة)	
المنتجات و/او الخدمات الاسمية التي تلي معايير الانشطة التجارية المستدامة .	1-تمويل المستدام للشركات.	1-تمويل المستدام للشركات.
	-تجاري (1,928)	-تجاري(432)
	-صناعي(4,325)	-صناعي(3,565)
	-خدمي (174)	-خدمي (103)

-سياحي(850) -تربوي(2,140) -سكني (3,820) -صحي (15)	-سياحي(1,614) -تربوي(2,237) -سكني (4,120) -صحي (152)	
2-الخدمات مالية الداعمة لشمول المالي . (0)	2-الخدمات مالية الداعمة لشمول المالي . (0)	
%5	%15	النسبة المئوية من اجمالي محفظة أنشطة الاعمال التجارية من اجمالي المحفظة %

2-الاداء الاقتصادي:

أ- وصف الاداء الاقتصادي في أخر سنتين والذي يتضمن (مقارنة الاداء المستهدف , هدف التمويل أو الاستثمار , الإيرادات , والأرباح والخسائر) .

31 كانون الاول 2025 الف دينار	31 كانون الاول 2024 الف دينار	الوصف / السنة
458,290,599	419,252,546	اجمالي الاصول
127,587,670	141,657,518	الائتمان النقدي (المنتج)
4,911,196	5,830,014	الإيرادات التشغيلية
8,360,152	17,801,765	المصاريف التشغيلية
(3,448,956)	(11,971,751)	صافي الربح
%59	%52	الحد الأدنى لنسبة كفاية رأس المال
%18	%18	الاصول الغير المنتجة الى اجمالي الاصول
%82	%82	الاصول المنتجة الى اجمالي الاصول
28,098,732	25,180,141	اجمالي الائتمان (الغير منتج)
0	0	العائد على الاصول
0	0	العائد على الحقوق الملكية
%215	%284	نسبة القروض الى الودائع

ب-مقارنة الاداء المستهدف للمحفظة أو اهداف التمويل أو الاستثمار في الادوات المالية للمشاريع التي تتماشى مع تنفيذ التمويل المستدام .

الوصف / السنة	2024	2025
عدد المنتجات التي تلبى معايير الأنشطة الاعمال المستدامة	7	0
أ-جمع التبرعات (مبادرة النشاطات المجتمعية)	24,000	0
ب-اجمالي الائتمان /لتمويل لانشطة الاعمال المستدامة	11.46	0

3-الاداء الاجتماعي والبيئي :

يسعى المصرف الى الاهتمام بالجوانب البيئية والاجتماعية ضمن إطار التزامه بمبادئ الاستدامة والمسؤولية المؤسسية ومن خلال تقليل الاثر البيئي لأنشطته التشغيلية كترشيد استهلاك الورق ،التوسع باستخدام الانظمة الالكترونية ،تعزيز الشمول المالي من خلال توسيع قاعدة العملاء والمساهمة في المبادرات المجتمعية .

- بيان تكافى فرص العمل وجود او عدم وجود العمل الجبري وعمل الاطفال .
- مساهمة المرأة في العمل بالمناصب القيادية للمصرف .
- ضمان بيئة عمل لائقة وامنة لجميع الموظفين .
- تدريب الموظفين وبناء قدراتهم وخاصة لدعم تمويل المستدام .
- التعامل بشفافية مع شكاوى العملاء والرد عليهم من خلال قنوات محددة (صندوق الشكاوى، منصة الكترونية مع البنك المركزي العراقي) .
- الأنشطة المتعلقة بتمكين المجتمع ودعم الاعمال الاساسية للمصرف.

الوصف / السنة	2024	2025
مساعدة للمشاريع الصغيرة للمرأة	120	صفر
المنتجات التي قد تقلل من استخدام الموارد وتوليد تلوثا اقل	يمتلك المصرف 4 سيارة	يمتلك المصرف سيارة واحدة صديقة للبيئة + 3 سيارة
مبنى سليم بيئيا يلتزم بالمعايير	يمتلك المصرف 4 بناية تنفذ جانبا	يمتلك المصرف 4 بناية تنفذ جانبا
مهما في معالجة التغير المناخ	مهما في معالجة التغير المناخ	مهما في معالجة التغير المناخ
الادارة المستدامة للمياه والصرف الصحي	ادارة متكاملة للموارد المائية	ادارة متكاملة للموارد المائية
كفاءة الطاقة	-تجديد المبنى بالمصابيح اقتصادية للطاقة . -تطوير اجهزة الصراف الالي منخفض التكلفة وتوفير الطاقة.	-تجديد المبنى بالمصابيح اقتصادية للطاقة . -تطوير اجهزة الصراف الالي منخفض التكلفة وتوفير الطاقة.
نسبة مساهمة المرأة الى الذكور في المناصب القيادية للمصرف	18%	18%

4-المسؤولية عن تطوير المنتجات ومبادئ المستدامة :

إنَّ فهم احتياجات ومتطلبات زبائن مصرف أربيل للإستثمار والتمويل، هي نقطة البداية التي ننطلق منها لنجاح أعمال مصرفنا، ولا سيما في مجال المنتجات والخدمات المصرفية، حيث نسعى إلى تطوير منتجاتٍ مالية المستدامة وخدماتٍ تُلبّي احتياجات الزبائن تتواءم مع تطلعاتهم، وفي الوقت ذاته، نؤمن بضرورة أن يتمتع كافة زبائن المصرف بعروض عادلة وقيمة مميزة، ووثائق واضحة ومبسطة، وإفصاحات نزيهة.

