



1999

مصرف سومر التجاري

Sumer Commercial Bank

Date: مصرف سومر التجاري
No.: الصادرة
العدد: ٢٣٦١
التاريخ: ٢٠٢٣/٥/٢٣

التاريخ: ٢٠٢٣/٥/٢٣
الرقم: ٢٣٦١

إلى / سوق العراق للأوراق المالية

م / الحسابات الختامية

تحية وتقدير....

نرفق طياً نسخة من البيانات والحسابات الختامية المعدة حسب المعايير الدولية لمصرفنا كما في 2022 /12/31 مصدقه حسب الأصول راجين التفضل بالإطلاع والتأييد بالاستلام.

شاكرين تعاونكم معنا مع فائق التقدير والاحترام

فؤاد حمزة السعيد

المدير المفوض

المرفقات :

- نسخة من الحسابات الختامية /2022

نسخه منه الى :-

- قسم الشؤون المالية .
- قسم الادارة والذاتية / لطفاء .

القيم الجوهرية

العدالة

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

الشفافية

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

المساءلة في العلاقات بين

مجلس الادارة والمساهمين (حق المساهمين في انتخاب اعضاء مجلس الإدارة، ومساءلتهم أمام الهيئات العامة دون التدخل والتأثير في كيفية إشراف المجلس على الإدارة التنفيذية) .

أ- مجلس الادارة والجهات الاخرى من أصحاب العلاقة.

ب- الإدارة التنفيذية للمصرف ومجلس الإدارة (يحدد المجلس استراتيجية المصرف، والإدارة التنفيذية هي المسؤولة عن تنفيذها ورفع التقارير إلى المجلس بخصوصها) .

الاستقلالية

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

الانضباط

المحافظة على النزاهة، والأمانة، والمصادقية، والمهنية، والاحترام، في كافة تعاملات مسؤولي وموظفي أسرة المصرف تجاه المصرف، وفيما بينهم، وتجاه الجهات الرقابية، وأثناء تعاملهم مع الآخرين (تكون سلطة الالتزام بقواعد السلوك المهني من اختصاص رئيس المجلس والمدير المفوض) .

الاستدامة

في تطوير وتحسين الخدمات المالية التي تلبي احتياجات الزبائن والمجتمع والبيئة، وتحقيق معايير حقوق الإنسان، والتمكين الاقتصادي للمرأة، والشمول المالي، وبناء القدرات، والشراكات التعاونية. وتعتبر التنمية الشاملة من الاهداف التي تسعى المجتمعات الى تحقيقها وضمن واجبات مصرف سومر التجاري في تعزيز

التنمية الشاملة، والمساهمة بها وتأتي العديد من الاهداف الاستراتيجية لتعبر عن دور المصرف في تحقيق اهداف التنمية الشاملة .

المسؤولية

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

التميز في الاداء

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

العمل بروح الفريق

الذي يزيد فرص تبادل المعلومات والخبرات بين اعضاء فريق العمل كذلك زيادة معدل صقل المهارات المختلفة وارتفاع مستوى القدرات لكل الموظفين بالإضافة الى تواجد روح العمل الجماعي وحب مكان ومجال العمل مما ينعكس ايجابيا على سير العمل في مراحله المختلفة وكذلك على جودة العمل.

الرؤية

أن يكون مصرفنا أحد المصارف الرائدة في تقديم الحلول المصرفية المبتكرة والتميزة وبما يتوافق مع مستجدات الصناعة المصرفية العالمية، ويكون المصرف المفضل للزبائن في السوق العراقي.

الرسالة

نحن مؤسسة عراقية توفر خدماتها المصرفية الشاملة بمهنية وجودة عالية من خلال شراكة دائمة مع زبائننا في كافة القطاعات التجارية والتنموية، كما ونسخر امكانياتنا التقنية وامكانيات جهازنا الوظيفي المتميز لتحسين مستويات الخدمات المقدمة التي تلبي احتياجات وطموحات الزبائن، وبما يساهم في تنمية الاقتصاد الوطني العراقي ورفاه المجتمع.

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

حضرات السيدات والسادة المساهمين الكرام

بداية أشكركم على تلبيةكم الدعوة لحضور الاجتماع السنوي لشركتكم، ويسعدني ان انوب عن أعضاء مجلس الإدارة لأقدم لحضراتكم التقرير السنوي الثالث والعشرين للمصرف للعام 2022، متضمناً البيانات المالية وأبرز الإنجازات التي تم تحقيقها والأهداف المستقبلية وقد جاء التقرير على وفق كافة القوانين والأنظمة وتعليمات السلطات الرقابية، بما فيها قواعد الحوكمة المؤسسية ومعايير الإفصاح والشفافية والمعايير الدولية للتقارير المالية، لقد حقق مصرفنا عدة إنجازات خلال مسيرته منذ تأسيسه عام 1999، وأصبح واحد من أكبر المصارف المعتمدة في العراق، حيث يمتلك فريقاً من الموظفين المصرفيين الذين تم اختيارهم بحرفية وبنقة عالية ملتزمين بأخلاق العمل والمعايير المصرفية الدولية، وبناءاً على ذلك يسرني احاطنكم علماً باننا بدأنا خلال عام 2022 في مرحلة تحول المصرف الى تقديم الخدمات المصرفية الالكترونية الالكترونية وفق مواصفات الجودة العالمية.

ان خطوات البناء والتطوير تتمثل في تجاوز المصلحة الذاتية وتتم عبر موظفينا الذين يتميزون بالخبرة والمهارة والامام بالعمل والامانة وحسن التعامل مع الزبائن والعمل بروح الفريق الواحد.

السادة المساهمين الكرام:

انطلق المصرف خلال عام 2021 العمل بخدمات الدفع الالكتروني من خلال حوالات شركة ويسترن يونين وتحويل المبالغ (ارسال واستلام) لعدد من الدول بنجاح ووضع أسساً لاستخدام قنوات الخدمات الإلكترونية ، لغرض المباشرة بتطبيق تقنيات جديدة تسهم في تطوير الخدمات الرقمية مع ضمان السهولة والأمان في استخدام هذه القنوات وفعلاً باشر المصرف خلال عام 2022 اصدار بطاقات الدفع الالكتروني نوع البطاقات المدبنة المرتبطة بحساب الزبون الجاري التي يستطيع ان يستخدمها للتسوق من خلال نقاط البيع وعبر الانترنت ومسحب المبالغ من حسابه نقدا عبر اجهزة الصراف الالي ونقاط النقد في المنافذ.

استراتيجيتنا على تهيئة المصرف للاستفادة من فرص النمو المستقبلية وتحقيق الأهداف المخطط لها مستندة إلى حالة التنوع في الموارد المتاحة في الاقتصاد العراقي، والتي تشكل دافعاً قوياً للنمو، وهو ما يخلق فرصاً كبيرة أمام مصرفنا للاستفادة من هذه المقومات ونتطلع الى اطلاق مبادرات واتخاذ خطوات اضافية لرفع اسم المصرف الى المكانة المرموقة والاداء التنظيمي المستنير بريادة وشفافية لمواجهة التحديات التي قد يحملها المستقبل لنا.

وعلى مستوى الأداء المالي فقد حقق مصرفنا مستويات أداء إيجابية إذ استلم خلال عام 2022 تقرير تصنيف مصرف سومر وكانت درجة التقييم (A3) وهي اعلى من التصنيف السابق لعام 2020 حيث كان تقييمه وقتها على يقع ضمن (جيد ضمن الفئة B) وبأشر المصرف بالالتزام بسد الثغرات التي اشار اليها التقرير وتدارك او العمل على تدارك اثرها قيد الامكان.

اما على صعيد نسب الملاءة المالية والسيولة، فقد بلغت نسبة كفاية رأس المال (189)% وهي نسبة تفوق النسبة المحددة من قبل البنك المركزي العراقي، كما حافظ المصرف على نسب سيولة تفوق متطلبات السلطات الرقابية حيث بلغت نسبة السيولة (420)% لكافة العملات مقارنة بالحد الأدنى المطلوب والبالغ 100%، ويُمارس المصرف أعماله من خلال نظام مصرفي أساسي متطور لدعم نموه وخدمة عملائه حيث وقع المصرف عقدا خلال عام 2022 لترقية النظام مع الشركة المختصة. ويقوم بإعداد تقاريره المالية وفقاً لمعايير المحاسبية الدولية ويعمل المصرف على تطوير البنية التقنية للمصرف من خلال تطبيق معايير كويت وتشكيل اللجان المختصة، وقد اكمل اجراءات التدقيق الداخلي الخاص بحوكمة تقنية المعلومات والاتصالات حسب توجيهات البنك المركزي العراقي. ايضا باشر بتعديل الهيكل التنظيمي لمصرف سومر التجاري بعد استحداث الأقسام الجديدة (قسم الخدمات المصرفية للشركات الصغيرة المتوسطة، وحدة ادارة الجودة، قسم امن المعلومات، وحدة خدمات الدفع الالكتروني) وربط قسم التوعية بمجلس الإدارة حسب تعليمات البنك المركزي العراقي، ونبارك جهود البنك المركزي في الاشراف والتوجيه للنشاطات المصرفية وحرصه الحثيث على الحفاظ على قطاع مصرفي نومستوى عالي من الكفاءة.

وأتوجه بجزيل الشكر الى الادارة التنفيذية والموظفين على جهودهم وتعاونهم في العمل خلال هذا العام وأتقدم إلى البنك المركزي العراقي بجزيل الشكر على تعاونهم المستمر مع المصرف وعلى دورهم الكبير في تنظيم ودعم القطاع المصرفي وتطوير التشريعات المصرفية لتواكب أفضل الممارسات كما لا يفوتني تقديم جزيل الشكر إلى هيئة الاوراق المالية ودائرة تسجيل الشركات

وسوق العراق لسأوراق المالية ورباطة المصارف الخاصة العراقية ومراقبي حسابات مصرفنا،
والشكر موصول الى مساهمي المصرف لدعمهم المستمر وثقتهم ومساندتهم المتواصلة، والسادة
أعضاء مجلس الإدارة كافة زبائن المصرف الكرام على ثقتهم بنا.

وختاماً يسعدني ويشرفني ان اكون بينكم في هذا الصرح الشامخ مثمناً جهودكم التي بذلتموها في بناء
مصرف سومر التجاري

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

علي ابراهيم كاظم
رئيس مجلس الإدارة

تقرير الإدارة عن نشاط المصرف للسنة المالية 2022

يسر مجلس ادارة مصرف سومر التجاري ان يقدم تقريره السنوي عن الحسابات الختامية والميزانية العمومية حسب معايير التقارير المالية الدولية IFRS للمصرف للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الاول 2022 المعدة وفقا لأحكام الفقرة (3) من المادة (117) والمادة (134) من قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل متوافقاً مع كافة القوانين والأنظمة وتعليمات السلطات الرقابية بما فيها قواعد الحوكمة المؤسسية للمصارف بالإفصاح والشفافية متضمنا معلومات حول أنشطة المصرف وأهم إنجازاته واستراتيجياته ونتائجها المالية ونشاط مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة والادارة التنفيذية ومعلومات اخرى مكملة تعكس نشاط المصرف خلال عام 2022.

يسعى مصرف سومر التجاري ليصبح
مصرفاً رئيسياً في مجال الخدمات
المصرفية بتقديم الخدمات لجميع
شرائح المجتمع العراقي، من خلال
ادارة مالية مدروسة وترسيخ الثقافة في
ادارة المخاطر والتكاليف واحتلال

أهداف المصرف الرئيسية

مكانة رئيسية في تمويل المشاريع التنموية (التجارية، الصناعية، الزراعية، البناء وغيرها) وتقديم خدمات الدفع الالكتروني، وخدمات اللاحق الرقمي ويهدف المصرف الى - :

1. الحفاظ على الموقع الريادي للمصرف بين المصارف الخاصة الاخرى العاملة في العراق في تقديم أفضل الخدمات للزبائن.
2. تطوير وتحسين خدمات مالية مستدامة تلبي احتياجات الزبائن.
3. تحقيق انتشار واسع في كافة مناطق العراق من خلال فتح شبكة من الفروع لتغطية محافظات العراق.
4. يكون المصرف مؤسسة مالية رائدة ومستدامة بكارر مؤهل ذو كفاءة عالية وانظمة مالية وادارية متطورة وفعالة وقادرة على جذب مصادر تمويل متنوعة.

5. ادخال النظم المصرفية الحديثة في مجالات غسل الاموال وادارة المخاطر .
6. انشاء علاقات مع البنوك المراسلة في الخارج - بغية تحسين الخدمات المقدمة للزبائن
7. تعزيز بناء استخدام وتطبيق أحدث الانظمة والتقنيات بما يؤمن بناء تطوير كادر مصرفي محترف وقادر على تلبية المتغيرات في السوق المحلية والدولية.
8. بناء علاقات استراتيجية مع العملاء والمؤسسات المالية والمصرفية المختلفة والمؤسسات العامة والوزارات بما يؤمن التقدم والتطور في مشروع الشمول المالي ومشروع توظيف الرواتب .
9. التوسع في تقديم الخدمات الالكترونية ووسائل الدفع الالكتروني والخدمات الرقمية.

يبلغ عدد فروع المصرف لغاية الفترة المنتهية في 31/كانون الاول 2022/ (9) فروع عاملة داخل البلاد (6) منها منتشرة في العاصمة بغداد وثلاثة فروع منتشرة في المحافظات الاخرى يقدم المصرف خدماته من خلالها وهي (الرئيسي، النضال، المنصور، الربيع، الحارثية، الدورة) اما الفروع في المحافظات فهي (النجف وأربيل والبصرة).

فروع المصرف

كشف بأسماء ومواقع فروع المصرف

المحافظة	الفرع	البريد الالكتروني	الهاتف	الموقع
بغداد	الرئيسي	main@sumerbank.iq	07833399880	الكرادة الشرقية شارع خالد ابن الوليد
بغداد	النضال	Sumer.Nidhal@sumerbank.iq	07833399881	شارع النضال - مجاور مصرف الرافدين القصر الابيض
بغداد	المنصور	sumer.mansour@sumerbank.iq	07833399882	المنصور مقابل جامع الرحمن
بغداد	الحارثية	sumer.harthva@sumerbank.iq	07833399883	الحارثية مقابل مغرض بغداد الدولي
بغداد	الربيع	sumer.rabeea@sumerbank.iq	07833399884	شارع الربيع مقابل مستشفى الجامعة الدورة سوق الاثوريين
بغداد	الدورة	sumer.dora@sumerbank.iq	07833399885	
البصرة	البصرة	sumer.basra@sumerbank.iq	07833399887	البصرة - العشار - شارع الاستقلال - مناوي باشا
اربيل	اربيل	sumer.erbil@sumerbank.iq	07833399889	اربيل - طريق عه كاوة - بختياري
النجف	النجف	sumer.najaf@sumerbank.iq	07833399886	حي الفرات - شارع مديرية جنسية النجف

أنشطة المصرف الرئيسية

يباشر مصرف سومر التجاري بشكل رئيسي بجميع الاعمال المصرفية والاستثمارية سواء لحسابه او لحساب الغير في داخل العراق وخارجه حيث يقدم مجموعة متكاملة من الخدمات المصرفية والتجارية للشركات والافراد وتمويل كافة الانشطة والمشاريع التجارية والصناعية من خلال فروعها البالغة (9) فروع ويقوم المصرف من خلال شركة الشرفية للأوراق المالية التي تأسست برأس مال قدره 500 مليون دينار مدفوعة بالكامل من قبل المصرف في عام 2008 بتطوير عملها في سوق العراق للأوراق المالية وحققت ارباح خلال السنوات 2018.2019.2022. وقد ساهم المصرف مع مصارف خاصة اخرى في تأسيس الشركة العراقية للكفالات المصرفية بحيث بلغت مساهمته مبلغ قدره (961) مليون دينار وكذلك شركة تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة بمبلغ قدره (1.345) مليار دينار وساهم في الشركة العراقية لضمان الودائع في رأس المال بمبلغ قدره (789) مليون دينار.

هذا ويوفر مصرف سومر حزمة من الخدمات المصرفية للشركات والافراد بكافة أنواعها:

1. فتح الحسابات الجارية والتوفير
2. قبول الودائع بعملة الدينار العراقي والدولار الامريكي.
3. حوالات سريعة من خلال شبكة ويسترن يونين.
4. خدمات مصرفية متعددة في تصديق الصكوك واصدار السفائح والحوالات البنكية الداخلية والخارجية.
5. منح الائتمان النقدي والتعهدي للأفراد والشركات.
6. اصدار البطاقات المدينة حسب توجيهات البنك المركزي العراقي
7. توفير شبكة الصراف الآلي في الفروع التي يستطيع من خلالها الزبون الاستفادة من مزايا السحب النقدي والاستفسار عن الرصيد.
8. ربط بطاقات الدفع الالكتروني بأجهزة نقاط الدفع ونقاط النقد.
9. خدمة الرسائل النصية القصيرة للزبائن بعد كل عملية سحب وإيداع.
10. توظيف الرواتب لموظفي القطاع العام والقطاع الخاص.
11. وقريبا سوف ينطلق المصرف بتقديم خدماته عبر تطبيق الهاتف النقال ومباشرة السيارات المتفلة العمل في محافظة البصرة.

نبذة عن المصرف وأهدافه ونشاطاته

تأسيس المصرف

تأسس مصرف سومر التجاري برأس مال اسمي مدفوع بالكامل و قدره (400) مليون دينار بموجب أحكام قانون البنك المركزي العراقي رقم(64) لسنة 1969 المعدل وأحكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 بموجب شهادة التأسيس المرفقة م.ش/6912 في 1999/5/26 واعتبرت شركة مصرف سومر التجاري (مساهمة خاصة) مصرفاً عراقياً مجازاً لممارسة الصيرفة في جمهورية العراق بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ص/1124/9/10 في 1999/11/4 ويأشر المصرف نشاطه المصرفي بتاريخ 2000/1/3 وقد تم تعديل عقد تأسيسه بزيادة رأسماله عدة مرات الى ان وصل رأس المال الى مبلغ قدره (250) مليار دينار عراقي (مائتان وخمسون مليار دينار) بعد ان اكتملت الاجراءات القانونية من قبل دائرة تسجيل الشركات بموجب كتابها ذي العدد 2674 بتاريخ 2014/1/29 يقوم المصرف ضمن خطته الاستراتيجية وضع اطر السياسة المالية والنقدية ضمن نشاطاته لتحقيق اهداف الادارة العامة في مجال استثمار رأسماله والاموال المودعة لديه فأن اعمال و واجبات المصرف تتوزع على تتلخص في عمل اقسامه ووحداته التي تبأشر بمنح كافة انواع التسهيلات التجارية للمساهمة في دعم الاقتصاد العراقي والتخفيف من البطالة واثرها الخطير كذلك العمل على استقبال الودائع واستثمارها ضمن افضل الممارسات المصرفية ونشاطه في الائتمان التعهدي الرصين اضافة الى النشاطات والاعمال التقليدية المصرفية ومباشرته مؤخرآ تقديم خدمات الدفع الالكتروني والانتقال الى مصاف المصارف المتقدمة في استخدام التقنيات الرقمية .

الخطة الاستراتيجية وخطط العمل المستقبلية

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

وتسعى ادارة مصرف سومر التجاري الى المشاركة الفاعلة في العمل الاقتصادي مع المصارف الاخرى في العراق لتحقيق التنمية للمشروعات الاقتصادية حسب التوجيهات الصادرة من البنك المركزي العراقي. وقد باشر المصرف خلال عام 2022 باعداد خطة العمل الاستراتيجية لمدة خمسة سنوات (2023-2027) الخاصة بقسم النوعية المصرفية استنادا الى كتاب البنك المركزي العراقي رقم 349/7/9 في 2022/9/6 وخطة قسم تقنية المعلومات والاتصالات الاستراتيجية لمدة ثلاثة سنوات (2023-2025) كما قدمت الاقسام المعنية بتطبيق الخطة الاستراتيجية الخاصة بالمصرف للفترة (2021-2023) تقارير توضح نسب الانجاز منها لغاية عام 2021.

الشمول المالي

تتفيداً لاستراتيجية المصرف الهادفة الى تقديم الخدمات لكافة الشرائح في المجتمع وخدمات توطيق الرواتب فضمن نشاط تعزيز الشمول المالي وخدمات الدفع الالكتروني التي يراها البنك المركزي العراقي وكذلك ما يخص تطوير وتوسيع خدمات قطاع الشركات لما له من مساهمة في تطوير المنتجات التي يقدمها المصرف لزبائنه. حيث باتت المؤسسات المالية الدولية والبنوك المركزية تهتم بموضوع الشمول المالي الذي يعرف بأنه ايصال للخدمات المالية والمصرفية المتاحة الى اكبر عدد من الافراد وقطاع الاعمال ويتكاتف مناسبة بما يساهم في استدامة التنمية وهو ان يجد كل فرد او مؤسسة في المجتمع منتجات مالية مناسبة لاحتياجاته مثل حسابات الودائع بأنواعها وخدمات الدفع والتحويل ، خدمات التأمين ، وقد اكمل المصرف اجراءاته خلال عام 2022 بالانطلاق بعمليات الدفع الالكتروني ونصب الصرافات الآلية وتشغيل بطاقة المصرف على اجهزة نقاط البيع ونقاط الدفع النقدي وايضا الدفع عبر الانترنت.

سياسة الاستدامة

وفقاً لأحكام المادة 22 من دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف الصادر من البنك المركزي العراقي، تم اعداد سياسة الاستدامة في مصرف سومر التجاري التي تراعي المعايير البيئية والاجتماعية في تنفيذ الأعمال المستدامة، اضافة الى الالتزام بما ورد في دليل الحوكمة المادة 23 منه على ضرورة الإفصاح والشفافية فيما يخص سياسة الاستدامة في المصرف وما تم بشأنها. وبالنظر لما تتمتع به المؤسسات المالية بخصوصية فائقة الأهمية لما لها من قيمة استراتيجية واقتصادية ذات تأثير على اقتصاد الدولة ككل، و تساهم في تحقيق التنمية المستدامة وتبني معايير الابتكار واعتماد مبادرات الاستدامة بما يتوافق مع رؤية البنك المركزي

العراقي ورؤية بلدا يزخر بمستقبل صديق للبيئة واقتصاد أخضر وتشجيع المؤسسات المالية على لعب دور أكبر في تطوير وتنمية المجتمع وحماية البيئة فقد سعى المصرف الى وضع الاستراتيجية التي تؤمن تطبيق سياسة الاستدامة المالية بصورة اكثر كفاءة وفاعلية.

وينظم تقرير الاستدامة ليغطي التقدم المحرز في زيادة الشفافية وأنشطة الأعمال ويقدم نظرة عامة عن المخاطر والتحديات والاستراتيجيات للتغلب عليها كما يوفر مزيداً من المعلومات الكمية والنوعية للأنشطة التنظيمية للحفاظ على الأداء الاقتصادي والاجتماعي والبيئي وتحسينه بإعتباره أحد أدوات القياس لأصحاب المصلحة الخارجيين الآخرين و وسيلة للمصرف للحصول على تعليقات من أصحاب المصلحة. تضمن دليل الحوكمة المؤسسية الخاص بالمصارف النافذ في عام 2018 المادة 23 منه جزء من واجبات مجلس الادارة بخصوص اصحاب المصالح والاستدامة وقد طبق مصرف سومر هذه الواجبات التي نورد منها مايلي :

1. نشر تقرير خاص بممارسات الحوكمة المؤسسية.
 2. اصدار سياسة إستدامة خاصة بالمصرف وما تم بشأنها وبذلك يلتزم المصرف في أداء الحوكمة مراعاة الجوانب الاقتصادية والاجتماعية والبيئية التي تشمل :
 - أ. وصف لواجبات وسلطات ومسؤوليات مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والموظفين والمسؤولين و/ أو وحدات العمل المسؤولة عن تنفيذ التمويل المستدام.
 - ب. شرح تطوير الكفاءات الذي تم اجراؤها لأعضاء مجلس الإدارة والموظفين والمسؤولين و/ أو وحدات العمل المسؤولة عن تنفيذ التمويل المستدام.
 - ج. شرح اجراءات المصرف في تحديد وقياس ومتابعة ومراقبة المخاطر لتنفيذ التمويل المستدام المتعلقة بالجوانب الاقتصادية والاجتماعية والبيئية;
- يمتلك المصرف بالفعل الاجراء التشغيلي الموحد لإدارة المخاطر المتعلقة بالجوانب البيئية والاجتماعية وان جزءاً من إجراءات التنفيذ.
 - إشراك أصحاب المصلحة في كل عملية صنع قرار بصورة دورية بما في ذلك تحديد الآراء حول أهمية القضايا التي يجب تقديمها في تقارير الاستدامة.
 - تمكين المرأة : يعمل مصرف سومر على تمكين المرأة من خلال فتح فرص العمل لهم داخل المصرف ومؤسساته وتسلمهم مواقع قيادية و تسهيل اجراءاتهم في الحصول على مبالغ ائتمان لتمويل مشاريعهم

يكمن دور المصرف في المساهمة في دعم الاستدامة من خلال عدد من الانشطة :

1. التمويل الاخضر: ويقصد به إعادة تشكيل الأنشطة الاقتصادية وتصويبها لتكون أكثر مساندة للبيئة والتنمية الاجتماعية حيث انه وجد أساسا لدعم حماية البيئة والمحافظة عليها و بهذا لا يكون الهدف منه الوصول إلى الثراء المادي بالضرورة على حساب تنامي المخاطر البيئية، والفوارق الاجتماعية وينظر إليه باعتباره آلية لتحقيق التنمية المستدامة، التي يجب أن تبقى الهدف الاسمي.
2. استخدام المنتجات والخدمات المالية مثل القروض والتأمين والاسهم واستثمارات رأس المال والسندات وغيرها من أجل تمويل المشروعات الخضراء أو الصديقة للبيئة.
3. الاستثمار في مجال الزراعة، المياه العذبة، الثروة السمكية وصناعة الغابات والمحميات ومع مرور الوقت التي ينتج عنها تحسين نوعية وجودة التربة وزيادة العائدات من المحاصيل الرئيسية.
4. الاستثمار في مشروعات البنية التحتية وفقا للجدوى المالية للمشروع.
5. يقوم المصرف بتوجيه الموارد للبرامج التي تستهدف الحد من الفقر ونشر التعليم والرعاية الصحية وتحقيق التنمية الريفية المتكاملة ومشروعات الاسكان.
6. ضمان حسن استغلال الموارد الطبيعية وترشيد استهلاكها.
7. نقل المعلومات عن الأنشطة التشغيلية بايجابياتها وسلبياتها لاصحاب المصلحة.
8. المساهمة في تطوير الموارد البشرية والكفاءات العلمية لطلبة الدراسات العليا من خلال استقبالهم في المصرف والاجابة على استفساراتهم ، وتقديم الاستشارات وتزويدهم بنسخ من البيانات المالية للمصرف خلال مدد معينة لغرض المقارنة ايضا ملا الاستبانات واية مساعدات اخرى.

استمرارية الأعمال

استنادا الى تعليمات البنك المركزي العراقي بموجب كتابه المرقم 1/آت م/171 في 2018/4/22 المتضمن ضوابط نظام استمرارية الاعمال في القطاع المصرفي وفق المواصفات الدولية (ISO 22301) وحرصاً من مصرف سومر التجاري على ضمان استمرارية الأعمال في حالات الطوارئ والتوقف المفاجئ التي قد تحدث في أي وقت وتطبيقاً للمبادئ الأساسية لاستمرارية الأعمال باشر مصرف سومر التجاري بإعداد خطة استمرارية الاعمال التي تزود المصرف بالأدوات والأكليات المناسبة التي تمكنه من التعامل مع مختلف الأزمات والكوارث بفاعلية، بحيث تعمل هذه الخطة على تخزين المعلومات الحساسة واستعادتها في أوقات الأزمات لتجنب المصرف أكبر قدر من الخسارة والانهيار ومن ضمنها خطة التصدي للكوارث التي هي جزء من خطة استمرارية الأعمال و يتم تفعيلها في حالات الطوارئ الكبرى أو الكوارث والتي ينتج عنها مخاطر عالية، كذلك تحليل الأثر على الأعمال أو حصول فقدان جزء منها فقدانها لعمليات التشغيل وقياسها

الكمي والنوعي عند حدوث توقف اضطراري وتحديد أولويات إعادة التشغيل وايضا تحديد موقع أو مواقع للعمل يتم تجهيزها للاستمرار في الاعمال في حالات التوقف الاضطراري لأي مصرف عند حدوث معوقات ويشمل المصطلح (الموقع والأجهزة اللازمة لإدارة الأعمال) ويمكن إدارتها بشكل مباشر أو من خلال الغير.

