



1999

مصرف سومر التجاري

Sumer Commercial Bank

Date: مصرف سومر التجاري
No: الصادرة
العدد: ٢٠٩٥
التاريخ: ٢٠٢١/٥/٢٢

التاريخ: ٢٠٢١/٥/٢٢
الرقم: ٢٠٧٦

إلى / سوق العراق للأوراق المالية

م / الحسابات الختامية

سوق العراق للأوراق المالية
السوارة
العدد: ٢٠٩٥
التاريخ: ٢٠٢١/٥/٢٢

تحية طيبة ...

نرفق لكم طيا نسخة مصدقة من الحسابات الختامية المعدة حسب المعايير الدولية
لمصرفنا كما في 2020/12/31.

راجين التأييد بالاستلام مع التقدير

فؤاد حمزة السعيد
المدير المفوض
٢٠٢١/٥/٢٢



المرفقات :-

- نسخة من الحسابات الختامية لعام 2020

نسخه منه الى :-

- قسم الشؤون المالية
- قسم الإدارة والذاتية.

Head Office & Main Branch : Quarter Hai Babil 908
Khalid Bin AL-walid St No. 16 - Building No. 13
Baghdad - Iraq
Phone: (+964) 7805888316 - (+964) 772736399 p.o. Box 2476 AL-Alalwya

الإدارة العامة والفرع الرئيسي - حي بابل ٩٠٨
شارع خالد بن الوليد من ١٦ - بناية ١٣
بغداد - العراق
هاتف: ٧٨٠٥٨٨٦٣١٦ - (٩٦٤) - ٧٧٢٧٣٦٣٩٩ - (٩٦٤) - ص.ب. ٢٤٧٦ العلوية

E-mail: info@sumerb主k.iq

website: www.sumerb主k.iq

مصرف سومر التجاري

Sumer Commercial
Bank

التقرير السنوي

2020

ماجد جمال عبدالرحمن العباسي

مخمس قنوني ومراقب حسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

mob:07903324616_07736780010

E-mail:majdjamal45@yahoo.com

بغداد الكرادة مجاور مستشفى الزاهديك صدارة احمد جميل حافظ

عبد الحسين عبدالعظيم نور الباسري

مخمس قنوني ومراقب حسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

Mob:07901118802

E-mail:aan.alyasiri@yahoo.com

بغداد الكرادة مجاور مستشفى الزاهديك صدارة احمد جميل حافظ



رؤيتنا

أن تصبح احد المصارف الرائدة في تقديم الحلول المصرفية المبتكرة والمتميزة وبما يتوافق مع مستجدات الصناعة المصرفية العالمية ، ويكون مصرف سومر هو المصرف المفضل للزبائن في السوق العراقي

رسالتنا

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

قيمنا الجوهرية

العدالة - الشفافية - المسائلة - الاستقلالية - الانضباط - الاستدامة

بنك سومر التجاري Sumer Commercial Bank

قائمة المحتويات

4	كلمة رئيس المجلس
6	تقرير الادارة
10	الخطة الاستراتيجية
14	تقرير الحوكمة المؤسسية
15	مجلس الادارة
27	الادارة التنفيذية
55	تقرير لجنة التدقيق
57	تقرير مراقبي الحسابات
74	البيانات المالية

كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

حضرات السيدات والسادة المساهمين الكرام

بداية أشكركم لتبنيكم الدعوة لحضور الاجتماع السنوي لشركتكم وشرفني والأخوة أعضاء مجلس الإدارة أن أقدم لحضراتكم التقرير السنوي العادي والعشرين لمصرف سومر التجاري متضمناً البيانات المالية وأبرز الإنجازات التي تم تحقيقها .

السادة المساهمين الكرام

اننا نعيش في عالم بحكمه العلم والمعرفة وقوى بشرية متعلمة، مدربة وفعالة. أصبحت فيه المعايير كلها عالمية وإن تقدمنا الاقتصادي يتوقف كثيراً على مدى قدرتنا على الارتقاء بالمعايير التي نعمل بها و على الرغم من التحديات التي عاشها القطاع المصرفي خلال عام 2020 من توقف الاعمال بسبب جائحة كورونا وانخفاض ايرادات البنزول وتوقف الاستثمار في بعض القطاعات وتأخر دفع رواتب بعض القطاعات العامة وعمليات السحب على ارضة الودائع انت الى حصول مشاكل ثانوية اثرت على اعمال المصارف إلا أن مصرفنا استطاع تجاوز غالبية العقبات وتمكنا من تحقيق استمرارية الأعمال، وإدارة الموجودات والمطلوبات ضمن الطاقات والإمكانات المتاحة بمهنية وكفاءة بما يواكب التطورات التي تشهدها الصناعة المصرفية، والعمل باستراتيجية المحافظة على توفير الخدمات المصرفية للعملاء، والاستمرار بمنح تسهيلات ائتمانية جديدة مع تكثيف جهود تحصيل الديون المتعثرة، إضافة لتفعيل بعض الخدمات المصرفية الأخرى وحافظ المصرف على الاستمرار بالنهج الذي تم خلال السنوات السابقة من الأزمة، والحرص على استقطاب ودائع جديدة ذات تكلفة منخفضة، مع التركيز على توسيع قاعدة المودعين بهدف تخفيض مخاطر التركيز بالودائع ذات المبالغ الكبيرة نسبياً، وعليه فإننا نحرص على الاحتفاظ بنسب سيولة تتجاوز النسب المحددة من قبل السلطات الرقابية، وذلك لتخفيض المخاطر بهدف ضمان حقوق المساهمين والمودعين وعلى صعيد تطوير منظومة إدارة المخاطر فإن المصرف يعمل وبشكل مستمر على الارتقاء بإدارة المخاطر، وتطوير البنيات

واجراءات الضبط الداخلي، كما يولي المصرف أهمية خاصة لتطبيق أفضل ممارسات الحوكمة المؤسسية لما لها من أهمية في تعزيز أداء المصرف والارتقاء بمنظومة إدارة المخاطر لديه، ربما ينسجم مع متطلبات الجهات الرقابية ووفقاً للمستجدات في الصناعة المصرفية ويولي المصرف أهمية للتنمية وتطوير موارده البشرية بالرغم من الارتفاع الكبير بمعدل الدوران الوظيفي نتيجة الأزمة، مع استمرارنا ببناء فريق قادر على العمل بالرغم من الظروف الراهنة والارتقاء بأداء المصرف لمستويات أفضل، سواء على المستوى التنظيمي أو التشغيلي وخلق بيئة عمل مناسبة حسب الخطط الموضوعية.

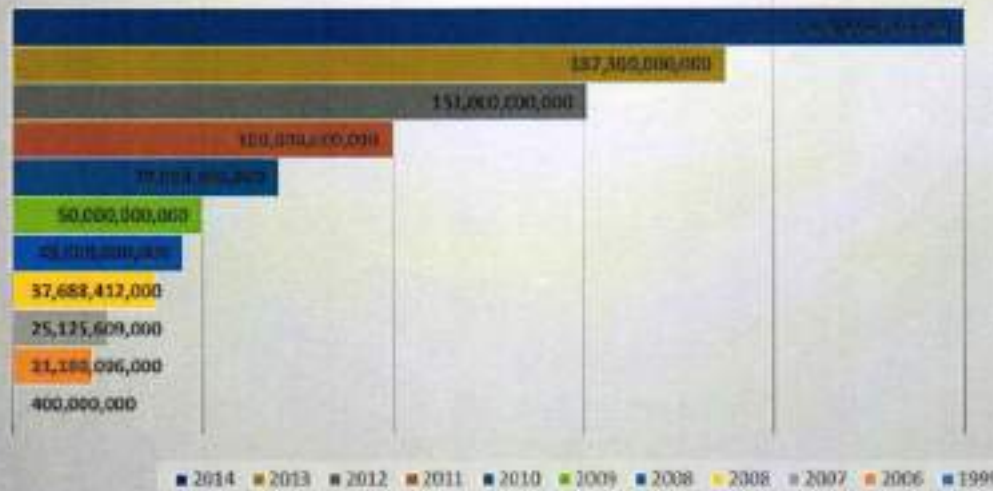
نبذة عن المصرف و أهدافه و نشاطاته و توقعاته و فروع و التطورات

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 المرقمة م.ش/6913 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 وبإشراف 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 .

التطورات التي مر بها رأس المال

تطورات الزيادة في رأس المال



أهداف المصرف الرئيسية

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 مكانة رئيسية في تمويل المشاريع التنموية (التجارية ، الصناعية، الزراعية، البناء وغيرها) ويهدف المصرف الى :-

- 1- الحفاظ على الموقع الريادي للمصرف بين المصارف الخاصة الاخرى العاملة في العراق في تقديم افضل 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 كافة محافظات العراق .
- 4- ان يكون مؤسسة مالية رائدة ومستدامة بكار مؤهل ذو كفاءة عالية ونظمة 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 و تطبيق احدث الانظمة والتقنيات بما يؤمن بناء تطوير كادر مصرفي محترف وفنانر على تلبية المتغيرات في السوق المحلية و الدولية .
- 8- بناء علاقات استراتيجية مع العملاء والمؤسسات المالية والمصرفية المختلفة والمؤسسات العامة والوزارات بما يؤمن التقدم والتطور في مشروع توظيف الزوانب.



أولاً: معلومات عن المصرف

1. فروع المصرف

بلغ عدد فروع المصرف لغاية الفترة المنتهية في 31/كانون الاول /2020 (9) فروع عاملة داخل البلاد (6) منها منتشرة في مناطق العاصمة بغداد وثلاثة فروع منتشرة في المحافظات الأخرى. كشف بأسماء ومواقع فروع المصرف :

المحافظة	الفرع	العنوان	الهاتف	البريد الإلكتروني
بغداد	الرئيسي	بغداد- شارع خالد بن الوليد	07805886316	info@sumerbank.iq
	التضال	شارع التضال - مجاور مصرف الرافدين / فرع القصر الأبيض	07706524123	Sumer.Nidhal@sumerbank.iq
	الربيع	بغداد- مقابل مستشفى الجامعة	07715752284	Sumer.rabeea@sumerbank.iq
	الدورة	بغداد- سوق الأتوريين	07724346080	Sumer.dora@sumerbank.iq
	الحارثية	بغداد- مقابل معرض بغداد الدولي	07812301250	Sumer.harthya@sumerbank.iq
	المنصور	بغداد - مقابل جامع الرحمن	07809089842	Sumer.mansour@sumerbank.iq
اربيل	اربيل	اربيل - طريق عين كاوة - بخاري	07508776123	Sumerbank_erbil@yahoo.com
البصرة	البصرة	البصرة- عشار - شارع الاستقلال / منطوي باشا	07725799904	Basrah.sumer@yahoo.com
النجف	النجف	حي الفرات - شارع مديرية جنسية النجف	07804408554	Sumemajaf@ymail.com

2. أنشطة المصرف الرئيسية

يقوم 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 كما يقوم المصرف من خلال الشركة الشرقية للاوراق المالية التي تأسست برأس مال قدره 500 مليون دينار مدفوعة بالكامل من قبل المصرف في عام 2008 بتطوير عملها في سوق العراق للاوراق المالية وحقت ارباح خلال السنوات 2018، 2019، 2020 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 (267) مليون دينار وساهم في الشركة العراقية لضمان الودائع مساهمة في رأس المال بمبلغ قدره (789) مليون دينار .

3. الخطة الاستراتيجية وخطط العمل المستقبلية

تسعى ادارة مصرف سومر التجاري ش.م.خ الى المشاركة الفاعلة في العمل الاقتصادي مع المصارف الاخرى في العراق لتحقيق التنمية للمشروعات الاقتصادية حسب التوجيهات الصادرة من البنك المركزي العراقي .

يدرك المصرف ان تعميم الخدمات المالية العالمية هو امر حيوي للقطاع المصرفي ، ونتيجة لذلك يعتقد المصرف انه يجب على المؤسسات المالية الاستثمار في الابتكار والابحاث والتطوير حتى تتمكن من تلبية احتياجات قاعدة عملاء تعد الاكثر تطلبا ومن هنا يأتي اعتماد المصرف المستمر على احدث ما هو موجود في التكنولوجيا المصرفية فضلا عن تركيزه على تدريب وتنمية الموارد البشرية الذي هو تأكيد بالغ الدلالة على سلامة العمل المتميز والارتقاء به وجودة اصوله ويتمتع المصرف بدرجة عالية من الامان المصرفي ويتمتع ادارته بمستوى رفيع من الخبرة والاستقرار المؤسسي تساعده على وضع خطط وسياسات وبرامج لدعم قدرة المصرف التنافسية والحصول على افضل الفرص من

سوق الخدمات المصرفية لاجل تعظيم العوائد على رأس المال وتوسيع قاعدة حقوق الملكية من خلال وضع صياغة واضحة لاهداف المصرف.

اعد المصرف خطة استراتيجية طموحة جدا للاعوام 2021 و2022 و2023 ، و اعادة صياغة الرؤية والرسالة والقيم الجوهرية للمصرف حيث تم القيام بوضع خطة استراتيجية تتلائم مع رؤية ورسالة والقيم الجوهرية العليا للمصرف .

ركزت الخطة الاستراتيجية للسنوات الثلاث القادمة على عدة محاور رئيسية تضمنت استحداث وتنوع مصادر الدخل للمصرف والمضي قدما في خطة التطوير التكنولوجي وتقديم الخدمات الالكترونية وتطوير البنية التحتية التكنولوجية للمصرف ، تطوير منتجات جديدة وتحسين وتطوير ادارة الموجودات والمطلوبات ، بالاضافة لرفع مستوى الحوكمة في المصرف وتطوير وتحديث العمليات التشغيلية في المصرف ، رفع كفاءة الموارد البشرية ، وزيادة الاهتمام بالمسؤولية الاجتماعية والشمول المالي . ويمكن تلخيص الاهداف الاستراتيجية للمصرف البنود الرئيسية للخطة الاستراتيجية للسنوات من 2021-2023 كما يلي :

- (1) النهوض بجودة الخدمات الالكترونية التي يقدمها المصرف بما يحقق رضا العملاء بشكل اساسي .
 - (2) تطوير وتحسين البنية التحتية و البيئة التكنولوجية الداخلية في المصرف .
 - (3) تطوير منتجات مصرفية جديدة بما يدعم تطور الاقتصاد العراقي بمختلف المجالات .
 - (4) تحسين وتطوير ادارة موجودات ومطلوبات المصرف بما يحقق ربحية اعلى للمصرف وتخفيض للمخاطر.
 - (5) تحسين وتطوير آليات وادوات الحوكمة في المصرف وآليات حوكمة تكنولوجيا المعلومات .
 - (6) العمل على تحسين وتطوير العمليات التشغيلية والرقابية في المصرف .
 - (7) تطوير وتحسين عمليات ادارة المخاطر في المصرف من خلال تطوير الاقسام الرقابية المختلفة في المصرف .
 - (8) تطوير ورفع كفاءة الموارد البشرية ليتمكن المصرف من تقديم الخدمات المصرفية بصورة كفؤة وفعالة.
 - (9) زيادة الاهتمام بالمسؤولية الاجتماعية والشمول المالي.
- ولتحقيق هذه الاهداف الكبرى تم صياغة عدد من المبادرات / خطط العمل والتي من شأنها تحقيق الاهداف الكبرى في ضوء رؤية المصرف ورسالته وقيمته الجوهرية ، والتي وزعت بدورها بعد تلك على سنوات الاستراتيجية الثلاثة .

4. الشمول المالي

يعد الشمول المالي من المواضيع الحديثة والمهمة التي برزت على الساحة الدولية ، حيث باتت المؤسسات المالية الدولية والبنوك المركزية تهتم بموضوع الشمول المالي ويعرف الشمول المالي بأنه الوصول للخدمات المالية والمصرفية المتاحة الى اكبر عدد من الافراد وقطاع الاعمال وبتكاليف مناسبة بما يساهم في استدامة التنمية وهو ان يجد كل فرد او مؤسسة في المجتمع منتجات مالية مناسبة لاحتياجاته مثل حسابات الودائع بأنواعها وخدمات الدفع والتحويل ، خدمات التأمين ، الخدمات الائتمانية النقدية و التعمدية اضافة الى المنتجات والخدمات المصرفية وقد وضع المصرف خطط مستجيلة لتوسيع هذا النشاط .