المسؤولية المجتمعية المستدامة:

يؤمن مجلس الادارة بالمصرف بأهمية الدور الذي يلعبه المصرف في المجتمع المحلي وحرصه الدؤوب على القيام بدوره ومسؤولياته الاجتماعية التي اتخذها على عاتقه، فان المصرف سوف ينتهج إستراتيجية التحديد المُسبق لاحتياجات المجتمع المحلي المختلفة من خلال إجراء مسح لاحتياجات المجتمع المحلي وتحليلها والمساهمة في القطاعات المختلفة كجزء من الإستراتيجية التي يتبناها المصرف، وبما يتماشى مع أفضل الممارسات الدولية، فإن المشاركة المجتمعية المُستدامة تعتبر من أولويات الدعم الهادف لتحسين الرعاية الاجتماعية وبناء القدرات المحلية، وتعزيز سمعة المصرف، ويواصل المصرف جهوده لتحمل مسؤوليته المجتمعية المستدامة من خلال المشاركة في فعاليات وأنشطة وبرامج مختارة سوف يتم تصميمها خصيصا لخدمة الأهداف الاجتماعية المعلنة.

الشمول المالي:

باتت المصارف تفكر وتسعى في كيفية الوصول للمواطنين غير المتعاملين معها، وخاصة الشرائح المهمشة التي لا تجد منتجات مالية رسمية تناسب احتياجاتها مثل شريحة الفقراء ومحدودي الدخل وأصحاب المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر، وهو ما تسعى المصارف إلى

خطة التمويل المستدام :

متابعة انشاء تمويل المستدام مع جهود المصرف للاستعياب التدريجي للمبادئ التسعة للتمويل المستدام في خطته وانشطة اعماله ، اضافة الى تطوير منتجات اعمال (نماذج اعمال) ، كما يقوم المصرف بتأسيس الانشطة بناء على الظروف المالية وهيكله وحجمه وتعقيده .

التمويل المستدام :

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

الانشطة المستدامة :

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

معايير أنشطة الاعمال المستدامة :الانشطة التجارية المستدامة

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

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

معايير المشاريع المستدامة:

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

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

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

مبادئ الاستدامة:

- 1-انشطة الاعمال: ادارة المخاطر المصرفية والبيئية .
- 2-العمليات التجارية : البيئة والبصمة الاجتماعية .
- 3-حقوق الانسان : احترام حقوق الانسان في العمليات والانشطة التجارية للمؤسسة .
- 4-التمكين الاقتصادي للمرأة: : تعزيز التمكين الاقتصادي للمرأة من خلال ثقافة مكان العمل.
- 5-الشمول المالي .
- 6-الحوكمة.
- 7-بناء القدرات.
- 8-الشركات التعاونية.
- 9-التقارير .

انشطة الاستدامة الطويلة

يهدف المصرف وضمن خطة الاصلاح المعتمدة الى استحداث أنشطة الاستدامة الطويلة وهي المبادرات والمشاريع التي تهدف إلى تحقيق التنمية المستدامة على المدى البعيد، من خلال تحقيق التوازن بين الأبعاد الاقتصادية والاجتماعية والبيئية. فيما يلي أبرز أمثلة أنشطة الاستدامة طويلة الأجل، مصنفة حسب المجالات الثلاثة:

أولاً: الأنشطة البيئية

1. مشاريع الطاقة المتجددة
2. إعادة التشجير وحماية التنوع البيولوجي: (زراعة الأشجار ومكافحة التصحر، حماية الغابات الطبيعية والمناطق المحمية)
3. إدارة المياه المستدامة: (إنشاء شبكات ري ذكية، مشاريع تحلية المياه أو معالجة مياه الصرف)
4. إدارة النفايات والتدوير: (تطوير أنظمة إعادة التدوير، مشاريع لإنتاج الطاقة من النفايات)

ثانياً: الأنشطة الاجتماعية

1. الاستثمار في التعليم: (بناء مدارس ومراكز تدريب مهني، دعم مبادرات التعليم الرقمي والمجان)
2. الرعاية الصحية الشاملة: (بناء مستشفيات أو عيادات متنقلة في المناطق النائية)
3. تمكين المجتمعات والفئات الضعيفة: (برامج تمكين المرأة، دعم ذوي الاحتياجات الخاصة ودعم الابتكار الاجتماعي)