شرح خطة استمرارية الأعمال

في ظل النمو المتسارع الذي تشهده قطاعات المال والأعمال بسبب تغير النظم الاقتصادية والعولمة، وفي ظل الاعتماد المتزايد على التكنولوجيا والاتصالات وتداخل عمل المؤسسات وزيادة اعتمادها على بعضها البعض، ظهرت العديد من التحديات والمخاطر الجديدة التي تهدد استمرارية الأعمال في القطاعات المختلفة، فانهيار مصرف في دولة ما قد تكون له تداعيات على بنوك ومصارف في مناطق متعددة من العراق او الاقليم ، كما أن الكوارث الطبيعية والهجمات على بعض المناطق قد تؤدي إلى اختفاء أسماء لامعة وتوقف منتجات أو تتسبب بإحداث أضرار بالغة أو فقدان أسواق. بشكل عام هناك مستويات وأنواع جديدة من المخاطر ظهرت وستستمر في الظهور مع استمرار التطور والتقدم، وهذا ما يتطلب تفهم الأزمات والأعمال على إدارتها وتخفيف الآثار السلبية التي قد تنتج عنها وتؤثر على مدى استمرارية الأعمال، كما تبرز أهمية استخدام أساليب اختبارات الضغط للوقوف على مدى قدرة المصارف على مواجهة الأزمات المختلفة قبل حدوثها واتخاذ الإجراءات التحوطية اللازمة لتخفيف أثر تلك الأزمات.

الأهداف

تهدف خطة استمرارية الاعمال إلى تنمية قدرات المصرف والموظفين على إدارة الأزمات والتعرف على الإجراءات المطلوبة التي تسمح للمصرف مواجهة كافة الأحداث الطارئة، والتي قد تتسبب باضطراب أو توقف سير الأعمال الطبيعي ، وذلك من خلال وضع الخطط البديلة لمواجهة السيناريوهات المحتملة وإدارة استمرارية الأعمال مع المتابعة الجيدة لتلك الخطط والأعمال على تقويمها باستمرار لتبين مدى فعاليتها، كما تهدف إلى إبراز أهمية اختبارات الضغط المختلفة وأساليبها ودورها في الوقوف على مدى قدرة المصرف في مواجهة الأزمات، و معرفة كيفية التعامل العملي خطوة بخطوة مع الأزمات ووضع الخطط التي تؤمن استمرارية الأعمال.

الأحداث الجوهرية اللاحقة

- 1- انجز المصرف اعداد التقرير السنوي والحسابات الختامية لسنة 2022 الذي تضمن عرض لأهم الأحداث المالية والادارية خلال عام 2022 و تقرير المحاسب القانوني واستلام نتائج التدقيق.
- 2- استدرك المصرف احتساب مخصص الائتمان النقدي والديون المشكوك في تحصيلها وفق معيار القوائم المالية العالمية (IFRS 9) واحتسب كامل المخصص خلال شهر اذار عام 2023 .
- 3- تم استدراك اطفاء قيمة العقارات المستملكة جراء ديون والتي تم بيعها عام 2022 بتاريخ 2022/4/2 والرصيد الحالي لحساب العقارات المستملكة يبلغ 839,500,000 دينار والمبلغ مطابق لقيمة هذا النوع من العقارات .
- 4- انجز قسم تقنية المعلومات والاتصالات خطته الاستراتيجية للاعوام (2022-2026).
- 5- استنادا الى كتاب البنك المركزي العراقي رقم 95/2/9 في 2023/2/8 المتضمن اعتماد سعر صرف عملة الدولار (1310 دينار لكل واحد دولار) بدلا من السعر (1460 دينار لكل واحد دولار) وهذا الحدث الجوهرى سيحدد اثره المادي على القوائم المالية لمصرف سومر التجاري لعام 2023.
- 6- المنجز من الخطة الاستراتيجية للاعوام (2021-2023) لعام 2022 من قبل الاقسام المختصة:
 - أ- بلغت نسبة انجاز قسم تقنية المعلومات والاتصالات 98%
 - ب- بلغت نسبة انجاز قسم ادارة المخاطر 100%
 - ت- بلغت نسبة انجاز قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب 100%
 - ث- بلغت نسبة انجاز قسم ادارة التدقيق الداخلي 100%
 - ج- بلغت نسبة انجاز قسم ادارة الامتثال 100%

عقد رئيس واعضاء لجنة الحوكمة التابعة إلى مجلس الإدارة اربعة إجتماعات خلال العام 2022. وجاءت الإجتماعات بتاريخ 2022/3/29، 2022/6/29، 2022/9/28، 2022/12/28. وتركزت أعمال أعضاء اللجنة على التالي:

أولاً: مراجعة وثائق الحوكمة بالمصرف:

راجع أعضاء اللجنة مسودات الوثائق التي تم رفعها إلى اللجنة من قبل الإدارة التنفيذية ، وتم إصدار توصية إلى مجلس الإدارة بإعتماد الوثائق الآتية :

1. مراجعة وتحديث موثيق متطلبات بطاقة الأداء (ميثاق عمل مجلس الإدارة، ميثاق لجنة الحوكمة، ميثاق لجنة التدقيق، ميثاق لجنة إدارة المخاطر، ميثاق لجنة الترشيح والمكافآت، ميثاق لجنة تقنية المعلومات والإنصالات، ميثاق لجنة الاستثمار، ميثاق اللجنة الأتمانية، ميثاق لجنة التدقيق الداخلي، ميثاق قسم التدقيق الداخلي، ميثاق قواعد السلوك المهني المعتمد).

2. مراجعة وتحديث سياسة الإفصاح والشفافية.

3. مراجعة سياسة قسم التدقيق الداخلي.

4. مراجعة سياسة الإحلال.

5. مراجعة وتحديث خطة عمل الإحلال.

6. مراجعة وتحديث سياسة الاستدامة.

7. مراجعة وتحديث دليل الحوكمة المؤسسية.

8. تحديث دليل عمل الإحلال والتعاقب الوظيفي

9. مراجعة وتحديث سياسات وأجراءات عمل حوالات western union.

10. مراجعة إجراءات تغذية أجهزة الصراف الآلي.

11. مراجعة وتحديث سياسة قسم النوعية ومراقبة الخدمات المصرفية.

12. مراجعة سياسة ونشر الصرافات الآلية.

13. سياسة إصدار البطاقة المدينة - بطاقة الصراف الآلي.

14. إجراءات إصدار وتشغيل البطاقات المدينة.

15. دليل مهام عمل - صلاحيات - واجبات قسم ادراة الفروع.

16. ميثاق لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات.
17. ميثاق اللجنة التوجيهية لتقنية المعلومات والاتصالات.
18. خطة استمرارية الاعمال.
19. تقرير مستوى انجاز الخطة الاستراتيجية لعام 2021. للاقسام (تقنية المعلومات، الامتثال، ادارة المخاطر، التدقيق الداخلي، الابلاغ عن غسل الاموال).
20. استراتيجية نشر سياسة الاستدامة المالية.
21. دليل برنامج حماية المستهلك.
22. جدول اسعار العمليات المصرفية لعام 2022.
23. تقرير الاستدامة السنوي لعام 2021-2022.
24. ميثاق عمل الإدارة التنفيذية لعام 2022 ومهام اللجان المنبثقة منها وعلاقتها بمجلس الإدارة والاقسام الرقابية .
25. دليل حماية المستهلك حسب تعليمات البنك المركزي العراقي .
26. السياسة العامة للأنتمان
27. تحديث سياسات وأجراءات قسم مراقبة الامتثال
28. مراجعة وتحديث دليل الحوكمة المؤسسية.
29. تحديث الخطة السنوية لقسم مراقبة الامتثال.
30. تحديث ميثاق قسم التدقيق الداخلي وسياسة القسم لسنة 2022.
31. سياسة مكافحة الاحتيال والابلاغ عن المخالفات والفساد.
32. سياسات واجراءات فتح الحساب واعرف عميلك.
33. اجراءات العناية الواجبة لخدمة ويسترن يونين.
34. خطة العمل الاستراتيجية للاعوام 2023-2027 لقسم التوعية ومراقبة الخدمات المصرفية.
35. استراتيجية قسم تقنية المعلومات والاتصالات للاعوام 2023-2025.
36. تقرير الاستدامة السنوي لعام 2021-2022.
37. ميثاق عمل الإدارة التنفيذية لعام 2022 ومهام اللجان المنبثقة منها وعلاقتها بمجلس الإدارة والاقسام الرقابية .

38. دليل حماية المستهلك حسب تعليمات البنك المركزي العراقي .

39. السياسة العامة للأئتمان.

ثانياً: الإستراتيجية العامة للمصرف

الطلب من قسم ادارة المخاطر اعداد الخطط الاستراتيجية والتشغيلية لأدارة المخاطر الكفيلة بالوصول الى الاهداف الاستراتيجية المقررة من قبل المجلس والاشراف على تنفيذها لضمان تحقيقها ومراقبة العوامل الداخلية والخارجية بشكل مستمر .

ثالثاً: أعمال أخرى نطاق إختصاص اللجنة

1. تشكيل لجنة تنفيذ متطلبات حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات (COBIT) لتهيئة فرق العمل وتوزيع المهام للبدء بتنفيذ متطلبات البنك المركزي (22 صلية).

2. تشكيل لجنة لأجراء فحص بطاقات الصراف الآلي وتنفيذ السيناريوهات المطلوبة والمتمثلة بقسم تقنية المعلومات وقسم المخاطر وقسم مراقبة الامتثال والقسم المالي وادارة الفروع.

3. الموافقة على تشكيل اللجنة التوجيهية التي ترتبط بمجلس الادارة برئاسة المدير المفوض وعضوية معاونيه ومدراء الاقسام

4. إعادة تشكيل لجنة الاستثمار حسب الامر الاداري المرقم (932) في 2022/2/13.

5. إنشاء قسم الخدمات المصرفية للشركات الصغيرة والمتوسطة حسب تعليمات البنك المركزي العراقي المرقمة بالعدد 218/2/9 في 2022/6/7 ويرتبط بالمدير المفوض.

6. استحداث وحدة ادارة الجودة في المصرف حسب تعليمات البنك المركزي العراقي المرقمة بالعدد 236/2/9 في 2022/6/21 وترتبط مباشرة بالمدير المفوض ، وتحديث الهيكل التنظيمي للمصرف بما يحصل ذلك.

7. مراجعة تعديل الهيكل التنظيمي للمصرف لربط قسم التوعية ومراقبة الخدمات المصرفية بمجلس الادارة وتشكيل اللجنة التوجيهية واستحداث وحدة ادارة الجودة ووحدة خدمات الدفع الالكتروني.

8. مراجعة تعديل الهيكل التنظيمي لدائرة أمن المعلومات والامن السيبراني.

9. متابعة الاجراءات المتعلقة بترقية النظام المصرفي.

10.مراجعة خطة التنقيح الداخلي مع شركة (prototype) والخاصة بتنقيح معيار (cobit5) وحسب متطلبات البنك المركزي.

11. مخاطبة البنك المركزي العراقي بموجب الكتاب المرقم 3447 في 2022/6/27 لغرض الموافقة على مسودة العقد المبرم مع شركة Ernst & Young و prototype، وان المصرف بصدد اكمال اجراءات التعاقد والمباشرة بأعمال التدقيق الداخلي والخارجي من قبل شركة عالمية كبرى متخصصة ومعتمدة في مجال التدقيق.

12. تابعت لجنة الحوكمة الاقسام (الامتثال، ادارة المخاطر، تقنية المعلومات، الادارة والذاتية، القسم القانوني، ولجنة المشتريات) واستحصلت التأييد المتضمن بمراجعة سياسات واجراءات العمل والنماذج المقدمة من الشركة الاستشارية (Ernst & Young) المعتمدة اصولياً من قبل ادارة المصرف لغرض العمل على تطبيقها، كما تمت المباشرة بتنفيذ متطلبات العمليات الاساسية المتعلقة بتقنية المعلومات والاتصالات (22 عملية) ومعالجة الفجوات التي حددتها تقارير الشركة الاستشارية (Ernst & Young) للارتقاء بمستوى النضج حسب متطلبات البنك المركزي.

13. باشر المصرف بتطبيق تعليمات البنك المركزي العراقي بالتعاقد مع احدى الشركات العالمية في مجال التدقيق وتم الاتفاق مع شركة (prototype) لأكمال اجراءات التدقيق الداخلي.

14. تم ربط مصفوفة الاهداف المؤسسية بمصفوفة اهداف المعلومات والتقنية ذات الصلة واعتمادها ومراجعتها بشكل مستمر

15. توقيع عقد تحديث النظام المصرفي وتشكيل فريق للبدء بالتطبيق الفعلي للتحديث.

16. العمل على تصميم وتنفيذ نظام الاشعارات الالكترونية الخاصة بزيائن المصرف وجاري العمل مع الاقسام المعنية لنقلها الى البيئة الحية.

17. العمل على ربط وتفعيل خدمة الرسائل النصية على البيئة التجريبية وفحص الخدمة المقدمة لنقلها الى البيئة الحية.

بطاقة الأداء

بطاقة الأداء هي أداة لتركيز المناقشة وزيادة الوعي وتشجيع التغيير على مستوى المؤسسة، بما في ذلك الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية، إنها أداة تساعد في تحديد شكل التعامل مع الحوكمة المؤسسية والمخاطر البيئية والاجتماعية أو مؤشرات الخطر التي تحتاج إلى المعالجة وكذلك تحديد فرص التطبيق لأفضل الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة، وفي المصارف فإنها استبيان للممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية لكل مصرف على حدة، وقد شارك مصرف سومر في تجربة بطاقة الأداء مع البنك المركزي العراقي منذ ممارسة البيئة التجريبية عام 2019 واستطاع المصرف تلبية جميع متطلبات بطاقة الأداء المكونة من ستة اجزاء مصنفة كما يأتي:

1- اطار دليل الحوكمة المؤسسية والإلتزام.

2- مجلس الادارة.

3- البيئة الرقابية.

4- الاقصاد والشفافية.

5- الإلتزام بالممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة.

6- دور المساهمين واصحاب المصلحة.

يعتبر مجلس الإدارة مسؤولاً عن دقة وكفاية البيانات المالية للمصرف والمعلومات الواردة في التقرير السنوي وكفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.

مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة

مع مراعاة اختصاصات وصلاحيات الهيئة العامة للمصرف يتولى مجلس الإدارة المنتخب من قبل الهيئة العامة مهام ومسؤوليات إدارة أعمال المصرف لمدة أربع سنوات من تاريخ انتخابه قابلة للتجديد لمدة أربعة سنوات أخرى وتشمل هذه المهام والواجبات ما يلي:

1. الإشراف على الإدارة التنفيذية العليا ومتابعة أدائها، والتأكد من سلامة الأوضاع المالية للمصرف ومن ملاءته، وعليه اعتماد سياسات وإجراءات مناسبة للإشراف والرقابة على أداء المصرف.
2. تحديد الأهداف الاستراتيجية للمصرف، وتوجيه الإدارة التنفيذية لإعداد استراتيجية لتحقيق هذه الأهداف، واعتماد هذه الاستراتيجية، وكذلك اعتماد خطط عمل تتماشى مع هذه الاستراتيجية، لتحديد وقياس ورصد الأداء والتقدم نحو تحقيق مؤشرات الأداء الرئيسية (KPIs).
3. اعتماد سياسة لمراقبة ومراجعة أداء الإدارة التنفيذية العليا عن طريق وضع مؤشرات أداء رئيسية (KPI) لتحديد وقياس ورصد الأداء والتقدم نحو تحقيق الأهداف المؤسسية.
4. للتأكد من توفر سياسات وخطط وإجراءات عمل لدى المصرف شاملة لجميع أنشطته وتتماشى مع التشريعات ذات العلاقة، وأنه قد تم إعمالها على كافة المستويات الإدارية، و يتم مراجعتها بانتظام.
5. تحديد (القيم الجوهرية) للمصرف، ورسم خطوط واضحة للمسؤولية والمساءلة لجميع أنشطة المصرف، وترسيخ ثقافة عالية للمعايير الأخلاقية والنزاهة والسلوك المهني للإداريين في المصرف.
6. تحمل مسؤولية سلامة جميع عمليات المصرف بما فيها أوضاعه المالية ومسؤولية تنفيذ متطلبات البنك المركزي، وكذلك متطلبات الجهات الرقابية أو المالكة و الجهات التنظيمية الأخرى المتعلقة بعمله، ومراعاة أصحاب المصالح، وأن يدار المصرف ضمن إطار التشريعات والسياسات الداخلية للمصرف، وأن الرقابة الفعالة متوفرة باستمرار على أنشطة المصرف بما في ذلك أنشطة المصرف المسندة لجهات خارجية. (Outsourced Activities)
7. تعيين كل من مدير إدارة التدقيق الداخلي، ومدير إدارة المخاطر ومدير إدارة الامتثال بناء على توصية لجنة التدقيق وقبول استقلالهم وذلك بعد الحصول على موافقة البنك المركزي.

8. اعتماد أنظمة ضبط ورقابة داخلية للمصرف ومراجعتها سنوياً والتأكد من قيام المدقق الداخلي والمدقق الخارجي بمراجعة هذه الأنظمة مرة واحدة على الأقل سنوياً، وعلى المجلس تضمين التقرير السنوي للمصرف بما يؤكد كفاية هذه الأنظمة.
9. ضمان استقلالية مدقق الحسابات الخارجي بدايةً واستمراراً.
10. اعتماد استراتيجية لإدارة المخاطر ومراقبة تنفيذها، بحيث تتضمن مستوى المخاطر المقبولة وضمن عدم تعريض المصرف لمخاطر مرتفعة، وأن يكون المجلس ملماً ببيئة العمل التشغيلية للمصرف والمخاطر المرتبطة بها، وأن يتأكد من وجود أدوات وبنية تحتية لإدارة المخاطر في المصرف قادرة على تحديد وقياس وضبط ومراقبة كافة أنواع المخاطر التي يتعرض لها المصرف.
11. التأكد من قيام المصرف بتطبيق المبادئ الأساسية " للإدارة الرشيدة " كما ورد ذلك في قواعد الإدارة الرشيدة ونظم الضبط الداخلي في الفصل (24) من التعليمات رقم (4) سنة 2010 لتسهيل تنفيذ قانون المصارف رقم (49) لسنة 2004.
12. ضمان وجود نظم معلومات إدارية (MIS) كافية وموثوق بها تغطي كافة أنشطة المصرف.
13. التحقق من أن السياسة الائتمانية للمصرف تتضمن تقييم نوعية الحوكمة المؤسسية لعملائه من الشركات وبخاصة من الشركات، بحيث يتم تقييم المخاطر بنقاط الضعف والقوة تبعاً لممارساتهم في مجال الحوكمة المؤسسية.
14. التأكد من أن المصرف يمارس مسؤولياته الاجتماعية شاملاً ذلك اعداد وتنظيم "مبادرات اجتماعية مناسبة في مجال حماية البيئة والصحة والتعليم، ومراعاة تقديم التمويل للمشروعات الصغرى والصغيرة ومتوسطة الحجم بأسعار وأجال مناسبة.
15. تنفيذ قرارات الهيئة العامة ومتابعة ذلك.
16. تقديم الحسابات الختامية والقوائم المالية للمصرف وتقرير شامل بنتائج تنفيذ الخطة السنوية الى الهيئة العامة لمناقشتها والمصادقة عليها.
17. التأكد من الامتثال للمعايير الدولية في جميع أنشطة وعمليات المصرف.
18. مناقشة واقرار الخطط السنوية والموازنات المتعلقة بأنشطة المصرف ومتابعة تنفيذها.
19. تشكيل اللجان الدائمة المرتبطة بالمجلس. واللجان المؤقتة من بين اعضاء المجلس او غيرهم.

20. اتخاذ الإجراءات الكفيلة بإيجاد فصل واضح بين سلطات المساهمين الذين يمتلكون "حيازة مؤهلة" من جهة، و"الإدارة التنفيذية العليا" من جهة أخرى بهدف تعزيز الحوكمة المؤسسية السليمة، وعليه إيجاد آليات مناسبة للحد من تأثيرات المساهمين الذين يمتلكون "حيازة مؤهلة"، وذلك من خلال الآتي على سبيل المثال لا الحصر:

أ. لا يشغل أي من المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤهلة أي وظيفة في الإدارة التنفيذية العليا.

ب. تستمد الإدارة التنفيذية العليا الصلاحيات من المجلس وحده، وأن تعمل في إطار التفويض (التحويل) الممنوح لها من قبله عند اتخاذ القرارات اللازمة لإدارة العمليات والانشطة المصرفية.

ج. اعتماد هيكل تنظيمي للمصرف يبين التسلسل الإداري، بما في ذلك لجان المجلس والإدارة التنفيذية العليا.

21. تحديد العمليات المصرفية التي تتطلب موافقته على أن يراعى عدم التوسع في ذلك بما يُخل بالدور الرقابي للمجلس، وألا يمنح صلاحيات تنفيذية بما فيها صلاحيات منح ائتمان لعضو من أعضاء المجلس منفرداً بما في ذلك رئيس المجلس.

22. ضرورة تأمين موافقته عند تعيين الاداريين التنفيذيين مثل المدير المالي ومدير التدقيق ومن هم بمستوياتهم بعد التأكد من توفر الخبرات المطلوبة لديهم.

23. تقييم اداء المدير المفوض سنوياً

24. تقييم اداء المجلس ككل من قبل الهيئة العامة مرة واحدة سنوياً على الأقل واعلام البنك المركزي بذلك خلال شهر واحد من صدور التقييم

اعضاء مجلس الإدارة الأصليين كما في 2022/12/31

يتألف مجلس إدارة المصرف من السادة المترجحة اسمائهم بتاريخ 2022/12/31 وكما مبين ادناه:

اسم العضو	المنصب	التحصيل العلمي	تاريخ التعيين	اللجان
علي ابراهيم كاطع	رئيس مجلس الإدارة	بكالوريوس قانون	2013/10/6	رئيس لجنة الحوكمة
محمد صبري جاسم	نائب رئيس مجلس الإدارة	بكالوريوس آداب	2022/8/23	• رئيس لجنة المخاطر • عضو لجنة الحوكمة
محمد اسماعيل خير الله	عضو	بكالوريوس آداب لغات	2022/8/23	• رئيس لجنة الترشيح والمكافآت • عضو لجنة التدقيق
فؤاد حمزة السعيد	عضو	ماجستير آداب انكليزي	2006/10/2	المدير المفوض
علي طالب عقيل	عضو	بكالوريوس علوم في الادارة العامة	2022/8/23	رئيس لجنة التدقيق
حسين محمود محمد	عضو	بكالوريوس علوم حاسبات	2022/8/23	• عضو لجنة ادارة المخاطر • عضو لجنة الترشيح والمكافآت
غياث عبد الغادر صالح	عضو	بكالوريوس قانون	2022/8/23	• عضو لجنة الحوكمة

1. بلغ عدد جلسات مجلس الإدارة خلال السنة موضوع التقرير (13) جلسة.
2. بلغ رصيد المكافآت الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة لعام 2022 كما يلي:
 - أ. مكافأة رئيس مجلس الإدارة بمبلغ 8,500,000 دينار.
 - ب. مكافأة بقية السادة اعضاء مجلس الإدارة بمبلغ 7,500,000 دينار .

التسهيلات الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة

لم يمنح اي عضو من اعضاء مجلس الإدارة تسهيلات ائتمانية (سواء اكانت نقدية او تعهدية) خلال السنة موضوع التقرير .

يعمل مجلس إدارة المصرف على بناء مؤسسة مصرفية رصينة وقوية ووضع خطط شاملة الرؤية ويحرص على تطبيق سياسات مصرفية علمية من خلال الالتزام بكافة القوانين والتعليمات ذات الصلة وهو مسؤول عن دقة وكفاية البيانات المالية للمصرف والمعلومات الواردة في ذلك التقرير وعن كفاية انظمة الضبط والرقابة الداخلية وقد قام المجلس بتشكيل عدد من اللجان الرئيسية من اعضاء مجلس إدارة البنك مع مراعاة الشفافية بتشكيلها وحسب دليل الحوكمة المؤسسية الخاص بالمصرف.

اسماء المساهمين الذين يملكون نسبة (5٪) او أكثر من رأس المال

نسبته من رأس المال	عدد الاسهم	اسم المساهم
%10	24.999.000.000	علي خليل خير الله
%9.99	24.991.533.946	رقية مؤيد خير الله
%9.94	24.870.401.353	نور علي خير الله
%9.94	24.865.840.173	ميسون عبد الرزاق محمد
%9.94	24.859.928.957	سحر خليل خير الله
%9.94	24.858.206.236	سارة علي خير الله
%9.94	24.856.105.771	مريم علي خير الله
%9.82	24.558.874.275	مصطفى مؤيد خير الله
%6.30	15.750.088.998	اسل ابراهيم احمد
%4.72	11.929.931.527	مؤيد خير الله حسين
%4.60	11.400.027.416	سعاد خير الله سلمان
%3.72	9.929.811.934	محمد اسماعيل خير الله

تشكيلات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة	
اسم اللجنة	الأعضاء
لجنة التدقيق	علي طالب عقيل (رئيسا للجنة)
	محمد صبري جاسم (عضوا)
	محمد اسماعيل خيرالله (عضوا)
	زينب ياسر كريم (مقررا للجنة)
لجنة إدارة المخاطر	محمد صبري جاسم (رئيسا للجنة)
	حسين محمود محمد (عضوا)
	غياث عبد القادر صالح (عضوا)
	مروة صباح حسن (مقررا للجنة)
لجنة الترشيح والمكافآت	محمد اسماعيل خير الله (رئيسا للجنة)
	محمد صبري جاسم (عضوا)
	حسين محمود محمد (عضوا)
	سناء خيرالله السلطان (مقررا للجنة)
لجنة الحوكمة	علي ابراهيم كاطع (رئيسا للجنة)
	محمد صبري جاسم (عضوا)
	غياث عبدالقادر صالح (عضوا)
	عمر عبدالخالق حسين (مقررا للجنة)
لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات	حسين محمود محمد (رئيسا للجنة)
	محمد اسماعيل خير الله (عضوا)
	غياث عبدالقادر صالح (عضوا)
	رفيق ثامر غضبان (مقررا للجنة)



ميثاق لجنة التدقيق

الصلاحيات

1. الحصول على أي معلومات تطلبها من الادارة التنفيذية للمصرف، ومن اي موظف في المصرف .
2. طلب المشورة القانونية أو المالية أو الإدارية أو الفنية من الخبراء والاختصاصيين من خارج المصرف .
3. دعوة من تشاء من موظفي المصرف، أو المدقق الخارجي إلى اجتماعاتها، ولها أن تطلب من المدقق الخارجي رأيه خطياً .
4. ترشيح رئيس ادارة التدقيق الداخلي لأغراض التعيين من قبل المجلس والتوصية بتحديد راتبه وزياداته السنوية ومكافآته لمجلس الادارة، بالإضافة الى تقديم التوصيات للمجلس بخصوص احلال او الاستغناء عن خدمات رئيس ادارة التدقيق الداخلي .
5. ترشيح موظفوا دائرة التدقيق الداخلي لأغراض التعيين في دائرة التدقيق الداخلي وتحديد رواتبهم وزياداتهم السنوية ومكافآتهم وذلك لضمان استقلالية دائرة التدقيق الداخلي.
6. مناقشة الأمور المتعلقة بترشيح مدقق الحسابات الخارجي والتأكد من استيفائه للشروط الواردة في التشريعات النافذة، وتقديم التوصيات الى الهيئة العامة التي تتخذ قرار تعيين المدقق الخارجي (مراقب الحسابات) إضافة إلى تقييم موضوعيته والتأكد من عدم وجود ما يؤثر على استقلاليته مع الأخذ بالاعتبار أي أعمال أخرى خارج نطاق التدقيق قام بها بهدف ضمان تلك الموضوعية والاستقلالية .

المسؤوليات

تتضمن المسؤوليات عددا من المعايير اهمها :

البيانات المالية

- 1.مراجعة القضايا المحاسبية الهامة والتي تتضمن القضايا المعقدة والقضايا التي تتطلب اجتهادات شخصية، والقضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية، بالإضافة الى مراجعة القضايا المحاسبية الهامة التي تصدر عن السلطات التشريعية والرقابية والنشرات المهنية التي تصدر عن المعاهد المهنية .

- 2.مراجعة - مع الإدارة والمدقق الخارجي - نتائج التدقيق الخارجي والتي تتضمن أي صعوبات واجهت المدقق خلال عمله.
- 3.مراجعة البيانات المالية السنوية مع الأخذ بالاعتبار اكتمالها وعكسها للمبادئ والمعايير المحاسبية الملائمة، وبصفة خاصة التحقق من أوامر البنك المركزي بشأن كفاية المخصصات المأخوذة لمقابلة الديون غير العاملة وإبداء الرأي في ديون المصرف غير العاملة، أو المقترح اعتبارها ديونا هالكة.
- 4.دراسة الديون المقترح اعدامها (شطبها) والتوصية لمجلس الادارة بإعدامها او عدم اعدامها .
5. التأكد من دقة الإجراءات المحاسبية والرقابية وسلامتها والتأكد من قيام المصرف بتطبيق معايير
- 6.مراجعة - مع الإدارة والمدقق الخارجي - كافة الأمور التي يجب أن يتم إيصالها للجنة التدقيق طبقاً لمعايير التدقيق الدولية .
- 7.مراجعة أقسام التقرير السنوي والكشوفات والبيانات المطلوبة من قبل البنك المركزي قبل إرسالها، آخذين بالاعتبار دقة واكتمال البيانات المطلوبة .
- 8.تقديم التقرير السنوي الى حملة أسهم المصرف في اجتماعهم السنوي.
- 9.فهم كيفية قيام الإدارة بإعداد البيانات المالية المرحلية وطبيعة إجراءات المراجعة التي يقوم بها المدقق الخارجي لهذه البيانات .
- 10.مراجعة البيانات المالية المرحلية مع الإدارة والمدقق الخارجي قبل إرسالها إلى السلطات الرقابية، آخذين بالاعتبار اكتمالها .
- 11.تباشر اللجنة اجراءات المصرف في مسك محفظة التمويل الخاصة بالانتماء الممنوح لأغراض الاستدامة .
- 12.تكون فئة الأنشطة التجارية المستدامة اثني عشر نشاطاً تجارياً سليماً بينياً وفقاً لمبادئ التمويل المستدامة.
- 13.يعتمد جدول تصنيف أنشطة الأعمال المستدامة على أساس القطاع الاقتصادي الملحق بسياسة الاستدامة الخاصة بالمصرف.
- 14.تطلع اللجنة على المعلومات والبيانات المرسله إلى البنك المركزي العراقي بصورة دورية.