وقد تضمنت خطة المصرف الاستراتيجية للسنوات القادمة تركيزاً على تطوير خدماته الالكترونية وتعزيز وتوزيع قنوات الوصول الى العملاء التي من شأنها ان تساعد كثيرا في تعزيز عملية تحقيق الشمول المالي .

5. المسؤولية الاجتماعية والبيئية

يؤمن مصرف سومر بأهمية الدور الذي يضطلع به في خدمة الاقتصاد الوطني ، ويؤمن بمسؤوليته الاجتماعية والبيئية كأحد الاسس والمبادئ الأساسية التي تحكم اعماله .
تتمثل سياسة المصرف في الالتزام والانضباط التنظيمي بضوابط وقواعد وسلوكيات المجتمع والعادات والتقاليد المرتبطة به . حيث يتعهد المصرف ولا يتعامل مع اية أنشطة قد تؤثر اجتماعيا او بيئيا بشكل سلبي على المجتمع . وفي هذا المجال فان سياسة المصرف الاجتماعية والبيئية تقوم على الاسس التالية :

1. تحقيق مبدأ العدالة والمساواة فيما يتعلق بكافة الموظفين من حيث التعيين ، الرعاية الصحية ، التعويضات ، المزايا ، والتدريب وغيرها .
2. التعامل المتميز مع الزبائن وجميع الجهات التي يرتبط معها المصرف بعقود لتزويد خدمات او غيرها.

3. بناء علاقة متميزة مع المجتمع المحلي من جمعيات خيرية وثقافية او تعليمية والعمل على استمرارية المحافظة على تلك العلاقة .
4. المسؤولية تجاه البيئة ومتابعة وتنفيذ التشريعات المتعلقة بها ، ومساندة جهود الحد من ملوثاتها وبذل الجهد للحد من استهلاك الطاقة ، وانبعاث التلوث بانواعه بما فيها انبعاثات الكربون وغاز CO2 . والوفاء بمتطلبات الاساليب الصديقة للبيئة.
5. الالتزام بالسلوك الايجابي ونبذ السلوك السلبي واعتماد الاخلاق المهنية في جميع مجالات العمل.
6. مبادئ معايير الاستدامة (Sustainability principles)
- بغية تطبيق تعليمات البنك المركزي العراقي بتحديث المعايير ومبادئ الاستدامة علما ان ذلك يؤدي الى تحقيق اهداف البنك لتنمية المجتمع ومنها الشمول المالي ودوره في تحسين معدلات النمو الاقتصادي واتاحة الخدمات المصرفية لأكبر عدد من الزبائن .
- ان اهمية الاستدامة المصرفية تتميز بالقدرة على امتصاص اثار الازمات المالية وتجنبها لان احد اهم جوانبها يرتكز على المخاطر حيث ان الالتزام بمبادئ ومعايير الاستدامة يؤدي كمحصلة نهائية الى تقليل كافة المخاطر التي يتعرض لها المصرف .
- كما ان سياسة الاستدامة المصرفية في مصرف سومر تتضمن المحاور اثناء :-
- أ- تطوير وتنمية قدرات العاملين .
- ب- الالتزام بالشفافية والافصاح عنها وفقا لمبادئ الحوكمة .
- ت- حماية البيئة (العمليات الجارية) .
- ث- تقديم منتجات مصرفية تتلائم مع احتياجات الافراد .
- ج- تشجيع تمويل المشروعات التي تدعم المجتمع .
- ح- التطبيق الفاعل لادارة المخاطر المصرفية بهدف تقليل الاثار السلبية على نتائج الاعمال.

ثانياً: تقرير الحوكمة المؤسسية

يؤمن مصرف سومر التجاري بأن وجود حوكمة مؤسسية جيدة في المصرف تساعد على تحقيق أهداف المصرف الاستراتيجية وإدارة عمليات المصرف واعماله بأمان مما يضمن حماية اصحاب الودائع والاطراف اصحاب المصالح وقد قام المصرف بأعداد دليل للحوكمة واستند في اعداده على تعليمات البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص بالإضافة الى الارشادات التي تصدرها الجهات الرقابية الدولية وفضل الممارسات المهنية في مجال الحوكمة وقد نشر على موقع المصرف الالكتروني .

تعتمد اجراءات تنظيم وإدارة المصرف للالتزام بمبادئ الحوكمة على عدة امور اهمها :-

- 1- وجود مجلس ادارة فعال .
- 2- توفر استراتيجيات طويلة المدى لتطوير اعمال المصرف وفق اسس واطر لادارة المخاطر .
- 3- العمل على تنمية وتطوير الموارد البشرية .
- 4- اعتماد اسس محاسبية سليمة وافصاح متكامل .
- 5- تأسيس لجان فعالة منبثقة من مجلس الادارة .

هذا وقد تم البدء وبناءاً على تعليمات البنك المركزي العراقي بالعمل على تطبيق متطلبات حوكمة تكنولوجيا وإدارة المعلومات المصاحبة لها وفق معيار (COBIT 5) حيث تم التوقيع مع شركة (EY) الدولية لمساعدة المصرف في هذا الامر . وقام المصرف باعداد واعتماد دليل حوكمة تكنولوجيا المعلومات ونشره على الموقع الالكتروني للمصرف.

**CORPORATE
GOVERNANCE**

ثالثاً: مجلس الإدارة

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

1- مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة

- اعتماد خطط المصرف شاملة الرؤية والرسالة والغايات والاهداف الاستراتيجية والتقييم الجوهرية للمصرف في ضوء توجهات الهيئة العامة . ثم توجيه الادارة التنفيذية لتنفيذ الخطط مع مراقبة اداءها وتقييمها وتعديلها اذا لزم الامر لضمان تنفيذ تلك الخطط
- الاشراف على الادارة التنفيذية و متابعة اداءها والتأكد من سلامة الاوضاع المالية للمصرف و من ملاءته واعتماد سياسات واجراءات مناسبة للأشراف والرقابة الدورية على اداء المصرف
- اعتماد سياسة لمراقبة ومراجعة اداء الإدارة التنفيذية , عن طريق وضع مؤشرات اداء رئيسية Key Performance Indicators (KPI) و (Key Performance Result KPR) لتحديد وقياس ورصد الاداء والتقدم نحو تحقيق الاهداف المؤسسية للمصرف
- التأكد من توفر سياسات وخطط واجراءات عمل لدى المصرف شاملة جميع انشطته وتتماشى مع التشريعات ذات العلاقة , وانه قد تم اتمامها على جميع المستويات الادارية , وانه تتم مراجعتها بانتظام.
- تحديد القيم الجوهرية (Core Values) للمصرف , و رسم خطوط واضحة للمسؤولية والمساءلة لجميع انشطة المصرف و ترسيخ ثقافة عالية للمعايير الاخلاقية للنزاهة والسلوك المهني للاداريين في المصرف.
- تحمل مسؤولية سلامة جميع اجراءات المصرف بما فيها اوضاعه المالية وسمعته ومسؤولية تنفيذ متطلبات البنك المركزي وكذلك متطلبات الجهات الرقابية والجهات التنظيمية الاخرى المتعلقة بعمله ومراعاة اصحاب المصالح وإن يدار المصرف ضمن اطار التشريعات وضمن السياسات الداخلية للمصرف وإن الرقابة الفعالة متوفرة باستمرار على أنشطة المصرف.
- متابعة تنفيذ قرارات الهيئة العامة.
- تقديم الحسابات الختامية والقوائم (الكشوفات) المالية للمصرف وتقرير شامل بنتائج تنفيذ الخطة السنوية الى الهيئة العامة لمناقشتها والمصادقة عليها.

- التأكد من الامتثال للمعايير الدولية في جميع أنشطة وعمليات المصرف.
- مناقشة وإقرار الخطط السنوية والموازنات المتعاقبة بنشاط المصرف ومتابعة تنفيذها.
- تشكيل لجان مجلس الإدارة واختيار أعضائها من بين أعضاء المجلس.
- المصادقة على اختيار المرشحين لشغل مناصب الإدارة التنفيذية وتقييم ومتابعة أداءهم دورياً والإشراف عليهم ومساءلتهم والحصول منهم على شرح و تفسير واضح بموضوع المساءلة.
- تعيين وإنهاء خدمات المنقق الداخلي الشرعي وتحديد آتاعبه ومكافأته وتقييم أدائه
- اعتماد أنظمة ضبط ورقابة داخلية للمصرف ومراجعتها سنويا والتأكد من قيام المدقق الداخلي والتسيق مع المدقق الخارجي (مراقب الحسابات) بمراجعة هذه الأنظمة لمررة واحدة على الأقل سنويا وعلى المجلس تضمين التقرير السنوي للمصرف ما يؤكد كفاية هذه الأنظمة
- ضمان استقلالية مدقق الحسابات الخارجي (مراقب الحسابات) بداية واستمراراً
- اعتماد استراتيجية فعالة لإدارة المخاطر ومراقبة تنفيذها إذ تتضمن مستوى المخاطر المقبولة وضمان عدم تعرض المصرف لمخاطر مرتفعة وأن يكون المجلس ملماً ببيئة العمل التشغيلية للمصرف والمخاطر المرتبطة بها، وأن يتأكد من وجود أدوات وبنية تحتية لازمة وكافية لإدارة المخاطر في المصرف ، وقادرة على تحديد وقياس وضبط ومراقبة جميع أنواع المخاطر التي يتعرض لها المصرف
- التأكد من قيام المصرف بتطبيق المبادئ الأساسية للإدارة الرشيدة كما ورد ذلك في قواعد الإدارة الرشيدة ونظام الضبط الداخلي الواردة في تعليمات رقم (4) لسنة 2010
- ضمان وجود نظم معلومات إدارية (management information system MIS) كإلية وموثوقة بها تغطي جميع أنشطة المصرف
- نشر ثقافة الحوكمة في المصرف وتشجيع جميع العاملين والإدارة التنفيذية على تطبيق ممارساتها وحضور دورات تدريبية
- على نظام أعمال المجلس على أن يتضمن هذا النظام كحد أدنى مايلي:

أ. وضع أهداف محددة وتحديد دور المجلس في الإشراف على تحقيق هذه الأهداف بشكل يمكن قياسه دورياً.

ب. تحديد مؤشرات أداء رئيسية للمدير المفوض والإدارة التنفيذية (Key Performance

العامل السنوية واستخدامها لقياس اداء الادارة التنفيذية دوريا.

ج. التواصل مابين المجلس والمساهمين وضرورة دورية هذا التواصل.

د. دورية اجتماعات المجلس مع الادارة التنفيذية.

هـ. دور العضو ومهامه في اجتماع المجلس ومدى التزامه بالحضور وكذلك مقارنة اداءه باداء

الاعضاء الاخرين كما يجب الحصول على التغذية الراجعة (Feed Back) من العضو

المعني وذلك بهدف تحسين عملية التقييم.

• على المصرف تزويد البنك المركزي بالمعلومات المتعلقة باعضاء مجالس او هيئات المديرين والادارات

التنفيذية للشركات التابعة داخل العراق وخارجه بشكل نصف سنوي وكذلم عند حدوث اي تعديل عليها.

• على مجلس الادارة الاشراف على جودة الافصاح والشفافية والمعلومات على المصرف كافة.

اعضاء مجلس الادارة الاصليين ومقدار مساهمتهم في راس المال كما في

2020/12/31

يتألف مجلس ادارة المصرف من السادة المدرجة اسمائهم وعدد اسهمهم بتاريخ 2020/12/31

وكما مبين ادناه:

الاعضاء الاصليين

اسماء الاعضاء الاصليين	عدد الاسهم
علي ابراهيم كاطع	383468
علي خليل خير الله	24.999.000.000
فؤاد حمزة السعيد	2.173.953
طارق قاسم النائب	2.769.549
قيس عبد الرحمن	27.781
عمر ابراهيم	1.000.000
ريم زهير عبد الستار	5000.000

اعضاء مجلس الإدارة الاحتياط ومقدار مساهمتهم في رأس المال كما في 2020/12/31

عدد الاسهم	اسماء الاعضاء الاحتياط
24.859.928.957	سحر خليل خير الله سلمان
3.710.416	حسين محمود رفيع
55.563	خلود سعيد كامل
25.000	فازنت غازي متي
25.000	شيماء باسم قاسم
25.000	سلاك عبود علي

اجتماعات مجلس الإدارة

بلغ عدد جلسات مجلس الإدارة خلال السنة موضوع التقرير (9) جلسة .

2- المبالغ التي حصل عليها اعضاء مجلس الإدارة والمدير المفوض

لم يحصل جميع السادة اعضاء مجلس الإدارة على المكافآت النقدية التي اقرت لهم اثناء اجتماع الهيئة العامة للمصرف باستثناء مكافئة بسيطة لحضورهم الاجتماع.

3- التسهيلات الممنوحة لاعضاء 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 و هو مسؤول عن دقة وكفاية البيانات المالية للمصرف والمعلومات الواردة في ذلك التقرير وعن كفاية

الظمة الضبط والرقابة الداخلية وقد قام المجلس بتشكيل عدد من اللجان الرئيسية من أعضاء مجلس إدارة البنك مع مراعاة الشفافية بتشكيلها وحسب دليل الحوكمة المؤسسية الخاص بالمصرف.

معلومات عن أعضاء مجلس الإدارة :

اسم العضو	المنصب	التحصيل الدراسي	تاريخ التعيين	اللجان	الالتزام بالحضور
علي ابراهيم كاطع	رئيس مجلس الإدارة	بكلوريوس قانون	2013/10/6	رئيس لجنة الحوكمة	ملتزم
علي خليل خير الله	نائب رئيس مجلس الإدارة	ماجستير علوم حاسبات	1999/9/7	- عضو لجنة الحوكمة - عضو لجنة التدقيق - عضو لجنة إدارة المخاطر	ملتزم
ريم زهير عبد الجبار	عضو	بكلوريوس علوم سياسية	2015/8/18	- عضو لجنة التدقيق - عضولجنة الترشيح - لجنة إدارة المخاطر - عضو لجنة الترشيح والمكافآت	ملتزم
طارق قاسم النائب	عضو	بكلوريوس انكليزي	2010/5/17	- عضولجنة الحوكمة - رئيس لجنة إدارة المخاطر - عضولجنة الترشيح والمكافآت	ملتزم
قيس عبد الرحمن عازف	عضو	بكلوريوس علوم سياسية	2010/5/17	رئيس لجنة التدقيق	ملتزم
فؤاد حمزة السعيد	عضو	ماجستير اداب انكليزي	2006/10/2	رئيس لجنة إدارة الموجهات والمعلومات	ملتزم

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

اسم المساهم	عدد الاسهم	نسبته من رأس المال
علي خليل خير الله	24.999.000.000	10%
رقية مؤيد خير الله	24.991.533.946	9.99%
نور علي خير الله	24.870.401.353	9.94%
ميسون عبد الرزاق محمد	24.865.840.173	9.94%

%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

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

تمارس اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة مهامها وفقاً للوائحها المعتمدة وبما يتناسب مع التعليمات التنظيمية، وادناه وصف مختصر للجان المنبثقة عن مجلس الإدارة .

1- لجنة التدقيق:

تتكون اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل من الأعضاء المستقلين من مجلس الإدارة أو الاستشاريين أو خبراء في المجال المالي أو التدقيق بموافقة البنك المركزي وإن رئيس اللجنة عضو مستقل من أعضاء مجلس الإدارة .