ثالثاً : تحفيز المشاريع الاجتماعية الريادية

يؤكد المصرف التزامه بتعزيز رفاهية زبائنه كجزء أساسي من مسؤوليته البيئية والاجتماعية، وذلك من خلال:

1. تقديم خدمات مالية مسؤولة تراعي الشفافية والعدالة وتحمي حقوق العمل
2. تعزيز الاستدامة البيئية من خلال توفير منتجات مالية تدعم المشاريع الخضراء والممارسات الصديقة للبيئة، بما يعود بالنفع على المجتمع والزبائن
3. تشجيع التثقيف المالي لتمكين العملاء من اتخاذ قرارات واعية تحقق لهم الاستقرار والرفاهية على المدى الطويل
4. ضمان الحماية الاجتماعية للزبائن، وخاصة الفئات الضعيفة، من خلال سياسات الإقراض المسؤولة وبرامج الدعم

توثيق التفاعل مع المجتمع

يلتزم المصرف بتوثيق جميع أنشطته ومبادراته المتعلقة بالتفاعل مع المجتمع، بما يضمن الشفافية والمساءلة، وذلك من خلال:

1. إعداد سجلات وتقارير دورية وتتضمن تفاصيل الفعاليات والمبادرات المجتمعية التي يشارك بها المصرف أو ينظمها.
2. حفظ الأدلة والوثائق مثل الصور، الفيديوهات، النشرات الإعلامية، وخطابات الشكر المرتبطة بالمبادرات.
3. إدراج الأنشطة المجتمعية ضمن التقارير السنوية وتقارير الاستدامة للمصرف.
4. قياس الأثر الاجتماعي للمبادرات وتوثيق النتائج بما يعكس مساهمة المصرف في التنمية المستدامة.
5. إتاحة المعلومات لأصحاب المصلحة عبر قنوات المصرف الرسمية لتعزيز الشفافية.

احترام حقوق الإنسان

يؤكد المصرف التزامه الكامل باحترام وحماية حقوق الإنسان في جميع أنشطته ومعاملاته، وذلك من خلال:

الالتزام بالمعايير الدولية لحقوق الإنسان كما وردت في الإعلان العالمي لحقوق الإنسان والمبادئ التوجيهية للأمم المتحدة.

منع جميع أشكال التمييز على أساس العرق، أو الجنس، أو الدين، أو العمر، أو الإعاقة، أو الوضع الاجتماعي أو الاقتصادي، أو أي صفة أخرى.

حماية كرامة العملاء والموظفين وضمان بيئة عمل وخدمات خالية من التحرش أو الاستغلال أو الإساءة.

عدم المشاركة أو دعم أي نشاط ينتهك حقوق الإنسان بشكل مباشر أو غير مباشر، بما في ذلك العمل القسري أو عمالة الأطفال.

تعزيز الشفافية والمساءلة في جميع العمليات للتأكد من توافقها مع مبادئ حقوق الإنسان
تشجيع الموردين والشركاء على تبني سياسات مماثلة لاحترام حقوق الإنسان.

رفاهية الزبائن:

يلتزم البنك برفاهية زبائنه كجزء أساسي من مسؤوليته البيئية والاجتماعية، وذلك عبر:

1. توفير خدمات مالية مسؤولة تحقق مصالح الزبائن وتراعي الشفافية والعدالة.
2. حماية الصحة والسلامة عبر ضمان أن المنتجات والخدمات لا تلحق ضرراً مادياً أو نفسياً بالزبائن.
3. تقديم المشورة المالية السليمة لتمكين الزبائن من اتخاذ قرارات واعية تحقق لهم الاستقرار الاقتصادي.
4. تطوير منتجات صديقة للبيئة والمجتمع بما يدعم رفاهية المجتمع ككل.
5. الاهتمام بالفئات الضعيفة والهشة عبر توفير برامج دعم وخدمات ميسرة تعزز من جودة حياتهم.

رابعاً: الأنشطة الاقتصادية

التمويل المستدام: (إصدار سندات خضراء، تمويل مشاريع صديقة للبيئة)

دعم الاقتصاد الدائري: (تشجيع الشركات على تقليل الهدر، دعم المنتجات القابلة لإعادة الاستخدام أو التدوير)

التنمية الزراعية المستدامة: (دعم المزارع الذكية والعضوية، استخدام تقنيات الري الحديثة لتقليل استهلاك الم

تعزيز الابتكار والتكنولوجيا النظيفة) (الاستثمار في الشركات الناشئة الصديقة للبيئة، دعم البحث العلمي في مجالات الاستدامة)

إجراءات المصرف:

- إدراج الاستدامة في تقييمات الائتمان.
- تقديم تسهيلات مالية للمشاريع البيئية.
- دمج معايير ESG في سياسات الاستثمار.

شركة
فيثيم سعيد خضر وشركاه
لمراجعة وتدقيق الحسابات
Haitham S. Khudhur
& partners Co.
Chartered Accountants & Auditors

محمد

عبدالكريم محمود عبدالرحمن
رئيس مجلس الإدارة