الرقابة الداخلية

- 1.التأكد وبشكل مستمر من فعالية أنظمة الرقابة الداخلية لدى المصرف.
2. فهم نطاق مراجعة التدقيق الخارجي والتدقيق الداخلي لأنظمة الرقابة الداخلية والحصول على نتائج وتوصيات التدقيق ذات الأهمية متضمنة ردود الادارة عليها.

التدقيق الداخلي

1. مراجعة - مع الإدارة ورئيس التدقيق الداخلي - ميثاق دائرة التدقيق، الخطط، الأنشطة، موظفو التدقيق، والهيكل التنظيمي لدائرة التدقيق الداخلي .
2. مراجعة خطة التدقيق الداخلي السنوية والمصادقة عليها.
3. التأكد من عدم وجود محددات على أعمال التدقيق الداخلي.
4. مراجعة فعالية التدقيق الداخلي لدى المصرف وبحيث يتضمن ذلك مدى الالتزام بمعايير التدقيق الداخلي الدولية .
5. التأكد من قيام الإدارة التنفيذية باتخاذ الإجراءات التصحيحية وبالوقت المناسب لنقاط الضعف في الرقابة الداخلية، عدم الالتزام بالسياسات والقوانين والتعليمات، والمشاكل الأخرى التي يتم تحديدها من قبل التدقيق الداخلي.
6. الاجتماع دورياً وبشكل منفصل بدون وجود الإدارة التنفيذية مع رئيس التدقيق الداخلي لمناقشة أي أمور تعتقد اللجنة أو التدقيق الداخلي ضرورة مناقشتها بخصوصية .
7. التحقق من توفر الموارد المالية الكافية، والعدد الكافي من الموارد البشرية المؤهلة في إدارة التدقيق الداخلي وتدريبهم، وبما يتناسب مع تعليمات البنك المركزي بهذا الخصوص والمعايير المهنية الدولية .
8. التحقق من تدوير موظفي التدقيق الداخلي بين أنشطة المصرف كل أربع سنوات، كحد أعلى .
9. التحقق من عدم تكليف موظفي التدقيق الداخلي بأي مهمات تنفيذية.
10. التحقق من إخضاع جميع أنشطة المصرف للتدقيق بما فيها " الأنشطة المسندة لجهات خارجية ." .
11. مراجعة ميثاق إدارة التدقيق الداخلي الذي يتضمن مسؤوليات وصلاحيات إدارة التدقيق الداخلي ورفعها للمجلس لاعتماده .

التدقيق الخارجي

- 1.مراجعة نطاق تدقيق المنفق الخارجي ومنهجية تدقيقه، ومدى شمولية التدقيق الخارجي لأعمال المصرف والتحقق من وجود التسيق بين أعمال مدققي الحسابات الخارجيين في حال وجود أكثر من منفق .
- 2.مراجعة الملاحظات الواردة في تقارير المنفق الخارجي ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها.

3.مراجعة أداء المدقق الخارجي، والتأكيد على استقلاليته، خصوصاً في حال تقديمه لخدمات غير تدقيقية للمصرف (Non-audit services) .

الاجتماع دورياً بالمنسق الخارجي بشكل منفصل دون وجود الإدارة التنفيذية لمناقشة أي أمور تری اللجنة أو المنسق الخارجي وجوب مناقشتها بخصوصية.

ميثاق لجنة إدارة المخاطر

الصلاحيات

1. اللجنة مفوضة من قبل المجلس بمتابعة أي نشاط ضمن اختصاصها والحصول على أية معلومات تطلبها من مختلف إدارات المصرف.
2. لجنة الاستعانة بمستشارين خارجيين بغرض الحصول على المشورة فقط.
3. اللجنة لا تشرف على عمل الإدارات اليومية وليس لديها صلاحيات تنفيذية.
4. للجنة صلاحية محاسبة ومساءلة الإدارة التنفيذية عن أية تجاوزات لحدود المخاطر المقبولة والموافق عليها.
5. تقدم اللجنة توصياتها وترفع نتائج أعمالها وقراراتها إلى مجلس الإدارة بشأن المسائل التي تدخل ضمن اختصاصاتها وبصورة منتظمة.
7. يقوم رئيس اللجنة بحضور الاجتماعات السنوية للهيئة العامة للمصرف.

مهام لجنة إدارة المخاطر

1. وضع استراتيجية شاملة حالية ومستقبلية حول نوع ومستوى المخاطر المقبولة لكافة أنشطة المصرف واعتمادها من مجلس الإدارة، والعمل على مراجعتها وتطويرها بشكل دوري في ضوء المؤثرات والمتغيرات المحيطة على المستوى المحلي والاقليمي والدولي، مع مراعاة أن يكون ذلك في إطار متطلبات القوانين النافذة وتعليمات البنك المركزي العراقي.
2. وضع ومراجعة سياسات إدارة المخاطر في المصرف واعتمادها من مجلس الإدارة، وبحيث تتناسب مع وضع وخصوصية المصرف وحجم وتنوع أنشطته وطبيعة المخاطر التي يواجهها وفقاً للاستراتيجية المعتمدة من مجلس الإدارة، وبحيث تتضمن هذه السياسات اجراءات عمل واضحة لإدارة المخاطر، مع تحديد سقف عليا للتعرض للمخاطر، ووجود نظام شامل لمراقبة المخاطر بشكل منظم، وعلى أن يتم مراجعة وتحديث وتطوير هذه السياسات بشكل دوري.

3. أن تتضمن اجراءات عمل إدارة المخاطر في تنفيذ الاستراتيجيات والسياسات الخاصة بالمخاطر، على سبيل المثال لا الحصر ما يأتي:

أ. إعداد هيكل المخاطر الملائم لأنشطة المصرف ووضع السقوف المقترحة لهذه المخاطر واعتمادها من الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة.

ب. وضع وتطبيق وتطوير النظم والاجراءات الملائمة لإدارة المخاطر التي يتعرض لها المصرف وبما ينسجم مع الاستراتيجيات والسياسات ونوع وحدود المخاطر المعتمدة من مجلس الإدارة.

ج. وضع المنهجيات الملائمة لتحديد وقياس ومراقبة وضبط المخاطر بما يتفق مع سياسة ودرجة تحمل المخاطر المعتمدة من مجلس الإدارة، وتحديد متطلبات رأس المال الرقابية بناءً على ذلك بصفة مستمرة، ومن أهم هذه المنهجيات:

▪ تضمين العناصر الكمية والنوعية، وبما يكفل عدم تأثير عملية قياس المخاطر على حساب كفاءة عملية إدارة المخاطر بشكل عام، واتباع أسس منطقية في الافتراضات المستخدمة والرجوع إلى مجلس الإدارة إن تطلب الأمر ذلك.

▪ الاستفادة من عملية اختبارات الضغط والسيناريوهات المحتملة للمخاطر تحت مختلف الظروف وعكس النتائج على خطوط العمل ذات الصلة، وذلك كجزء من عملية التحليل الكمي والنوعي للمخاطر.

▪ مواكبة التطورات والمتغيرات الداخلية والخارجية والمخاطر الناتجة عنها والتي من شأنها التأثير على عملية إدارة المخاطر في المصرف مثل معدل النمو في الميزانية وقائمة الدخل والتوسع الجغرافي أو طرح منتجات جديدة أو حجم النشاط أو البيئة التشغيلية أو الاقتصادية أو نوعية المحفظة أو عمليات الاندماج والاستحواذ.

▪ الاجراءات المتبعة في تقييم المخاطر المصاحبة وأوجه القصور المحتملة في الضوابط الداخلية وبيئة المخاطر وطرق إدارة هذه المخاطر، وذلك عند الموافقة على المنتجات الجديدة أو التغيرات الهامة تطراً على المنتجات القائمة أو طرح خطوط عمل جديدة أو دخول أسواق جديدة القيام بعمليات اندماج أو استحواذ.

▪ ضبط سياسة التسعير الداخلي في المصرف وبما يكفل الحد من الاستثمار في أنشطة ذات مخاطر عالية.

▪ مناقشة واستعراض حدود تعرض المصرف للمخاطر على كافة المستويات بشكلٍ عامودي (حسب التسلسل الإداري (وبشكلٍ أفقي) بين الإدارات والأقسام) وتوصيل المعلومات المناسبة إلى مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية في الوقت المناسب من خلال تقارير مفهومة و دقيقة ومكتملة وموجزة وشاملة.

▪ مراقبة المخاطر الائتمانية التي يتحملها المصرف سواء ما يتعلق بالمدخل المعياري او المدخل المستند للتصنيف الداخلي والمخاطر التشغيلية وخاطر السوق الواردة في مقررات بازل II واحتمالات تعثر التسهيلات الائتمانية المتنوعة وكيفية معالجتها، ومخاطر السوق والمراجعة الإشرافية وانضباط السوق الواردة في مقررات لجنة بازل.

▪ مراقبة السيولة والتدفقات النقدية وكفاية رأس المال ومراجعة استثمارات المصرف طويلة الاجل.

▪ مراقبة قدرة المصرف على تغطاي مخاطر السيولة بموجب مقررات بازل III شاملا ذلك معايير السيولة.

د. مراقبة حدود المخاطر المقبولة ورفع أية تقارير بالتجاوزات عن هذه الحدود والاجراءات المتخذة لمعالجتها ورفعها إلى مجلس الإدارة، كما يكون لهذه اللجنة أن تقوم بدورها في محاسبة ومساءلة الإدارة التنفيذية عن هذه التجاوزات.

هـ. تلقي التقارير من دائرة / قسم إدارة المخاطر ورفع تقارير دورية إلى مجلس الإدارة مع نسخة منها إلى المدير المفوض.

4. تزويد المجلس بتقارير دورية حول المخاطر التي يواجهها أو قد يتعرض لها المصرف وأي تجاوزات عن القوانين والأنظمة ومراقبة مدى التزام الإدارة التنفيذية بسياسات إدارة المخاطر المعتمدة.

5. متابعة تنفيذ برامج استمرارية العمل والتعافي من الكوارث والازمات.

6. التحقق من وجود كادر في إدارة المخاطر يمتلك الخبرات والمؤهلات المناسبة والكافية للتعامل مع كافة أنواع المخاطر التي تواجه المصرف، ويعمل وفقاً لنظام واضح لإدارة مبنى على تحديد وقياس وضبط والتحول كافة المخاطر المرتبطة بالأنشطة المصرفية والسبل الملائمة لتخفيض مستوى المخاطر والخسائر التي قد تتجم عنها، والاحتفاظ برأس المال اللازم لمواجهتها.

7. على اللجنة أن تولي اهتماما خاصاً بنوعية ودقة واكتمال ومصدر البيانات المستخدمة لتحديد وقياس المخاطر.

8. ضمان استقلالية وظيفية إدارة المخاطر وأن يتوافر لها الصلاحيات والموارد اللازمة من حيث العدد والنوع والحوافز المناسبة والقدرة على الوصول المباشر لمجلس الإدارة ولجانته وأي دوائر أخرى في المصرف للقيام بمهامها.
9. الموافقة على تعيين أو عزل مدير إدارة المخاطر، وتزويد مدير إدارة المخاطر بصلاحيات ومهام خاصة من ضمن مهامه في المصرف، على أن يكون مسؤولاً عن تنفيذ الإطار الشامل لإدارة مخاطر المصرف وأن تكون لديه أيضاً القدرة على التأثير على أية قرارات متخذة من شأنها تعريض المصرف لأية مخاطر محتملة خارج نطاق مستوى المخاطر المقبول.
10. اعتماد مهام وصلاحيات مدير إدارة المخاطر، واعتماد تقييم أدائه بشكل سنوي من قبل المدير المفوض.
11. الاطلاع على ومراجعة نتائج تقارير إدارة المخاطر.
12. العمل على تعزيز وترويج ثقافة ادارة المخاطر داخل المصرف وعلى كافة المستويات .
13. المراجعة المستمرة لنظام الرقابة الداخلية وتضمينه الاجراءات اللازمة لإدارة هذا النشاط وبالتنسيق مع لجنة التدقيق .
14. التحقق من عدم وجود تفاوت بين المخاطر الفعلية التي يأخذها المصرف بعين الاعتبار ومستوى المخاطر المقبولة التي وافق عليها المجلس .
15. التوصية للمجلس بالتخلي عن الأنشطة التي ليس لديه قدرة على مواجهة او ادارة مخاطرها .
16. العمل مع ادارة المصرف بصورة كفؤة وفعالة بالتنسيق على تعزيز استخدام وتمويل مشاريع الموارد الطبيعية التي تحافظ على سلامة البيئة.
17. استخدام المؤشرات البيئية التي تساعد او تسهم في صنع واتخاذ القرارات في دراسة مخاطر الائتمان
18. اعداد الدراسات من اجل الربط بين الأنشطة الاجتماعية والبيئية التي تساعد في تحقيق الرفاهية للمجتمع ودور المصرف في رقد او دعم تلك النشاطات.
19. العمل على اعداد تقارير تحسين الحوكمة والتعاون مع المنظمات التي تدعم التنمية البيئية.
20. اقر مؤتمر (كيوتو) عام 1997 المتعلق بتغيير المناخ اتفاق الدول المتقدمة على تخفيض انبعاثات الغازات المسببة للاحتباس الحراري ولذلك أطلق عليه بروتوكول كيوتو الذي اقترحت فيه الولايات المتحدة تخفيض الانبعاثات الى نسبة 15% وليس ايقافها.
21. النظر في أية أمور يحيلها المجلس إلى اللجنة فيما يتعلق باختصاصاتها.

إدارة المخاطر

استناداً إلى كتاب البنك المركزي العراقي رقم 67/3/9 في 2015/3/9 المتضمن تأسيس اقسام ادارة المخاطر وقانون المصارف العراقية رقم 94 لسنة 2004 المواد (1/17 و 1/24 و 1/29) وبذلك تعرف إدارة المخاطر على انها نشاط اداري مستقل يتبع مباشرة الى مجلس الإدارة / لجنة المخاطر ، حيث يهدف إلى تحديد وقياس وتخفيض وفهم أنواع المخاطر التي قد تواجه أو واجهت المصرف والعمل على تقييم تلك المخاطر وتحديد حجم المخاطر التي ترغب ادارة المصرف في تحملها بالإضافة الى التحقق من قيام المصرف باتخاذ الوسائل والضوابط لتخفيضها للمستويات المقبولة بها، بما يعطي تأكيد معقول حول تحقيق اهداف المصرف.

تتضمن إدارة المخاطر من ثلاث وحدات / اقسام فرعية مسؤولة عن مخاطر الائتمان السيولة والسوق والتشغيل، ويقع على عاتق هذه الإدارة مسؤولية المتابعة الدورية والمستمرة للأعمال والأنشطة التأكد من مدى التقيد بالسقوف والمستويات المحددة بموجب تعليمات الداخلية والخارجية وضبط التجاوزات ومتابعتها بشكل فوري مع الإدارة العليا.

أنواع المخاطر الرئيسية التي قد يتعرض لها المصرف:

1. مخاطر الائتمان

هي الخسارة المحتملة الناجمة عن عدم قدرة الزبون المقترض على سداد قيمة المبلغ الأصلي المقترض وفوائده إلى المصرف عند تاريخ الاستحقاق المحدد في شروط العقد الائتماني، وتشمل تلك المخاطر، على سبيل المثال؛ القروض، خطابات الضمان والاعتمادات المستندية.

2. المخاطر التشغيلية

هي مخاطر الناتجة عن عدم كفاية أو فشل العمليات، الأشخاص، التكنولوجيا أو تأثير الأحداث الخارجية أو الداخلية داخل المصرف والتي قد تسبب بخسارة المصرف مباشرة أو غير مباشرة.

3. مخاطر السوق

هي المخاطر التي تنشأ نتيجة اتجاهات قيمة محفظة استثمارية أو محفظة تداول سواء كانت تلك الاتجاهات صاعدة أو نازلة التي تطرأ على سوق المالي نتيجة العديد من الأسباب التي تؤثر على

التدفقات النقدية المتوقعة ومعدل العائد المطلوب على الاستثمار سواء كانت الأسباب المؤثرة في الدولة نفسها أو في دول أخرى تربطها بالدولة المعنية علاقات وثيقة.

4. مخاطر السيولة

هي الخسائر المحتملة الناتجة عن تكبد المصرف خسائر تكاليف تمويل الزيادة في موجوداته وإخفاقه في الوفاء بالتزاماته عند استحقاقها.

5. مخاطر التركيز

تعرف مخاطر التركيز بأنها المخاطر التي قد تنشأ بنفس فئة المخاطر (تركز داخل نوع واحد من المخاطر أو عبر فئات مختلفة من المخاطر تركيز فيما بين المخاطر على مستوى المصرف والتي من المحتمل أن يترتب عليها إما تحقيق خسائر كبيرة بشكل يهدد قدرة المصرف على القيام بأنشطته الأساسية أو تغير جوهري بهيكل المخاطر لديه.

6. مخاطر الاعمال

هي المخاطر التي تهدد بقاء المصرف، وتشمل مخاطر الاعمال عدم اليقين بشأن الطلب على منتجات أو خدمات المصرف، أو الأسعار التي يمكن ان تطبقها، أو تكاليف انتاج ونقل تلك المنتجات.

7. المخاطر الاستراتيجية

هي التقلبات المحتملة من الأرباح الناجمة عن طبيعة ونوع العمليات التجارية داخل المصرف.

8. مخاطر السمعة

هي التهديدات المحتملة لسمعة المصرف.

9. مخاطر الامتثال

هي مخاطر العقوبات القانونية أو الرقابية أو الخسائر المادية أو مخاطر السمعة التي قد يتعرض لها المصرف جراء عدم الامتثال للقوانين والأنظمة والتعليمات والأوامر وقواعد السلوك المهني والأخلاقي والمعايير والممارسات المصرفية السليمة، هذا وقد يترتب على مخاطر عدم الامتثال عقوبات وإجراءات نظامية أو خسائر مالية أو إساءة لسمعة المصرف نتيجة لاختفاقه في تطبيق الأنظمة والتعليمات والقواعد والتعاميم والقيم السلوكية والأخلاقية.

10. المخاطر البيئية والاجتماعية

هي المخاطر التي تنشأ من التغير المناخي التي من شأنها تحدث تغير هيكلي في النشاط الاقتصادي او المخاطر المتعلقة بعلاقة العمليات والأنشطة وتأثيرها على المساواة والترابط والتكافل الاجتماعي.

السياسات الخاصة بإدارة المخاطر والمعتمدة من قبل لجنة ادارة المخاطر ومجلس الإدارة:

1. الخطة السنوية لقسم إدارة المخاطر.
2. دليل سياسات وإجراءات قسم إدارة المخاطر.
3. سياسة وإجراء إدارة مخاطر الائتمان.
4. سياسة وإجراء إدارة مخاطر السيولة.
5. سياسة وإجراء إدارة مخاطر السوق.
6. سياسة وإجراء إدارة المخاطر البيئية والاجتماعية.
7. سياسة وإجراء مخاطر التركيز.
8. سياسة حدود المخاطر المقبولة واقصى حد للمخاطر.
9. دليل خطة الطوارئ التمويلية ومؤشرات الإنذار المبكر وأختبارات الأوضاع الضاغطة.
10. ميثاق وحدة (الجنة) إدارة الازمات.
11. خطة استمرارية الاعمال.
12. تصنيف مخاطر الزبائن.
13. المصفوفة الكلية للمخاطر.

ميثاق لجنة الحوكمة المؤسسية

صلاحيات لجنة الحوكمة المؤسسية

1. مراجعة توصيات وتقارير دائرة التدقيق الداخلي فيما يتعلق بعملية الحوكمة المؤسسية وتحديد المخاطر المرتبطة بمتطلبات الحوكمة المؤسسية التي يواجهها المصرف والتأكد من أن الإدارة تعمل على تطبيق هذه التوصيات.
2. الوصول إلى البيانات اللازمة والوثائق الضرورية للتأكد من إدارة عمليات الحوكمة المؤسسية بالشكل السليم.
3. طلب المشورة القانونية أو المالية أو الإدارية أو الفنية من أي مستشار خارجي بعد موافقة المجلس.
4. ضمان قيام الإدارة بوضع أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في المصرف والالتزام بها على نحو كاف.
5. تفويض بعض أعمال اللجنة إلى لجان فرعية أو جهات خارجية للقيام ببعض المهام الخاصة والأعمال الاستشارية المسموح بها، شريطة أن يتم عرض أعمال اللجان الفرعية أو الجهات الاستشارية على اللجنة خلال اجتماعها التالي.

مهام ومسؤوليات لجنة الحوكمة المؤسسية

- تتولى لجنة الحوكمة المؤسسية بمراقبة تطبيق دليل الحوكمة المؤسسية والصادر عن البنك المركزي العراقي كما تناط باللجنة القيام بالمهام التالية:
1. مراجعة تطبيق دليل الحوكمة والإشراف على إعداد حوكمة خاص بالمصرف وفقاً لحجم عمليات المصرف وتعدد وتنوع أنشطته وتحديثه ومراقبة تطبيقه.
 2. التوصية لمجلس الإدارة بالموافقة على سياسات الحوكمة المؤسسية في المصرف ومراجعتها سنوياً، والتأكد من موافقة هذه السياسة لسدليل الحوكمة الصادر عن البنك المركزي في 2018 وقانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 وقانون الشركات العراقي رقم (21) المعدل لسنة 1997.
 3. التأكد من توفير هذه السياسة لكافة المساهمين (خاصة صغار المساهمين).

4. المراجعة السنوية لسياسة الإفصاح وميثاق السلوك المهني والتوصية بأية تعديلات عليه لمجلس الإدارة.

5. التأكد من التزام كافة الأطراف المعنية من مجلس الإدارة الى الإدارة التنفيذية بسياسة الحوكمة المؤس

6. التأكد من تطبيق المصرف لمبادئ الحوكمة والممارسات السليمة له.

7. متابعة الادارة التنفيذية تطبيق معايير الاستدامة المالية التسعة في تنفيذ عملياتها المصرفية وكما يأتي :

أ. الكفاءة والفعالية واعطاء الأولوية 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 مصادر المياه غير التقليدية.

ب. التخفيف: لمنع والحد وتقليل وإصلاح الضرر البيئي، وزيادة التوث، والنفايات، والأضرار التي تلحق بالنظم البيئية

ج. عدم المساواة الاجتماعية، بما في ذلك منع ومعالجة التلوث / النفايات،

د. عدم إثارة الصراع الاجتماعي والتأثير عليه، وخلق تأثير على تحسين رفاهية المجتمع، وحماية البيئة والإنتاج باستخدام عمليات منخفضة الكربون.

هـ. التكيف: لتوفير حلول للأشخاص الذين يواجهون تأثيرات تغير المناخ، بما في ذلك تجديد التكنولوجيا لتوفير الطاقة وانخفاض الانبعاثات، والحفاظ على الموارد وإعادة التدوير، وتحسين الرفاهية للمجتمعات المتضررة

و. التجديد: استخدام الموارد القابلة للتجديد بطريقة فعالة والتي لا تتخطى معدلات التجديد الطبيعية.

ز. الاستبدال: استبدال الموارد غير المتجددة بالموارد المتجددة.

ح. الاستيعاب: لا تسبب الانبعاثات الناتجة من المواد في تلوث البيئة.

ط. عدم التخلي عن المسؤولية في تحقيق الاستدامة.

8. التأكد من فعالية أنظمة الرقابة الداخلية والمتعلقة بمراقبة الحوكمة المؤسسية في المصرف.

9. اشراف واعداد دليل حوكمة وتضمينه في التقرير السنوي للمصرف .

10. أي مهام اخرى تكلف بها اللجنة من مجلس الادارة.

لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات

استناداً الى توجيهات البنك المركزي العراقي بموجب كتابه المرقم 611/14 في 2022/4/25 تم تشكيل لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات المنبثقة عن مجلس الادارة بموجب الامر الاداري المرقم 1806 في 2022/12/28.

ميثاق لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات

حظي موضوع حوكمة تقنية المعلومات باهتمام واسع من قبل العديد من العاملين في مجال التقنية والمصارف المحلية والعالمية ، لأهميتها في رسم الاتجاهات المستقبلية للمنظومات الالكترونية و تعد تقنية المعلومات من الأدوات الضرورية لتحسين جودة الخدمات ، ومن البديهي ان تتطلب حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات في المصارف الى عدد من الاجراءات منها توفير ميثاق يتضمن تشكيل لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات ورسم سياسة عمل اللجنة منها وصف واضح لمهامها وصلاحياتها وارتباطها الاداري وقياس الى أي مدى يفود اعتماد تقنية المعلومات في تحسين جودة الخدمات وامن المعلومات في المصرف واعداد استبانات لجمع بيانات الجانب الميداني لتحسين مفاهيم حوكمة تقنية المعلومات ودورها في تحسين جودة الخدمة في المصرف بين حين واخر كما ارتبط مجال حوكمة تقنية المعلومات بمجموعة من الأطر والأدوات والتي تمكّن المصارف من إدارة مخاطر تقنية المعلومات الخاصة بها بشكل فعال وتضمن أن الأنشطة المرتبطة بالمعلومات والتقنية تتماشى مع أهداف أعمالها العامة وترسيخ ودعم حوكمة تقنية المعلومات وعلى نحو يؤشر تواصلها وفعاليتها مع انظمة المصرف المتعددة ويعزز من جودة الخدمات.

النطاق والغرض

في عصر التحول الرقمي أصبح دور المعلومات والتكنولوجيا حاسماً في عمل المصارف وتطوير أدائها وتأمين دقة وفعالية وسلامة تنفيذ المهام التي تقوم بها مختلف اقسام المصارف وفروعها بما يؤمن تحقيق الربحية والإستدامة لها . غير أن ما تخزنه تلك الأنظمة والأجهزة المعلوماتية من معلومات وبيانات يحمل في طياته مخاطر جديدة لم تكن قائمة في السابق مثل تسريب المعلومات وتعديل البيانات بهدف الإحتيال والسرقة أو تعطيل أنظمة المعلومات بهدف شل أو إرباك عمل المؤسسة. وهنا تكمن ضرورة وجود حوكمة

جيدة على المعلومات والتكنولوجيا تهدف إلى الحد من هذه المخاطر ، وتضمن تحقيق الأهداف والغايات من الإستثمار المجزي في بناء وتطوير تلك الأنظمة.

يتمثل نطاق وغرض لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات بدعم عمليات التحول الرقمي لجميع اقسام وفروع المصرف بالتعاون مع اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة واللجان المرتبطة بالادارة التنفيذية ومراقبة العمليات ورفع التقارير النورية الى مجلس الادارة تتضمن شرح دقيق لواقع حال أنظمة التقنية والمعوقات والمشاكل واقتراح الحلول ونتائج الاستيانات المنظمة.

الأهداف

إن الغرض من اصدار ميثاق (اللجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات) هو توضيح الضوابط والمسؤوليات والاطار المنهجي الذي تعمل من خلاله في المصرف ويهدف الميثاق إلى تحقيق ما يلي:

1. إظهار نتائج قابلة للقياس مقابل استراتيجيات وأهداف أعمال المصرف .
2. تلبية الالتزامات القانونية والتنظيمية ذات الصلة.
3. طمأنة الادارة العليا أنه يمكنهم الثقة في خدمات تقنية المعلومات الخاصة بالمصرف.
4. تسهيل زيادة العائد على الاستثمار في تقنية المعلومات.
5. تعزيز الاداء والفاعلية في إنجاز المهام المختلفة والمتعلقة بتقنية المعلومات والاتصالات و تحديد سياسات تقنية المعلومات والاتصالات و المسؤوليات والواجبات والصلاحيات الخاصة باللجنة.
6. بيان الهيكل الاداري والوظيفي لأعمال اللجنة.
7. يحدد هذا الميثاق الخطوط الرئيسية والمعايير والمبادئ الخاصة بأعمالها.
8. مراقبة انجاز مراحل العمل وفق متطلبات البنك المركزي العراقي.