مهام وصلاحيات اللجنة:

- 1) نطاق ونطاق ومدى كفاية التدقيق الداخلي ومتابعة المدقق الخارجي ومناقشة تقاريره
- 2) القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية للمصرف.
- 3) أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في المصرف.
- 4) التوصية إلى مجلس الإدارة باعتماد الهيكل التنظيمي للمصرف واستحداث أو إلغاء التشكيلات التنظيمية أو دمجها وتحديد مهمات واختصاصات هذه التشكيلات وتعديلها.
- 5) مراجعة الخطة السنوية للتدريب والتطوير ومتابعة تنفيذها فضلاً على مراجعة تقارير الإدارة التنفيذية حول وضع الموارد البشرية.

- 6) مراجعة السياسات والتعليمات المتعلقة بالتعيين والترقية والاستقالة وانتهاء الخدمة لجميع موظفي المصرف بما فيهم الإدارة التنفيذية مع مراعاة أحكام القوانين النافذة.
 - 7) مراقبة الامتثال ومكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب للقوانين والانظمة والضوابط المطبقة على المصرف ورفع تقرير بذلك الى المجلس.
 - 8) مراجعة التقارير التي يقدمها المصرف الى البنك المركزي العراقي .
 - 9) طلب المشورة القانونية أو المالية أو الإدارية أو الفنية من أي مستشار خارجي .
 - 10) التأكد من الامتثال للمعايير الدولية ومكافحة غسل الأموال في جميع أنشطة وعمليات المصرف، من حق اللجنة التحقيق والبحث والتدقيق في أية عمليات أو إجراءات أو لوائح ترى انها تؤثر على قوة وسلامة المصرف.
 - 11) إعداد تقرير ربع سنوي عن أعمال اللجنة بعد انتهاء كل ربع مالي تقدمه إلى مجلس الإدارة.
 - 12) التدقيق والموافقة على الاجراءات المحاسبية، وعلى خطة التدقيق السنوية، وعلى ضوابط المحاسبة.
 - 13) التأكد من التزام المصرف بالإفصاحات التي حددتها المعايير الدولية للإبلاغ المالي (IFRS, International Financial Reporting Standards) وتعليمات البنك المركزي والتشريعات والتعليمات الأخرى ذات العلاقة، وأن يتأكد من أن الإدارة التنفيذية على علم بالتغيرات التي تطرأ على المعايير الدولية للإبلاغ المالي وغيرها من المعايير ذات العلاقة.
 - 14) تقديم التقرير السنوي الى مجلس الإدارة للإفصاح عن أنشطة المصرف وعملياته.
- 1) تقوم اللجنة بمراجعة ومراقبة الإجراءات التي تمكن الموظف من الإبلاغ بشكل سري عن أي خطأ في التقارير المالية، أو أية أمور أخرى، وتضمن اللجنة وجود الترتيبات اللازمة للتحقيق المستقل وحماية الموظف، والتأكد من متابعة نتائج التحقيق ومعالجتها بموضوعية.
 - 2) مراجعة تقارير مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب.
 - 3) متابعة تنفيذ برامج استمرارية الأعمال والتعافي من الكوارث والأزمات بالتنسيق مع لجنة تقنية المعلومات والاتصالات.
 - 4) على اللجنة التأكد من اتخاذ المصرف تدابير العناية الواجبة تجاه العملاء وفقاً لقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم 39 لسنة 2015 والتعليمات الصادرة بموجبه.

5) التأكد من أن عمليات الأشخاص ذوي العلاقة قد تمت على وفق السياسات والإجراءات المعتمدة وعلى لجنة التدقيق مراجعة جميع تعاملات الأشخاص ذوي العلاقة ، ومراقبتها، وإطلاع المجلس على هذه التعاملات.

15) تضمنين التقرير السنوي للمصرف تقريراً حول مدى كفاية انظمة الضبط والرقابة الداخلية فيما يخص الإبلاغ المالي (Financial Reporting) بحيث يتضمن التقرير، كحد أدنى، ما يأتي:

✓ فترة توضح مسؤولية المدقق الداخلي بالاشتراك مع الإدارات التنفيذية عن وضع أنظمة ضبط ورقابة داخلية حول الإبلاغ المالي في المصرف والمحافظة على تلك الأنظمة.

✓ فترة حول إطار العمل الذي قام المدقق الداخلي باستخدامه، وتقييمه لتحديد مدى فاعلية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.

✓ التأكد من الامتثال للمعايير الدولية في جميع أنشطة وعمليات المصرف.

✓ التأكد من وجود مكتب لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب يرتبط بالمجلس، ويتولى تطبيق سياسات العمليات الخاصة (Know Your Customer, KYC) والمهمات الواجبات المترتبة على ذلك، بما فيها ذلك قيام المكتب بإعداد التقارير الدورية عن نشاطه.

✓ مراقبة الامتثال الصربي الأمريكي Account Tax Compliance Act, FATCA Foreign.

✓ الإفصاح عن مواطن الضعف في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية التي تؤدي الى احتمال عدم إمكانية منع أو الكشف عن بيان غير صحيح وذو أثر جوهري .

✓ تقرير من المدقق الخارجي يبين رأيه في فاعلية الأنظمة والرقابة الداخلية.

16) اية مهام أخرى تكلف بها من قبل مجلس الإدارة.

أعضاء اللجنة :

المصوب	أعضاء اللجنة
رئيس اللجنة	قيس عبد الرحمن عارف
عضو	علي خليل خير الله
عضو	ريم زهير عبد الستار
مقرر اللجنة	زينب ياسر كريم

اجتماعات اللجنة

عقدت اللجنة اربعة اجتماعات خلال العام 2020.

2- لجنة ادارة المخاطر :

تتشكل اللجنة من ثلاث أعضاء على الأقل من الاعضاء غير التنفيذيين على ان يكون رئيس اللجنة عضو مستقل ويجب ان يمتلك أعضاء اللجنة خبرة في ادارة المخاطر والممارسات والقضايا المرتبطة بها

مهام اللجنة :

- 1-مراجعة استراتيجية إدارة المخاطر لدى المصرف قبل اعتمادها من قبل المجلس
- 2-مراجعة السياسة الائتمانية وتقديم التوصيات بشأنها الى مجلس الادارة لغرض المصادقة فضلا عن الاشراف على تطبيق السياسة الائتمانية المقترحة من قبله
- 3-مراقبة المخاطر الائتمانية التي يتحملها المصرف سواء ما يتعلق بالمنخل المعياري او المنخل المستند للتصنيف الداخلي والمخاطر التشغيلية ومخاطر السوق والمراجعة الاشرافية وانضباط السوق الوارد في المقررات التي اسدرتها لجنة بازل للرقابة المصرفية
- 4-تحديد السقوف الائتمانية التي تتجاوز صلاحية المدير المفوض
- 5-مراقبة قدرة المصرف على تفاذي مخاطر السيولة بموجب مقررات بازل III شاملا ذلك معايير السيولة.
- 6-التوصية بالتخلي عن الأنشطة التي تسبب المخاطر للمصرف والتي ليس لديها القدرة على مواجهتها.

- 7- التأكيد من التزام المصرف للأنظمة والتعليمات والسياسات المتعلقة بإدارة المخاطر .
- 8- المراجعة الدورية لسياسة إدارة المخاطر المقترحة من قبل الإدارة العليا للمصرف وتقديم التوصيات بشأنها على مجلس الإدارة لاتخاذها والمصادقة عليها.
- 9- الإشراف على اجراءات الإدارة العليا تجاه الالتزام بسياسات المخاطر المعتمدة لدى المصرف.
- 10- التواصل المستمر مع مدير قسم إدارة المخاطر والحصول على تقارير دورية منه حول الأمور ذات العلاقة بالوضع الحالي للمخاطر في المصرف و ثقافة المخاطر إضافة الى التقارير الخاصة بالحدود والسقوف الموضوعية وأي تجاوزات لها و خطط تجنب المخاطر.
- 11- الإشراف على استراتيجيات رأس المال وإدارة السيولة واستراتيجية إدارة المخاطر ذات العلاقة كافة للتأكد من مدى توافقها مع إطار المخاطر المعتمدة في المصرف.
- 12- تلقي التقارير الدورية من اللجان المنبثقة من الإدارة التنفيذية (الائتمان , الاستثمار , تقنية المعلومات و الاتصالات).
- 13-مراجعة السياسات الاستثمارية وتقديم التوصيات بشأنها الى مجلس الإدارة لغرض المصادقة فضلا عن الإشراف على تطبيق السياسة الاستثمارية المقترحة من قبلهم.
- 14-تقييم أداء المحفظة الاستثمارية من حيث العائد والمخاطر فيما يتعلق باستثمارات المصرف الداخلية والخارجية والمتابعة المستمرة لمؤشرات وحركة اسواق رأس المال المحلية والخارجية.

اعضاء اللجنة :

العضو	العضو
رئيس اللجنة	طارق قاسم النائب
عضو	علي خليل خير الله
عضو	ريم زهير عبد الستار
مقرر اللجنة	رحيم عباس دويج

اجتماعات اللجنة

عقدت اللجنة اربعة اجتماعات خلال العام 2020.

لجنة الحوكمة المؤسسية :

تتكون لجنة الحوكمة المؤسسية من ثلاثة اعضاء غالبيتهم من الاعضاء المستقلين وغير التنفيذيين على ان تضم اللجنة رئيس المجلس

مهام ومسؤوليات لجنة الحوكمة المؤسسية :

تتولى لجنة الحوكمة المؤسسية مراقبة تطبيق دليل الحوكمة المؤسسية والصادر عن البنك المركزي العراقي كما تناط باللجنة القيام بالمهام التالية :

- مراجعة تطبيق دليل الحوكمة والاشراف على اعداد دليل حوكمة خاص بالمصرف وفقاً لحجم عمليات المصرف وتعدد وتنوع انشطته وتحديثه ومراقبة تطبيقه .
- التوصية لمجلس الإدارة بالموافقة على سياسات الحوكمة المؤسسية في المصرف ومراجعتها سنوياً، والتأكد من موافقة هذه السياسة لدليل الحوكمة الصادر عن البنك المركزي في 2018 وقانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 وقانون الشركات العراقي رقم (21) المعدل لسنة 1997 .
- متابعة توفير سياسات الحوكمة لكافة المساهمين (خاصة صغار المساهمين) .
- التأكد من تطبيق المصرف لمبادئ الحوكمة والممارسات السليمة له .

اعضاء اللجنة :

المنصب	اعضاء اللجنة
رئيس اللجنة	علي ابراهيم كاطع
عضو	علي خليل خير الله
عضو	طارق قاسم النائب
مقرر اللجنة	عمر عبد الخالق

اجتماعات اللجنة

عقدت اللجنة خمسة اجتماعات خلال العام 2020.

لجنة الترشيح والمكافآت

تتكون اللجنة من ثلاثة اعضاء على الاقل على ان يكونوا من الاعضاء المستقلين وغير التنفيذيين ويكون رئيس اللجنة عضواً مستقلاً .

مهام ومسؤوليات اللجنة :

تتولى لجنة الترشيحات والمكافآت والمنبثقة عن مجلس الإدارة القيام بالمهام التالية :

- تحديد الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى عضوية مجلس الإدارة أو الإدارة العليا في المصرف
- عدا تحديد الأشخاص المؤهلين للعمل كمدير للتدقيق الداخلي الذي يكون من مسؤولية لجنة التدقيق.
- إعداد سياسة المكافآت ورفعها الى مجلس الإدارة للموافقة عليها و الاشراف على تطبيقها مع الاخذ بنظر الاعتبار ما يأتي :
- مدى تحقيق المصرف لاهدافه طويلة الاجل وفق خطته الاستراتيجية المعتمدة.
- يجب ان تشمل سياسة المكافآت والرواتب جميع مستويات و فئات موظفي المصرف، اجراء مراجعة دورية لسياسة منح المكافآت والرواتب والحوافز او عندما يوصي مجلس الإدارة بذلك و تقديم التوصيات الى المجلس لتعديل او تحديث هذه السياسة، و اجراء تقييم دوري لمدى كفاية وفاعلية سياسة منح المكافآت والرواتب والحوافز لضمان تحقق اهدافها المعلنة.
- ان تتماشى مع مبادئ و ممارسات الحوكمة السليمة و بما يضمن تغليب مصالح المصرف طويلة الاجل على الاعتبارات الآنية او القصيرة الاجل.
- التاكيد من اعداد الخطط وتوفير البرامج لتدريب اعضاء مجلس الإدارة وتأهيلهم بشكل مستمر لمواكبة كافة التطورات المهمة على صعيد الخدمات المصرفية والمالية .
- الاشراف على عملية تقييم اداء الموارد البشرية في المصرف ولاسيما الإدارة التنفيذية ومراجعة التقارير الخاصة بذلك ورفع التوصيات بشأنها الى مجلس الإدارة.
- وضع سياسة الاحلال لتأمين وظائف الإدارة التنفيذية بالمصرف على ان تراجع بشكل سنوي على الأقل، بحيث يكون المصرف جاهز للتعامل بشكل طبيعي مع أي تغيير قد يطرأ على شاغلي وظائف الإدارة التنفيذية دون التأثير على أداء المصرف واستمرار تنفيذ عملياته.

- التأكد من ان سياسة منح المكافآت تأخذ بالحسبان أنواع المخاطر كافة التي يتعرض لها المصرف، بحيث يتم الموازنة بين الأرباح المتحققة ودرجة المخاطر التي تتضمنها الأنشطة والأعمال المصرفية.
- أي مهام أخرى تكلف بها اللجنة ضمن اختصاصها.

اعضاء اللجنة :

العضو	اعضاء اللجنة
رئيس اللجنة	علي خليل خير الله
عضو	ريم زهير عبد الستار
عضو	طارق قاسم النائب
مقرر اللجنة	سناء خير الله سلمان

اجتماعات اللجنة :

عقدت اللجنة اربعة اجتماعات خلال العام 2020.

رابعاً: الادارة التنفيذية :

تمثل الادارة التنفيذية بعدد من الموظفين رفيعوا المستوى كما ورد ذلك في المادة (1) من قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 وتوافقاً مع تعليمات البنك المركزي الاعرافى والهيكل التنظيمي للمصرف وتتكون من المدير المفوض ومعاون ومدراء الاقسام في المصرف ويتوجب ان يتمتع اعضاء الادارة التنفيذية بأكبر قدر من المصداقية والنزاهة والكفاءة ونكريس الوقت لعمل المصرف وبفع على عاتق المجلس ولجنة الترشيح والمكافآت مسؤولية التأكد من ذلك .

مهام الادارة التنفيذية

- اعداد الخطط الاستراتيجية والتشغيلية وتنفيذها بعد اعتمادها من مجلس الادارة و التأكد من فعاليتها وتقديم مقترحات تطويرها او تعديلها.
- تنفيذ القوانين والانظمة والتعليمات ذات العلاقة والسياسات والتوجيهات الصادرة عن مجلس الادارة بدمه و امانة و مسؤولية.

- تقديم التوصيات بشأن اتخاذ القرارات المهمة المتعلقة بالعمليات المصرفية بما فيها ادارة الودائع والقروض والاستثمارات وتقديم الخدمات المحلية والدولية من حيث المتطلبات واسلوب التنفيذ والارتقاء المستمر بها.
- مراجعة خطط التوسع في الفروع والمكاتب الجديدة والعمل على تنفيذها.
- اعداد وتطوير السياسات والاجراءات الخاصة بجميع تفاصيل العمل.
- اعداد هيكل تنظيمي للمصرف يتضمن تحديد الواجبات والمسؤوليات ونوزيعها على التشكيلات التنظيمية وتحديد خطوط الاتصال الرأسبية والافقية.
- الالتزام بانظمة الرقابة الداخلية لحماية اموال موجودات المصرف وضمان حسن وسلامة التصرفات و المعلومات المالية والعمل على تطبيقها.
- تزويد الجهات الرقابية الداخلية والخارجية بالتقارير والمعلومات التي تطلبها وتسهيل انجاز مهامها الرقابية والتفتيشية.
- التأكد من الامتثال للمعايير الدولية في جميع أنشطة وعمليات المصرف.
- رفع تقارير دورية الى مجلس الادارة عن سير اعمال المصرف.
- الاحتفاظ بسجلات ونظم المعلومات وافية وسليمة لجميع النشاطات والقرارات وتدعيمها بالوثائق اللازمة.
- مناقشة ومتابعة سير العمل في المصرف واقتراح الحلول.
- التنسيق بين الادارات المختلفة لتأمين التوافق والانسجام والتكامل.
- تحديد الاحتياجات من الموارد البشرية و متابعة تدريبها لتطوير اداءها.
- مراقبة المركز المالي للمصرف و تحقيق الارباح المناسبة وذلك في اطار المبادلة السليمة بين المخاطرة والعائد و تطبيقها لخطته السنوية.
- الاطلاع على الموقع الرسمي لمكتب مكافحة غسل الاموال بما يخص قوائم تجميد اموال الارهاب يوميا واعلام مكتب مكافحة غسل الاموال و دائرة مراقبة الصيرفة في البنك المركزي فوراً وفي حالة وجود شخص قد ادرج اسمه في قائمة تجميد اموال الارهابيين.

اسماء وعناوين الوظائف للإدارة التنفيذية للمصرف عام 2020

العنوان الوظيفي	الاسم
المدير المفوض	فؤاد حمزة السعيد
معاون المدير المفوض الاول	شاكِر عيسى موسى
معاون المدير المفوض الثاني	عبد الرحمن حمادي عمر

اللجان المنبثقة عن الإدارة التنفيذية

تشكل الإدارة العليا لجان لمساعدتها في القيام بمهامها ورفع التقارير الى لجان مجلس الإدارة المختصة بشكل دوري لضمان فعالية الرقابة والاشراف .

1- اللجنة الائتمانية

تجتمع اللجنة الائتمانية مرة واحدة في الشهر على الاقل او كلما دعت الحاجة

مهام ومسؤوليات اللجنة الائتمانية :

تتولى اللجنة الائتمانية المنبثقة عن الإدارة التنفيذية القيام بالمهام التالية :

- الاشراف ومتابعة تطبيق التعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي فيما يخص أسس حثيم الجدارة الائتمانية للزبائن وتمويل المخصصات .
- تقييم نتائج تحليل الجدارة الائتمانية مع الاخذ بعين الاعتبار الصلاحيات التي تمنحها للمسؤولين الاخرين.
- متابعة الإنكشافات الائتمانية مع شعبة حسابات السجل الائتماني وشعبة شؤون الزبائن.
- التعاون مع الدائرة القانونية في متابعة تحصيل الديون المتعثرة والعمل على استرداد القروض المشطوبة
- اقتراح السياسة الائتمانية وتعديلها الى المجلس لاعتمادها.

اعضاء اللجنة

المنصب	اعضاء اللجنة
رئيس اللجنة	محمد صبري جاسم
عضو	جيهان عبد الستار
عضو	جعفر علي حسين
عضو	فردوس مهدي حمادي
مقرر اللجنة	نيران ايليا ممو

اجتماعات اللجنة

عقدت اللجنة احد عشر اجتماعا خلال العام 2020.

2- لجنة الاستثمار :

تجتمع اللجنة مرة واحدة في الشهر او كلما دعت الحاجة الى ذلك

مهام ومسؤوليات اللجنة:

تتولى لجنة الاستثمار والمنبثقة عن مجلس الإدارة القيام بالمهام التالية :

- التوصية بإعداد سياسات الاستثمار للمصرف ومراجعتها بشكل دوري وتعديلها قبل رفعها الى مجلس إدارة المصرف لاعتمادها .
- متابعة مؤشرات سوق العراق للأوراق المالية بالإضافة الى مؤشرات أسواق رأس المال العربية والإقليمية والدولية للاستفادة من مؤشراتنا .
- تجزئة محفظة الاستثمار الى أدوات "حقوق ملكية" و "أدوات دين"، شاملاً ذلك حوالات الخزينة والسندات الحكومية وكذلك مكونات المحفظة من الأدوات الأجنبية ، والالتزام بفيود الاستثمار كما تم نكرها في المادة 33 من قانون المصارف العراقية رقم (94) لعام 2004 والقوانين النافذة .
- اقتراح عمليات البيع والشراء او الاحتفاظ بمكونات محفظة الاستثمار .
- مراجعة المؤشرات الدورية المستخدمة من قسم الاستثمار وتقديم المقترحات اللازمة بخصوصها .
- تقييم أداء قسم الخزينة والاستثمار وتقديم التوصيات بشأن اعماله.

اعضاء اللجنة

المنصب	اعضاء اللجنة
رئيس اللجنة	عبد الرحمن حمادي
عضو	مروة جمال عباس
عضو	صبا صالح مهدي
عضو	ندى غازي علاوي
مقرر اللجنة	زينة سامي سليم

اجتماعات اللجنة

عقدت اللجنة ثلاثة اجتماعات خلال العام 2020.

3- لجنة تقنية المعلومات والاتصالات :

تجتمع اللجنة مرة واحدة في الشهر او كلما دعت الحاجة

مهام لجنة تقنية المعلومات والاتصالات :

تتولى لجنة تقنية المعلومات والاتصالات القيام بالمهام التالية :

- مراجعة وتطوير استخدامات تقنية المعلومات والاتصالات والتحقق من امنية المعلومات والاتصالات.
- متابعة تقنية خدمة العملاء الالكترونية .
- الاطلاع على تقارير التطبيق لتقنية المعلومات واتخاذ ما يلزم من إجراءات لمعالجة الانتهاكات .
- مراجعة وتطوير استخدامات تقنية المعلومات والاتصالات لدى المصرف والتحقق من امنية المعلومات والاتصالات .
- التأكد من اعداد دليل سياسات وإجراءات تقنية المعلومات والاتصالات والعمل على تحديثه وتقديم المقترحات اللازمة لتطوير العمل.
- التحقق من كفاية البنية التحتية وأنظمة المعلومات والاتصالات والشبكات الالكترونية والبرمجيات المستخدمة في المصرف.

- التأكد من كفاية البنية التحتية وانظمة المعلومات والاتصالات والشبكات الالكترونية والبرمجيات المستخدمة في المصرف.
- الإجراءات المتخذة للاحتفاظ بنسخ احتياطية محدثة من المعلومات لأغراض مواجهة احتمالات الكوارث وقندان قواعد البيانات .
- متابعة تنفيذ تعليمات البنك المركزي العراقي بصدد امن المعلومات والامن السيبراني
- التأكد كم وجود وملائمة إدارة الشبكة الداخلية للمصرف وموقعه الالكتروني على الانترنت .
- التأكد من وجود فصل في الواجبات بين إدارة تقنية المعلومات والاتصالات ، من جهة ، والإدارات الأخرى في المصرف ، من جهة .
- متابعة تنفيذ برامج استمرارية الاعمال والتعافي من الكوارث والازمات.

اعضاء اللجنة

المنصب	اعضاء اللجنة
رئيس اللجنة	ليثا علي
عضو	سهيل انيس موسى
عضو	محمد يحيى خضر
مقرر اللجنة	عبد الرقيب ثامر

اجتماعات اللجنة:

عقدت اللجنة تسعة اجتماعات خلال العام 2020.

امين سر المجلس

- يحدد مجلس الادارة مهام امين سر المجلس واهمها :-
- حضور جميع اجتماعات المجلس وتسيير المداولات، الاقتراحات، الاعتراضات، التحفظات، كيفية التصويت على مشروعات قرار المجلس
- عرض الموضوعات بعد اعداد خلاصة موجزة بكل موضوع وبيان رأي الادارة التنفيذية واللجان وتقديمها الى مجلس الادارة،

- تنظيم مواعيد واجتماعات المجلس بموافقة رئيس المجلس
- الاحتفاظ بالبيانات الخاصة بالمساهمين
- تزويد كل عضو بمخلص كاف عن اعمال المصرف عند الانتخاب او التعيين او الطلب
- التداول مع اي عضو جديد بمساعدة المستشار القانوني او مدير القسم القانوني حول مهمات ومسؤوليات مجلس الادارة ولا سيما ما يتعلق بالمتطلبات القانونية والتنظيمية
- استلام تقارير اللجان المرتبطة بالمجلس وعرضها على المجلس
- ارسال الدعوات الى المساهمين والبنك المركزي ومسجل الشركات
- تأمين حضور اعضاء مجلس الادارة واعضاء الادارة التنفيذية والمدقق الخارجي.
- التحضير لاجتماعات الهيئة العامة للمصرف
- الاحتفاظ بسجلات اجتماعات الهيئة العامة
- ضمان الامتثال لجميع المتطلبات القانونية فيما يتعلق بشؤون المجلس.

4- لجنة ادارة الموجودات والمطلوبات :

مهام هذه اللجنة اذرة مخاطر سعر الفائدة وتحصل على البيانات اللازمة من فريق فني متخصص وكذلك حساب فجوة الاستحقاق (Maturity Gap) الموجبة والسالبة والصفرية والفجوة المتراكمة خلال السنة وسنويًا وكذلك حساب الاجل (Duration) والاجل المحور (Modified Duration) والمرونة السعرية لادوات الدين وتحديد اثار تقلبات السوق على هذه المؤشرات .

المنصب	اعضاء اللجنة
رئيس اللجنة	فؤاد حمزة السعيد
عضو	شاكر عيسى الزبيدي
عضو	عبد الرحمن حمادي
عضو	جيهان عبد الستار
مقرر اللجنة	زينة بطرس

اجتماعات اللجنة:

عقدت اللجنة اربعة اجتماعات خلال العام 2020.

الهيئة الرقابية

تقع على مجلس الادارة والادارة التنفيذية للمصرف مسؤولية المحافظة على توفير انظمة وتنظيم إجراءات رقابة داخلية فعالة قادرة على ضمان تحقيق :

- بيانات مالية وتشغيلية تتميز بالنزاهة والدقة .
 - عمليات تشغيلية كفؤة وفعالة .
 - اجراءات فعالة لحماية اصول وممتلكات المصرف .
 - سياسات واجراءات عمل متوافقة مع القوانين والتشريعات والتعليمات السارية .
- وحيث ان مصرف سومر يؤمن باهمية نظام الرقابة الداخلية الفعال فان المصرف يتبنى عددا من انظمة الضبط والرقابة الداخلية والتي تقع على الادارة التنفيذية مسؤولية متابعة تطويرها وتحديثها .

خطوط الدفاع الثلاث :

يتبنى مصرف سومر ويؤمن بان عملية التعرف والتقييم على المخاطر ومن ثم وضع الاجراءات الرقابية المناسبة لتخفيض المخاطر هي مسؤولية مشتركة تبدأ بوحدة المصرف التشغيلية حسب موقعها ومهامها وتعتبر خط الدفاع الاول ، اما قسم ادارة المخاطر فيقوم بتقييم المخاطر ومراقبتها والتوصية بسبل تخفيفها ورفع التقارير اللازمة الى لجنة ادارة المخاطر المنبثقة عن المجلس اما قسم الامتثال وقسم الابلاغ عن غسل الاموال فدورهم التاكد ومراقبة التزام المصرف بكافة الانظمة والقوانين ويعتبر القسمان خط الدفاع الثاني ، وينتهي بعد ذلك دور التدقيق الداخلي الذي يقوم بفحص وتقييم انظمة ادارة المخاطر والرقابة والحوكمة لتقديم تأكيد انها تقوم بعملها بشكل كفو وفعال والتوصية بتحسينها ويعتبر التدقيق الداخلي خط الدفاع الثالث والآخر في المصرف .

ادارة المخاطر :

- يؤمن مصرف سومر بان ادارة المخاطر في المصرف هي مسؤولية كل الموظفين في المصرف وتقوم ادارة المخاطر في المصرف على ثلاث ركائز اساسية وعلى النحو التالي:
- فهم كامل ودراسة من مجلس الادارة والادارة العليا وموظفي المصرف بانواع المخاطر الكامنة في اعمال المصرف .

- وجود استراتيجية وسياسات وإجراءات ملائمة لإدارة المخاطر .
 - وجود أنظمة تساعد على إدارة المخاطر المختلفة .
- كما قام المصرف ومنذ عدة سنوات بتأسيس قسم لإدارة المخاطر مستقل بشكل كامل وينسب للجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة .
- وهو من الأقسام المهمة حيث ترتبط مباشرة بمجلس الإدارة ويهتم بدراسة المخاطر المحتملة بمختلف الأنشطة التي يمكن ان يتعرض لها المصرف للحفاظ على سمعة المصرف الجيدة بالاعتماد على اساليب تحقيق فعالة لإدارة ونظم الرقابة والحد من المخاطر والعمل على حماية قوة المركز عن طريق التحكم بكافة أنواع المخاطر والسيطرة عليها بالتنسيق مع جميع الإدارات والأقسام الأخرى وتحقيق مبدأ الشفافية والانصاح من خلال تزويد الإدارة العليا ولجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة بتقارير دورية عن كافة المخاطر الحالية والمستقبلية مع وضع التوصيات اللازمة وقد التزم المصرف بأطار ثابت وشامل لإدارة المخاطر بهدف تحديد المخاطر والعوائد الناتجة عن توسع وتنوع عمليات المصرف وأنشطته بما يتوافق مع سياسته الداخلية ومقررات لجنة بازل وتعليمات البنك المركزي .
- وقد عمل المصرف خلال السنوات السابقة الى اعتماد وثيقة ال (Risk Appetite) والتي تحدد درجة المخاطر المقبولة واختبارات الضغط (Stress Testing) وعمل ورش عمل لمشروع التقييم الذاتي (CRSA) مع تحديث سجل المخاطر الخاصة بقسم الائتمان وقسم تقنية المعلومات وقسم الامتثال وقسم الإبلاغ عن غسل الأموال والأشراك في لجنة تطبيق معيار رقم (9) واستمرارية الأعمال .

وصف المخاطر التي يتعرض لها المصرف

1- المخاطر الائتمانية :

وهي تتعلق دائما بالتسليفات (القروض) وانكشاف الحسابات او اي تسهيلات ائتمانية تقدم للعملاء وتتجم المخاطر عادة عندما يمنح المصرف العملاء قروضا مستحقة السداد في وقت محدد في المستقبل ولايستطيع العميل في الايفاء بالتزاماته بالدفع في وقت استحقاق القرض او عندما يفتح المصرف خطاب اعتماد مستندي بالدفع لاستيراد بضائع نيابة عن العميل .

2- مخاطر السوق :

ويشير هذا النوع الى التغيرات في الاسعار على مستوى الاقتصاد ككل او على مستوى الاصول والادوات المستخدمة وينتج هذا تحت نوع مخاطر اسعار الاسهم واسعار المصرف واسعار السلع واسعار الفائدة وتتاثر المصارف بهذا النوع من المخاطر نظرا لعدم استقرار عوامل السوق .

3- مخاطر سعر الفائدة :

تكون ناتجة عن تغير اسعار القوائد صعودا او هبوطا حسب وضع كل مصرف على حدة نسبة الى السيولة المتوفرة لديه ومثالا على ذلك هناك احتمال ان يتعرض المصرف الى خسارة عند توفير فائض السيولة لديه في حالة هبوط سعر الفائدة وعندما تنح السيولة فيضطر المصرف للاقتراض من سوق المصارف فمن المحتمل ان يتعرض لخسارة في حالة ارتفاع سعر الفائدة لذلك يتوجب على المصرف ان يولي هذه الموضوع مراقبة وادارة مستمرة تجنباً للمخاطر .

4- مخاطر المعاملات :

يجب على المصرف ان يكون قادر على حماية امواله واموال عملائه ضد هذه التقلبات سواء كانت صعودا او هبوطا .

5- مخاطر السيولة :

غالبا ما تنتج هذه المخاطر بسبب عدم مقدرة المصرف على جذب ايداعات جديدة من العملاء او بسبب ضعف المصرف في ادارة الموجودات والمطلوبات .

6- المخاطر التشغيلية :

وهي المخاطر التي تنتج بسبب اخطاء من العنصر البشري او الاخطاء او الاحداث الخارجية . مثل اخطار الاحتيال الخارجي والداخلي والاطفاء المختلفة من الموظفين عند اداءهم لاصالهم .