مهام اللجنة

1. اعتماد الخطط الاستراتيجية لتقنية المعلومات والاتصالات والهيكل التنظيمية المناسبة بما في ذلك اللجان التوجيهية على مستوى الإدارة التنفيذية العليا وبصورة خاصة (اللجنة التوجيهية لتقنية المعلومات والاتصالات) وبما تضمن تحقيق الأهداف الاستراتيجية للمصرف وتبليتها،
2. تحقيق أفضل قيمة مضافة من مشاريع واستثمارات موارد تقنية المعلومات والاتصالات،

3. استخدام الأدوات والمعايير اللازمة لمراقبة والتأكد من مدى تحقق ذلك، مثل استخدام نظام بطاقات الأداء المتوازن لتقنية المعلومات والاتصالات (IT Balanced Scorecards) واحتساب معدل العائد على الاستثمار (ROI) ، وقياس أثر المساهمة في زيادة الكفاءة المالية والتشغيلية .
- اعتماد الإطار العام لإدارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تقنية المعلومات والاتصالات يحاكي أفضل الممارسات الدولية المقبولة بهذا الشأن وعلى وجه التحديد (Control Objective for (COBIT (Information and Related Technology) بجميع إصداراتها لتحقيق أهداف ومتطلبات هذه الضوابط من خلال تحقيق الأهداف المؤسسية، الواردة في المرفق رقم (1) بشكل مستدام .
4. تحقيق مصفوفة أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها، الواردة في المرفق (2) ويغطي عمليات حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات الواردة في المرفق رقم (3) .
5. اعتماد مصفوفة للمسؤوليات (RACI Chart) تجاه العمليات الرئيسية لحوكمة تقنية المعلومات والاتصالات في المرفق رقم (3) والعمليات الفرعية المنبثقة عنها من حيث: الجهة أو الجهات أو الشخص أو الأطراف المسؤولة بشكل أولي Responsible ، وتلك المسؤولة بشكل نهائي Accountable، والأطراف الاستشارية Consultant ، وتلك التي يتم إطلاعها تجاه كل العمليات Informed في المرفق المذكور بهذا الشأن.
6. التأكد من وجود إطار عام لإدارة مخاطر تقنية المعلومات والاتصالات يتوافق والإطار العام الكلي لإدارة المخاطر في المؤسسة ويتكامل معه ،وفقا للمعايير الدولية مثل (ISO 31000) و أيضاً (ISO 73) ويؤخذ بالحسبان جميع عمليات حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات الواردة في المرفق رقم (3) ويلبئها.
7. اعتماد موازنة موارد ومشاريع تقنية المعلومات والاتصالات بما يتوافق والأهداف الاستراتيجية للمؤسسة .
8. الإشراف العام والإطلاع على سير عمليات وموارد ومشاريع تقنية المعلومات والاتصالات للتأكد من كفاءتها ومساهمتها الفاعلة في تحقيق متطلبات المؤسسة وأعمالها .
9. الإطلاع على تقارير التدقيق لتقنية المعلومات والاتصالات، واتخاذ ما يلزم من إجراءات لمعالجة الانحرافات ورفع التوصيات باتخاذ الإجراءات اللازمة لتصحيحها.

الادارة التنفيذية

تتمثل الادارة التنفيذية بعدد من الموظفين رفيعو المستوى كما ورد ذلك في المادة (1) من قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 ووافقاً مع تعليمات البنك المركزي العراقي والهيكل التنظيمي للمصرف وتتكون من المدير المفوض والمعاونين ومدراء الاقسام يتمتع اعضاء الادارة التنفيذية بقدر عالي من المصداقية والنزاهة والكفاءة وتكريس الوقت لعمل المصرف ويقع على عاتق المجلس ولجنة الترشيح والمكافآت مسؤولية التأكد من ذلك.

مهام الادارة التنفيذية

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

10. رفع تقارير دورية الى مجلس الادارة عن سير اعمال المصرف .
11. الاحتفاظ بسجلات ونظم المعلومات واقية وسليمة لجميع النشاطات والقرارات وتدعيمها بالوثائق اللازمة.
12. مناقشة ومتابعة سير العمل في المصرف واقتراح الحلول.
13. التنسيق بين الادارات المختلفة لتأمين التوافق والانسجام والتكامل.
14. تحديد الاحتياجات من الموارد البشرية ومتابعة تدريبها لتطوير اداءها .
15. مراقبة المركز المالي للمصرف وتحقيق الارباح المناسبة وذلك في إطار المبادلة السليمة بين المخاطرة والعائد وتطبيقها لخطته السنوية .
16. الاطلاع على الموقع الرسمي لمكتب مكافحة غسل الاموال بما يخص قوائم تجميد اموال الارهاب يوميا واعلام مكتب مكافحة غسل الاموال ودائرة مراقبة الصيرفة في البنك المركزي فورا وفي حالة وجود شخص قد أدرج اسمه في قائمة تجميد اموال الارهابيين.

اسماء الإدارة التنفيذية للمصرف عام 2022:

العنوان الوظيفي	الاسم
المدير المفوض	فؤاد حمزة عزيز السعيد
معاون المدير المفوض الاول	ليلى عدنان يحيى الطاهر
معاون المدير المفوض الثاني	ابن حسين جاد الله محسن
مدير قسم التدقيق الداخلي	زينب ياسر كريم
مدير قسم ادارة المخاطر	أحمد نعيم موحان
مدير قسم مراقبة الامثال	عمر عبد الخالق حسين
مدير قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب	حيدر عبد الكريم عباس
مدير ادارة الفروع	اسامة توفيق أحمد
مدير القسم المالي	فيحاء محمد نجيب
مدير قسم الائتمان	جيهان عبد الستار محمود
مدير القسم الدولي	عبد الأمير هادي مهدي
مدير قسم التوعية وحماية الجمهور	توما يوسف حنا
مدير قسم امن المعلومات	سهل انيس موسى
مدير قسم الإدارة والذاتية	سناء خير الله سلمان
معاون مدير القسم القانوني	كريم عبد الله محمد
مدير قسم الدراسات	جعفر علي حسين
قسم تقنية المعلومات والاتصالات	لينا علي حسين
مدير قسم الرقابة	أحمد حسن سلمان
مدير قسم الخزينة والاستثمار	علا حسين عبد الجبار

اللجان المنبثقة عن الإدارة التنفيذية

الأعضاء	اسم اللجنة
أيمن حسين جاد الله (رئيسا للجنة) فردوس مهدي (عضوا) جعفر علي (عضوا) جيهان عبدالستار (عضوا) نيران ايليا (مقررا للجنة)	اللجنة الإنتمائية
علا حسين عبدالجبار (رئيسا للجنة) زينة علي عبدالجليل (عضوا) ندى غازي (عضوا) زينا بطرس شليمون (مقررا للجنة)	لجنة الاستثمار
ليلى علي حسين (رئيسا للجنة) سهيل انيس (عضوا) محمد يحيى (عضوا) عبد الرقيب تامر (مقررا للجنة)	لجنة تقنية المعلومات والاتصالات
فؤاد حمزة السعيد (رئيسا للجنة) نيلي عدنان يحيى (عضوا) علا حسين عبدالجبار (عضوا) جيهان عبدالستار (عضوا) زينا بطرس (مقررا للجنة)	لجنة الموجودات والمطلوبات
فؤاد حمزة السعيد (رئيسا للجنة) محمد اسماعيل خير الله (عضوا) نيلي عدنان يحيى (عضوا) أيمن حسين جاد الله (عضوا) أحمد نعيم موحان (عضوا) زينب ياسر كريم (عضوا) عمر عبد الخالق حسين (عضوا) سهيل انيس موسى (عضوا) ليلى علي حسين (عضوا)	اللجنة التوجيهية لحكومة تقنية المعلومات والاتصالات



موثيق اللجان المنبثقة

ميثاق اللجنة الائتمانية

صلاحيات اللجنة

تعتبر اللجنة بالإضافة لمهامها ومسؤولياتها جهة اتخاذ القرارات المرتبطة بمنح الائتمان وتمويل المنتجات التي يتخذها المصرف ضمن إطار الصلاحيات المحددة لها من مجلس الإدارة، وتحدد الصلاحيات لهذه اللجنة حسب مصفوفة الصلاحيات الموافق عليها والمعتمدة من مجلس الإدارة. تتخذ جميع القرارات عن طريق التصويت بالأغلبية ويكون الصوت المرجح في حالة تعادل الأصوات هو صوت رئيس اللجنة.

المهام والمسؤوليات

1. اقتراح السياسة الائتمانية وتعديلها الى المجلس واعتمادها.
2. التأكد من تطبيق مبادئ الحوكمة المؤسسية فيما يتعلق بالعملية الائتمانية من حيث الصلاحيات والمهام.
3. تدقيق التركيزات الائتمانية .
4. التأكد من تطبيق الإجراءات الائتمانية حسب الضوابط من قبل الاطراف المعنية بالعملية بتنفيذ الائتمان.
5. مراجعة اسعار الائتمان والتأكد من أن العوائد المتحققة كافية لتغطية المخاطر المقدرة.
6. التأكد أن صلاحيات الائتمان تم تحويلها للأشخاص المؤهلين ذوا الاختصاص .
7. التأكد من كون القرارات الائتمانية تتماشى مع تعليمات البنك المركزي العراقي والسلطات الرقابية الأخرى.
8. تقييم اداء محفظة المصرف الاستثمارية من حيث المخاطرة والعائد التي تستند على المخاطر .
9. دراسة المعاملات التي تتجاوز سقف لجنة الائتمان.
10. دراسة وتحليل المعاملات الائتمانية ومدى كفاية الشروط والضوابط المقدمة للجنة واصدار القرار الخاص بها بمنح الائتمان من عنده .
11. تقييم نتائج تحليل الجدارة الائتمانية للمقترضين مأخوذاً بنظر الاعتبار الصلاحيات التي تمنحها للمسؤولين الآخرين.

12. تحديد السقوف الائتمانية بحسب المقترض .
13. متابعة الانكشافات الائتمانية.
14. متابعة ومراقبة حركة سداد القروض.
15. اعتماد ومراقبة مخاطر كل عمليات الائتمان.
16. وضع السبل والتوصيات لمعالجة القروض المتعثرة.
17. التعاون مع الدائرة القانونية لمتابعة التحصيلات والمتعثرين .
18. العمل على استرداد القروض المشطوبة قدر المستطاع .
19. تبسيط اجراءات منح القروض.

ميثاق لجنة تقنية المعلومات والاتصالات

النطاق والغرض

يتمثل نطاق وغرض لجنة تقنية المعلومات والاتصالات في ضبط أنشطة تكنولوجيا المعلومات بما يوائم التوجه الاستراتيجي للمصرف ولضمان تلبية احتياجات أصحاب المصالح بما في ذلك تحقيق القيمة، والتعامل الامثل مع المخاطر، والاستخدام الامثل للموارد، وذلك من خلال حوكمة تكنولوجيا المعلومات والاتصالات.

الاهداف

إن الغرض من تطوير ميثاق (لجنة تقنية المعلومات والاتصالات) هو توضيح الضوابط والمسؤوليات والإطار المنهجي الذي تعمل من خلاله لجنة تقنية المعلومات والاتصالات في المصرف ويهدف الميثاق إلى تحقيق ما يلي:

1. تعزيز الاداء والفاعلية في إنجاز المهام المختلفة والمتعلقة بتقنية المعلومات والاتصالات وتحديد سياسات تقنية المعلومات والاتصالات والمسؤوليات والواجبات والصلاحيات الخاصة باللجنة .
1. بيان الهيكل الاداري والوظيفي لأعمال اللجنة.
2. يحدد هذا الميثاق الخطوط الرئيسية والمعايير والمبادئ الخاصة بتنظيم أعمال لجنة تقنية المعلومات والاتصالات في المصرف.
3. زيادة الوعي والإحاطة بالمخاطر الناجمة عن تقنية المعلومات والاتصالات .

4. اعتماد الإطار العام لإدارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات بما يحاكي أفضل الممارسات الدولية المقبولة خاصة "COBIT" Control Objectives for Information and related Technology وما يتوافق مع تعليمات البنك المركزي.
5. اعتماد مصفوفة الأهداف الاستراتيجية، وأهداف تقنية المعلومات والاتصالات المصاحبة لها وتوصيف الأهداف الفرعية اللازمة لتحقيقها.

ميثاق لجنة الاستثمار

تعريف الاستثمار

يعني الاستثمار شراء أصول ذات قيمة، تدعى الأصول الرأسمالية، يشتريها المستثمر بناء على توقعات لها إما بارتفاع قيمتها بمرور الوقت وتوفيرها مصدراً جديداً للدخل ومنها يكون تحقيق الأرباح من خلال فرق الأسعار بين عمليتي الشراء والبيع. أو الحصول على الأرباح من فائدتها مع الاحتفاظ بالقيمة الأصلية مثل الاستثمار في الأسهم والسندات .

الأهداف

يهدف تشكيل هذه اللجنة الى مساعدة المجلس على القيام بمهامه المتعلقة بوضع اطر السياسة الاستثمارية للمصرف وتقييم اداء المحافظ الاستثمارية من خلال:

1. توفير للمال الحماية من انخفاض قوته الشرائية الناتجة عن التضخم حيث أن هدف الاستثمار يعتمد على تحقيق الأرباح الرأسمالية، وعوائد تحافظ على قوتها الشرائية للمصرف بما يدعم رأس المال وإجراءات حماية انخفاض قيمته بسبب التضخم .
2. المحافظة على استمرار التنمية بالثروة المالية: فيكون بهذا الهدف من الاستثمار هو تحقيق العوائد المالية المقبولة، بالتزامن مع الزيادة في رأس المال .
3. الوصول لأكبر قيمة من الدخل الجاري: وهو تركيز المصرف على الاستثمارات التي ستعود عليهم بتحقيق أكبر العوائد المالية، بدون الاهتمام لأي اعتبارات أخرى كنسبة المخاطرة .
4. توفير الحماية من الضرائب للدخل: بحيث يسعى المصرف الاستفادة من المزايا الموجودة في الضرائب. والناتجة عن التشريعات المطبقة، وبحالة توظيف الاستثمار بمجال غير مناسب قد يؤدي هذا التعرض لنسبة ضرائب مرتفعة .

5. الوصول لأكبر نمو من الثروة: المضاربة في الاسواق المالية هم من يحقق هذا الهدف من الاستثمار .

6. التحقق والمراقبة الدورية

7. حيث ان الاستثمار بأنواعه عملاً محفوفاً بالمخاطر فان اجراءات لجنة من التحقق والمراقبة الدورية تكون مستمرة واهم عناصر التحقق:

- التأكد من أن عمليات الاستثمار تتم بشكل موضوعي وتستند إلى مبادئ سليمة.
- وجود سياسات مكتوبة وتحوطية بشأن الاستثمار.
- تعزيز المحافظ الاستثمارية بالوثائق والمستندات الملائمة والمطلوبة
- وجود معايير تحدد الضمانات من حيث النوع والحجم ومقبولة من قبل الإدارة.
- التقييم الدوري للمحافظ الاستثمارية.

ميثاق اللجنة التوجيهية لتقنية المعلومات والاتصالات

استنادا الى توجيهات البنك المركزي العراقي بموجب كتابة المرقم 611/14 في 2019/4/25 تم تشكيل اللجنة التوجيهية لتقنية المعلومات والاتصالات المنبثقة عن الادارة التنفيذية العليا لتقنية المعلومات لتحقيق الأهداف الاستراتيجية للمؤسسة وبشكل مستدام بموجب الامر الاداري المرقم المرقم (701) في 2022/5/9.

تساهم اللجنة التوجيهية لتقنية المعلومات والاتصالات في تنظيم ودعم استراتيجيات ومشاريع ومبادرات تقنية المعلومات في جميع الوحدات التابعة للمصرف والتأكد من تماشيها مع الأهداف الاستراتيجية لقسم تقنية المعلومات والاتصالات وكذلك مع الأهداف الاستراتيجية الخاصة بالمصرف . لقد أصبحت استراتيجيات تقنيات المعلومات القصيرة والبعيدة المدى راسخة من خلال توحيد النظم ضمن عدد من الحلول المصرفية الرئيسية التي يتم اختيارها بعناية لتنفيذها على مستوى جميع الاقسام وتقوم اللجنة التوجيهية لتقنية المعلومات والاتصالات بمراقبة تحديث استراتيجيات تقنية المعلومات دورياً لضمان استمرار دعمها اتجاه تحقيق الأهداف الاستراتيجية للمصرف .وتطرح حلول جديدة في عدة مجالات، منها الخدمات المصرفية الرقمية والامتثال وإدارة المخاطر والأمن الإلكتروني، وتبني أفضل الممارسات. للحماية من عمليات الاحتيال والهجمات السيبرانية. وتوفير أطر عمل ومبادئ توجيهية لأفضل الممارسات مع مسؤوليات الرقابة لضمان الامتثال والتنفيذ.

النطاق والغرض

يتمثل نطاق وغرض اللجنة التوجيهية لتقنية المعلومات والاتصالات بالتحكم في دعم عمليات التحول الرقمي لجميعقسام وفروع المصرف والتي تشمل الاستراتيجيات، السياسات، المشاريع والمبادرات الرقمية، وذلك لضمان توافقها مع الأهداف الاستراتيجية العامة للمصرف ولكل وحدة منه. وفي تنفيذ التطبيقات المصرفية المتقدمة عبر الهاتف المحمول، المحافظ الرقمية، أتمتة العمليات الخلفية، وتسجيل العملاء رقمياً ومبادرات مصرفية مفتوحة مختلفة وفروع رقمية .

الاهداف

إن الغرض من اصدار ميثاق (اللجنة التوجيهية لتقنية المعلومات والاتصالات) هو توضيح الضوابط والمسؤوليات والاطار المنهجي الذي تعمل من خلاله في المصرف ويهدف الميثاق إلى تحقيق ما يلي:

1. تعزيز الاداء والفاعلية في إنجاز المهام المختلفة والمتعلقة بتقنية المعلومات والاتصالات و تحديد سياسات تقنية المعلومات والاتصالات و المسؤوليات والواجبات والصلاحيات الخاصة باللجنة .
2. بيان الهيكل الاداري والوظيفي لاعمال اللجنة.
3. يحدد هذا الميثاق الخطوط الرئيسية والمعايير والمبادئ الخاصة باعمالها.
4. زيادة الوعي و الإحاطة بالمخاطر الناتجة عن تقنية المعلومات والاتصالات وتحقيق الامن السبيراني .
5. مراقبة انجاز مراحل العمل وفق متطلبات البنك المركزي العراقي .

تشكيل اللجنة

استنادا الى توجيهات البنك المركزي العراقي بموجب كتابة المرقم 611/14 في 2019/4/25 :

على الإدارة التنفيذية العليا تشكيل اللجنة التوجيهية لتقنية المعلومات والاتصالات لتحقيق الأهداف الاستراتيجية للمؤسسة وبشكل مستدام، وعليه يتم تشكيل لجنة تسمى باللجنة التوجيهية لتقنية المعلومات والاتصالات، برئاسة المدير المفوض وعضوية معاوني المدير المفوض بما في ذلك مدير تقنية المعلومات والاتصالات ومدير إدارة المخاطر ومدير أمن المعلومات، وينتخب المجلس أحد أعضائه ليكون عضوا مراقبا في هذه اللجنة، فضلا عن مدير التدقيق الداخلي الذي تكون مهمته مراقبا وليس عضوا في اللجنة، ويتم

حضوره فقط حين تقديم أو مناقشة تقريره لتحقيق مبدأ الاستقلالية والموضوعية وقد اُضيف مصرف سومر أمين سر مجلس الإدارة عضواً في اللجنة..

التخطيط الاستراتيجي

تشرف اللجنة التوجيهية على تطبيق الفقرات التي حددتها الخطة الاستراتيجية للمصرف بما يخص إدارة تقنية المعلومات والاتصالات وأمن المعلومات ومراقبة الأهداف طويلة الأمد ، بما يضمن التوافق مع قابلية استيعاب المصرف لمجموعة المخاطر والتطبيق الأمثل كما تقوم اللجنة بمراجعة الأداء المالي في ضوء استراتيجية مصرف سومر التجاري وأهدافه طويلة المدى وميزانيته بما يخص مشاريع تقنية المعلومات ويتلقى أعضاء اللجنة تحديثات بشأن التقدم المحرز في الخطط الاستراتيجية، وعلى مدار السنة. وتساهم هذه الخطوات في مساعدة مجلس الإدارة على ضمان التعامل مع القضايا الاستراتيجية الصحيحة وفعاليتها.

مهام اللجنة

1. إعداد الخطط الاستراتيجية والتشغيلية لإدارة المخاطر الكفيلة بالوصول إلى الأهداف
2. الاستراتيجية المقررة من قبل المجلس، والإشراف على تنفيذها لضمان تحقيقها ومراقبة العوامل الداخلية والخارجية المؤثرة فيها بشكل مستمر .
3. ربط مصفوفة الأهداف المصرفية بمصفوفة أهداف المعلومات والتقنية ذات الصلة، كما وردت في المرفق رقم (1) واعتمادها ومراجعتها بشكل مستمر، وبما يضمن تحقيق الأهداف الاستراتيجية وأهداف الضوابط، ومراعاة تعريف مجموعة معايير للقياس ومراجعتها وتكليف المعنيين من الإدارة التنفيذية بمراقبتها بشكل مستمر وإطلاع اللجنة على ذلك .
4. التوصية بتخصيص الموارد المالية وغير المالية اللازمة لتحقيق الأهداف وعمليات حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات، الواردة في المرفقين (2,3) على الترتيب، حداً أدنى، والاستعانة بالعنصر البشري الكفوء والمناسب في المكان المناسب من خلال هياكل تنظيمية تشمل كل العمليات اللازمة لدعم الأهداف التي تراعي فصل المهام، وعدم تضارب المصالح وتطويع البنية التحتية التقنية والخدمات الأخرى المتعلقة بها خدمة الأهداف، وتولي عمليات الإشراف على سير تنفيذ مشاريع حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات وعملياتها .
5. ترتيب مشاريع وبرامج تقنية المعلومات والاتصالات بحسب الأولوية .

6. مراقبة مستوى الخدمات الفنية والتقنية والعمل على رفع كفاءتها وتحسينها بشكل مستمر .
7. رفع التوصيات اللازمة للجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات بشأن الأمور الآتية :
 - تخصيص الموارد اللازمة والآليات الكفيلة بتحقيق مهام لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات
 - أية انحرافات قد تؤثر سلباً في تحقيق الأهداف الاستراتيجية .
 - أية مخاطر غير مقبولة متعلقة بتقنية المعلومات وأمنها وحمايتها .
 - تقارير الأداء والامتثال بمتطلبات الإطار العام لإدارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تقنية المعلومات والاتصالات .
8. تزويد لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات بمحاضر اجتماعاتها أولاً بأول، والحصول على ما يفيد الاطلاع عليها .

قسم التوعية ومراقبة الخدمات المصرفية

استناداً الى كتاب البنك المركزي العراقي المرقم 170/7/9 في 2022/4/28 المتضمن تنظيم عمل وارتباط قسم التوعية ومراقبة والخدمات المصرفية تقرر ما يلي:

أولاً: ارتباط القسم

1. يكون ارتباط قسم التوعية ومراقبة الخدمات المصرفية بمجلس الإدارة .
2. يتم تعديل الهيكل التنظيمي للمصرف بما ينسجم مع هذا الربط .
3. تكون التقارير مرفوعة لمجلس الادارة والبنك المركزي العراقي حصراً.
4. عدم إقالة مدير القسم او معاونه الا بعد استحصال موافقة البنك المركزي العراقي وان تبنى الاستقالة على مسببات مقبولة.
5. يعتمد الهيكل التنظيمي للقسم من مدير قسم ومعاون وموظفين ارتباط في الفروع مرتبطين بقسم التوعية ومراقبة والخدمات المصرفية غير مكلفين باعمال ومتفرغين بالنظر في شكاوى الزبائن فوراً ورفعها الى قسم التوعية في الادارة العامة.
6. يباشر قسم الادارة والذاتية في المصرف باصدار اوامر ادارية تحدد اسماء موظفي الارتباط بقسم التوعية والخدمات المصرفية بكافة فروع المصرف.

ثانياً: مهام القسم:

1. دراسة الشكاوى التي ترد الى المصرف بشكل معمق بالتنسيق مع الادارة التنفيذية واتخاذ القرارات المتأنية في حل المشاكل والحكم بشكل صحيح عليها.
2. يحافظ قسم التوعية على الاجابة على كتب البنك المركزي العراقي وفق التوقيتات المحددة وعدم التسويف والمماطلة في الإجابة.
3. تسهيل اجراءات العمل ومنها منح السلف والفروض للمواطنين خصوصاً الخدمات المرتبطة بمبادرات البنك المركزي العراقي.
4. يتم تهيئة مكان يليق بكادر القسم وتهيئة قاعة لاستقبال الزبائن المراجعين من المواطنين للنظر في طلباتهم وحل مشاكلهم.
5. يباشر قسم التوعية المصرفية بتهيئة قاعدة البيانات لفرض طبع ونشر و تحديث البروشرات التوعوية والحملات الترويجية، لزيادة الوعي المصرفي لدى الجمهور بعد استحصال موافقة قسم التوعية ومراقبة الخدمات المصرفية في البنك المركزي العراقي - دائرة مراقبة الصيرفة
6. يشارك قسم التوعية والخدمات المصرفية بالمؤتمرات والورش والندوات وورش العمل الخاصة بالتوعية والخدمات المصرفية التي يقيمها البنك المركزي العراقي.
7. يتم الاعلان عن نشرة اسعار العمليات الخاصة بالخدمات المصرفية للزبائن باستخدام البروشورات والشاشات الالكترونية وفق اخر التحديثات التي تمت عليها.
8. تعد خطة سنوية باعمال قسم التوعية والخدمات المصرفية.
9. ترسل نسخة من الخطة السنوية للقسم لعام 2022 الى البنك المركزي العراقي - دائرة مراقبة الصيرفة قسم التوعية ومراقبة الخدمات المصرفية.
10. الحرص على اجابة كافة الاستفسارات الواردة من خلال رقم الهاتف او منصات التواصل الاجتماعي وعدم إهمال اي شكوى او استفسار.
11. يلتزم موظفي المصرف على ارتداء الزي الرسمي واصدار هويات تعريفية تحمل اسم الموظف والعنوان الوظيفي والمكان الذي يعمل به مما يعطي انطباع ايجابي للمصرف لدى الزبائن.

قسم الخدمات المصرفية للشركات الصغيرة والمتوسطة

استناداً الى كتاب البنك المركزي العراقي العدد 218/2/9 والمؤرخ في 2022/6/7 المتضمن تشكيل قسم الخدمات المصرفية للشركات الصغيرة والمتوسطة تقرر مايلي:

1. تأسيس قسم الخدمات المصرفية للشركات الصغيرة والمتوسطة ضمن اقسام الادارة العامة ويتبع مباشرة الى المدير المفوض.
2. يحدد الهيكل التنظيمي للقسم من مدير قسم ومعاون مدير قسم و موظف عدد 2 .
3. يتولى القسم اجراءات تسهيل عملية تقديم الخدمات المصرفية للشركات الصغيرة والمتوسطة على سبيل المثال التالية بحد ادنى:
 - أ. فتح الحسابات المصرفية للشركات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة
 - ب. اصدار البطاقات الالكترونية ودفاتر الصكوك.
 - ج. الخدمات المصرفية عبر الانترنت.
 - د. خدمات الدفع (الدفع للمجهزين عبر الحوالات الصادرة الداخلية والخارجية. الدفع عبر الشيكات المصرفية الدفع النقدي و أوامر الدفع)
 - هـ. خدمات التحصيل (تحصيل المبيعات النقدية والحوالات الواردة الداخلية والخارجية. تحصيل الشيكات المصرفية).
4. يقوم بمهام تحديد معيار تصنيف الشركات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة التي سيتم استهدافها لتقديم الخدمات المصرفية من خلال القسم اعلاه، اما استناداً الى رأس مال الشركة او عدد موظفيها او اليرادات السنوية او حجم القروض التي يتم منحها.
5. يباشر القسم عمليات اعداد التقارير المتعلقة بحجم اعمال الشركات الصغيرة والمتوسطة وتقديمها بشكل دوري تتضمن مايلي:
 - أ. عدد حسابات الشركات الصغيرة والمتوسطة المفتوحة.
 - ب. اجمالي القروض الممنوحة.
 - ج. اجمالي الارصدة المودعة.
 - د. اجمالي الرسوم المدفوعة من قبل تلك الشركات للمصرف.
 - هـ. اجمالي الفوائد المستوفاة من حسابات تلك الشركات.
 - و. المخصصات و إجمالي الحوالات.

وحدة ادارة الجودة

استنادا الى كتاب البنك المركزي العراقي المرقم 236/2/9 في 2022/6/21 المتضمن استحداث

وحدة ادارة الجودة تقرر ما يلي:

اولاً: ارتباط الوحدة

1. ترتبط وحدة الجودة بالمدير المفوض مباشرة .
2. يتم تعديل الهيكل التنظيمي للمصرف بما ينسجم مع هذا الربط .

ثانياً : مهام الوحدة

خلق بيئة تدعم وتحافظ على التطوير المستمر والحصول على شهادات (ISO) من قبل شركات رصينة خاضعة للإجراءات المهنية الدولية.

ثالثاً: اجراءات التأسيس

1. الالتزام بتعليمات البنك المركزي العراقي رفقة كتابهم المشار اليه واكمال اجراءات استحداث الوحدة وتعيين مديرا لها وتحديد عدد الموظفين العاملين فيها.
2. المشاركة في الورش التي يعقدها البنك المركزي العراقي لغرض توضيح كافة الجوانب المتعلقة بالدليل الخاص بعمل الوحدة واستقبال الملاحظات حوله.