7- المخاطر القانونية :

قد يتعرض لها المصرف من جراء نقص او قصور في مستنداته مما يجعله غير مقبول قانونيا وقد يحدث هذا القصور سهوا عند قبول مستندات ضمانات من العملاء والتي يتضح لاحقا انها ليست مقبولة لدى المحاكم.

سياسة ودرجة المخاطر المقبولة (Risk Appetite Policy) لدى المصرف :

يتبنى المصرف سياسة مخاطر مقبولة متحفظة حيث قام المصرف باعداد سياسة متكاملة تبين درجات الخطر المقبولة لادارة المصرف لكافة انواع المخاطر التي قد يتعرض لها المصرف .
وقام المصرف خلال العام 2020 بتحديث السياسة حيث تم اضافة بعض البنود المتعلقة بالمخاطر المقبولة بفجوات السيولة حسب الاستحقاق ، كما تم اعداد سياسة مخاطر مقبولة خاصة بمخاطر غسل الاموال وتمويل الارهاب .

سياسة ادارة المخاطر البيئية والاجتماعية :

لدى المصرف سياسة معتمدة لادارة المخاطر البيئية والاجتماعية ، و حيث ان مصرف سومر التجاري يقوم بتزويد ومنح الخدمات والمنتجات المالية لمجموعة كبيرة من العملاء وبمختلف القطاعات الاقتصادية في العراق منذ العام 1999 ، فان المصرف يعلم بان قراراته المختلفة وقرارات وتوجهات زبائن المصرف من المحتمل ان تؤثر على المجتمع وعلى البيئة .

لبعض المستاعات والانشطة يقوم المصرف بالاخذ بالاعتبار تاثيراتها على البيئة والمجتمع وحقوق الانسان في عمليات الاقراض والاستثمار التي تقوم بها كمصرف بالاضافة الى المخاطر المالية التي يتم اخذها بالاعتبار .

تم ربط سياسة ادارة المخاطر البيئية والاجتماعية مع اهداف المصرف الاستراتيجية مما يساعد على تحديد وتقييم والاستجابة بشكل فعال لهذه المخاطر .

كما ان سياسة ادارة المخاطر البيئية والاجتماعية في المصرف تاخذ نفس المنهجية المتبعة في ادارة المخاطر المختلفة الاخرى التي ينتهجها المصرف كما تتواءم مع مستوى المخاطر المقبولة .

يركز المصرف في ادارة المخاطر البيئية والاجتماعية على عدد من المخاطر البيئية والاجتماعية الرئيسية واهمها التغير المناخي وحقوق الانسان .

التغير المناخي

يضع المصرف اليات المساهمة في تخفيض تأثير التغير المناخي على المجتمعات ، حيث ياخذ المخاطر على المناخ بعين الاعتبار في قرار منح التمويل للعملاء والمشاريع المختلفة وحيث ان هذه المخاطر على المناخ تختلف حسب طبيعة الانشطة التي يمارسها العملاء وموقعهم الجغرافي فان

المصرف يقوم بدراسة المخاطر المناخية على أساس كل حالة (عميل) على حدى -case-by-case .

كما يأخذ موضوع تقليل انبعاث الكربون أهمية كبرى لدى المصرف حيث لا يقوم المصرف بتمويل اية مشاريع من شأنها ان تزيد نسبة انبعاث الكربون في الجو .

حقوق الانسان :

- يركز نهج المصرف لإدارة مخاطر حقوق الإنسان على عدة مجالات وهي : التوظيف، ومشاركة الموردين، والمجتمعات المحلية، والعملاء والاستثمارات، ومتطلبات الإفصاح الدولية ذات الصلة .
1. الموظفون : لا يتم التعيين على أساس الجنس أو الدين أو اللون بل يحظى كل مرشح لفرص متساوية أساسها الكفاءة والخبرة . كما لا يتم تعيين الأشخاص دون السن القانوني للعمل .
 2. الموردين : يسعى المصرف دائما جاهدا للتعامل فقط مع الموردين الذين تظهر قيمهم ومبادئ أعمالهم احترامًا للمجتمعات وحقوق الإنسان الفردية في جميع مجالات أعمالهم .
 3. المجتمعات : يسعى مصرف سومر دائما الى استثمار رأس ماله العالي والبشري مع منظمات المجتمع والمنظمات غير الربحية لتعزيز نوعية الحياة في المجتمعات التي نلينا فيها وجود تجاري والحفاظ على البيئة الطبيعية .
 4. العملاء والاستثمارات : نحن ملتزمون بمبادئ الإقراض والخدمة العادلة والمسؤولة لتعزيز أفضل الممارسات وضمان معاملة المستهلكين باحترام .

مراقبة الامتثال :

- تعتبر مخاطر الامتثال والتي تعني المخاطر التي قد يقع بها المصرف (عقوبات قانونية أو خسائر مادية أو تلوث السمعة) جزءا من التزامه بالقوانين والانظمة والتعليمات وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة الصادرة عن الجهات الرقابية المحلية والدولية .
- وإدراكا من المصرف لأهمية الامتثال فقد فقام بما يلي :
- اعداد باسة امتثال معتمدة من المجلس .
 - اتخاذ التدابير اللازمة من قبل المجلس لتعزيز قيم الاستقامة والممارسة المهنية الصحيحة وبالشكل الذي يجعل الامتثال للقوانين والانظمة والتعليمات هدفا أساسيا يجب على الجميع العمل على تحقيقه.

• ادارة عملية مراقبة الامتثال من خلال قسم مستقل يرفع تقاريره مباشرة للجنة مجلس الادارة للامتثال .

• مراقبة مخاطر الامتثال من خلال قاعدة بيانات تتضمن كافة القوانين والتعليمات .

اما فيما يتعلق بعمليات مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب فان المصرف يتبع سياسات واجراءات عمل معتمدة من قبل مجلس الادارة من خلال :

• التحديث المستمر لسياسات واجراءات مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب .

• اعتماد منهجية تصنيف العملاء حسب مخاطرتهم .

• استخدام نظام آلي للمساعدة في عمليات مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب .

• توفير التدريب المستمر في مجال الامتثال لموظفي المصرف .

التدقيق الداخلي :

لاغراض تفعيل الحوكمة في المصرف تم تأسيس قسم خاص بالتدقيق الداخلي وفق الاسس والمعايير الدولية ، وتستند فلسفة التدقيق الداخلي على تقديم خدمات توكيدية واستشارية مستقلة وموضوعية للمصرف بهدف اضافة قيمة او تطوير للعمليات ومساعدته ادارة المصرف على تحقيق اهدافها المفرزة من خلال اتباع نهج منظم لتقييم وتحسين فعالية عمليات ادارة المخاطر والرقابة والحوكمة .

- يتبع القسم وظيفيا للجنة التدقيق المبنية عن المجلس وترفع تقارير القسم الى لجنة التدقيق ويتمتع القسم باستقلالية ولديه الحق بالحصول على اية معلومات والاتصال بأي موظف داخل المصرف .
- يعمل القسم على تقديم تأكيد معقول حول مدى فعالية وكفاءة انظمة الرقابة الداخلية لدى المصرف وقدرتها على تحقيق :

1- الدقة والاعتماد على البيانات المالية .

2- كفاءة العمليات التشغيلية .

3- استمرارية العمل .

4- المحافظة على اصول وممتلكات المصرف .

- يشمل نطاق عمل التدقيق الداخلي كافة مراكز عمل ونشاطات وعمليات المصرف .

- يقوم قسم التدقيق الداخلي بتنفيذ اعماله وفق خطة سنوية معدة بالاستناد الى المخاطر .

تحليل ومؤشرات للبيانات المالية الختامية :

1- الموجودات : بلغ رصيد الموجودات (قائمة المركز المالي) في نهاية السنة المالية 2020 (333) مليار دينار مقابل (350) مليار دينار في نهاية السنة المالية 2019 وهذا يشكل نسبة انخفاض قدرها 5% .

2- السيولة النقدية : بلغ معدل السيولة لسنة 2020 للمصرف بنسبة (393%) وهي نسبة جيدة عن معيار السيولة المثالي .

3- الموجودات المالية (الاستثمارات) : بلغ رصيد الموجودات المالية للسنة المالية 2020 (2.518) مليار دينار مقارنة مع (1.729) مليار دينار في نهاية السنة المالية 2019 ان الفرق الحاصل بمبلغ (789) مليون دينار الخامس بشركة ضمان الودائع تم احتسابه ضمن حساب الاستثمارات وذلك لاكمال اجراءات تأسيس الشركة بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم 16906/2/9 والمؤرخ في 2020/11/17 .

4- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة : مارس المصرف أنشطة الائتمان وقد بلغ صافي التسهيلات الائتمانية الممنوحة لغاية العام 2020 (46) مليار دينار بعد ان كان الرصيد لغاية العام 2019 (76) مليار دينار اي بنسبة انخفاض (39%) .

5- وديان العملاء : بلغ رصيد وديان العملاء كما في 2020/12/31 (54.593) مليار دينار مقابل (62.691) مليار دينار للسنة السابقة وهو يقل عن رصيد السنة السابقة بمقدار (8.098) مليار دينار .

6- العمليات خارج الميزانية (الرباطات والتزامات محتملة) : بلغ رصيد خطابات الضمان قبل تنزيل التأمينات النقدية (132) مليون دينار بتاريخ 2020/12/31 مقابل (168) مليون دينار عام 2019.

7- العطلوبات الاخرى : بلغ رصيد العطلوبات الاخرى (1.635) مليار دينار في نهاية السنة المالية 2020 مقابل (11.274) مليار دينار للسنة السابقة وهو يقل عن رصيد السنة السابقة بمقدار (9.639) مليار دينار ويمثل معظم المبلغ رصيد حساب امانات المزداد وليس اعباء

مديونية بحملها المصرف وفقا لتعليمات البنك المركزي بكتابهم ذي العدد 129/2/9 والمؤرخ في 2017/3/25 .

8- حقوق الملكية : بلغ رصيد حقوق المساهمين (262) مليار دينار كما في 2020/12/31 مقابل (269) مليار دينار كما في 2019/12/31 وقد تمت موافقة البنك المركزي العراقي على توزيع نسبة 75% من الارباح المحتجزة لسنة 2018 بكتابهم المرقم 9499/2/9 والمؤرخ في 2020/7/29 .

9- الارباح والخسائر : بلغت اليرادات للدخل التشغيلي (7.940) مليار دينار خلال السنة المالية 2020 مقابل المصروفات التشغيلية البالغة (6.689) مليار دينار وبالتالي حقق المصرف ربحاً تشغيلياً قدره (1.251) مليار دينار في نهاية السنة المالية 2020 .

10- التخصيصات : انتهج المصرف سياسة الدعم للمركز المالي حيث بلغ اجمالي مخصص تنفي التسهيلات الائتمانية المباشرة (1.536) مليار دينار حسب اللائحة الارشادية الصادرة من قبل البنك المركزي العراقي وهو يزيد عن المخصص المطلوب حسب متطلبات معيار المحاسبة الدولي (IFRS9) حيث بلغ المخصص المطلوب وفق معيار (9) حوالي (662) مليون دينار .

11- معيار الودائع الاجلّة : اشارة الى كتاب البنك المركزي رقم 342/3/9 المؤرخ في 2018/9/30 نود ان نبين بأن مصرفنا لديه استراتيجية واضحة في جذب منتجات الزبائن حسب الجدول المبين ادناه علما سوف يلتزم في تحقيق الوسائل الخاصة في زيادة المنتجات وقد بلغت نسبة الودائع الاجلة الى اجمالي المطلوبات عدا حقوق الملكية 57% وهي نسبة ممتازة برأينا مقارنة بالنسبة المطلوب تحقيقها من قبل البنك المركزي والتي يجب ان لا تقل النسبة عن 30% :

اسم الحساب	2020	2019
الف دينار	الف دينار	الف دينار
ودائع التوفير	14.340.511	13.682.053
الودائع الثابت	25.852.930	30.430.679
المجموع	40.193.441	44.112.732
مجموع المطلوبات عدا لحقوق الملكية	70.237.554	80.916.438
نسبة معيار الودائع الاجلة	57%	55%

كفاية رأس المال

بلغت نسبة كفاية رأس مال المصرف في نهاية السنة 2020 (171%) حسب جدول الأوزان المرجحة لدرجة المخاطر وإن 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 إلى أن المصرف يتمتع بقاعدة رأسمالية قوية تفوق للنسب المطلوبة الأمر الذي يعكس قوة المصرف المالية ومقدرته على دعم خطط النمو في المستقبل واتباعه سياسة تحفظية للظروف المحيطة.

أهم مؤشرات الأداء المالية الرئيسية :

2019	2020	المؤشر
%169	%393	نسبة السيولة القانونية
%77	%79	نسبة الرافعة المالية (حقوق الملكية/مجموع الموجودات العائد على الموجودات قبل الضريبة ROA
%0.4	%0.3	العائد على حقوق الملكية ROE
0.4 %	0.5%	نسبة تغطية السيولة LCR
%767	%982	نسبة صافي التمويل المستقر NSFR
%370	%461	الانتمان غير العامل (غير المنتظم) / إجمالي الانتمان
%2	%5	المصاريف التشغيلية / إجمالي الدخل

الموارد البشرية :

- بلغ عدد العاملين في المصرف (230) منتسباً وبلغ إجمالي الرواتب والأجور والمكافآت النقدية المنفوعة خلال السنة 2020 (2.278) مليار دينار وحصة المصرف في التضامن الاجتماعي (145) الف دينار .
- التركيز والاهتمام من إدارة المصرف بأستقطاب الكوادر المصرفية الجيدة حملة الشهادات الجامعية ومن لديهم الكفاءة والقابلية في العمل على الحاسوب كون المصرف يطبق الأنظمة المصرفية الإلكترونية المتطورة يشمل كافة الجوانب المصرفية.

توزيع العاملين حسب المستويات الادارية والفنية :

ت	المستوى الإداري	العدد
1	المدير المفوض	1
2	معاون المدير المفوض	2
3	مستشار	3
4	مدير قسم . مدير فرع	29
5	معاون مدير . رئيس امناء الصناديق	14
6	ملاحظ اول	7
7	ملاحظ . محاسب	26
8	معاون ملاحظ . امين صندوق	62
9	كاتب . عامل فني	6
10	<u>منظف . حارس . سائق . معتمد</u>	<u>80</u>
	المجموع	<u>230</u>

- عمل المصرف على استثمار الموارد البشرية العاملة فيه عبر اشراكهم في دورات تدريبية وندوات تهدف الى رفع مهاراتهم وكفائتهم مع متطلبات وظائفهم الحالية والمستقبلية على الرغم من انتشار جائحة كورونا (Covid-19) فقد تم اشراك الموظفين في دورات اون لاين وتمحورت في عدة مواضيع لتغطية الاحتياجات :

ت	اسم الدورة	تاريخ الدورة	مكان انعقاد الدورة
1	معيار كفاية رأس المال وفق متطلبات بازل III	2020/1/18	رابطة المصارف الخاصة العراقية
2	نظام المقاصة الالكترونية	2020/1/15	البنك المركزي العراقي
3	ورشة عمل / CRSA التقييم الذاتي لمخاطر التشغيل	2020/2/9	مصرف سومر التجاري
4	تفعيل انوات الدين المباشر في Direct Debit نظام المقاصة الالكتروني C-ACH	2020/2/20	البنك المركزي العراقي
5	نورة تدريبية KYC استمارة اعرف زبونك	2020/3/5	البنك المركزي العراقي
6	انظمة الرقابة الداخلية في المصرف	2020/7/16	Online
7	الخدمات المصرفية والالكترونية والبطاقات المصرفية	2020/7/23	Online
8	الانتماء المصرفي	2020/7/30	Online
9	شهادة المدقق CIA الداخلي المعتمد	2020/8/19	Online
10	امن وسرية المعلومات ضمن المواصفات القياسية والدولية 2013-27001	2020/8/18	الشركة العراقية للكفالات المصرفية / اون لاين
11	اجراءات التحقق الداخلي لمسؤول وحدة الابلاغ في المصارف	2020/10/26	البنك المركزي العراقي / اون لاين

12	ادارة عمليات الخزينة والاستثمار	2020/11/15	الاكاديمية العالمية للتمويل والادارة فرع العراق /اون لاين
13	فعاليات واجراءات مجلس الادارة	2020/11/28	مؤسسة الحوكمة للمدراء
14	البنوك المراسلة اهميتها ومخاطرها والتعرف بأدوات الاستثمار الحديثة	2020/12/17	شركة الجبوري الاكاديمية العالمية GAFM للتمويل والادارة /ON Line
15	تأهيل ضابط ادارة مخاطر مصرفية	2020/12/17	شركة الجبوري الاكاديمية العالمية GAFM للتمويل والادارة /ON Line
16	اعداد القوائم المالية والتقرير المالي السنوي	2020/12/17	شركة الجبوري الاكاديمية العالمية GAFM للتمويل والادارة /ON Line
17	الرقابة على الائتمان وادارة الديون	2020/12/10	الاكاديمية العالمية GAFM للتمويل والادارة /ON Line
18	استراتيجيات الخدمة المصرفية وتنمية مهارات خدمة العملاء	2020/12/9	شركة اوبتيما للتدريب وحلول الاعمال /ON Line
19	اعداد تقرير المنطق الداخلي واوراق عمله وفق المعايير	2020/12/24	شركة اوبتيما للتدريب وحلول الاعمال /ON Line

اسماء وعناوين خمسة من منتسبي المصرف الذين تقاضوا اعلى دخل سنوي

خلال عام 2020 عدداً اعضاء مجلس الادارة والمدير المفوض:

الاسم	العنوان الوظيفي
شاكور عيسى موسى	معاون المدير المفوض
عبد الرحمن حمادي عمر	معاون المدير المفوض
فردوس مهدي حمادي	مديرة / قسم الائتمان
انتصار جميل حسن	مديرة / الفرع الرئيسي
رحيم عباس تويج	مدير قسم المخاطر

العقود المبرمة خلال عام 2020

العقود التي أبرمها المصرف خلال السنة 2020 :

التفاصيل	الشركة المتعاقد معها	مبالغ العقود سنويا
خدمات عامة و تنظيف	شركة فوس فزح للخدمات العامة ومقارلات التنظيف	30.000.000 دينار

انشطة الانقسام الرئيسية لعام 2020 :

قسم الائتمان :

يعتبر الائتمان من الانشطة الرئيسية في مجال المصارف وقد اولت ادارة البنك اعبية لهذا القسم بحيث دعمته بالكادر الوظيفي المختص وتميزت اعمال هذه القسم منذ نشوء المصرف بحيث ان الائتمان الغير منتج تكاد تكون ضئيلة جدا بسبب اعتماد مؤشرات الضمانات ودراسة المركز المالي للزبون وسمعته في السوق التجاري . وقد بلغت صافي التسهيلات الائتمانية تقريبا (77) مليار دينار و(46) مليار دينار للسنوات 2019 . 2020 على التوالي .

استمر القسم خلال العام 2020 بمتابعة كافة الامور المتعلقة بالائتمان مم منح ومتابعة تسديد واحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل ربع سنوي حسب المعيار رقم 9 .

• وقد بذلت ادارة البنك جهود متميزة في تطبيق المعيار رقم (9) حيث قامت بالتعاقد مع شركة استثمارية خارجية اردنية (شركة الصدارة للحلول المتكاملة) وشراء نظام ابي مقدم جدا لغرض احتساب للخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL) ، حيث تميز المصرف بسرعة استجابته لتعليمات البنك المركزي بهذا وقد كانت نتائج التطبيق كما يلي :

التاريخ	الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL) حسب المعيار	المخصص السحفي سجلات المصرف	الايهر (المليون)
2020-3-31	684.834.811	1.788.261.669	1.103.426.858
2020-6-30	762.545.715	1.788.261.669	1.025.715.954
2020-9-30	702.155.697	1.787.110.443	1.084.954.746
2020-12-31	662.824.080	1.536.487.506	873.663.426

القسم المالي :

استمر القسم المالي بإدائه في اعداد البيانات المالية والدورية وفقا للنماذج المرسله من قبل البنك المركزي العراقي ، وكذلك الى هيئة الأوراق المالية وسوق العراق للأوراق المالية ، كما تقوم بتنظيم واعداد الحسابات الختامية والحسابات المرحلية وفق معايير المحاسبة .
وقد استطاع هذا القسم بتوفير كافة المعلومات والتقارير المالية بكل دقة واظهار حسابات المصرف بصورة دقيقة وبالتعاون مع دائرة تكنولوجيا المعلومات بالاضافة الى ادارة علاقة المصرف بالبنك المركزي العراقي والمدققين الخارجيين والهيئة العامة للضرائب ودائرة الضمان الاجتماعي وغيرها من الجهات ذات العلاقة .

قسم مراقبة الامتثال :

استمر قسم الامتثال في تطوير اعمله المختلفة حيث قام بوضع خطة تطوير للقسم تتسجم مع افضل الممارسات المهنية بهذا الخصوص .
لقد أشارت تعليمات رقم (4) لسنة 2010 الخاصة بتسهيل تنفيذ قانون للمصارف رقم (94) لسنة 2004 الى المهام التي ينهض بها مراقب الامتثال بكونه (يعمل على تقييم مدى التزام المصرف في عملياته المصرفية اليومية لمتطلبات القوانين والتعليمات المختصة والتأكد من صحة هذه السياسات والاجراءات وكذلك تجنب الاخطاء والمخالفات التي من شأنها ان تعرض المصرف الى المخاطر المختلفة وبالتعاون مع الادارات التنفيذية الاخرى في المصرف) ويستند في عمله ايضا الى النصوص القانونية المقررة في كل من قانون البنك المركزي العراقي رقم (56) لسنة 2004 وقانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 وقانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم (39) لسنة 2015 .
ونظرا لأهمية المهام والمسؤوليات الملقاة على عاتق مدير قسم مراقبة الامتثال فإن تعيينه يتم من قبل مجلس ادارة المصرف كما انه يحضر اجتماعات المجلس بصفة مراقب وقد ألزمته التعليمات المشار اليها في البديء بتقديم تقارير فصلية تضمن تلك التقارير التحقق من مدى التزام المصرف بقرارات مجلس الادارة والسياسات الداخلية وتلفيذها بالاضافة الى الاجراءات المقررة بموجب القوانين والتعليمات التي يصدرها البنك المركزي العراقي ومراجعة الاجراءات التي تتبعها الادارات المختلفة في المصرف والتأكد من انسجامها مع القوانين والانظمة المختصة ومتابعة الانحرافات وتقديم المقترحات لمعالجتها

وتحسينها وتنظيم النشاطات والخدمات المصرفية بما يقابلها من متطلبات قانونية وتعليمات متعلقة بها وان يتم ذلك عن طريق تحديد القانون المختص الواجب التطبيق ومن ثم الاعمال والنشاطات والخدمات المصرفية التي تندرج تحته.

وكذلك التعاون مع الفروع في اعوام جميع الكتب الصادرة من البنك المركزي العراقي بنون تأخير ومتابعة الاجابة على تقارير لجان البنك المركزي العراقي التفتيشية ومعالجة الملاحظات الواردة فيها وضمن السقف الزمني المحدد لذلك والاطلاع على التقارير المرفوعة الى البنك المركزي العراقي من قبل كل من قسم ادارة المخاطر وقسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب شاملة لكافة متطلبات التعليمات والقوانين الصادرة بهذا الشأن ودراسة السياسات والاجراءات المتعلقة بنشاط المصرف والتحقق من مدى انسجامها مع القوانين واللوائح والتعليمات التنظيمية وتحديثها وفقا لمتطلبات تطور النشاط المصرفي والتنسيق مع القسم القانوني في التعرف على القوانين والانظمة والتعليمات ورفع تقارير فصلية الى كل من الادارة العليا في المصرف والى دائرة مراقبة الصيرفة والانتماء في البنك المركزي العراقي حول الانحرافات المكتشفة والاقتراحات والاجراءات اللازمة للتصحيح من اجل تلافي تكرارها في المستقبل .

قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب :

يباشر القسم ارسال التقارير الدورية الى البنك المركزي ومراقبة الابداعات والسحوبات للزبائن وكذلك كلفة العمليات المصرفية وفقا لتعليمات قانون رقم 39 لسنة 2015 الخاص بغسل الاموال وتمويل الارهاب الصادر من البنك المركزي العراقي في كافة الاجراءات المتبعة وفق مبدأ اعرف زبونك (K.Y.C) ، وتم ادخال نظام (AML) والذي يعتبر من افضل الانظمة المتوفرة في المصارف وهو يمارس اختصاصه بصورة مستقلة والحفاظ على سرية المعاملات واتخاذ الاجراءات اللازمة بعد التوصل الى نتائج عمليات التدقيق والفحص والكشف عن المعاملات في حالة عدم تطبيق قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب .

تزويد الفروع وقطاعات المصرف بالسياسات والاجراءات الخاصة بمكافحة غسل الاموال ، بالاضافة الى تقديم التدريب المناسب للموظفين في هذا المجال .

ومن خلال نظام المصرف (Orion) يتم تنفيذ اسم الزبون قبل فتح الحساب في شاشة البحث لمضاهاة الاسم مع اسماء اللائحة السوداء للتأكد من عدم ورود الاسم ضمن قوائم المشبوهين المحلية والدولية (HM ,CE,UN,OFAC) وعند التأكد من عدم ورود الاسم يقوم الموظف بأجراءات فتح الحساب حسب تعليمات البنك المركزي ومتابعة حركاته التي تزيد عن 15 مليون دينار عراقي وعن 10 الاف دولار امريكي .

قسم ادارة المخاطر :

استمر القسم في عمليات التطوير المستمرة التي تعاكس افضل الممارسات المهنية في مجال ادارة المخاطر ، حيث استحدث القسم في هذا العام اشكال مختلفة من التقارير الشهرية ومنهجيات مراقبة حديثة لكافة المخاطر ، كما قام باعداد السياسات التالية :

- سياسة جديدة متكاملة لادارة المخاطر البنئية والاجتماعية .
 - سياسة متكاملة لادارة مخاطر السيولة .
 - خطة طوارئ للسيولة .
 - مؤشرات الانتذار المبكر .
 - تحديث وتطوير وثيقة سياسة المخاطر المقبولة لدى المصرف .
- واستمر القسم في عمليات تحديد وتقييم مختلف المخاطر التي تحيط باعمال المصرف واحتماب سيناريوهات الازعاج الضاغطة ومراقبة الحدود المقبولة للمخاطر ، بالاضافة الى مراقبة كافة مؤشرات مخاطر السوق والائتمان والتشغيل والسيولة ورفع التوصيات للادارة التنفيذية العليا ولجنة ادارة المخاطر .

قسم التدقيق الداخلي :

قام قسم التدقيق بإجراء العديد من مهمات التدقيق المبرمجة في خطة التدقيق السنوية المقررة والمعتمدة من لجنة التدقيق المتبينة عن المجلس .

ويسعى القسم من خلال تنفيذ الواجبات المناطة به الى تحقيق اهداف القسم المتمثلة في ضمان كفاءة وفاعلية ادارة المخاطر ونظام الرقابة الداخلية والحوكمة وتقديم تأكيد معقول حول تحقيق اهداف المصرف الواردة ضمن استراتيجيته المعتمدة .

القسم القانوني:

يقع على القسم القانوني مهام ومسؤوليات عديدة نذكر منها مايلي :-

- أ- توجيه الانذارات للزبائن المتأخرين عن التسديد .
- ب- اقامة الشكوى الجزائية ضد الزبائن المسؤولين عن تحرير صكوك لصالح المصرف وعدم تسديدها.
- ت- الاشتراك في اللجان التحقيقية .
- ث-مراجعة كافة الدوائر الرسمية وغير الرسمية مثل دائرة تسجيل الشركات ودائرة التسجيل العقاري والعرصات وكتاب العدول والمحاكم ومراكز الشرطة .
- ج- المساهمة بشكل فعال بتنظيم كافة العقود .
- ح- الاشراف القانوني على كافة فروع المصرف .
- خ- وضع اليد على كافة العقارات المرهونة للمصرف في حالة تكوّن (نكوث) الزبائن .
- د- حضور المرافعات في الدعاوى المقامة على الغير علما ان الدعاوى المقامة من المصرف على الغير واحدة والدعاوى المقامة على المصرف واحدة .

السياسات المحاسبية :

- أ- اتباع المعايير الدولية للإبلاغ المالي (IFRS) منذ سنة 2016 .
- ب- اتباع أساس الاستحقاق في احتساب الايرادات والمصروفات واعتماد طريقة القسط الثابت في احتساب الانذارات على الموجودات الثابتة.
- ت- الاستمرار باعتماد مبدأ الكلفة التاريخية للموجودات الثابتة وأضهارها بالقيمة الدفترية في قائمة المركز المالي بعد طرح مخصص الانذار المتراكم .

البنوك المراسلة:

للمصرف علاقات متميزة مع البنوك الخارجية ولديه شبكة مراسلين لتغطية جميع انشطته في الخارج وذلك لتوفير افضل الخدمات لزبائن المصرف في هذا المجال .

اسم المصرف	الدولة
البنك الاستثماري	الاردن
البنك العربي الافريقي الدولي	الامارات العربية المتحدة
بنك الاردن	الاردن
بنك البركة التركي	تركيا
بنك مصر	مصر
بنك الاسكان للتجارة والتمويل	الاردن
بنك انتركونتيننتال	لبنان
كابتل بنك	الاردن
فرنسا بنك	لبنان
بنك الاتحاد	الاردن

نظم المعلومات الالكترونية المصرفية :

ان التطور الهائل الذي تحقق في مجال الحاسوب والاتصالات والتبادل السريع والشامل للمعلومات وترافق ذلك مع استثمار الانترنت في ميدان النشاط التجاري الالكتروني والاعتماد المتزايد عليها تطور مفهوم العمل المصرفي حيث يعتمد المصرف لنظام (ORION) وهو من افضل الانظمة والبرامج وعمل على توسيع قاعدة بياناته الالكترونية خلال السنة 2020.

1- تجديد الضمان لاجهزة (DATA CENTER) داخل بناية المصرف في الادارة العامة لحماية خوادم المصرف من الحرائق والكوارث الطبيعية وقد تم التعاقد مع شركة معروفة لتقديم الخدمات والدعم من شركة (CISCO) العالمية.

2- اعادة تأهيل الشبكة الداخلية في اغلب فروع المصرف مع اتمام متطلبات ربط الفروع على شبكة داخلية آمنة مع الادارة العامة

3- تم ربط نظام المدفوعات الالكتروني (RTGS) مع النظام المصرفي وشبكة البنك المركزي وكذلك تم ربط أنظمة المقاصة الالكترونية (ACH) . وقد تم تطبيق المتطلبات الامنية لشركة السوفت (CSP) وتنفيذها من قبل لجنة (EY) المكلفة من قبل البنك المركزي العراقي والحصول على كتاب شكر وكذلك تحديث نظام السوفت الى النسخة الجديدة حسب متطلبات شركة سوفت 7.21.50 وتنفيذ نظام ال AML وربطها مع النظام المصرفي واستخراج تصنيف العملاء والتقارير الخاصة بحركات العملاء والتدريب على النظام للاقسام الرقابية منذ السنة السابقة .

4- تم تطبيق نظام الحوالات (WU) الوسترن يونين.

5- استخدام نظام الي يستخدم لتقدير احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة المطلوب في كل فترة مالية حسب المعيار الدولي لتقارير المالية (9) IFRS .

6- استخدام نظام الي لاجراء اختبارات الضغط (Stress testing) تنفيذا لتعليمات البنك المركزي العراقي .