سياسة وحدة ادارة الجودة

استنادا الى توجيهات البنك المركزي العراقي بموجب كتابه المرقم 236/2/9 في 2022/6/21 المتضمن استحداث وحدة إدارة الجودة تم اصدار هذا الدليل ويجب أن يُقرأ ضمن إطار السياسات العامة للمصرف، والتعرف على المعايير والأساليب المستخدمة في السياسة.

تماشياً مع الخطة الاستراتيجية للبنك المركزي العراقي بهدف تحقيق التميز المؤسسي في مجال القطاع المصرفي، وفي ظل توسع النشاطات والعمليات المصرفية المختلفة، ورفع الأداء العام للمصارف ومواكبتها لتطور المصارف العالمية، يتطلب معالجة حالات الضعف المشخصة في القطاع المصرفي والمتمثلة بضعف الإجراءات وادلة العمل، وتعزيز ثقة ورضا الزبائن في القطاع المصرفي من خلال ضبط العمليات والإجراءات بطرق قياسية وفق متطلبات (ISO 9001)، تبنى وحدة إدارة الجودة الهدف الإستراتيجي الخاص بإشاعة

ثقافة لتحقيق التميز في أداء الجودة في القطاع المصرفي ضمن الخطة الإستراتيجية للمصرف بالاعتماد على أساليب عمل متطورة ورؤية جديدة. ان هذه السياسة تمثل الحد الأدنى من متطلبات تطبيق الجودة تتولى تحديد عمل وحدة إدارة الجودة والصلاحيات الممنوحة له ، وفق أفضل الممارسات والمواصفات الدولية واعداد وتوثيق إجراءات عمل المصارف وتحسين وتطوير الأداء باستمرار من خلال الإستجابة لمتطلبات العمل وخلق بيئة تدعم وتحافظ على التطوير المستمر واشراك جميع الموظفين والمساهمة في تطوير كفاءة الموظفين من خلال اساليب العمل الحديثة وزيادة نسبة تحقيق الاهداف الرئيسية للمصرف.

تم اصدار السياسة استناداً إلى أفضل الممارسات في مجال سياسة ادارة الجودة . قد تتكرر بعض العبارات في أكثر من سياسة، وهو أمر معتاد في اعداد السياسات، حيث أن بعض القواعد أو القوانين أو التعليمات يمكن أن تستخدم في أكثر من سياسة، وبالتالي ينبغي ادراجها فيها بحيث تكون كل سياسة مستقلة بذاتها وتتوفر فيها كافة القواعد المتعلقة بها.

ومن هنا، يأتي هذا المستند ليكون مرشداً للمعنيين بسياسة ادارة الجودة ، لتطبيق وتنفيذ ما ورد فيه، انسجاماً مع الممارسات المصرفية السليمة، مع تحديد الواجبات والمسؤوليات كي لا يتعرض المصرف لاحتمال مواجهة مشاكل مالية و/أو معنوية. ومن الممكن ألا تغطي السياسة كافة الحالات التي قد تظهر بين الحين والآخر، مما يستدعي من المعنيين في المصرف متابعة التحديث واقتراح التعديلات والإضافات .

وأخيراً، ينبغي التأكيد على أن جميع محتويات السياسة واجبة التطبيق، كما يجب الالتزام بالقوانين والتشريعات السائدة في جمهورية العراق، وتحديدأ التعليمات التي تصدر عن البنك المركزي العراق

التزامات المصرف

تتطلب عملية تطبيق إدارة الجودة الشاملة توفر القناعة التامة لدى الإدارة العليا للمصرف لأهمية هذا المفهوم والعمل على نشر هذه القناعة بين المهتمين وذوي العلاقة، وأيضاً لا بد من وجود قادة قادرين على توجيه الأفراد باتجاه تحقيق أهدافهم وطموحاتهم المستقبلية. وفي هذا الإطار شهد القطاع المصرفي عموماً والخدمات المصرفية بشكل خاص تطوراً ملحوظاً بسبب ديناميكية البيئة المصرفية، ودفع بالكثير من المصارف إلى تبني أسلوب إدارة الجودة الشاملة، مما يسمح لها بالاستمرارية وتعزيز قدراتها التنافسية في البيئة المصرفية. واصبح تحسين وتطوير الخدمات المصرفية ضرورة حتمية تتبع من الظروف المتغيرة والتحولت التي يشهدها العالم، وعلى رأسها المنافسة القوية، بالإضافة إلى وجود العديد من محفزات التطوير الأخرى، كالقرص

والتهديدات المرتبطة بالتطور الهائل في مجال الإتصالات والمعلومات، وارتفاع تطلعات العملاء حيث صارت جودة الخدمة هي المعيار الأساسي لتحقيق ولاء ورضا العملاء. ونظرا لأهمية القطاع المصرفي فإن قياس أدائه وتقويم فاعليته واختبار جودة خدماته واكتشاف جوانب القصور فيها تعد أحد المسبل الهامة للإرتقاء بمستوى الجودة المطلوبة لتحقيق الأهداف المطلوبة.

اهداف وحدة إدارة الجودة

1. التحسين المستمر لإجراءات ونظم عمل المصرف الداخلية
 2. تقييم الأداء والتطوير المؤسسي في المصرف
 3. ترسيخ مفاهيم إدارة الجودة الشاملة لدى العاملين في المصرف.
 4. المشاركة في الخطة الإستراتيجية لرفع مستوى الأداء العام للمصرف والعاملين من خلال تأهيل الكوادر بما يلئم احتياجات المصرف.
 5. تكون الاهداف ذات صلة بجميع الاقسام وعلي جميع مستوى العاملين بالشركة مما يعني ان كل موظف يجب ان يفهم ويدعم تحقيق اهداف الجودة.
- وللقيام بذلك ينبغي عليك معالجة مايلي من النقاط التالية:
- 1- تحديد و تخصيص المهام والاعمال و ان يكون الهدف واضحا ومحدد .
 - 2- قابلية التفتيش و الرقابة والقياس.
 - 3- الاتفاق علي اهداف الجودة من خلال عقد اجتماع الادارة العليا وجميع المستويات المسؤولة عن الكفاءة المصرفية.
 - 4- واقعية وقابلية اهداف الجودة للتحقيق وان يكون الهدف سهل التنفيذ ،
 - 5- الاستناد الى الوقت عند تنفيذ اهداف الجودة.

قسم امن المعلومات والامن السيبراني

تم تأسيس قسم أمن المعلومات والأمن السيبراني في مصرف سومر التجاري ، من أجل مواجهة التهديدات وتقليل المخاطر السيبرانية لتمكين المصرف للوصول إلى فضاء سيبراني آمن وموثوق ويتوافرية عالية يمكن النمو والازدهار ويدعم استراتيجية قطاع الأعمال .

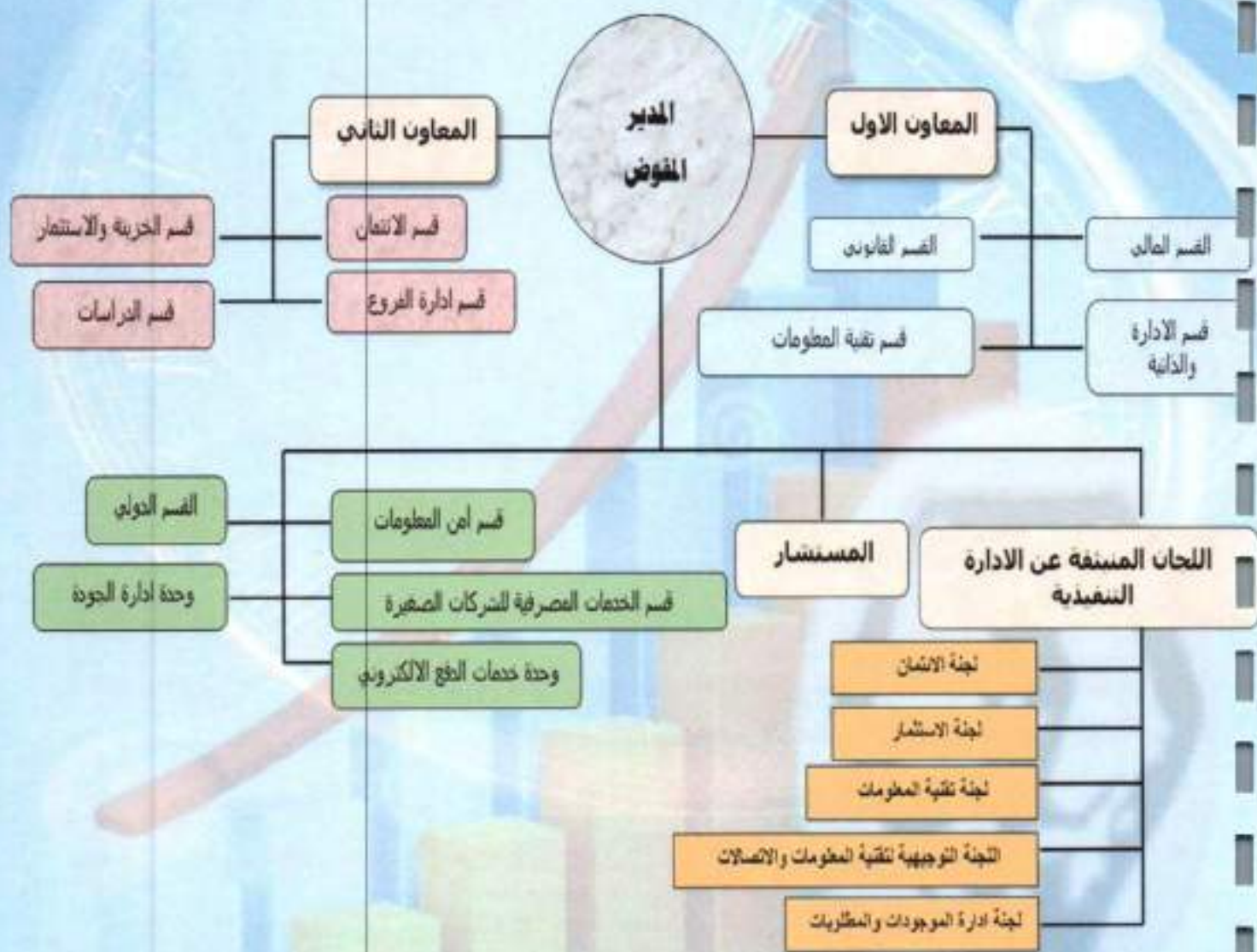
اهداف القسم

1. حماية الأصول المعلوماتية والتقنية للمصرف وللزبائن
2. تحقيق الالتزام بمتطلبات أمن البيانات والأمن السيبراني
3. تعزيز سلوك أفضل الممارسات في مجال أمن البيانات والأمن السيبراني
4. دعم استراتيجية أعمال مصرف سومر التجاري محليا واقليةما

بناء على توصيات و تعليمات معيار كويت تم اعداد وثيقه فحص الفجوات وتحضير مسودات السياسات وإجراءات العمل الخاصة في القسم وحسب معيار 27001 ايزو، وبذلك أصبحت المرحلة الأولى شبه جاهزة لمباشرة العمل . كما تم التنسيب لشراء وتوفير الأنظمة المساندة لعمليات إدارة أمن البيانات والأمن السيبراني مثل: (أنظمة فحص الثغرات و (SIEM (Security Information and Event Managements والتي تعتبر ركيزة في عمل القسم.

المحاور الأساسية التي سيتم اعداد خطط العمل واستراتيجية القسم عليها:

1. الحوكمة والالتزام وإدارة المخاطر
2. منع وكشف التهديدات الامنية و والسيبرانية
3. معمارية امن المعلومات والأمن السيبراني
4. تعزيز وبناء قدرة القوى العاملة في مجال الأمن السيبراني
5. يسعى المصرف الى تعيين الكوادر المؤهلة التي تحمل الشهادات المهنية المطلوبة من السادة البنك المركزي اضافه الى اعداد خطة التدريب وتنفيذ الأنشطة المستمرة المتعلقة بالتوعية بأمن المعلومات للموظفين وبشكل يتماشى مع افضل المعايير بهذا المجال .



تحليل ومؤشرات للبيانات المالية الختامية :

- 1- الموجودات : بلغ رصيد الموجودات (قائمة المركز المالي) في نهاية السنة المالية 2022 (327) مليار دينار مقابل (372) مليار دينار في نهاية السنة المالية 2021 وهذا يشكل نسبة انخفاض قدرها 12%.
- 2- السيولة النقدية : بلغ معدل السيولة لسنة 2022 للمصرف بنسبة (420%) وهي نسبة جيدة عن معيار السيولة المثالي.
- 3- الموجودات المالية (الاستثمارات) : بلغ رصيد الموجودات المالية للسنة المالية 2022 (3.595) مليار دينار.
- 4- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة : مارس المصرف أنشطة الائتمان وقد بلغ صافي التسهيلات الائتمانية الممنوحة لغاية العام 2022 (28) مليار دينار بعد ان كان الرصيد لغاية العام 2021 (32) مليار دينار اي بنسبة انخفاض (13%) .
- 5- ودائع العملاء : بلغ رصيد وداائع العملاء كما في 2022/12/31 (55.656) مليار دينار مقابل (48.152) مليار دينار للسنة السابقة وهو يزيد عن رصيد السنة السابقة بمقدار (7.504) مليار دينار .
- 6- العمليات خارج الميزانية (ارتباطات والتزامات محتملة) : بلغ رصيد خطابات الضمان قبل تنزيل التأمينات النقدية (300) مليون دينار بتاريخ 2022/12/31 مقابل (364) مليون دينار عام 2021.
- 7- المطلوبات الاخرى: بلغ رصيد المطلوبات الاخرى (805) مليون دينار في نهاية السنة المالية 2022 مقابل (46.633) مليار دينار للسنة السابقة وهو يقل عن رصيد السنة السابقة بمقدار (45.828) مليار دينار ويمثل معظم المبلغ رصيد حساب امانات المزداد وليس اعباء مديونية يتحملها المصرف وفقا لتعليمات البنك المركزي بكتابهم ذي العدد 129/2/9 والمؤرخ في 2017/3/25 .
- 8- حقوق الملكية: بلغ رصيد حقوق المساهمين (265) مليار دينار كما في 2022/12/31 مقابل (263) مليار دينار كما في 2021/12/31 .

9- الأرباح والخسائر: بلغت الإيرادات للدخل التشغيلي (9.453) مليار دينار خلال السنة المالية 2022 مقابل المصروفات التشغيلية البالغة (7.969) مليار دينار وبالتالي حقق المصرف ربحاً تشغيلياً قدره (1.484) مليار دينار في نهاية السنة المالية 2022 .

10- التخصيصات: انتهج المصرف سياسة الدعم للمركز المالي حيث بلغ إجمالي مخصص تنفي التسهيلات الائتمانية المباشرة (1.581) مليار دينار .

11- معيار الودائع الاجلة: اشارة الى كتاب البنك المركزي رقم 342/3/9 المؤرخ في 2018/9/30 نود ان نبين بأن مصرفنا لديه استراتيجية واضحة في جذب مدخرات الزبائن حسب الجدول المبين ادناه علماً سوف نلتزم في تحقيق الوسائل الخاصة في زيادة المدخرات وقد بلغت نسبة الودائع الاجلة الى إجمالي المطلوبات عدا حقوق الملكية 36% وهي نسبة ممتازة برأينا مقارنة بالنسبة المطلوب تحقيقها من قبل البنك المركزي والتي يجب ان لا تقل النسبة عن 30% :

اسم الحساب	2022 الف دينار	2021 الف دينار
ودائع التوفير	19.535.340	15.191.262
الودائع الثابتة	23.889.479	24.024.704
المجموع	43.424.819	39.215.966
مجموع المطلوبات عدا /حقوق الملكية	62.599.032	108.352.161
نسبة معيار الودائع الاجلة	69%	36%

كفاية رأس المال

بلغت نسبة كفاية رأس مال المصرف في نهاية السنة 2022 (189%) حسب جدول الاوزان المرجحة لدرجة المخاطر وان الحد المطلوب بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي 12% وقانون المصارف 15% وبموجب مقررات (بازل III) 10% وهذه النسبة تفوق الحد الأدنى المطلوب من البنك المركزي العراقي وهي تشير الى ان المصرف يتمتع بقاعدة رأسمالية قوية تفوق النسب المطلوبة الامر الذي يعكس قوة المصرف المالية ومقدرته على دعم خطط النمو في المستقبل واتباعه سياسة تحفظية للظروف المحيطة.

أهم مؤشرات الأداء المالية الرئيسية :

2021	2022	المؤشر
%284	%420	نسبة السيولة القانونية
%71	%81	نسبة الرافعة المالية (حقوق الملكية/مجموع الموجودات
%0.4	%0.5	العائد على الموجودات قبل الضريبة ROA
%0.4	%0.6	العائد على حقوق الملكية ROE
%472	%1815	نسبة تغطية السيولة LCR
%496	%477	نسبة صافي التمويل المستقر NSFR
%5	%21	الائتمان غير العامل (غير المنتظم) / اجمالي الائتمان
%84	%84	المصاريف التشغيلية / اجمالي الدخل

الحسابات الجارية



الائتمان النقدي



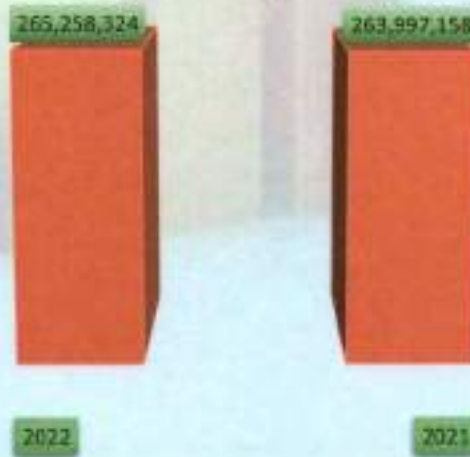
اجمالي الموجودات



صافي الربح بعد الضريبة



حقوق الملكية



الموارد البشرية

بلغ عدد العاملين في المصرف (215) منتسبا وبلغ اجمالي الرواتب والاجور والمكافآت النقدية المنفوعة خلال السنة 2022 (2,344) مليون دينار وحصصة المصرف في الضمان الاجتماعي (152) مليون دينار .
التركيز والاهتمام من ادارة المصرف باستقطاب الكوادر المصرفية الجيدة حملة الشهادات الجامعية ومن لديهم الكفاءة والقابلية في العمل على الحاسوب كون المصرف يطبق الانظمة المصرفية الإلكترونية المتطورة يشمل كافة الجوانب المصرفية.

المستويات الادارية

ت	المستوى الإداري	العدد
1	المدير المفوض	1
2	معاون المدير المفوض	2
3	خبير	2
4	مدير اقدم	1
5	مدير قسم	15
6	مدير فرع	9
7	م.مدير	26
8	امين صندوق اول	3
9	ملاحظ اول	7
10	ملاحظ	15
11	م.محاسب	3
12	معاون ملاحظ	27
13	معاون مهندس	1
14	امين صندوق	10
15	معاون امين صندوق	8
16	كاتب	1
17	ملاحظ فني	1
18	فني	2
19	تقني كهرباء	1
20	امين مخزن	1
21	عامل فني	2
22	عامل	1
23	حراس	65
24	سائق	1
25	معتد	5
26	منظف	5
	المجموع	215

الدورات والندوات

عمل المصرف على استثمار الموارد البشرية العاملة فيه عبر اشراكهم في دورات تدريبية وندوات تهدف الى رفع مهاراتهم وكفاءتهم مع متطلبات وظائفهم الحالية والمستقبلية وتمحورت في عدة مواضيع لتغطية الاحتياجات.

جدول الدورات الداخلية والخارجية لموظفي المصرف لسنة 2022

ت	عنوان الدورات	المشاركين	
		الاسماء	العنوان الوظيفي
1	ورشة عمل بعنوان (نظام تقارير الرقابة المصرفية)	علا حسين عبد الجبار زينة بطرس شليمون ريغان جمال نصر الله سارة محمود حسين صفاء فاضل زامل	مدير قسم ادارة الخزينة م.مدير قسم الادارة المالية م.مدير /قسم الادارة المالية م.محاسب م.ملاحظ
2	الحوكمة والادارة المؤسسية لتقنية المعلومات والاتصالات (Cobit5)	ليلى عدنان طاهر لينا علي حسيب زينب ياسر كريم احمد نعيم موحان عمر عبد الخالق حسين رعد احمد حديد محمد يحيى خضير اماني قاسم علي قصي جميل الاء كاظم غازي	معاون المدير المفوض مديرة وحدة التنظيم وتطوير نظم المعلومات مدير قسم التدقيق الداخلي مدير قسم المخاطر مدير قسم مراقب الامتثال م.مدير قسم التدقيق الداخلي م.مدير قسم تقنية المعلومات ملاحظ اول /وحدة تنظيم وتطوير نظم العمل ملاحظ /القسم القانوني م.ملاحظ قسم الادارة والذاتية

يوم واحد	<p>مدير قسم المخاطر</p> <p>مدير قسم الابلاغ</p> <p>مدير قسم ادارة الخزينة</p> <p>مدير وحدة التنظيم والتطوير</p> <p>مدير قسم مراقب الامتثال</p> <p>م.مدير القسم المالي</p> <p>م.مدير قسم حماية الجمهور</p> <p>م.مدير قسم تقنية المعلومات</p> <p>ملاحظ اول وحدة التنظيم</p> <p>ملاحظ اول الفرع الرئيسي</p> <p>م.مدير قسم الدولي</p> <p>م.محاسب القسم المالي</p> <p>م.ملاحظ قسم الدولي</p> <p>م.محاسب الفرع الرئيسي</p> <p>فني قسم تقنية المعلومات</p> <p>م.ملاحظ وحدة الخدمات الالكترونية</p>	<p>احمد نعيم موحان</p> <p>حيدر عبد الكريم عباس</p> <p>علا حسين عبد الجبار</p> <p>لينا علي حسين</p> <p>عمر عبد الخالق حسين</p> <p>زينة بطرس شلمون</p> <p>بكر احمد شهاب</p> <p>محمد يحيى خضر</p> <p>اماني قاسم محسن</p> <p>منتهى مالح خلف</p> <p>مها باسم نعيم</p> <p>داليا حكمت فيليب</p> <p>مصطفى نهاد نافع</p> <p>ضحى حسن علي</p> <p>رقيب ثامر غضبان</p> <p>مزيم عمر سمير</p>	<p>دورة تدريبية على خدمة البطاقات الالكترونية</p>	3
يومين	<p>قسم تقنية المعلومات</p> <p>م.ملاحظ في الفرع الرئيسي</p>	<p>لينا علي حسين</p> <p>شمس مصطفى خزعل</p>	<p>ورشة عمل (نظام الحاسبات الخاملة والاموال التروكة)</p>	4
يوم واحد	<p>م.مدير /قسم الادارة المالية</p> <p>م.مدير /قسم الادارة المالية</p> <p>م.ملاحظ /القسم المالي</p>	<p>ريفان جمال نصر الله</p> <p>مررة علاه فاضل</p> <p>مررة علي كاطع</p>	<p>ورشة عمل (لغرض شرح التعديلات التي جرت على نموذج احتمساب مركز النقد الاجنبي)</p>	5
يوم واحد	<p>معاون المدير المفوض الاول</p> <p>مدير قسم التدقيق الداخلي</p>	<p>ليلى عدنان الطاهر</p> <p>زينب ياسر كريم</p>	<p>ورشة عمل (مناقشة تحديث جزء من متطلبات الرقابية المصاحبة لعمليات اصدار خطابات الضمان)</p>	6
5 ايام	<p>م.مدير /قسم الادارة المالية</p> <p>م.مدير /قسم الادارة المالية</p> <p>م.ملاحظ القسم المالي</p> <p>م.محاسب /القسم المالي</p>	<p>ريفان جمال نصر الله</p> <p>مررة علاه فاضل</p> <p>مررة علي كاطع</p> <p>داليا حكمت فيليب</p>	<p>التحليل المالي المتقدم</p>	7
يوم واحد	<p>مدير / قسم الائتمان</p> <p>م.مدير /قسم الادارة المالية</p> <p>ملاحظ /قسم الائتمان</p>	<p>جيهان عبد الستار محمود</p> <p>مررة علاه فاضل</p> <p>زينب شاكر جواد</p>	<p>ورشة عمل (الضوابط الرقابية الخاصة بتصنيف العصارف المحلية)</p>	8
يوم واحد	<p>مدير /قسم تقنية المعلومات</p> <p>م.مدير /قسم الائتمان</p> <p>م.ملاحظ /فرع الرئيسي</p>	<p>لينا علي حسين</p> <p>نيران اينيا ممو</p> <p>عبد السلام دايف</p>	<p>ورشة عمل (نظام تسجيل حسابات الزبائن)</p>	9

يوم واحد	مدير /مدير مراقب الامتثال م.مدير /قسم حماية الجمهور ملاحظ اول /قسم الدولي ملاحظ/قسم الدولي	عمر عبد الخالق حسين بكر احمد شهاب صلاح صادق احمد حسين منذر ناصر	ورشة عمل تدريبية لغرض تقديم الابصاحات اللازمة لتطبيق رسالت سوفت COV 202MT لحوالات الدولار	10
5 ايام	ملاحظ اول / مسؤولة امانة سر مجلس الادارة	اماني قاسم محسن	امانة سر مجلس الادارة	11
5 ايام	مدير قسم ادارة المخاطر م.مدير قسم ادارة المخاطر ملاحظ اول قسم ادارة المخاطر	السيد احمد نعيم موحان الست مروة صباح حسن الست هديل سلمان	ادارة المخاطر المؤسسية ومعيار ايزو 31000	12
5 ايام	مدير /مراقب الامتثال مدير / قسم غسل الاموال وتمويل الارهاب م.مدير /قسم التوعية المصرفية م.مدير / قسم الدولي م.مدير /قسم تقنية المعلومات ملاحظ اول /قسم الدولي ملاحظ /قسم الدولي م.ملاحظ /قسم الدولي م.ملاحظ/قسم الدولي	عمر عبد الخالق حسين حيدر عبد الكريم عباس بكر احمد شهاب الدين زينة علي عبد الجليل محمد يحيى خضر صلاح صادق احمد حسين منذر ناصر مصطفى نهاد نافع مها باسم نعيم	دورة تدريبية بنظام السوفت ومعيار رسائل ISO20022 اونلاين	13
5 ايام	مدير /مراقب الامتثال م.مدير /مراقب الامتثال	عمر عبد الخالق حسين زهراء هاشم سامي	اخر التحديثات في الامتثال المؤسسي	14
3 ايام	م.مدير /قسم التوعية وحماية الجمهور ملاحظ اول /وحدة التنظيم والتطوير م.ملاحظ /الفرع الرئيسي	بكر احمد شهاب اماني قاسم محسن عبد السلام نايف	التوعية المصرفية وحماية المستهلك	15
يوم واحد	مدير /قسم التدقيق الداخلي م.مدير /قسم الائتمان م.مدير /قسم تقنية المعلومات ملاحظ /قسم الائتمان	زينب ياسر كريم نيران ايليا ممو محمد يحيى خضر زينب شاكر جواد	ورشة عمل تدريبية تحميل البيانات الخاصة ب(الصكوك المرجوعة والضمانات اعضاء مجلس الادارة)	16
3 ايام	مدير فرع الدورة م.مدير /القسم المالي م.مدير قسم ادارة الفروع م.مدير /وحدة الخدمات الالكترونية م.مدير /وحدة الخدمات الالكترونية م.مدير /فرع الربيع م.مدير /فرع المنصور ملاحظ اول /قسم ادارة المخاطر م.مهندس /الفرع الرئيسي م.ملاحظ/الفرع الرئيسي م.ملاحظ/وحدة الخدمات الالكتروني م.محاسب /وحدة الخدمات الالكترونية م.ملاحظ /فرع النضال م.ملاحظ فرع الحارثية	اكرام ياسين علي ريفان جمال نصر الله علاء حسين عيد هبة عماد بهجت ايوب مجيد محمد حلين محمد عبد عون نور خميس مصطفى هديل سلمان شعنون حسن محمود عبد الستار عبد الله معن محمد مريم عمر سمير ضحى حسن علي عبيد هادي شرهان روى محسن عبد الرزاق	اساسيات ادارة المخاطر	17
5 ايام	مدير /قسم التدقيق الداخلي م.مدير /قسم التدقيق الداخلي	زينب ياسر كريم رعذ احمد حديد	التقييم الذاتي لانظمة الرقابة والتدقيق وفق (COSO)	18