7- البدء بتطبيق اطار حوكمة تكنولوجيا المعلومات COBIT 5.

8- البدء بأجراءات العمل على نظام الارشفة الالكترونية لمواكبة التطور الحاصل في مجال التطبيقات المصرفية وتنفيذا لتعليمات البنك المركزي العراقي .

9- استخدام أحدث التقنيات لضمان جودة وأمنية المعلومات واستمرار الأعمال وتطوير العاملين

للائزمة الإلكترونية والخدمات بأعلى درجة من الجودة والأمان والتركيز على التحسين المستمر .

وقد منح المصرف جميع الشهادات الخاصة والتي تتضمن .

ISO 9001 نظام ادارة الجودة

ISO 27001 ادارة امن المعلومات

ISO 22301 استمرارية نظام الاعمال

ISO 20000 معيار لادارة نظام تقنية المعلومات

الاحداث اللاحقة

تم التأكيد على وجود فيروس كورونا الجديد (Covid 19) في اوائل عام 2020 وانتشر على مستوى العالم بما في ذلك جمهورية العراق، مما تسبب في تعطيل العديد من شركات والانشطة الاقتصادية.

تعتبر الادارة ان في هذا التفشي حدث غير قابل للتعديل في الميزانية، نظرا ان الوضع متغير وسريع التطور، لاعتبر الادارة انه من الممكن تحديد تقدير كمي للاثر المحتمل لهذا التفشي على البيانات المالية المستقبلية للمصرف في هذه المرحلة.


علي ابراهيم كاظم
رئيس مجلس الادارة


فؤاد حمزة السعيد
المدير المفوض




عبد الجبار عبد الكريم المنجلي
رقم الترخيص: 428/2019
محاسب قانوني - مراقب حسابات

م/تقرير لجنة تدقيق الحسابات

السادة مساهمي مصرف سومر التجاري (ش.م.خ) المحترمين

السادة الحضور الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته...

استنادا الى المادة (24) من قانون المصارف العراقيه رقم (94) لسنة / 2004 مارست اللجنة اعمالها لعام 2020 ووفقا للمهام المكلفة بها وقد راجعت اللجنة كافة المعلومات والايضاحات التي كانت برأيها ضرورية لحماية المساهمين ووفقا لاجراءات التدقيق والمراجعة المعترف بها نبين مايلي :-

1. ان البيانات المالية قد نظمت طبقا للقواعد المحاسبية والتشريعات وهي متفقة تماما مع ماظهره السجلات وانها منظمة طبقا لقانون البنك المركزي العراقي رقم (56) لسنة 2004 وقانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل والانظمة والتعليمات النافذة وانها على قدر ما تضمنته من مؤشرات مالية تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي للمصرف كما في 2020/12/31 ونتائج نشاطه وتدقيقه التقني للسنة المنتهية بذات التاريخ .
2. التاكيد على الادارة عند التعينات على العناصر الجيدة من ذوي الخبرة ووضع مقومات الاحتفاظ بهم وتطويرهم .
3. تم التاكيد من ضوابط المحاسبة المعتمدة في المصرف وعملية تطبيق تلك الضوابط بصورة صحيحة كما تم فحص البيانات المالية والحسابات الختامية للفترة المنتهية في 2020/12/31 .
4. اطلعت اللجنة على جميع العقود المبرمة خلال السنة / 2020 وتاكدت انه ليست للسادة رئيس واعضاء المجلس والمدير المفوض والمديرين التنفيذيين اي مصلحة في تلك العقود .
5. استعرضت اللجنة تقرير مراقبي الحسابات الخارجي بخصوص البيانات المالية المقدم من قبل مراقبي الحسابات عبد الحسين عبد العظيم نور الياسري وماجد جمال عبد الرحمن العباسي قبل عرضة على مجلس الادارة .

6. توريد اللجنة بان جميع التعاملات المصرفية التزمت بقانون مكافحة غسل الاموال المرقم (39) لسنة 2015 كما لم يتبين بان المصرف مارس عمليات تمويل الارهاب وتاكدت من امتثال المصرف (الادارة العليا والادارة الاخرى العاملة في المصرف) للقوانين والانظمة المشمول بها المصرف.


7. اطلعت اللجنة على معاملات الائتمان المصرفي وتم التاكيد والتوجيه على تطبيق التعليمات الخاصة لهذا الشأن والالتزام باللائحة الارشادية الصادرة عن البنك المركزي العراقي .

8. ان اللجنة وجدت ان المؤشرات المالية المتحققة خلال السنة/ 2020 جميعها جيدة من ناحية السيولة والربحية مما يعني بان المصرف يسير بالطريق الصحيح وان هذه النتائج جاءت بجهود السادة رئيس واعضاء مجلس الادارة والمدير المقوض والعاملين .

ونفضلوا بتبنيهم فانفق الاحترام

لجنة التدقيق


علي ابراهيم كاظم
رئيس مجلس الادارة


علي خليل خير الله
عضو لجنة التدقيق

مكتب
المحاسبين القانونيين
عبد العاصم عبد العطية نور الهاسري
مارك جمال عبد الرحمن العباسي

العدد: / ت م / 18

التاريخ: 2021/3/28

السادة/ مساهمي مصرف سومر التجاري (ش.م.خ) المحترمين

الموضوع/ تقرير مراقب الحسابات

الرأي:

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية لمصرف سومر التجاري (ش.م.خ) والتي تضمنت بيان الوضع المالي كما في/31 كانون الأول/2020 وحسابات نتيجة النشاط وبيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ والإيضاحات عن البيانات المالية بما فيها ملخص السياسات المحاسبية المهمة.

وبرأينا ومع مراعاة نتائج التدقيق المبينة لاحقا في هذا التقرير فإن البيانات المالية للمصرف تظهر بصورة عادلة وأمانة في كافة القضايا المهمة والجوهرية للوضع المالي للمصرف كما في/31 / كانون الأول/ 2020 وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ وفقا لمعايير التدقيق والتقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

أساس الرأي:

لقد قمنا بالتدقيق وفقا لمعايير التدقيق الدولية والمحلية ومع أن مسؤوليتنا بموجب هذه المعايير قد تم شرحها لاحقا في فقرة مسؤوليات المدقق عن تدقيق البيانات المالية في هذا التقرير ونحن مستقلون عن المصرف حسب المتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بتدقيق البيانات المالية الواردة في

قواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين بالإضافة الى متطلبات السلوك المهني في العراق، ولقد أدينا مسؤوليتنا بموجب تلك المتطلبات.

نعقد بأن إثباتات التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لرأينا.

نتائج التدقيق المهمة:

لقد أظهرت نتائج التدقيق التي قمنا بها الإيضاحات والملاحظات التالية: -

1 - تم اعداد وتنظيم وعرض الميزانية العامة والبيانات المالية الختامية للسنة المالية المنتهية في/31 كانون الأول/2020 وفقا لمعايير المحاسبة الدولية (IAS) والمعايير الدولية لأعداد لتقارير المالية (IFRS) الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، كما تم اعتماد مبدأ الكلفة التاريخية في تقييم المعتمكات والمباني والمعدات.

2- النقد وما في حكمه:

أ - بلغ رصيد النقدية (250) مائتان وخمسون مليار دينار تقريبا كما في 2020\12\31 وهو يزيد على رصيد السنة السابقة بمبلغ (13) مليار ديناراً ونسبة تزيد على (5.2%)، وشكلت النقدية في الخزائن نسبة (5.8%) والنقد لدى البنك المركزي (74.5%) والنقد لدى المصارف (19.7%) من إجمالي النقدية .

ب - بلغ معدل السيولة النقدية (393%) وهي نسبة مرتفعة قياسيا بالمعيار المثالي لقياس السيولة القانونية والبالغة (30%)، وهذا مؤشر على قدرة المصرف في مواجهة أي التزامات مستقبلية وخصوصا الوفاء بالتزاماته تجاه المودعين ، ولكن من جانب اخر يتطلب من المصرف التوسع بتوظيف السيولة النقدية الفائضة والمتاحة في مجالات استثمارية متنوعة ذات مخاطر منخفضة وبما يتناسب مع احكام قانون المصارف رقم (94) لسنة/2004.

ت - بلغت نسبة الأرصدة المدينة بالخارج لدى البنوك المراسلة الى راس المال والاحتياطيات السليمة (18.4%) علما ان النسبة المحدد من قبل البنك المركزي العراقي هي (20%) تأكد ان المصرف ملتزم بالضوابط المصرفية، وان البنوك المراسلة التي يتعامل معها المصرف تصنيفها لا يقل (- B)، ولكن ان التركزات لدى البنك العربي الافريقي وبنك مصر/دبي من البنوك المراسلة تتجاوز (5%) من راس المال والاحتياطيات السليمة، نوصي بمعالجة ذلك في السنة المالية 2021/ والالتزام بتعليمات الجهة القطاعية بهذا الخصوص .

ث - بلغ رصيد النقد الأجنبي بالخزينة (10.436) مليار ديناراً وهو يقل عن النسبة المقرر البالغة (20%) من راس المال والاحتياطيات السليمة الواردة في اعصام البنك المركزي العراقي المرقم/180/3/9 في 2020/6/30 .

ج - بلغ رصيد النقد لدى المصارف المحلية (673) مليون ديناراً بارتفاع قدرة (20) مليون ديناراً عن السنة السابقة البالغ (653) مليون.

ث- جرى تقييم البيانات المالية بالعملة الأجنبية بسعر (1460) ديناراً لكل دولار وهو سعر بيع العملة لدى البنك المركزي العراقي كما في 2020/12/31، وقد تم الايضاح عن ذلك في حساب فروقات تقييم العملة الأجنبية إيضاح رقم (25).

ح- نافذة بيع العملة الأجنبية من البنك المركزي العراقي:

حسب كتابي البنك المركزي العراقي/ دائرة مراقبة الصيرفة العرقمين/184 في/2019/5/18
و/9/ط/23448 في/2019/10/10 أذناه كشف بعشريات الدولار من النافذة والإيرادات المتحققة
عنها كما في/2019/12/31 و2020:

اسم الحساب	الإيرادات المتحققة / ألف دينار	مشتريات الدولار / 2020
ايراد بيع وشراء العملة ح/4412	3275598	1699.836000
اسم الحساب	الإيرادات المتحققة / ألف دينار	مشتريات الدولار / 2019
ايراد بيع وشراء العملة ح/4412	4939234	2396328000

3- الائتمان النقدي:

أ- أن رصيد الائتمان النقدي البالغ (46.028) مليار دينار كما في/31/12/2020 بعد استبعاد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها مقارنة مع السنة/2019 قد انخفضت بنسبة (40%) وكما مبين بالكشف أدناه:

البيان	السنة الحالية	السنة السابقة
	الف / دينار	الف / دينار
مجموع الائتمان المعنوح	47564476	78643519
تنزل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	(1536488)	(1806482)
صافي الائتمان	46027988	76837037

ب- بلغت نسبة صافي الائتمان النقدي إلى الحسابات الجارية (84%) كما في/31/كانون الأول/2020. علما أن النسبة المحددة من قبل البنك المركزي تبلغ (75%) مما يتطلب من إدارة المصرف الالتزام بالنسبة المحددة.

ت- بلغ مخصص الائتمان النقدي /الخسارة الائتمانية المتوقعة معيار (9) مبلغ (1.536.488) مليار دينار كما في/31/كانون الأول/2020 وهو يقل عن رصيد السنة السابقة /2019 بمبلغ (269.994) مليون دينار، حيث تم مراجعة المنهجية المتبعة في المصرف وأنها متوافقة مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9).

ث- بلغ رصيد الديون المتأخرة التسديد (1.275.205) مليار ومائتان وخمسة وسبعون مليون ومائتان وخمسة ألف ديناراً وقد انخفضت عن السنة السابقة بنسبة (15.64%) نوصي باتخاذ الإجراءات اللازمة بتحصيلها .

ج - نوصي بضرورة الالتزام بالتعليمات الصادرة من البنك المركزي / قسم مراقبة المصارف التجارية ذي العدد/ 182\2\9 في 2017\5\2 والتي تتضمن عدم قبول الصكوك والكمبيالات كضمانات و ضمانات أخرى على الائتمان، حيث لوحظ من العينة التي تم تدقيقها ان بعض الضمانات لازالت لم تستوفي الضوابط القطاعية المطلوبة، نوصي التركيز على الكفاءة المالية للزبائن عند منح الائتمان واخذ ضمانات إضافية واحتياطية لمواجهة المخاطر التي قد تواجه المصرف.

ح- نوصي بتوزيع الائتمان على كافة فروع المصرف بما يتلاءم مع النشاط التجاري في المنطقة الجغرافية التي يقع فيها الفرع وحجم ايداعاته بهدف تعظيم الإيرادات وزيادة الربحية وتجنب الخسائر الحاصلة في بعض الفروع

ر - نوصي بتوسيع القاعدة الائتمانية والتنوع في مدد الائتمان لتجنب المخاطر.

و - قامت إدارة المصرف بتطبيق تعليمات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (IFRS9) والصادرة عن البنك المركزي العراقي المرقم بالعدد 466/6/9 بتاريخ 2018/12/26 والمتعلقة باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة، وقام المصرف بأعداد متطلبات نموذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقع باستخدام نموذج النظرة المستقبلية لاحتساب التدني في الموجودات المالية وفق نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة وبلغ مخصص الائتمان النقدي /الخسارة الائتمانية المتوقعة معيار (9) مبلغ (1.536.488) مليار وخمسمائة وستة وثلاثون مليون واربعمائة وثمانية وثمانون الف دينار تراكمي كما في/31/ كانون الأول/2020 .

ن - المعيار الدولي رقم (16) ان التطبيق قد يكون له أثر جوهري على المبالغ والا فصاحات الواردة في البيانات المالية حيث يتطلب هذا المعيار الاعتراف بالموجودات والمطلوبات لجميع عقود الايجار التي تزيد مدتها على (12) شهر، علما ان المصرف لا توجد فيه عقود ايجار طويلة الاجل تتطلب تطبيق هذا المعيار .

4- الائتمان التعهدي:

أ - بلغ رصيد الائتمان التعهدي (خطابات الضمان) (132) مائة واثنان وثلاثون مليون دينار كما في 2020\12\31 وهي نسبة متدنية جدا نسبة إلى رأس المال، علما أن النسبة المحددة من قبل قسم المصارف التجارية العائد للبنك المركزي تبلغ (200%) من رأس المال، مما يؤشر وجود تدني في هذا الخط التشغيلي لخطابات الضمان والاعتمادات المستندية مما يتطلب التوسع في هذا المجال بغية زيادة الموارد المصرفية.

ب - تأمينات خطابات الضمان: بلغت تأمينات خطابات الضمان (31.750) مليون دينار وهي تشكل نسبة (24%) من خطابات الضمان، علما ان الحد الأدنى المقرر استيفاء هو (15%) حسب تعليمات البنك المركزي العراقي و(85%) ضمانات اخرى، لكن هذا الخط التشغيلي لازال غير فعال مما يتطلب تفعيله .

ت-بلغت ايراد عمولات خطابات الضمان ضمن المحفظة الائتمانية (10.320000 دينار) وهي تشكل نسبة (7.8%) من اجمالي خطابات الضمان .

ث-ان منح هذا الائتمان مطابق للضوابط والتعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي ولا يوجد التمان تعهدي متعثر.

5- الاستثمارات (الموجودات المالية):

أ - أن رصيد الاستثمارات البالغ (2.518) ملياران وخمسمائة وثمانية عشر مليون دينار كما في 2020\12\31 قد ارتفعت عن السنة السابقة بنسبة تزيد على (46%). وقد بينت إدارة المصرف إن ذلك يعود الى اكمال إجراءات تحويل أسهم شركة (ضمان الودائع) الى حساب الاستثمارات .

ب - لقد تم تحويل أسهم شركة الصناعات الالكترونية البالغ (300/ ثلاثمائة دينار) الى خسارة بأمر الإدارة التنفيذية، نرى انها لا جدوى اقتصادية لها وان أهميتها النسبية لا تذكر .