	م.مدير /قسم التدقيق الداخلي	علاء حسين عبد	
19	ورشة عمل (تبحث في النتائج المتحققة للمنصة الالكترونية المركزية لخطابات الضمان في البنك المركزي)	الست جيهان عبد الستار الست زينب كريم ياسر الست نيران ايليا ممو الست زينب شاكر جواد	مدير /قسم الائتمان مدير /قسم التدقيق الداخلي م.مدير /قسم الائتمان ملاحظ /قسم الائتمان
20	التحليل المالي والائتماني	جيهان عبد الستار نيران ايليا وسن عادل زينب شاكر احمد نعيم موحان هديل سلمان مرودة صباح رعاد احمد	قسم الائتمان قسم المخاطر قسم التدقيق
21	معايير الامتثال لشركة WESTERN UNION و اجراءات العمل من قبل قسم الامتثال	اسامة توفيق السوقي زينب ياسر كريم سيف عدنان عبد المجيد مصطفى فاروق احمد موسى عباس ثلاثش بشار جبار نعمة علي اسعد ذنون	مدير الفروع مدير /قسم التدقيق الداخلي ملاحظ /الفرع الرئيسي امين صندوق /الفرع الرئيسي امين صندوق /الفرع الرئيسي م.ملاحظ /الفرع الرئيسي م.ملاحظ /الفرع الرئيسي
22	مخاطر الائتمان	زينب شاكر جواد مرودة صباح حسن	ملاحظ /قسم الائتمان م.ملاحظ /قسم ادارة المخاطر
23	حوكمة المؤسسسات للعصارف والشركات	محمد اسماعيل خير الله	عضو مجلس ادارة
24	تنمية المهارات القيادية	اسامة توفيق السوقي	شهادة مدير فرع
25	الامن السيبراني والجرام المالية	حسين منذر	م.ملاحظ
26	التحليل المالي	حيدر عبد الكريم	مدير قسم الايلاغ
27	اعداد الميزانيات الفصلية والقوائم المالية	حيدر عبد الكريم	مدير قسم الايلاغ
28	تطوير قدرات ضباط الائتمان	جيهان عبد الستار محمود زينب شاكر جواد	مدير /قسم الائتمان ملاحظ /قسم الائتمان
29	دورة الاعتمادات المستندية في تمويل التجارة الدولية	احمد بكر شهاب الدين زيد توفيق سلمان	م.مدير / قسم التوعية المصرفية م.ملاحظ / القسم الدولي
30	استراتيجيات الاحتفاظ بالموظفين وتحسين تجربة الموظف	هيا واثق خيري هيا فيين منصور	م.ملاحظ /قسم الادارة والذاتية م.ملاحظ /قسم الادارة والذاتية
31	ورشة عمل لتطبيق رسائل سوفت	لينا علي حسين بكر احمد شهاب الدين حسين منذر ناصر	مدير /وحدة التنظيم والتطوير نظم العمل م.مدير /قسم التوعية ومراقبة الخدمات المصرفية ملاحظ /القسم الدولي
32	البطاقة المصرفية وتطوير أنظمة دفع الالكتروني	مصطفى مؤيد خير الله	

33	ادارة المشاريع وفقاً لحدث المعايير والممارسات	محمد اسماعيل خير الله مصطفى مؤيد خير الله	مستشار	5 ايام
34	التدقيق الداخلي وادارة المخاطر والامتثال ضمن منظومة الحوكمة المؤسسية	مروة صباح حسن زهراء هاشم سامي	م.مدير /قسم ادارة المخاطر م.مدير /قسم الامتثال	3 ايام
35	التفكير المعني على المخاطر وايزو 9001	احمد نعيم موحان مروة صباح حسن هديل سلمان شعنون علي اسعد نلون	مدير /قسم ادارة المخاطر م.مدير /قسم ادارة المخاطر ملاحظ اول /قسم ادارة المخاطر م.ملاحظ/الفرع الرئيسي	يوم واحد
36	ورشة عمل (انظمة الدفع الالكتروني)	محمد حبيب عبد الوهاب ابوب مجيد محمد هبة صناد بهجت ضحى حسن علي علا وليد خليل يسر فيصل محمد عبدالله معن محمد	مدير /قسم تقنية المعلومات م.مدير /وحدة الخدمات الالكتروني م.مدير /وحدة الخدمات الالكتروني م.محاسب/وحدة الخدمات الالكترونية ملاحظ /الفرع الرئيسي م.ملاحظ /الفرع الرئيسي م.ملاحظ/الفرع الرئيسي	يوم واحد
37	التحليل المالي الرقابي	حيدر عبد الكريم	مدير قسم مكافحة غسل الاموال	5 ايام
38	اساسيات المدفوعات	ابوب مجيد محمد علا وليد خليل	م.مدير /وحدة الخدمات الالكتروني ملاحظ/الفرع الرئيسي	4 ايام
39	الخطة التسويقية ووظيفتها في استهداف العملاء	علي اسعد نلون	م.ملاحظ/ في الفرع الرئيسي	5 ايام
40	افضل الممارسات في مكافحة غسل الاموال	صفاء علوان علكم وسام عبد الحسين حسن	م.مدير /قسم الابلاغ ملاحظ /قسم الابلاغ	5 ايام
41	تحليل العمليات الائتمانية	جيهان عبد الستار اماني قاسم	مدير قسم الائتمان ملاحظ اول	3 ايام
42	ادارة مخاطر الاقراض	جيهان عبد الستار محمود نيران ايليا محو احمد نعيم موحان مروة صباح حسن وسن عادل رحيم هديل سلمان شعنون زينب شاكر جواد	مدير / قسم الائتمان م.مدير /قسم الائتمان مدير قسم ادارة المخاطر م.مدير /قسم ادارة المخاطر ملاحظ اول /قسم الائتمان ملاحظ اول /قسم ادارة المخاطر ملاحظ/ قسم الائتمان	4 يوم
43	ورشة عمل	وسن عادل رحيم	ملاحظ اول / قسم الائتمان	يوم واحد
44	اتفاق وتحديثات برامج اقراض مشاريع الطاقة المتجدد ضمن مبادرة البنك المركزي	جيهان عبد الستار محمود نيران ايليا مو وسن عادل رحيم زينب شاكر جواد	مدير / قسم الائتمان م.مدير / قسم الائتمان ملاحظ اول / قسم الائتمان ملاحظ / قسم الائتمان	يوم واحد
45	بيانات الزبائن والعمليات المصرفية على نظام المصرفي المحدث	شيماء باسم قاسم ميساء حسين محمد طبية حقي اسماعيل نور خميس مصطفى حنين محمد عبد عون سهى حسن علي	مدير / الفرع الرئيسي مدير/فرع الحارثية م.مدير /الفرع النورة م.مدير / فرع المنصور م.مدير / فرع الربيع م.مدير / فرع النضل	5 ايام

	م.مهندس الفرع الرئيسي م.ملاحظ / الفرع الرئيسي م.ملاحظ / الفرع الرئيسي امين صندوق / فرع النضال	حسن محمود عبد الستار عبد السلام نايم رحيم شمس مصطفى خزعل فاطمة كاظم جواد	
يوم واحد	مدير / قسم الائتمان ملاحظ / قسم الائتمان	جيهان عبد الستار محمود زينب شاكر جواد	46 مشروع تحفيز
يوم واحد		موظفي الارتباط وفتح الحساب	47 ورشة عمل (نور موظفي الارتباط وفتح الحساب في الحد من عمليات غسل الاموال وتمويل الارهاب)

مصرف سوهر التجاري

الإدارة العامة

عائبة ابو الخير
رئيسة مجلس الإدارة

مفوزة حرمه السيد
السيد المهندس



تقرير لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس إدارة مصرف سومر التجاري

لسنة 2022

تحية طيبة

بناء على ما جاء بالمادة (12) من دليل الحوكمة المؤسسية الصادر عن البنك المركزي العراقي نقدم تقرير لجنة التدقيق للسنة المالية المنتهية في 2022-12-31

أولا : تشكيل لجنة التدقيق

استنادا لموافقة الهيئة العامة في اجتماعها المنعقد بتاريخ 2021/8/23 والامر الاداري المرقم 6813 في 2022/12/29 تم اعادة تشكيل (لجنة التدقيق) المؤلفة من السادة أعضاء مجلس الإدارة المدرجة أسماؤهم ادناه :

1. علي طالب عقيل (رئيسا)

2. محمد صبري جاسم (عضوا)

3. محمد إسماعيل خير الله (عضوا)

4. زينب ياسر كريم (مقررا)

ثانيا : اجتماعات اللجنة :

عقدت اللجنة خلال عام (2022) اربعة اجتماعات ضمت اعضاء اللجنة ومدير قسم ادارة التدقيق الداخلي ومدير قسم الإبلاغ عن غسل الأموال ومكافحة تمويل الارهاب.

ثالثا : مضمون التقرير عن نتائج عمل اللجنة عن السنة المالية المنتهية في 2022-12-31

1. اطلعت اللجنة على الحسابات المرحلية لكل فصل من عام 2022 وتم مناقشتها مع السادة مراقبي الحسابات قبل ارسالها الى البنك المركزي العراقي والجهات الأخرى .

2. تاكدت اللجنة من ان البيانات والسياسات والاجراءات المحاسبية تعكس الوضع المالي بصورة صحيحة ومطابقة لكافة الحسابات والأنشطة .

3. تابعت اللجنة التقارير المالية وملاحظة اهم المؤشرات للبيانات المالية من خلال كفاية راس المال ومقدار نسب السيولة القانونية .

4. تابعت اللجنة التقارير الدورية الصادرة من قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الارهاب ، وأبدت ملاحظاتها حول التقارير واوصت للمجلس بالمصادقة على التوصيات الواردة بالتقارير .

5. تابعت اللجنة التقارير الفصلية الصادرة من قسم مراقبة الامتثال للمصرف وأبدت ملاحظاتها

6. تابعت اللجنة مقدار الأرباح والخسائر لفروع المصرف والإدارة العامة واستعرضت جدولاً باليرادات والمصروفات لكل فصل بالإضافة إلى متابعتها للتقارير الشهرية للفروع من خلال اجتماعاتها لكل فصل وأوصت ببعض الملاحظات للحد من الخسائر التي واجهت بعض الفروع .
7. تابعت اللجنة بشكل دوري التقارير الواردة من قسم التدقيق الداخلي وتمت المناقشة حول بعض الملاحظات الواردة في تلك التقارير .
8. اطّلت اللجنة على التقارير الفصلية لقسم إدارة المخاطر وأبدت بعض الملاحظات عليها وإعلام مجلس الإدارة بصدها .
9. تأكدت اللجنة من امتثال المصرف للمعايير الدولية في جميع أنشطته وعملياته المختلفة وتنظيم بياناته حسب القواعد المحاسبية الدولية الشاملة لنشاط المصرف خلال الفترة من 10-01-2022 ولغاية 21-12-2022 .

❖ أعمال قسم التدقيق الداخلي

1. الإطلاع على التقارير الفصلية الصادرة من قبل قسم التدقيق الداخلي بالمصرف ، ومنها التقارير التي تخص جهود القسم في تدقيق أعمال فروع وأقسام المصرف ، والوقوف على الملاحظات ذات الخطر العالي ومتابعة قيام الإدارة التنفيذية المعنية بإطفاء ومعالجة هذه الملاحظات خلال الفترات الزمنية المناسبة وأوصت اللجنة بتوسيع نطاق جهود قسم التدقيق الداخلي ليشمل كافة الفروع وكافة أقسام المصرف .
2. تطلع اللجنة على التقارير الشهرية التي يعدها القسم للأوراق النقدية خلال سنة 2022
3. مراجعة نظام الرقابة الداخلية في المصرف بشكل عام والنوصية بتطويره ليتناسب مع طبيعة أعمال فروع وأقسام المصرف .
4. اطّلت اللجنة على تحديث ميثاق قسم التدقيق الداخلي وسياسة القسم لسنة 2022

❖ أعمال قسم الإبلاغ عن غسل ومكافحة تمويل الإرهاب

1. اطّلت اللجنة على السياسة العامة عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب
2. سياسة التعامل مع العقوبات الدولية .
3. سياسة الإبلاغ عن شبهات أعمال غسل الأموال وتمويل الإرهاب .
4. إجراءات التعامل مع العقوبات الدولية .
5. العناية الواجبة ومبدأ اعرف زبونك ، وسياسة تحديد المخاطر الجغرافية .
6. منهجية تقييم مخاطر العملاء (C-RAM) (النهج المستند إلى المخاطر) .

7. وثيقة اعدادات وعتبات سيناريوات مراقبة العمليات المصرفية (AML) .
8. الوصف الوظيفي للقسم والشعب التابعة له .
9. سياسة التعامل مع المصارف المراسلة .
10. مؤشر الأداء الكمي والنوعي للقسم .
11. تقييم واختبارات نظام فحص العقوبات .
12. استراتيجية برنامج التدريب الخاص بالقسم ، خطة عمل قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب .

13. سياسات وإجراءات فتح الحساب اعرف عميلك .
14. إجراءات العناية الواجبة لخدمة الويسترن يونين .

❖ اعمال قسم مراقبة الامتثال

- 1- تحديث سياسات وإجراءات القسم .
- 2- مراجعة وتحديث دليل الحوكمة المؤسسية .
- 3- تحديث الخطة السنوية للقسم في شهر كانون الثاني لسنة 2022 .
- 4- تقرير الفصل الرابع لسنة 2021 .

❖ اعمال اخرى نطاق اختصاص اللجنة

- 1- اطلعت اللجنة على تعديل الهيكل التنظيمي لمصرف سومر التجاري بعد استحداث الأقسام الجديدة (قسم الخدمات المصرفية للشركات الصغيرة المتوسطة، وحدة ادارة الجودة، قسم امن المعلومات ، وحدة خدمات الدفع الالكتروني) وربط قسم التوعية بمجلس الإدارة حسب تعليمات البنك المركزي العراقي .
- 2- اوصت اللجنة مراجعة السياسات والإجراءات المتعلقة بالتعيين والاستقالة ونهاية الخدمة.
- 3- اوصت اللجنة متابعة الإجراءات المتعلقة بترقية النظام المصرفي .
- 4- اكدت اللجنة على استمرار التعاون مع قسم تقنية المعلومات والاتصالات بمتابعة تنفيذ استمرارية اعمال التعافي من الكوارث وذلك بالتنسيق مع لجنة تقنية المعلومات والاتصالات .
- 5- اطلعت اللجنة على خطة العمل الاستراتيجية للاعوام من 2023 ولغاية 2027 لقسم التوعية ومراقبة الخدمات المصرفية وأقرت إجراءات العمل وفق التوقيتات المؤشرة .
- 6- اطلعت اللجنة على الخطة الاستراتيجية قسم تقنية المعلومات والاتصالات للاعوام 2023 - 2025 واوصت برصد المبالغ لتطبيقها .

❖ اطلعت اللجنة على اعمال قسم الخدمات الالكترونية :

- 1- اكمال العمل بمشروع اصدار البطاقات المدنية والصراف الالي في مطلع عام 2021 والانطلاق بالبيئة الحية
 - 2- اطلعت اللجنة على المباشرة بربط أجهزة الصراف الالي (ATM) بالنظام المصرفي وتجربة دفع المبالغ النقدية من خلال الجهاز ومنها رواتب شهر أيلول لسنة 2022 لموظفي المصرف .
 - 3- اصدار البطاقات المدنية لجميع موظفي الإدارة العامة ولموظفي الفروع كافة ومن ثم المباشرة بالاصدار للزبائن حيث بلغ عدد البطاقات لغاية تاريخ كتابة هذا التقرير (245) بطاقة .
 - 4- الاطلاع على تفعيل اجهزة الصراف الالي الخارجي الخاص بالفرع الرئيسي خلال شهر أيلول /2022 ثم تفعيل الصراف الالي الخارجي الخاص بفرع النضال خلال شهر كانون الأول /2022 .
 - 5- اطلعت اللجنة على إجراءات استخدام فبشة الإيداع الالكترونية لتطبيق تعليمات البنك المركزي العراقي المرقمة 62/7/9 المؤرخة في 10-2-2022 بدلا من مستند قيد الإيداع النقدي .
 - 6- اطلعت اللجنة على نتائج اعمال حوالات ويسترن يونين والاجراءات التي اتخذها المصرف في تعزيز الارصدة عبر دائرة الاستثمارات في البنك المركزي العراقي واوصت اللجنة ان يتم شراء الدولار من نافذه العملة بدلا من تحويل دولار الى دولار .
 - 7- اطلعت اللجنة على تصنيف المصرف وكانت درجة التقييم (3A) وهي اعلى من التصنيف السابق لعام 2020 حيث المصرف وقتها على جيد ضمن الفئة (B) واوصت اللجنة بمباشرة المصرف بالالتزام بسد الثغرات التي أشار اليها التقرير وتدارك اثرها قيد الإمكان .
- ❖ اطلعت اللجنة على اعمال قسم التوعية ومراقبة الخدمات المصرفية :

- 1- محاضر زيارات القسم للفروع لسنة 2022 .
- 2- اطلعت اللجنة على ورش عمل لموظفي قسم التوعية لتوضيح مهام موظفي الارتباط بين القسم وفروع المصرف .
- 3- اطلعت اللجنة على جداول والتقارير الخاصة بالقسم والمرسلة الى البنك المركزي العراقي .
- 4- اطلعت على تقارير الشهرية المرسلة من الفروع الى القسم .

محمد صبري جاسم
عضوا

علي طالب عقيل
رئيس اللجنة

زينب ياسر كريم
مقررا

محمد إسماعيل خيرالله
عضوا

السادة / أعضاء الهيئة العامة لمصرف سومر التجاري / ش م خ - بغداد - المحترمين
م / البيانات المالية للمصرف للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول/2022

الرأي

لقد قمنا بفحص القوائم المالية المرفقة لمصرف سومر التجاري ش م خ - بغداد كما في 31/كانون الأول/2022 والتي تتكون من قائمة المركز المالي وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حول القوائم المالية. في رأينا إن القوائم المالية المرفقة تعبر بصورة عادلة عن المركز المالي للمصرف كما في 31/كانون الأول/2022 وأدائه المالي وتدفقاته النقدية وفقا لمعايير إعداد التقارير المالية الدولية ومعايير المحاسبة الدولية، وقانون المصارف العراقية رقم 94 لسنة 2004 وقانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل والقوانين المصرفية العراقية النافذة.

أساس الرأي

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

مسؤولية إدارة المصرف

أن البيانات المالية المرفقة معدة من قبل إدارة المصرف وتعبير عن وجهة نظرها والإفصاح عنها بصورة عادلة طبقا للمعايير المحلية والدولية بالإضافة إلى مسؤوليتها في إعداد وتنفيذ نظام الرقابة الداخلية وخاصة في ما يتعلق بالإعداد والإفصاح عن البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من الأخطاء الجوهرية الناتجة من الغش والتلاعب كما تشمل هذه المسؤولية اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة واستخدام التقديرات المحاسبية المناسبة. إن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المصرف على الاستمرار كوحدة

اقتصادية مستمرة والإفصاح عن ذلك. وإن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمصرف. وإن مبدأ الاستمرارية ينطبق على المسائل المتعلقة بالاستمرارية، ما لم ينوي المساهمين تصفية المصرف أو وقف عملياته، أو عندما لا يتوفر لديهم بديل واقعي إلا القيام بذلك.

مسؤولية مراقب الحسابات

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

أولاً: تطبيق المعايير المحاسبية الدولية

قام المصرف بتطبيق المعايير المحاسبية الدولية ابتداءً من عام 2016 والذي تطلب إعادة عرض البيانات للسنوات المقارنة بشكل متنسق مع هذه السنة كما في أدناه، كما أنه اعتمد مبدأ التسجيل بالتكلفة التاريخية في تقييم الممتلكات والمعدات بدلاً من إعادة التقييم.

1. معيار المحاسبة الدولي رقم (7) - كشف التدفقات النقدية

أظهر كشف التدفق النقدي للسنة الحالية انخفاضاً في التدفقات النقدية بمقدار (41522779) ألف دينار، وقد تركز الانخفاض في صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية، حيث بلغت (41,370,465) ألف دينار، متمثلةً بالانخفاض الحاصل في المطلوبات الأخرى، كما أن صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية كان سالباً، فقد بلغ (2,111,065) ألف دينار، نتيجة الارتفاع في رصيد الموجودات الثابتة عن السنة السابقة.

2. المعيار المحاسبي الدولي رقم (10) - الأحداث الهامة بتاريخ الميزانية واللاحقة لها

تم تغيير سعر صرف العملة الأجنبية (الدولار) من 1460 إلى 1310 دينار لكل دولار. حسب كتاب البنك المركزي العراقي 95/2/9 في 2023/2/8 وقد تم التعامل مع الفروقات الحاصلة قيدياً وفقاً للمعايير الدولية لبيان الأثر الذي أحدثه التغيير في سعر الصرف على القوائم المالية خلال سنة 2023.

3. المعيار المحاسبي الدولي رقم (34) - التقارير المالية المرحلية

قام المصرف بإعداد التقارير المالية المرحلية خلال سنة 2022 استنادا إلى معيار المحاسبة الدولي رقم (34) ومعيار التدقيق الدولي رقم (2410) وتعليمات البنك المركزي العراقي وفق المادة (23) الإفصاح والشفافية في الفقرة (4) منها بموجب دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف.

4. المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9) - الأدوات المالية

تم إعداد المنهجية الخاصة باحتساب الأثر الكمي وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)، وبالشكل الذي يضمن تعزيز سلامة المركز المالي للمصرف وتعميق مفاهيم الشفافية والإفصاح لديه واحتساب المخاطر الائتمانية المتوقعة بصورة موضوعية طبقا لتعليمات البنك المركزي العراقي، وقد بلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL للمراحل الأولى والثانية والثالثة للانتماء النقدي إضافة إلى الانتماء التعهدي (2,837,563) ألف دينار لم يتم أخذه بالكامل خلال السنة الحالية، إلا أنه قد تم زيادة المخصص خلال سنة 2023 المالية.

5. المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (10) - القوائم المالية الموحدة

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

6. المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (16) - عقود الإيجار

يتطلب هذا المعيار من المستأجر أن يقوم بالاعتراف بالموجودات والمطلوبات لجميع عقود الإيجار التي تزيد مدتها على (12) شهرا، إلا إذا كان الأصل ذو قيمة منخفضة، ويتطلب من المستأجر الاعتراف بحقه في استخدام الأصل والمتمثل في الاعتراف بالأصل المستأجر والالتزام المتمثل بدفعات الإيجار. وهنا ينبغي على المصرف القيام بتطبيق المعيار وإظهار الحسابات المتعلقة بتطبيقه ضمن القوائم المالية بالنسبة لعقود إيجار التي أبرمها المصرف والتي تزيد مدتها على (12) شهرا.

ثانياً: أجور تدقيق الحسابات

استناداً إلى ضوابط مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات في العراق فقد بلغت أجور تدقيق البيانات المالية للسنة المنتهية في 2022/12/31 مبلغ (55,000,000) دينار.

ثالثاً: النقود

أ- شكلت الأرصدة النقدية إلى إجمالي الموجودات ما نسبته (66%) وهي نسبة مرتفعة جداً، مما يتطلب من المصرف استثمارها بالشكل الأمثل من خلال توسيع الأنشطة والخدمات المصرفية.
ب- بلغت نسبة النقد إلى إجمالي الودائع (463%) وهي نسبة مرتفعة جداً، تبين مدى قدرة المصرف على مواجهة طلبات سحب الزبائن لودائعهم، ومن جهة أخرى فهي تمثل نقداً غير مستغل بالطريقة التي تحقق الأرباح المناسبة.

1. النقد لدى الخزائن:

أ- بلغ رصيد النقد لدى الخزائن (46,893,193) ألف دينار بانخفاض نسبته (16%) عن رصيد السنة السابقة البالغ (55,716,302) ألف دينار.
ب- مراكز النقد الأجنبي: بلغت نسبة صافي مراكز النقد الأجنبي إلى رأس المال والاحتياطيات السليمة (15%)، وهي دون النسبة المحددة من البنك المركزي العراقي والبالغة (20%).

2. البنك المركزي:

بلغ الرصيد لدى البنك المركزي العراقي (172,041,682) ألف دينار بانخفاض نسبته (11%) عن رصيد السنة السابقة البالغ (194,073,951) ألف دينار، وشكل رصيد البنك المركزي ما نسبته (67%) من إجمالي النقد.

3. المصارف المحلية:

بلغ رصيد المبالغ لدى المصارف المحلية (609,087) ألف دينار بانخفاض مقداره (341,921) ألف دينار. رصيد السنة السابقة البالغ (951,008) ألف دينار.

4. المصارف الخارجية:

أ- بلغت نسبة الأرصدة النقدية لدى المصارف المراسلة في الخارج إلى رأس المال والاحتياطيات السليمة (14.4%) وهي تقل عن النسبة المحددة من البنك المركزي والبالغة (20%)، وقد شكلت نسبة الأرصدة لدى المصارف الخارجية ما نسبته (15%) من إجمالي النقد.

ب- لم نتمكن من تحديد المبالغ الموقوفة مع بعض المصارف المراسلة، حيث لم يتم تزويدنا بمطابقات كشف البنك كما في 2022/12/31.

ت- لم يتجاوز رصيد أي من المصارف المراسلة للحد الأقصى للتركز والبالغ ما نسبته (5%) من رأس المال والاحتياطيات السليمة استنادا إلى تعليمات البنك المركزي، وبموجب السويقات الخاصة بالمصارف المراسلة والمقدمة إلينا من قبل إدارة المصرف.

ث- من خلال الكشف المقدم من المصرف حول تصنيف المصارف المراسلة فقد تبين عدم تعامله مع مصارف مراسلة ذات تصنيف انتمائي منخفض (أقل من B-) وفقا لتعليمات البنك المركزي العراقي باستثناء مصرف مراسل واحد كان تصنيفه (C+).

رابعا: نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية

أكدت الحوالات المنفذة عن طريق نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية خلال السنة المالية 2022 وفق التفصيل الآتي:

الفئة	المشتريات - دولار
الحوالات الخارجية	1,223,150,000
الاعتمادات المنفذة عن طريق الحوالات الخارجية	-
المزاد النقدي - أفراد	7,900,000
المزاد النقدي - شركات	874,600,000
المجموع بالدولار	2,105,650,000
المجموع - معادل بالدينار العراقي وفق سعر صرف (1460)	3,074,249,000,000

إيراد بيع العملة الأجنبية	4,286,634,000
نسبة الإيراد إلى إجمالي مبالغ المزاد	1.3 بالآلف
معدل سعر بيع الدولار	1462

ب- بلغت نسبة الإيرادات المتحققة عن المشاركة في نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية (1.3 بالآلف)، قياسا بحجم المبالغ المشتراة عن طريق النافذة.

ت- بلغ معدل سعر البيع الدولار للمصرف خلال السنة المالية وفقا لحجم المشتريات من الدولار (1462) دينار عن كل دولار.

خامسا: الائتمان النقدي والائتمان التعهدي

1. بلغ رصيد الائتمان النقدي بعد تنزيل المخصص (28,218,347) ألف دينار بتاريخ 2022/12/31 مقابل (32,984,198) ألف دينار للسنة السابقة، بانخفاض مقداره (4,765,851) ألف دينار ونسبة مقدارها (14%) .
2. فيما يتعلق بأكبر (20) مقترض، فقد بلغ مجموع مبالغها حوالي (15,572) مليون دينار وتشكل نسبة (52%) وهي نسبة كبيرة تبين مدى التركيز الائتماني الذي قد يسبب المخاطر الائتمانية في حال تكوّن الزبائن أو عدم تسديدهم للقروض الممنوحة لهم، خلافا لتعليمات البنك المركزي المتعلقة بتركز الزبائن.
3. من خلال مراجعة الاضابير الخاصة ببعض زبائن المصرف تبين أن معظم الضمانات المقدمة عبارة عن (صك وكمبيالة)، نوصي باعتماد الضمانات الرصينة والقابلة للتسييل لكلا الائتمانيين (النقدي والتعهدي) لضمان حق المصرف ومقابلة مخاطر الائتمان.
4. لوحظ قيام المصرف بتمديد بعض الائتمانات الممنوحة لأكثر من مرة، مما يدل على تلكؤها في التسديد، وخاصة فيما يتعلق بالكمبيالات المخصومة والبالغ رصيدها (5.1) مليار دينار، نوصي بالتحديد في التصنيف الصحيح لها ضمن معيار الأدوات المالية رقم (9).
5. أيد المصرف عدم منحه أية تمويلات نقدية أو تعهدية لأي من أعضاء مجلس الإدارة والأشخاص ذوي الصلة، استنادا إلى أحكام المادة 14 من تعليمات رقم 4 لسنة 2020، وحسب ما جاء في تقرير الإدارة السنوي.
6. بلغت القيمة السوقية للرهونات لقاء التسهيلات الائتمانية الممنوحة مبلغا مقداره (25,923,671) ألف دينار وهو يمثل نسبة (8%) من إجمالي الائتمان النقدي والتعهدي، نوصي بتقييم هذه العقارات بشكل دوري وعلى الأقل كل (3) سنوات.
7. بلغ رصيد الائتمان غير المنتج (6,336,702) ألف دينار ويشكل نسبة (21%) إلى إجمالي الائتمان النقدي الممنوح والبالغ (29,799,797) ألف دينار، وقد شكل الائتمان دون المتوسط منه النسبة الأكبر حيث بلغ رصيده (4,738,000) ألف دينار.
8. لوحظ إن مبالغ الفوائد المقبوضة عن التسهيلات الائتمانية المباشرة والبالغة (2,708,560) ألف دينار تتجاوز مبلغ الفوائد المدفوعة على حسابات التوفير والودائع الثابتة والبالغة (1,978,291) ألف دينار،

وهو مؤشر ايجابي يتطلب من المصرف التوسع في كل من الائتمان النقدي والودائع مما يحقق أفضل النتائج. وقد بلغت نسبتها (9%) إلى حجم الائتمان النقدي.

9. بلغت نسبة إجمالي الائتمان النقدي إلى الودائع (54%) وهي ضمن النسبة المعيارية المعتمدة من البنك المركزي العراقي والبالغة (75%).

10. بلغ رصيد خطابات الضمان المصدرة لغاية 2022/12/31 (300,100) ألف دينار بانخفاض مقداره (64,600) ألف دينار عن رصيد السنة السابقة ونسبة (17%).

11. بلغت التأمينات المستلمة لقاء خطابات الضمان المصدرة (257,600) ألف دينار وهي تمثل نسبة (إلى الإجمالي (86%) وهي نسبة جيدة تزيد على النسبة المحددة من قبل البنك المركزي (15% نقداً و85% ضمانات أصول مقبوضة عند إصدار أي خطاب ضمان).

12. بلغ رصيد المصرف الخاص بحساب احتياطي خطابات الضمان المصدرة لدى البنك المركزي العراقي (12,754) ألف دينار كما في 2022/12/31 ويشكل نسبة (4%) من رصيد الخطابات المصدرة وهي أقل من النسبة المحددة والبالغة (7%)، علماً بأن البنك المركزي يستقطع هذا الاحتياطي بشكل فصلي.

13. بلغت العمولات المتحققة عن خطابات الضمان المصدرة (2,690) ألف دينار وتبلغ نسبتها إلى رصيد الخطابات في 2022/12/31 حوالي (9 بالألف).

14. من خلال الاطلاع على تفاصيل الائتمان النقدي لوحظ أن تواريخ الاستحقاق تصل إلى (5) سنوات في حين إن أغلب ودايع المصرف هي ودايع جارية بدون استحقاق أو ودايع تستحق دون الشهر، نوصي باستقطاب ودايع ذات فترات استحقاق تتناسب مع تواريخ الاستحقاقات الائتمانية لتقليل الفجوة السالبة.

15. نوصي بتوزيع الائتمانات على كافة فروع المصرف بما يتلاءم مع النشاط التجاري في المنطقة الجغرافية التي يقع فيها الفرع وحجم إيداعاته بهدف تعظيم الإيرادات وزيادة الربحية وتجنب الخسائر الحاصلة في بعض الفروع.

سادساً: الاستثمارات

1. بلغت نسبة الاستثمارات في الشركات والأسهم إلى رأس المال والاحتياطيات السليمة (1.4%) وهي ضمن النسبة المحددة بموجب تعليمات البنك المركزي رقم (4) لسنة 2010 والبالغة (20%)، ولم يتم اخذ مخصص هبوط قيمة هذه الاستثمارات لأنها غير مدرجة في سوق الأوراق المالية. إلا انه يتوجب على المصرف اخذ أسعار أسهم الشركات المشابهة لنشاطاتها والمدرجة في سوق الأوراق المالية (إن وجدت) وتحديد المخصصات اللازمة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية.

2. بلغت الإيرادات المتحققة عن المحفظة الاستثمارية خلال سنة 2022 (139,366) ألف دينار وتمثل نسبة (4%) من إجمالي المحفظة.

3. بلغت مساهمة المصرف في الشركات التابعة (500,000,000) دينار كما في 2022/12/31، وهي تمثل جميع أسهم شركة (الشرقية للتوسط في بيع وشراء الأوراق المالية - محدودة المسؤولية - بغداد) البالغة (500,000,000) سهما بقيمة دينار واحد لكل سهم. وقد حققت الشركة التابعة خسارة مقدارها (243,892) ألف دينار.

سابعا: الموجودات الثابتة

1. بلغ رصيد الموجودات الثابتة بالكلفة (39,065,866) ألف دينار بارتفاع مقداره (3,140,002) ألف دينار عن رصيد السنة السابقة. وتتمثل الزيادة في حسابي الأراضي والمباني عن المبالغ المحولة من حساب مشروعات تحت التنفيذ.

2. تمثل الموجودات غير الملموسة حساب النظم والبرامج البالغ (1,763,618) ألف دينار بزيادة مقدارها (551,390) ألف دينار عن رصيد السنة السابقة، وتتمثل هذه الزيادة في المبالغ التي تم دفعها عن مصاريف الصيانة لعدد من الأنظمة والبرامج والاشتراك في نظام الأرشيف ونظام سويقت وترخيص شركة مايكروسوفت إضافة إلى خدمات الكترونية أخرى.

3. تم تحويل حساب مشاريع تحت التنفيذ والبالغ برصيد في السنة السابقة (3,000,000) ألف دينار إلى حساب الأراضي بمبلغ (1,080,000) ألف دينار وحساب المباني بمبلغ (1,920,000) ألف دينار والذي يمثل شراء أرض في شارع أبو نؤاس وكذلك كلفة بناء بعض فروع المصرف.

4. نوصي بتحديث سندات الملكية في دوائر التسجيل العقاري للعقارات العائدة للمصرف خلال سنة 2022، حيث إن سندات عقارات بعض الفروع لا زالت قديمة وغير محدثة، وكذلك الحال بالنسبة للأوراق الثبوتية الخاصة بوسائل النقل.

5. ينبغي استخدام نظام خاص بالموجودات الثابتة يكون مرتبطا بالنظام الأساسي للمصرف، بغرض السيطرة الفاعلة والمتكاملة على حركة الموجودات الثابتة.

6. لم يتم المصرف بالتخلص من العقارات المستملكة نتيجة تسوية ديون والبالغة كلفتها التاريخية (1,622,660) ألف دينار في حيازة المصرف منذ سنوات لغاية تاريخ إعداد البيانات المالية، إلا إن المصرف قام بالتخلص من احد العقارات المستملكة نتيجة تسوية ديون خلال شهر آذار 2023، ليكون الرصيد المتبقي (783,160,000) دينار.

ثامنا: الموجودات الأخرى

1. بلغت نسبة الموجودات الأخرى إلى إجمالي الموجودات (5 بالآلاف) وهي نسبة أقل من النسبة المحددة بموجب تعليمات البنك المركزي والبالغة (10%).
2. يمثل حساب إيرادات مستحقة غير مقبوضة برصيد (1,339,204) ألف دينار المبالغ المقيدة على عدد من الزبائن عن فوائد القروض المترتبة بذمتهم وغير المسددة لغاية 2022/12/31.

تاسعا: المطلوبات الأخرى

1. بلغ رصيد حساب السفاتج (282,841) ألف دينار للسنة الحالية مقابل (322,975) ألف دينار للسنة السابقة وكذلك حساب الصكوك المسحوبة على المصرف البالغ رصيدها (21,589) ألف دينار مقابل (19,098) ألف دينار للسنة السابقة، ونوصي ب:
 - أ- تصفية الموقوفات الخاصة بالسفاتج والصكوك المصدقة التي قد مضى عليها الفترة القانونية البالغة (6) أشهر و(10) أيام.
- ب- تفعيل نظام السفاتج والصكوك المعتمدة في النظام المصرفي مما يسهل من عملية السيطرة والمتابعة على الصكوك المنفذة والصكوك الموقوفة.

عاشرا: الودائع

1. بلغ رصيد الودائع (55,656,114) ألف دينار وبارتفاع مقداره (7,503,183) ألف دينار عن رصيد السنة السابقة والبالغ (48,152,931) وبنسبة ارتفاع مقدارها (16%)، حيث تمثل الزيادة في الحسابات الجارية الذاتية للأفراد والشركات، وقد بلغت نسبة حسابات الودائع الثابتة إلى إجمالي الودائع حوالي (43%).
2. شكلت الودائع ما نسبته (17%) من إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية، وهي نسبة قليلة تشير إلى أن المصرف يعتمد على موارده الذاتية في تسيير أعماله، نوصي باستقطاب ودائع جديدة والتركيز على الودائع الأساسية لتلافي مخاطر الودائع غير الأساسية.
3. بلغت نسبة أكبر (20) مودع إلى إجمالي الودائع (21%) وبمبلغ مقداره (11.7) مليار دينار.

احد عشر: التخصيصات

1. بلغ رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (1,581,451) ألف دينار كما في 2022/12/31 مقابل (1,462,651) ألف دينار للسنة السابقة، بارتفاع مقداره (118,800) ألف دينار.

2. لم يتم حساب مخصص مخاطر التشغيل، علماً بأن المصرف قد اعد النموذج الخاص بالإفصاح عن المخاطر التشغيلية وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي.
3. بلغ رصيد مخصص الضريبة (222,559) ألف دينار عن الأرباح المتحققة خلال السنة الحالية، بانخفاض مقداره (217,005) ألف دينار عن رصيد السنة السابقة.

اثنا عشر: الفروض المستلمة

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

ثلاثة عشر: الدعاوى القانونية

بلغ عدد الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير و الغير محسومة دعوى واحدة فقط، كما لا توجد دعاوى مقامة على المصرف من قبل الغير لغاية تاريخ التقرير.

أربعة عشر: كفاية رأس المال

بلغت نسبة كفاية رأس المال وفق متطلبات اتفاقية بازل (II و III) (189%) وهي نسبة مرتفعة جداً تبين أن المصرف لم يتم باستغلال موارده الذاتية بالشكل المطلوب من خلال التوسع في الأنشطة الاستثمارية والائتمان النقدي و التمهدي.

خمسة عشر: نسبة السيولة

1. بلغت نسبة السيولة القانونية بتاريخ الميزانية (420%)، وهي أعلى من الحد الأدنى المقرر من قبل البنك المركزي العراقي والبالغ (30%) مما يتطلب من المصرف توظيف السيولة النقدية الفائضة والمتاحة في مجالات استثمارية وائتمانية متنوعة ذات مخاطر منخفضة وبما يتناسب مع قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004.
2. بلغت نسبة تغطية السيولة (1815%) كما بلغت نسبة صافي الائتمان المستقر (477%)، وهي أعلى من الحد الأدنى المقرر من البنك المركزي والبالغ (100%).

سنة عشر: إدارة المخاطر

اشتملت تقارير قسم إدارة المخاطر على قياس حجم المخاطر التي يتعرض لها المصرف على ضوء عدد من النسب التحليلية، ومدى التزام المصرف بالنسب المعيارية المحددة له بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي، أو النسب المحددة بموجب سياسة المصرف الداخلية والخاصة بإدارة المخاطر، وان المصرف

يعتمد على نظام خاص بتصنيف المخاطر وحسب كل زبون وفقا لسياسة التصنيف الخاصة بالقسم ووفقا لضوابط إدارة المخاطر الصادرة عن البنك المركزي العراقي.

سبعة عشر: قسم الامتثال

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

ثمانية عشر: مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

اتخذ المصرف الإجراءات الكافية لمنع غسل الأموال وتمويل الإرهاب خلال السنة موضوع التدقيق وفقا لأحكام قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم 39 لسنة 2015 النافذ وكذلك التقيد بتعليمات البنك المركزي العراقي. وقد تضمنت نشاطات القسم عددا من النقاط الأساسية :

- فيما يتعلق بتطبيق نظام AML والمرتبط بالنظام الداخلي للمصرف فإنه يتم من خلاله مراقبة العمليات الخاصة بالزبائن وذلك من خلال سيناريوهات معدة لهذا الغرض. حيث يتم رفع اغلب التنبهات بشكل يومي وخاصة المتعلقة منها بعمليات السحب والإيداع.
- يتضمن النظام الالكتروني الحد الأدنى من السيناريوهات المطلوبة وبموجب ضوابط البنك المركزي.
- تطبيق نظام OFAC الذي يتم من خلاله الاستعلام الآلي عن الزبائن الجدد قبل فتح حساباتهم، وكذلك مراقبة الحوالات الواردة والصادرة قبل تنفيذها، إضافة إلى تحديث القوائم السوداء بصورة مستمرة.

تسعة عشر: قسمي الرقابة والتدقيق الداخلي

من خلال اطلاعنا على تقارير قسم الرقابة والتدقيق الداخلي نود أن نبين بأنها لم تغطي كافة الجوانب المتعلقة بالوضع المالي للمصرف، حيث أغفلت العديد من النقاط المهمة المتعلقة بمهام التدقيق المتعلقة بحسابات الإدارة العامة وخاصة الائتمان، نوصي بالتركيز على الجوانب المالية المتعلقة بالإدارة العامة والفروع. لذا نوصي بتكثيف أعمال التدقيق المكتبي والزيارات التفقيسية وبشكل منفصل ودوري.

عشرون: لجنة تدقيق الحسابات

يتطلب من اللجنة متابعة تقارير قسم الرقابة الداخلية ووضع التوصيات اللازمة بشأنها، والتنسيق مع مراقب الحسابات الخارجي ، كما إنه ينبغي التوسع في مضمون محاضر عملها، حيث يتطلب من اللجنة تطبيق

مضمون ما ورد في المادة 65 ثالثاً في البندين أ - ب من تعليمات رقم (4) لسنة 2010 وتعليمات الحوكمة المؤسسية، وحسب متطلبات البنك المركزي العراقي.

واحد وعشرون: نشاط المصرف خلال السنة

1. حقق المصرف صافي ربح قبل الضريبة مقداره (1,483,725) ألف دينار بارتفاع نسبته (12%) قياساً بأرباح السنة السابقة.
2. بلغت إيرادات المصرف كما في 2022/12/31 مبلغ (9,453,267) ألف دينار بارتفاع نسبته (17%) قياساً بإيرادات السنة السابقة والبالغة (8,075,708) ألف دينار، وقد بلغت إيرادات العملات الأجنبية منها (4,286,634) ألف دينار والتي تشكل نسبة تزيد على (45%) من إجمالي الإيرادات.
3. بلغ إجمالي المصاريف كما في 2022/12/31 مبلغ (7,969,542) ألف دينار بارتفاع نسبته (18%) قياساً بمصاريف السنة السابقة البالغة (6,755,040) ألف دينار، والسبب يعود إلى ارتفاع إجمالي المصروفات التشغيلية.
4. فيما يتعلق بنشاطات الفروع، فقد بلغ عدد الفروع الرابحة (6) فروع من المجموع الكلي لها والبالغ (9)، مما يتطلب من الأقسام المعنية بحث الأسباب والمعالجات التي تؤدي إلى تلافي الخسائر المتحققة، والتركيز على التوزيع الائتماني حسب المناطق الجغرافية للفروع بغرض النهوض بها.

اثنان وعشرون: الموقف الضريبي

تم إجراء التحاسب الضريبي لدى الهيئة العامة للضرائب - قسم كبار المكلفين عن الدخل المتحقق للسنة المالية (2021)، حيث تم تسديد مبلغ (439,564) ألف دينار، علماً أن الرصيد المتبقي للتخصيصات الضريبية (222,559) ألف دينار.

ثلاثة وعشرون: اجتماعات مجلس الإدارة

عقد مجلس الإدارة خلال السنة 2022 (13) جلسات اعتيادية وبموجب المحاضر المقدمة ألياً، وقد تركزت الاجتماعات على مناقشة العديد من الأمور المتعلقة بتطوير الأعمال وتطبيق الحوكمة وتطوير الكادر الوظيفي.

أربعة وعشرون: الحوكمة المؤسسية

إن المصرف ملتزم بمتطلبات الحوكمة المؤسسية من خلال اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة وبما يتفق مع متطلبات دليل الحوكمة الصادرة عن البنك المركزي العراقي، إضافة إلى اعتماد نموذج بطاقة الأداء

المتوازن والخاص بالأسئلة والاستفسارات الكمية والنوعية وحسب الأوزان النسبية المحددة من قبل البنك المركزي. إلا انه ينبغي المصادقة على محاضر لجان الحوكمة من قبل مجلس إدارة المصرف.

خمسة وعشرون: العقوبات والغرامات

بلغت الغرامات المترتبة على المصرف والمسجلة على حساب تعويضات وغرامات والمدفوعة إلى البنك المركزي العراقي (541,301) ألف دينار.

سنة وعشرون: الخطة الإستراتيجية للمصرف

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

سبعة وعشرون: معايير استمرارية الأعمال

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

ثمانية وعشرون: طريقة الاحتفاظ بالمستندات والسجلات

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

تسعة وعشرون: القدرة على الوفاء تجاه المودعين

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

ثلاثون: نتائج تدقيق البنك المركزي

اشتملت نتائج تدقيق البنك المركزي على أهم الملاحظات المتعلقة بالجوانب الأساسية لنشاطات المصرف، لذا نوصي الإدارة بضرورة الاستمرار في مراعاة ما جاء بهذه التقارير لتلافي أية مخاطر أو أخطاء مستقبلية.

واحد وثلاثون: الأنظمة الالكترونية

يعتمد المصرف على عدة أنظمة الكترونية تتعلق بالأمور المحاسبية والرقابية، والأنظمة الخاصة بتبادل المعلومات الائتمانية ونظام غسل الأموال والنظام الخاص بالاستعلام عن الزبائن الخارجيين والأطراف ذات العلاقة ونظام حوالات الويسטרز يونين ونظام الأرشيف الالكترونية والأنظمة المتعلقة بأمن المعلومات، إضافة إلى عدد آخر من الأنظمة المتعلقة بالتحويل الداخلي والخارجي وغيرها.

اثنان وثلاثون: السياسات المحاسبية

- تم إعداد القوائم المالية للمصرف وفقاً لمعايير إعداد التقارير المالية الدولية ومعايير المحاسبة الدولية.
- تم اعتماد مبدأ الكلفة التاريخية في تسعير الموجودات.
- احتسب كل من الإيرادات والمصروفات خلال السنة وفق مبدأ الاستحقاق.
- اعتمد المصرف طريقة القسط الثابت في احتساب الاندثار السنوية للموجودات الثابتة.
- تم تسعير كافة المعاملات المتعلقة بالعملة الأجنبية والتي تخص الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات بسعر (1460) دينار لكل دولار أمريكي.
- لا يوجد تغيير في السياسات المحاسبية المعتمدة عن السنة المالية السابقة.

ثلاثة وثلاثون: أمور أخرى

1. نؤكد ما ورد في تقرير مراقبي الحسابات للسنة الماضية وضرورة تلافي الملاحظات الواردة فيه.
 2. بلغ سعر السهم للمصرف في سوق العراق للأوراق المالية كما في جلسة 2022/12/26 (0.190) دينار عراقي.
 3. تعتبر الإيضاحات من تسلسل 1-30 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها.
- بالإضافة إلى ما ورد في أعلاه فإننا نود أن نبين الإيضاحات التالية إيفاء للمتطلبات القانونية المعتمدة في العراق:

1. إن النظام المحاسبي المستخدم من قبل المصرف كان متفقاً مع متطلبات نظام مسك الدفاتر النافذ وقد تضمن حسب تقديرنا تسجيل كافة العمليات المالية للمصرف من الموجودات والمطلوبات والموارد والاستخدامات.
2. إن عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت بشكل سليم وبإشرافنا وإن نتائج الجرد كانت مطابقة، حيث تم تقييمها وفقاً للأسس والأصول المحاسبية المعتمدة في السنة السابقة (الكلفة التاريخية).
3. أن نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الإجراءات الضرورية التي تضمن صحة ودقة البيانات بدرجة تتناسب مع حجم وطبيعة أنشطة المصرف.
4. إن التقرير السنوي للإدارة وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس وجهة نظر الإدارة بصورة شاملة، ومسيرة المصرف خلال السنة موضوع التدقيق وأنه لا يتضمن ما يخالف أحكام القوانين والتشريعات النافذة.
5. إن البيانات قد نظمت وفقاً للقواعد المحاسبية والتشريعات والقوانين المرعية ومعايير المحاسبة الدولية والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وهي متفقة تماماً مع ما تظهره السجلات.

مع التقدير

هشام عبدالجبار عبدالله

محاسب قانوني ومراقب حسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

شركة عبدالصين عبدالعظيم الياسري وشركاؤه

لمراقبة وتدقيق الحسابات - تضامنية



مصرف سوهر التجاري (شركة مساهمة خاصة)

قائمة المركز المالي الموحد كما في 2022/12/31

2021/12/31	2022/12/31	الايضاح	الموجودات
الف دينار	الف دينار		
250,418,822	218,934,877		نقد و ارصدة لدى البنك المركزي
49,662,692	39,415,036		ارصدة لدى المصارف
32,984,198	28,218,347		مساهمي التسهيلات الائتمالية المباشرة
3,095,279	3,095,279		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
30,503,533	34,596,981		ممتلكات ومعدات
1,212,228	1,763,618		موجودات غير ملموسة
3,000,000	0		مشاريع قيد التنفيذ
1,608,636	1,760,471		موجودات اخرى
372,485,388	327,784,609		اجمالي الموجودات
المطلوبات			
			ودائع العملاء
48,152,931	55,656,114		كشوفات العمليات المصرفية
13,126,150	5,914,609		مطلوبات اخرى
46,665,849	873,159		مخصصات
447,501	230,496		
108,392,431	62,674,378		اجمالي المطلوبات
حقوق الملكية			
250,000,000	250,000,000		رأس المال المدفوع
1,824,985	1,850,995		احتياطي اجباري
7,098,518	7,129,744		الاحتياطيات الاخرى
5,169,748	6,129,492		الارباح غير الموزعة
264,092,957	265,110,231		مجموع حقوق الملكية
372,485,388	327,784,609		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

مصرف سوهر التجاري (ش م خ)

رئيس مجلس الإدارة
علي ابراهيم كاطع

المدير المفوض
فؤاد حمزة السعيد

محاسب أقدم
علا حسين عبد الجبار

المحاسب
أحمد تميم الوائلي

خضوعاً لتقريرنا المرقم: 138 هـ في 2023/3/28

هشام عبد الجبار عبد الله

محاسب قانوني ومراقب حسابات

شركة عبدالحسين عبدالعظيم الياسري وشركاؤه

لمراقبة وتدقيق الحسابات - تضامنية



مصرف سوبر التجاري (شركة مساهمة خاصة)

كشف الدخل والدخل الشامل الآخر الموحد للسنة المالية المنتهية في 2022/12/31

2021/12/31	2022/12/31	الايضاح	البنود
الف دينار	الف دينار		
3,334,929	2,708,560		القوائد الدائنة
(1,902,040)	(1,978,291)		القوائد المدينة ينزل
1,432,889	730,269		صافي الدخل من القوائد
237,768	383,296		دخل العمولات والائتساب المصرفية
3,827	3,223		العمولات المدينة ينزل
233,941	380,073		صافي العمولات
2,376,143	4,286,634		ارباح بيع وشراء عملات اجنبية
2,191,041	2,139,557		ايرادات اخرى
6,234,014	7,536,533		اجمالي الدخل التشغيلي
2,391,489	2,533,740		رواتب الموظفين و صافي حكمها
1,693,895	3,185,465		مصروفات التشغيلية
766,249	466,227		استهلاكات والإطفاءات
8,798	8,799		تدلي مخصص التسهيلات الائتمانية
0	102,468		فروقات تقييم العملة الاجنبية
4,860,431	6,296,699		اجمالي المصروفات التشغيلية
1,373,583	1,239,834		الربح قبل الضريبة
206,037	206,037		مصروفات ضريبة الدخل ينزل
1,167,546	1,033,797		صافي الربح بعد الضريبة
1,167,546	1,033,797		الدخل الشامل للسنة

المدير المفوض

فؤاد حمزة السعيد

المحاسب

أحمد نعيم الوائلي
رقم العضوية: 30680

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)

قائمة المركز المالي كما في 2022/12/31

2021/12/31	2022/12/31	الايضاح	الموجودات
الف دينار	الف دينار		
249,790,253	218,934,877	5	نقد وارصدة لدى البنك المركزي
49,662,692	38,995,289	6	ارصدة لدى المصارف
32,984,198	28,218,347	7	صافي التسهيلات الائتمانية المبثورة
3,595,279	3,595,279	8	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
30,503,533	34,596,981	9	ممتلكات ومعدات
1,212,228	1,763,618	10	موجودات غير ملموسة
3,000,000	0	11	مشاريع قيد التنفيذ
1,601,136	1,752,965	12	موجودات اخرى
372,349,319	327,857,356		اجمالي الموجودات
المطلوبات			
48,152,931	55,656,114	13	ودائع العملاء
13,126,150	5,914,609	14	تأمينات العمليات المصرفية
46,633,516	805,750	15	مطلوبات اخرى
439,564	222,559	16	مخصصات
108,352,161	62,599,032		اجمالي المطلوبات
حقوق الملكية			
250,000,000	250,000,000		رأس المال المنفوع
1,787,937	1,850,995		احتياطي اجباري
7,098,121	7,277,837		الاحتياطيات الاخرى
0	0		التغير المتراكم في القيمة العادلة
5,111,396	6,129,492		الإرباح غير الموزعة
263,997,158	265,258,324		مجموع حقوق الملكية
372,349,319	327,857,356		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

مصرف سومر التجاري
الإدارة العامة

رئيس مجلس الإدارة
علي إبراهيم كاطع

المدير المفوض
فؤاد حمزة السعيد

محاسب أقيم
علا حسين عبد الجبار

المحاسب
أحمد نعيم الوائلي
رقم العضوية: 30680

خضوعاً لتقريرنا المرقم: 138 هـ في 2023/3/28

هشام عبد الجبار عبد الله
محاسب قانوني ومراقب حسابات
شركة عبدالحسين عبدالعظيم الياسري وشركاؤه
لمرافبة وتدقيق الحسابات - تضامنية



مصرف سومر التجاري

مصرف سوهر التجاري (شركة مساهمة خاصة)

كشف التغير في حقوق الملكية للسنة المالية المنتهية في 2022/12/31

بيان	راس المال	احتياطي راسمالي	احتياطي اجباري	احتياطي توسعات	احتياطي اسهم مجانية	ارباح محتجزة	اجمالي
	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار
الرصيد في بداية السنة	250,000,000	3,524,087	1,787,937	3,468,730	105,304	5,111,100	263,997,158
توزيع نسبة 75% من الارياح المحتجزة							
توزيع ارباح المحول الى احتياطيات			63,058	179,716		1,018,392	1,261,166
تغير المراكز في القيمة المضافة							0
الرصيد في 2022/12/31	250,000,000	3,524,087	1,850,995	3,648,446	105,304	6,129,492	265,258,324

مصرف سوهر التجاري (شركة مساهمة خاصة)

كشف التغير في حقوق الملكية للسنة المالية المنتهية في 2021/12/31

بيان	راس المال	احتياطي راسمالي	احتياطي اجباري	احتياطي توسعات	احتياطي اسهم مجانية	ارباح محتجزة	اجمالي
	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار
الرصيد في بداية السنة	250,000,000	3,524,087	1,731,809	3,308,764	105,304	4,204,922	262,874,590
توزيع ارباح المحول الى احتياطيات			56,128	159,966		906,474	1,122,568
تغير المراكز في القيمة المضافة							0
الرصيد في 2022/12/31	250,000,000	3,524,087	1,787,937	3,468,730	105,304	5,111,396	263,997,158

ان الايضاحات المرفقة من 1 الى 30 تشكل جزءا اساسيا من البيانات المالية

مصرف سؤمر التجارى (شركة مساهمة خاصة)

كشف التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في 2022/12/31

2021/12/31	2022/12/31	الايضاح	بيان
الف دينار	الف دينار		
			الانشطة التشغيلية
1,320,668	1,483,725		الدخل قبل الضريبة
766,249	466,227		تعديلات البنود غير النقدية
8,798	8,799		استهلاكات
2,095,715	1,958,751		مخصص خسائر ائتمان محتل
			المجموع
			صافي الزيادة (النقص) في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
13,034,992	4,757,052		صافي التسهيلات الائتمانية العباشرة
241,674	-151,829		موجودات اخرى
-6,440,959	7,503,183		ودائع العملاء
184,027	-7,211,541		تأمينات العمليات المصرفية
44,998,085	-45,827,766		مطلوبات اخرى
-824,646	-439,564		مخصصات
51,193,173	-41,370,465		المجموع
			ب طرح ضريبة الدخل المدفوعة
			الانشطة الاستثمارية
			صافي التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية
-1,076,884	0		الموجودات المالية
0	3,000,000		مشاريع تحت التنفيذ
-2,168,654	-4,559,675		ممتلكات ومعدات
-458,443	-551,390		موجودات ثابتة غير ملموسة
			تسويات الائتثار المتراكم
-3,703,981	-2,111,065		المجموع
			الانشطة التمويلية
			الاحتياطات الاخرى
			الارباح غير الموزعة
0	0		المجموع
49,584,907	-41,522,779		صافي الزيادة (النقص) في النقد ومايوازي النقد
249,868,038	299,452,945		النقد في بداية الفترة
299,452,945	257,930,166		لنقد في نهاية الفترة

ان الايضاحات المرفقة من 1 الى 30 تشكل جزءا اساسيا من البيانات المالية

مصرف سومر التجاري

ايضاحات حول القوائم المالية كما في 2022/12/31

1. معلومات عامة

تأسس مصرف سومر التجاري مساهمة خاصة عراقية برأسمال مدفوع مقداره (400) مليون دينار عراقي بموجب أحكام قانون البنك المركزي العراقي رقم 64 لسنة 1969 المعدل وأحكام قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل ، وبموجب شهادة التأسيس المرقمة (م - ش 6913) في 1999/5/26 وتم زيادته عدة مرات من خلال طرح أسهم جديدة والتحويل من القاتض المتراكم ليصبح إجمالي رأس المال المصرح به والمدفوع بقيمة (250) مليار دينار عراقي . ومركزه الرئيسي العاصمة بغداد. حيث يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المالية والمصرفية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه الرئيسي في وفروعه داخل العراق بالإضافة إلى تقديم خدمات الصيرفة وخدمات الوساطة المالية .

2. أسس إعداد البيانات المالية المنفصلة

- 1.2. تم إعداد البيانات المالية للمصرف وفقاً لمعايير الدولية للتقارير المالية ومعايير المحاسبة الدولية
- 2.2. تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية.
- 2.3. أن الدينار العراقي هو عملة إظهار البيانات المالية والتي يمثل العملة الرئيسية لبلد المصرف.
- 2.4. يقوم المصرف بالتعامل بالعملات الأجنبية مع البنوك المراسلة وفقاً لأسعار الصرف السائدة ويتم ترجمتها في نهاية الفترة باستخدام سعر السوق لعناصر قائمة المركز المالي ومتوسط سعر الصرف لعناصر كشف الأرباح والخسائر.
- 5.2. بلغت أسعار الصرف لعناصر المركز المالي كما في 31 / كانون الأول / 2022 كما يلي:

العملة	سعر الصرف - دينار
دولار امريكي	1460
يورو	1,555.72
درهم اماراتي	397.55
باوند استرليني	1,768.49

3. السياسات المحاسبية الهامة

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقيق الإيرادات باستخدام طريقة الأرباح الفعلية باستثناء الأرباح والعمولات للتسهيلات الائتمانية غير العاملة والتي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب الفوائد والعمولات المعلقة. يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق ، ويتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة) استخدام التقديرات

ان اعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المصرف القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في الموجودات والمطلوبات كالموجودات المالية والإقصاح عن الالتزامات المحتملة ، كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في بنود الدخل الشامل الأخر، وبشكل خاص يتطلب من إدارة المصرف إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها . ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

- مخصصات الضرائب : يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف الضرائب وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية.
- الموجودات المالية: تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير اي تدني في قيمتها ويتم قيد التدني في قائمة الدخل السنوية وكذلك القائمة الدخل.
- مخصصات قضائية: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم اخذ مخصصات لهذه الالتزامات استناداً لرأي المستشار القانوني للمصرف.

4. الأدوات المالية

أ. الاعتراف ، القياس الأولي و إلغاء الاعتراف

يتم الاعتراف بالأصول والالتزامات المالية عندما يصبح المصرف طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية ويتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة للأدوات غير المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مضافاً إليها تكاليف المعاملات المباشرة والمرتبطة بالحصول على الأداة المالية أو إصدارها. يتم الاعتراف

بالمشتريات والمبيعات للأدوات المالية العادية في التاريخ الذي يلتزم فيه المصرف بشراء أو بيع الأصل أي تاريخ العملية التجارية.

ب. التصنيف والقياس اللاحق للأصول المالية

يقوم المصرف بتصنيف أصوله المالية إلى الفئات التالية لأغراض القياس اللاحق:

• الأصول المالية بالتكلفة المطفأة

الأصول المالية بالتكلفة المطفأة هي الأصول المالية:

تقاس هذه الأصول بعد التحقق المبني بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة ناقصاً مخصص التدني في القيمة. وتدرج هذه الأصول ضمن الأصول المتداولة باستثناء فترات الاستحقاق التي تزيد عن 12 شهراً بعد نهاية فترة التقرير والتي يتم تصنيفها كأصول غير متداولة. وتشتمل الأصول المالية بالتكلفة المطفأة على الوديعة القانونية، النقدية وما في حكمها، المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة ومعظم الذمم المدينة الأخرى.

• أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تصنف الاستثمارات في الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. عند الاعتراف المبني، ويمكن للمصرف القيام باختيار لا رجعة فيه (على أساس كل أداة على حدة) لتصنيف الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ولا يسمح بتصنيف الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلا إذا كان الاستثمار في الأسهم يفرض المتاجرة.

• قياس القيمة العادلة

بالنسبة للاستثمارات المتداولة في الأسواق المالية المنظمة، تحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى الأسعار المدرجة في سوق الأسهم عند إقبال الأعمال بتاريخ بيان المركز المالي. ويتم قياس الاستثمارات في أوراق مالية غير مدرجة بالقيمة العادلة، أخذاً في الاعتبار مدخلات السوق القابلة للملاحظة والبيانات المالية غير القابلة للملاحظة للشركات المستثمر فيها.

• أرباح أو خسائر القياس اللاحق

يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ويتم إدراجها ضمن احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ضمن حقوق الملكية. وعند استبعاد الأصل لا تتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها في الدخل الشامل الآخر من احتياطي حقوق الملكية إلى بيان الدخل، ولكن تتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح المحتجزة.

• أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتم تصنيف الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة ، ما لم يحدد المصرف استثماراً غير محتفظ به للمتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند الاعتراف المبدئي. يتم قياس أدوات الدين التي لا تطابق معايير التكلفة المطفأة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. بالإضافة إلى ذلك، يتم قياس أدوات الدين التي بقي بمعايير التكلفة المطفأة ولكنها مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة. يجوز تحديد أدوات الدين بالقيمة العادلة عند الاعتراف الأولي إذا كان هذا التصنيف يلغي أو يقلل القياس أو الاعتراف بالتضارب الذي قد ينشأ من قياس الموجودات أو المطلوبات أو الاعتراف بالأرباح والخسائر وفق أسس مختلفة. ويتم إعادة تصنيف أدوات الدين من التكلفة المطفأة للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عندما يتم تغيير نموذج الأعمال بحيث لم تعد معايير التكلفة المطفأة مستوفاة. ولا يسمح بإعادة تصنيف أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة المبدئية. كما يتم قياس الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية ، مع إدراج أي أرباح أو خسائر ناتجة عن إعادة القياس في بيان الدخل.

• التصنيف والقياس اللاحق للإلتزامات المالية

تتكون الإلتزامات المالية من المبالغ المستحقة للأطراف ذات علاقة وكذلك معظم الذمم الدائنة الأخرى وتقاس الإلتزامات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة.

• انخفاض قيمة الأصول المالية

يعترف المصرف بخسائر الائتمان المتوقعة (ECL) عن الأدوات المالية التالفة التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

▪ الأصول المالية التي تشمل أدوات دين

▪ عقود ضمان مالي صادرة

▪ التزامات فروض صادرة

▪ لا يتم إثبات خسارة انخفاض القيمة في استثمارات الأسهم

يقوم المصرف بقياس مخصصات الخسائر بمبلغ يعادل قيمة الشراء (ECL) لفترة العمر ، باستثناء تلك الأدوات المالية التي لم ترتفع مخاطر الائتمان فيها بشكل كبير منذ إدراجها الأولي، في حين يتم قياس قيمة (ECL) لمدة 12 شهراً. وتعتبر خسائر الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهراً جزءاً من خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج عن الأحداث الافتراضية على أداة مالية ممكنة خلال 12 شهراً بعد تاريخ التقرير.

• قياس خسائر الائتمان المتوقعة (ECL)

خسائر الائتمان المتوقعة هي تقدير مرجح لخسائر الائتمان، تقاس على النحو التالي:

- الأصول المالية التي لا تتخضع فيها قيمة الائتمان في تاريخ التقرير كالفئة الحالية لكافة أوجه العجز النقدي (الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للجهة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المصرف استلامها).
- الأصول المالية التي تتخضع فيها قيمة الائتمان في تاريخ التقارير المالية كالفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المفردة.
- التزامات القروض غير المسحوبة: كالفئة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمصرف في حالة سحب الالتزام والتدفقات النقدية التي تتوقع المصرف استلامها ;
- عقود الضمان المالي: المدفوعات المتوقعة لتعويض الحامل عن أي مبالغ تتوقع الشركة استردادها.

• مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الأصول والالتزامات المالية بالصافي في بيان المركز المالي فقط عندما يكون هناك حق قانوني يلزم بمقاصة المبالغ المعترف بها وتسوية الالتزام في أن واحد.

• محاسبة التحوط

يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) نموذجاً لمحاسبة التحوط تم تصميمه ليكون أكثر توافقاً ، مع كيفية قيام المصارف بأنشطة إدارة المخاطر عند التحوط من التعرض للمخاطر المالية وغير المالية.

• إلغاء الاعتراف

يتم إلغاء الأصول المالية عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي، أو عندما يتم تحويل الأصل المالي وجميع المخاطر والمكافآت الجوهرية المتعلقة به، ويتم إلغاء الالتزام المالي عند إطفاءه.

5- نقد وارصدة لدى البنك المركزي العراقي :

يتكون هذا البند مما يلي :

2021/12/31	2022/12/31	اسم الحساب
الف دينار	الف دينار	
32,161,128	29,563,407	نقد في الخزينة لدينار
14,725,542	12,131,984	اوراق نقدية اجنبية في الخزينة
6,525	14,020,911	شيكات وحوالات برسم التحصيل
55,716,302	46,893,195	مجموع النقد في الخزينة
181,112,567	163,136,557	الحساب الجاري الطليق لدى البنك المركزي
12,951,771	8,892,371	ارصدة الغطاء القانوني لدى البنك المركزي
9,613	12,754	احتياطي تامينات خطابات الضمان
194,073,951	172,041,682	مجموع الارصدة لدى البنك المركزي
249,790,253	218,934,877	المجموع

- يحتفظ البنك باحتياطي نقدي الزامي لدى البنك المركزي العراقي بنسبة 15% على الودائع الجارية للدينار والدولار ونسبة 10% على ودائع التوفير (الادخار) والثابتة للدينار والدولار بحسب متطلبات وتعليمات البنك المركزي العراقي في 2017/2/6.

6- ارصدة لدى المصارف :

يمثل هذا البند حسابات جارية مفتوحة لدى مصارف محلية واجنبية :

2021/12/31	2022/12/31	اسم الحساب
الف دينار	الف دينار	
951,008	609,087	ارصدة لدى مصارف محلية
48,711,684	38,386,202	ارصدة لدى مصارف خارجية
49,662,692	38,995,289	المجموع

الحسابات الجارية لدى المصارف لانتقاضي فوائد

7- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة:

يتكون هذا البند مما يلي:

2021/12/31	2022/12/31	اسم الحساب
الف دينار	الف دينار	
أ. التسهيلات المعنوية		
29,524,514	23,509,067	قروض قصيرة الأجل
3,736,080	5,175,710	الأوراق التجارية المخصومة
1,186,255	1,115,020	ديون متأخرة التسديد
34,446,849	29,799,797	المجموع
ينزل		
1,462,651	1,581,450	مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة
32,984,198	28,218,347	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
ب. بيان الوضع المالي		
مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة		
1,536,488	1,462,651	الرصيد أول العدة
-73,837	118,799	المضاف (المسترد) خلال العدة
1,462,651	1,581,450	الرصيد آخر العدة

ملخص نتائج تطبيق معيار IFRS9 كما في 2022/12/31

الخسارة الائتمانية المتوقعة ECL	مبلغ القرض AED	الموجودات المالية
الف دينار	الف دينار	
الائتمان النقدي		
80,773	22,669,467	مرحلة أولى STAGE1
197,050	793,628	مرحلة ثانية STAGE2
2,559,513	6,336,702	مرحلة ثالثة STAGE3
2,837,336	29,799,797	مجموع الائتمان النقدي
الائتمان الغير نقدي (خطابات الضمان)		
226	300,100	مرحلة أولى STAGE1
		مرحلة ثانية STAGE2
		مرحلة ثالثة STAGE3
226	300,100	مجموع الائتمان الغير نقدي
2,837,562	30,099,897	مجموع الائتمان النقدي والغير نقدي
1,581,450		رصيد المخصص حسب الدفاتر
-1,256,112		الفرق

8- موجهات مالية :

يتكون هذا البند مما يلي :

اسم الحساب	2022/12/31	2021/12/31
	الف دينار	الف دينار
اسهم شركات غير مدرجة في الاسواق المالية		
الشركة العراقية للكفالات المصرفية	961,060	961,060
الشركة الشرقية	500,000	500,000
شركة تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة	1,344,745	1,344,745
شركة ضمان الودائع	789,474	789,474
المجموع	3,595,279	3,595,279

9- ممتلكات ومعدات :

بيان	اراضي	مباني ومنشآت	آلات ومعدات	وسائل نقل وانتقال	عدد وقوالب	اثاث واجهزة مكاتب	مباني مستلمة نتيجة تسوية ديون	تحسينات مباني مؤجرة	المجموع
	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار
الكلفة في 2022/1/1	14,782,778	17,151,833	563,851	279,415	1,275	1,479,077	1,622,660	44,975	35,925,864
الاضافات / (التقزلات)	1,080,000	1,920,000	0	-23,715	0	163,717	0		3,140,002
الكلفة في 2022/12/31	15,862,778	19,071,833	563,851	255,700	1,275	1,642,794	1,622,660	44,975	39,065,866
المخصص / الاطفاء في 2022/1/1		3,562,124	160,771	279,384	1,274	622,574	783,160	13,044	5,422,331
خسائر استهلاك الفترة	183,718	41,215				42,025			266,958
تسويات الانتشار المتراكم		1,158,785	41,339	23,715		-124			1,223,715
اطفاء نفقات ايرادية مؤجلة								3,311	3,311
المخصص في 2022/12/31		2,587,057	160,647	255,669	1,274	664,723	783,160	16,355	4,468,885
صافي القيمة الدفترية في 2022/12/31	15,862,778	16,484,776	403,204	31	1	978,071	839,500	28,620	34,596,981

- يمثل حساب تحسينات مباني مؤجرة حساب النفقات الايرادية المؤجلة وفقا للنظام المحاسبي الموحد باستثناء مصاريف التأسيس.
- اشارة الى كتاب البنك المركزي العراقي المرقم 9/2/14474 والمؤرخ في 28/7/2021 تم تبويب المباني المستلمة نتيجة تسوية ديون ضمن الموجودات الثابتة.

10- موجودات غير الممولة

المجموع	برامج ونظم معلومات	بيان
الف دينار	الف دينار	
1,212,228	1,212,228	الكلفة في 2022/1/1
195,958	195,958	الإطفاءات
747,348	747,348	الإضافات / التكريلات
1,763,618	1,763,618	الكلفة في 2022/12/31

11- مشاريع قيد التنفيذ

31/12/2021	31/12/2022	اسم الحساب
الف دينار	الف دينار	
3,000,000	0	دفعات مقدّمة
3,000,000	0	المجموع

12- موجودات اخرى

31/12/2021	31/12/2022	اسم الحساب
الف دينار	الف دينار	
1,424,000	1,339,204	ايرادات مستحقة غير مقبوضة
121,215	362,681	مدينون النشاط الجاري
9,901	9,454	فروقات نقدية مالية
750	2,210	نفقات قضائية
3,503	28,400	سلف لاجراض النشاط
650	800	سلف المنتسبين
41,117	10,216	تأمينات لدى الغير
1,601,136	1,752,965	المجموع

13- ودائع العملاء

31/12/2021	31/12/2022	اسم الحساب
الف دينار	الف دينار	
8,936,965	12,231,295	حسابات جارية
15,191,262	19,535,340	ودائع التوفير
24,024,704	23,889,479	ودائع ثابتة
48,152,931	55,656,114	المجموع

14- تأمينات العمليات المصرفية

31/12/2021	31/12/2022	اسم الحساب
الف دينار	الف دينار	
288,600	257,600	تأمينات لقاء خطابات الضمان
12,495,477	5,352,578	الحوالات الخارجية المبيعة
322,975	282,841	سفاتح مسحوبة على المصرف
19,098	21,590	الصكوك المسحوبة على المصرف
13,126,150	5,914,609	المجموع

15- المطلوبات الأخرى

31/12/2021	31/12/2022	اسم الحساب
الف دينار	الف دينار	
38,792	26,956	تأمينات مستلمة
128,548	120,404	ايرادات مستلمة مقدما
245,613	208,893	فوائد مستحقة
3,192	8,331	الزيادة في الصندوق
0	5,500	الصكوك المعتمدة
1,003,861	245,724	دائنون نشاط جاري
26,543	8,552	رسم طابع
14,278	3,691	استقطاعات لحساب الخبر
45,172,689	177,699	حسابات دائنة أخرى
46,633,516	805,750	المجموع

16- المخصصات

31/12/2021	31/12/2022	اسم الحساب
الف دينار	الف دينار	
		مخصص ضرائب
741,578	439,564	رصيد أول العدة
198,100	222,559	الإضافات
-500,114	-439,564	التنزيلات / تسويات
439,564	222,559	المجموع

17- الفوائد الدائنة

31/12/2021	31/12/2022	اسم الحساب
الف دينار	الف دينار	
2,856,041	2,279,330	فوائد التسهيلات الائتمانية المباشرة
42,619	106,729	فوائد الحسابات الجارية المدينة
372,096	322,501	فوائد أخرى
3,270,756	2,708,560	المجموع

18- الفوائد المدينة

31/12/2021	31/12/2022	اسم الحساب
الف دينار	الف دينار	
499,881	641,326	فوائد حسابات التوفير
1,381,600	1,321,737	فوائد الودائع الثابتة
20,559	15,228	فوائد الاقراض الداخلي
1,902,040	1,978,291	المجموع

19- دخل العمولات والانتعاب المصرفية

31/12/2021	31/12/2022	اسم الحساب
الف دينار	الف دينار	
810	1,514	حوالات بنكية
10,682	6,953	صولة ضمان الدفع الاجل
224,555	309,563	عمولات مصرفية متنوعة
1,721	486	صولة الاتصالات المستردة
237,768	318,516	المجموع

20- العمولات المدينة

31/12/2021	31/12/2022	اسم الحساب
الف دينار	الف دينار	
3,827	3,223	عمولات مصرفية منقوعة
3,827	3,223	المجموع

21- ايرادات بيع وشراء العملات الاجنبية

اسم الحساب	المشتريات / دولار	
	2022	2021
ايرادات بيع وشراء العملة	4,286,634	2,105,650,000
اسم الحساب	الايادات المتحققة	
ايرادات بيع وشراء العملة	2,376,143	1,701,874,113

22- الایرادات الأخرى

31/12/2021	31/12/2022	اسم الحساب
الف دينار	الف دينار	
1,648,656	1,676,347	ايرادات خصم وتحصيل الاوراق الاجنبية
3,982	2,690	ايرادات خطابات الضمان
209,502	318,715	مصرفات مستردة

107,542	139,366	أرباح المساهمات الداخلية
305	0	إيرادات سنوات سابقة
220,660	1,261	إيرادات عرضية
0	1,113	إيرادات بطاقات الخصم
394	65	إيرادات بيع السبائك الذهبية
2,191,041	2,139,557	المجموع

23- رواتب الموظفين وماني حكمها

31/12/2021	31/12/2022	اسم الحساب
الف دينار	الف دينار	
2,086,290	2,208,760	الاجور النقدية للموظفين
139,941	152,849	المساهمة في الضمان الاجتماعي
133,276	135,635	المخصصات التعويضية
15,676	15,174	نقل العاملين
9,366	16,913	تدريب وتأهيل
2,384,549	2,529,331	المجموع

24- مصروفات التشغيلية

31/12/2021	31/12/2022	اسم الحساب
الف دينار	الف دينار	
16,980	61,594	الوقود والزيوت
52,632	96,992	المتنوعات
32,669	62,559	المياه والكهرباء
62,623	67,909	خدمات الصيانة
18,166	8,650	خدمات الأبحاث والاستشارات
3,926	31,941	دعاية وطبع وضيافة
11,570	5,022	السفر والإيفاد
411	959	نقل السلع والبضائع
11,154	58,344	اتصالات عامة
847,350	776,178	مصروفات خدمة متنوعة
54,000	55,000	اجور التنقيح الخارجي
207,383	863,300	مصروفات تحويلية متنوعة
78,655	702,215	ضرائب ورسوم
8,881	14,390	استنتاج موجودات ثابتة
203,343	75,931	مصروفات سنوات سابقة
79,834	0	خسائر رأسمالية
0	219	الادوات الاحتياطية
1,689,577	2,881,203	المجموع

25- فروقات تقييم العملة الأجنبية

31/12/2021	31/12/2022	اسم الحساب
الف دينار	الف دينار	
0	102,468	فروقات تقييم العملة الاجنبية

26- العمليات خارج الميزانية (ارتباطات والتزامات محتملة)

31/12/2021	31/12/2022	اسم الحساب
الف دينار	الف دينار	
364,700	300,100	التزامات لقاء خطابات الضمان
288,600	257,600	ينزل التأمينات
76,100	42,500	صافي التزامات خطابات الضمان

27- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية :

أ. لا توجد أي مؤشرات على تدني قيمة الموجودات (عدا الموجودات المالية) والمطلوبات الى ما دون القيم الدفترية، باستثناء التسهيلات الائتمانية التي تم عمل مخصص تدني لها (لاحظ الفقرة 7 اعلاه) وبذلك فإن القيم الدفترية تتطابق مع القيم العادلة.

ب. اساليب وافتراسات قياس القيمة العادلة :- يتم تحديد القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية باستخدام مستويات التقييم التالية:

المستوى الاول : الاسعار المتداولة لموجودات مماثلة في اسواق نشطة

المستوى الثاني : العناصر الاخرى من غير الاسعار المتداولة في سوق نشطة ، والتي يتم ملاحظتها بشكل مباشر (من خلال الاسعار) او بشكل غير مباشر (يتم اشتقاقها من الاسعار)
المستوى الثالث : الموجودات غير المرتبطة ببيانات السوق.

ج. الادوات المالية التي تقارب قيمتها العادلة القيمة الدفترية : هي الموجودات والمطلوبات المالية النقدية او التي لها فترة استحقاق اقل من سنة

د. الادوات المالية ذات سعر فائدة ثابت : يتم تقدير القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والتي لها سعر فائدة ثابت عن طريق مقارنة التدفقات النقدية المخصومة باستخدام اسعار الفائدة السوقية عند اراجها لأول مرة مع الاسعار السوقية الحالية لادوات مالية مشابهة.

28- ادارة المخاطر:

أ. التعرضات لمخاطر الائتمان بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى:

31/12/2021	31/12/2022	اسم الحساب
الف دينار	الف دينار	
بنود داخل الميزانية		
249,790,253	218,934,877	ارصدة لدى البنك المركزي
49,662,692	38,995,289	ارصدة لدى المصارف
32,984,198	28,218,347	التسهيلات الائتمانية
3,595,279	3,595,279	موجودات مالية
1,601,136	1,752,965	موجودات اخرى
337,633,558	291,496,757	المجموع
بنود خارج الميزانية		
76,100	42,500	خطابات الضمان
0	0	اعتمادات مستندية
76,100	42,500	مجموع البنود خارج الميزانية
337,709,658	291,539,257	اجمالي البنود داخل وخارج المركز المالي

ب. التركيز الجغرافي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي وكما يلي:-

كما في 31/كانون الاول 2022

المجموع	خارج العراق	اربيل	نجف	بصرة	بغداد	الحساب
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	
218,934,877		62,400		45,663	218,826,814	ارصدة لدى البنك المركزي
38,995,289		23,340	26,692	14,765	38,930,492	ارصدة لدى المصارف
28,218,347		5,329,165	317,870	76,000	22,495,312	صافي التسهيلات الائتمانية
3,595,279					3,595,279	موجودات مالية
1,752,965					1,752,965	موجودات اخرى
291,496,757		5,414,905	344,562	136,428	285,600,862	المجموع

كما في 31/كانون الاول 2021

المجموع	خارج العراق	اربيل	نجف	بصرة	بغداد	الحساب
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	
194,073,951				50,643	194,023,308	ارصدة لدى البنك المركزي
49,662,692		364,442	26,917	14,911	49,256,422	ارصدة لدى المصارف
32,984,198		7,919,409	27,550	77,000	24,960,239	صافي التسهيلات الائتمانية
3,595,279					3,595,279	موجودات مالية
16,001,136					16,001,136	موجودات اخرى
296,317,256		8,283,851	54,467	142,554	287,836,384	المجموع

ج. التركيز القطاعي :

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي وكما يلي :

كما في 31/كانون الاول 2022

الحساب	مالي الف دينار	صناعي الف دينار	تجاري الف دينار	البناء والاعمار الف دينار	خدمي الف دينار	المجموع الف دينار
ارصدة لدى البنك المركزي	218,934,877					218,934,877
ارصدة لدى المصارف	38,995,289					38,995,289
صافي التسهيلات الائتمانية	3,595,279	3,444,495	22,527,527	1,238,585	1,007,740	28,218,347
موجودات مالية	1,752,965					3,595,279
موجودات اخرى	1,752,965					1,752,965
المجموع	263,278,410	3,444,495	22,527,527	1,238,585	1,007,740	291,496,757

كما في 31/كانون الاول 2021

الحساب	مالي الف دينار	صناعي الف دينار	تجاري الف دينار	البناء والاعمار الف دينار	خدمي الف دينار	المجموع الف دينار
ارصدة لدى البنك المركزي	194,073,951					194,073,951
ارصدة لدى المصارف	49,662,692					49,662,692
صافي التسهيلات الائتمانية	3,595,279	5,875,614	37,260,334	4,384,405	44,123	47,564,476
موجودات مالية	16,001,136					3,595,279
موجودات اخرى	16,001,136					16,001,136
المجموع	263,333,058	5,875,614	37,260,334	4,384,405	44,123	310,897,534

د. مخاطر الصرف الاجنبي:

تأتي مخاطر الصرف الاجنبي من التغيرات في اسعار صرف العملات الاجنبية ، ويقوم المصرف بعمل تحليل الحساسية لمراقبة اثر التغيرات على الارباح والخسائر وفيما يلي تفاصيل تلك الحساسية كما في 2021/12/31 و 2022/12/31

السيناريو الاول : زيادة 2% في سعر صرف العملة الاجنبية مقابل الدينار العراقي

العملة	2022		2021	
	مركز القطع الف دينار	الاثر على الارباح والخسائر الف دينار	مركز القطع الف دينار	الاثر على الارباح والخسائر الف دينار
دولار امريكي	14,725,542	294,511	12,131,984	242,640
المجموع	14,725,542	294,511	12,131,984	242,640

السيناريو الثاني : نقص 2% في سعر صرف العملة الاجنبية مقابل الدينار العراقي

2021		2022		العملة
الاثر على الارباح والخسائر	مركز القطع	الاثر على الارباح والخسائر	مركز القطع	
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	دولار امريكي
242,640	12,131,984	294,511	14,725,542	المجموع
242,640	12,131,984	294,511	14,725,542	

29- كفاية رأس المال:

31/12/2021	31/12/2022	اسم الحساب
الف دينار	الف دينار	
		بنود رأس المال الاساسي
250,000,000	250,000,000	رأس المال المدفوع
8,669,896	8,885,992	كافة الاحتياطات المعلنة
4,204,637	1,483,726	ارباح غير موزعة
		الارباح والخسائر للسنوات السابقة
262,874,533	260,369,718	مجموع رأس المال
		رأس المال المساند
392,964	392,964	التخصيصات العامة
392,964	392,964	مجموع رأس المال المساند
263,267,497	260,762,682	المجموع
96,437,239	85,120,141	اجمالي الاصول المرجحة لمقابلة مخاطر الائتمان
37,776,040	38,526,480	اجمالي الاصول المرجحة لمقابلة مخاطر السوق
13,102,272	13,951,809	رأس المال المطلوب لمقابلة مخاطر التشغيل
147,315,551	137,598,430	المجموع
179	189	نسبة كفاية رأس المال %

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

30- تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات :

بين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات حسب الفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في 2022/12/31

المجموع الف دينار	اكثـر من سنة الف دينار	لغاية سنة الف دينار	الحساب
الموجودات			
218,934,877	66,139	218,868,738	نقدوارصدة لدى البنك المركزي
28,218,347	20,063,467	8,154,880	التسهيلات الائتمانية المباشرة
3,595,279		3,595,279	موجودات مالية
34,596,981		34,596,981	ممتلكات ومعدات
1,763,618		1,763,618	موجودات غير ملموسة
1,752,965		1,752,965	موجودات أخرى
288,862,067		268,732,461	مجموع الموجودات
المطلوبات			
55,656,114	603,880	55,052,234	ودائع العملاء
5,914,609		5,914,609	تأمينات العمليات المصرفية
805,803		805,803	مطلوبات أخرى
222,558		222,558	المخصصات
62,599,084	603,880	61,995,204	مجموع المطلوبات
226,262,983	19,525,726	206,737,257	الصافي

بين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات حسب الفترة المتوقعة لاستردادها او تسويتها كما في
2021/12/31

المجموع الف دينار	اكثر من سنة الف دينار	لغاية سنة الف دينار	الحساب
الموجودات			
249,790,253	106,712	249,683,541	نقدوارصدة لدى البنك المركزي
32,984,198	26,929,302	6,054,896	التسهيلات الائتمانية المباشرة
3,595,279		3,595,279	موجودات مالية
30,503,533		30,503,533	ممتلكات ومعدات
1,212,228		1,212,228	موجودات غير ملموسة
3,000,000		3,000,000	موجودات اخرى
1,601,136		1,601,136	مجموع الموجودات
المطلوبات			
48,152,931	1,067,115	47,085,816	ودائع العملاء
13,126,150		13,126,150	تأمينات العمليات المصرفية
46,633,516		46,633,516	مطلوبات اخرى
439,564		439,564	المخصصات
108,352,161		107,285,046	مجموع المطلوبات
214,334,466		188,365,567	الصافي