ت - ان نسبة الاستثمارات بلغت (1%) تقريبا من راس المال .

ث - ان جميع الاستثمارات مسجلة باسم المصرف .

ج - بلغ العائد على الاستثمارات (120) مليون ديناراً ومانسبته (5%) تقريبا من رصيد الاستثمارات.

ح - ان جميع مساهمات المصرف في هذه الشركات غير مدرجة في سوق العراق للأوراق المالية .

خ- تم اعداد حسابات ختامية موحدة للمصرف تتضمن الشركات المستثمر فيها وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية.

6- المدينون (الموجودات الأخرى):

بلغ رصيد الموجودات الأخرى (1.842) مليار ديناراً وضمنها رصيد حساب المدينون البالغ (220150) ديناراً ويزيد عن رصيد السنة السابقة بمبلغ (24424) ديناراً بنسبة (12.5%) كما تضمن الحساب مبلغ (1.622) مليار ديناراً يمثل حساب الموجودات المستلمة نتيجة تسوية ديون كما في/2020/12/31، هي نسبة منخفضة جدا نسبة الى اجمالي الموجودات المتداولة البالغة (300.257) مليار.

7- الموجودات الثابتة: -

أ- أن رصيد حسابات الموجودات الثابتة ضمن حساب ممتلكات ومعدات بالصافي (القيمة الدفترية) بلغت (29) تسعة وعشرون مليار ديناراً، حيث أن هذه الموجودات ارتفعت عن السنة السابقة نتيجة الاضافات بنسبة ضئيلة .

ب- بلغ رصيد الموجودات غير الملموسة (753) مليون ديناراً بزيادة قدرها (394) مليون ديناراً عن السنة السابقة ناتجة عن شراء برامج ونظم معلومات .

ت- بلغ رصيد حساب مشاريع تحت التنفيذ (3) مليار ديناراً ولا تغير عن السنة السابقة .

ث- بلغ رصيد العقارات المستملكة نتيجة تسوية ديون (1.622) مليار ديناراً وقد تم احتساب مخصص (تخصيصات متنوعة لعقارات مستملكة نتيجة تسوية ديون) لها بنسبة (20%) بمبلغ (324.5) مليون ديناراً حسب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم/10116/2/9 والمؤرخ/2020/8/19، علماً ان المصرف مستمر بمحاولة بيع العقار، علماً ان العقار تم تويب ضمن الموجودات الأخرى في هذه السنة.

ج- ان جميع العقارات ضمن الموجودات الثابتة قد تم تسجيلها باسم المصرف.

ح- نوصي بضرورة إدخال كافة أرصدة الموجودات الثابتة وفقاً للنظام المحاسبي الإلكتروني (الجرد الآلي) بغية مطابقة نتائج الجرد مع السجلات وبالتالي تحقيق السيطرة على الموجودات الثابتة.

8- الحسابات الجارية والودائع:

أ- تمثل الحسابات الجارية وودائع التوفير والثابتة وقد بلغت رصيدها (54.594) أربعة وخمسون مليار وخمسمائة وأربعة وتسعون مليون ديناراً للسنة/2020 وهي تقل عن أرصدة السنة السابقة بمبلغ (8.098) مليار ديناراً وذلك ناتج عن حركة الحسابات الفرعية والنشاط الطبيعي للمصرف.

ج- شكلت (الودائع الآجلة) البالغة (40.193) مليار ديناراً ما نسبته (12%) من إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية، و(57%) من إجمالي المطلوبات وهي نسبة ضئيلة وتشير إلى ان المصرف لا يزال يعتمد على موارده الذاتية في تسير أعماله.

ح- نوصي بتحسين الخدمة المقدمة للعملاء لجلب المزيد من الودائع الأساسية بغية تلافى المخاطر للودائع غير الأساسية.

9- تأمينات العمليات المصرفية: -

يمثل الحساب المبالغ المستلمة تأمينات لقاء العمليات المصرفية والبائع (12.942) مليار ديناراً ضمنها (12.535) مليار ديناراً يمثل حساب الحوالات الخارجية المباعة (امانات مزاد العملة)، وهي تزيد عن السنة السابقة بنسبة (102%) والزيادة في الحساب المذكور أعلاه .

10- الدائنون (المطلوبات الأخرى): -

بلغ رصيد المطلوبات الأخرى (1.635) مليار ديناراً وهو يقل عن رصيد السنة السابقة بمبلغ (9.995) مليار ديناراً وهذا الانخفاض يمثل (امانات مزاد العملة) والتي تم تبويبها في هذه السنة ضمن حسابات تأمينات العمليات المصرفية كما في 2020/12/31، وإن تفاصيل هذه الحسابات معد وفق التصنيف المعتمد للبيانات وحسابات الدائنون، وإن ذلك ناتج عن اعداد وتنظيم البيانات وعن حركة الحسابات الفرعية للدائنين والنشاط الطبيعي للمصرف.

11- المخصصات:

بلغ رصيد المخصصات للسنة/2020 مبلغ (1.066) مليار ديناراً وهي تزيد على مخصصات السنة السابقة بمبلغ (512) مليون ديناراً وهذا ناتج عن تخصيص مخصصات ضريبة الدخل بمبلغ (187) مليون ديناراً ومبلغ (324.5) مليون ديناراً تخصيصات متنوعة تم احتسابها حسب توجيهات البنك المركزي العراقي بموجب كتاب المرقم/10116/2/9 والمؤرخ/2020/8/19 والخاص بالعقارات المستملكة نتيجة تسوية ديون .

12- توزيع أرباح: -

حصلت الموافقة على توزيع أرباح بنسبة (75%) من الأرباح المحتجزة المدورة من السنة المالية/2018 والبالغة (10.145) مليار ديناراً والتي بلغت (7.609) مليار ديناراً، بموجب موافقة البنك المركزي العراقي بكتاب المرقم/9499/2/9 والمؤرخ/2020/7/29 .

13 - الحوكمة المؤسسية:

إن إدارة المصرف و مجلس الإدارة فيه يقوم بتطبيق تعليمات الحوكمة المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي، وقد قام المصرف بأعداد دليل الحوكمة خاص بالمصرف اعتماداً على هذه التعليمات، بالإضافة لاتباع الارشادات الصادرة من الجهات الرقابية الدولية وتطبيق أفضل الممارسات المهنية في مجال الحوكمة حيث قرر مجلس الإدارة بجلسته المرقمة (12) والمؤرخة/2020/12/31 الاختبار التجريبي لبطاقة الأداء المتوازن للحوكمة المؤسسية وكذلك قرر

المجلس اعتماد تحديث مجموعة ادلة الحوكمة والسياسات وان للمجلس لجنة دائمة تسمى (لجنة الحوكمة المؤسسية) تهتم بهذا الامر.

14- مراسلات البنك المركزي العراقي:

من خلال اطلاعا على اجابات المصرف على مراسلات البنك المركزي العراقي المتعلقة بمراقبة اعمال ونتائج تدقيق البيانات والتقارير الشهرية والدورية والفصلية والسنوية المعدة من قبل المصرف والمرسلة له، تبين التزام واهتمام المصرف بالملاحظات المتعلقة بمراقبة اعمال نتائج التدقيق والاجابة عليها وتنفيذها واستمرار الالتزام بها وان كل ما يرسل البنك المركزي من بيانات مطابقة لسجلات المصرف .

15- نشاط المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق: -

أ- إيرادات المصرف: -

بلغت صافي إيرادات النشاط الجاري للسنة /2020 وفق عرض معايير المحاسبة الدولية مبلغ (7.940) مليار ديناراً مقابل (5.960) مليار ديناراً للسنة/ 2019 بنسبة زيادة بلغت (33.22%)، وهذا ناتج عن نمو نشاط المصرف وزيادة في أرباح بيع وشراء العملات الأجنبية .

ب - المصروفات: - بلغت مصروفات النشاط الجاري للسنة /2020 وفق عرض معايير المحاسبة الدولية مبلغ (6.689) مليار ديناراً مقابل (4.781) مليار ديناراً لسنة /2019 وهي تزيد عن السنة السابقة بمبلغ (1.908) ديناراً بنسبة زيادة (40%) تقريباً وهذا ناتج عن الزيادة والنمو بالإيرادات .

ت - الربح قبل التوزيع:

بلغ صافي الربح قبل التوزيع (1.251) مليار ديناراً وفق عرض معايير المحاسبة الدولية وهو يزيد عن ربح السنة السابقة بمبلغ (71.5) مليون ديناراً .

ث - نوصي بضرورة تنويع مصادر الدخل الأخرى حيث لوحظ ان ايراد العملات الأجنبية تشكل نسبة تزيد على (41%) من الدخل وهذا مصدر ايراد غير مستدام مستقبلا.

16- كفاية رأس المال:-

بلغت كفاية رأس المال (171 %) حسب جدول الأوزان المرجحة لدرجة المخاطر وهي أعلى من النسبة المسموح بها من قبل البنك المركزي العراقي البالغة (12%) وقانون المصارف رقم (94) لسنة/2004 هي (15%) ومقررات بازل (8%) وهي أفضل من نسب السنة السابقة والتي كانت (331%) ويعود سبب الانخفاض الى تغير الاحتساب من بازل (I) الى بازل (III).

17- الرقابة الداخلية:

أن نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الإجراءات الضرورية التي تتناسب مع حجم وطبيعة أنشطة المصرف والذي ساهم بتنفيذ إجراءات الرقابية والضبط الداخلي والنظم المحاسبية المعتمدة وان مستندات وسجلات المصرف محفوظة ومعدة بشكل سليم ومناسب وخصوصاً أموال المصرف ، لكن لهذا القسم دور في ضبط الأداء من خلال التأكد من الالتزام بالسياسات الموضوعية والمحافظة على أصول المصرف والعمل بإضافة قيمة من خلال المساهمة في إدارة المخاطر وتقييم وتحسين هذا النظام فيها لضمان تحقيق اهداف المصرف ، من خلال التزام المدقق الداخلي واستقلاله عن الإدارة التنفيذية ليتمكن من أداء مهامه بشكل مناسب وتحقيق اهداف النظم الانفة الذكر ، حيث ان قيام المدقق الداخلي بمهامه على اكمل وجه بتطبيق برنامج تدقيق مبني على أساس معالجة المخاطر يساهم في حماية أصول المصرف والتحقق من سير العمل بالشكل المطلوب.

18- الأحداث اللاحقة:

لا توجد أحداث لاحقة بتاريخ الميزانية تؤثر بشكل مادي على البيانات المالية ولا على الاستمرارية وحالة عدم التأكد ولا إثر سلبي لفيروس كورونا، ان ادارة المصرف تعتبر أثر الفايروس حدث غير قابل للتعديل في الميزانية كون الوضع متغير وسريع التطور، وقد اتخذ المصرف كافة الإجراءات اللازمة بهذا الخصوص لغاية تاريخ اعداد هذا التقرير .

19- الأنظمة الإلكترونية:

ان التطور الهائل في الأنظمة الإلكترونية والمعلوماتية وخصوصا في قطاع المصارف انعكس على الاستثمار في الأنظمة وقد توسع المصرف في هذا المجال من خلال اقتنائه واعتماده على هذه الأنظمة:

أ - نظام (ORION) وهو من افضل الأنظمة والبرامج التي تساعد على توسعة قاعدة البيانات .

ب - تأهيل الشبكة الداخلية لربط اغلب الفروع بشبكة امنة بالإدارة العامة.

ت - تم ربط نظام المدفوعات الإلكتروني (RTGS) ونظام المقاصة (ACH) ونظام السوفت (CSP

مع البنك المركزي العراقي.

ث - تطبيق وتنفيذ مخرجات النظام الالي (AML) في غسل الاموال للتحقق من كافة العمليات اليومية للعملاء .

ج - تطبيق نظام الحوالات الو سترن يونين (WU).

ح - البدء بتطبيق نظام الحوكمة COBIT 5.

د - البدء بنظام الارشفة الالكترونية واستخدام التقنيات لضمان جودة وامنية المعلومات.

ر - استخدام نظام آلي لتقدير احتساب الخسائر الائتمانية لمعيار (IFRS 9).

ز - استخدام نظام الي لاجراء اختبارات الضغط (Stress testing) لتنفيذ لتعليمات البنك المركزي العراقي.

20- تنفيذ التعليمات والقوانين: -

1- غسل الأموال: -

أشاره إلى كتاب البنك المركزي العراقي/ قسم الدراسات والبحوث والمرافق/101\319 في/7\3\2016 والخاص بأن يبين مراقب الحسابات فيما إذا كان المصرف قد اتخذ أو لم يتخذ إجراءات كافية لمنع غسل الأموال وتمويل عمليات الإرهاب وقانون غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم (39) لسنة/2015 نود أن نبين الاتي: -

أ-أطلعنا على وجود سياسات مقرر من قبل إدارة المصرف في مجالات غسل الأموال وإعداد وإرسال التقارير الدورية، وإخال أنظمة حديثة في هذا المجال بتطبيق وتنفيذ مخرجات النظام الاتي (AML) في غسل الاموال للتحقق من كافة العمليات اليومية للعملاء، وان هذا النظام يوفر المعلومات المطلوبة ويتضمن تحديثاً دورياً وتلقائياً للوائح السوداء ويوفر كافة المعلومات المطلوبة وان مخرجات تنصب على مدى امتثال عملاء المصرف بنظام غسل الأموال.

ب-لاحظنا حسب العينة المستهدفة عند عمليات الفحص والمراجعة - بخصوص الحوالات الخارجية أن هناك إجراءات فاعلة بهذا الخصوص.

ج-لاحظنا وجود اهتمام خاص من قبل إدارة المصرف في تجميع المعلومات عن الزبون أو الشركة ومليء استمارة اعرف زبونك (KYC)، لكن يحتاج هذا النظام الاستمرار بتحديث المعلومات.

2- إدارة المخاطر :-

قام المصرف باتخاذ كافة الإجراءات لتفعيل نظام تصنيف المخاطر وخصوصا مخاطر التشغيل، كذلك قام بإجراءات الضغط والسياسات والإجراءات الخاصة بإدارة المخاطر وفقا لتعليمات البنك المركزي العراقي، حيث يقوم قسم إدارة المخاطر بأعداد وإصدار تقارير شهرية وفصلية ترسل الى البنك المركزي العراقي.

3- مراقبة الامتثال :-

أ - قمنا بفحص ومراجعة والاطلاع على تقارير مراقب الامتثال والمراسلات مع البنك المركزي العراقي وتبين ان تنظيم واعداد هذه التقارير يتم وفقا لتعليمات البنك المذكور.

ب - نوصي بسد الوظائف الشاغرة بالقسم .

4- لا توجد دعاوي مقامة على المصرف وتوجد دعاوي واحدة مقامة على الغير وتم حسمها لصالح المصرف .

5 - بلغ عدد اجتماعات مجلس الإدارة خلال السنة/2020 (9) اجتماع وقد تركزت هذه الاجتماعات على تطبيق متطلبات الحوكمة وتطوير البنية التحتية للمصرف وإدخال الأنظمة المصرفية العالمية واشترك الموظفون بدورات من اجل رفع كفاءاتهم وخصوصا في مجال دورات معايير المحاسبة الدولية وتخصصات أخرى.

6- بلغت أجور تدقيق الحسابات الختامية للمصرف وفق ضوابط مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات/ التدقيق المشترك (52,000,000) اثنان وخمسون مليون ديناراً.

2.1- مسؤولية الإدارة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض والإفصاح عن القوائم المالية عرضا عادلا واضحا وفقا للمعايير المحاسبية المحلية والدولية المقبولة قبولاً تاماً وفي ضوء القوانين العراقية السارية وتتضمن مسؤولية الإدارة عن اعداد وتقييم ومراجعة فعالية نظام الرقابة الداخلية ذات الصلة بأعداد وعرض

القوائم المالية خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، وكما تتضمن هذه المسؤولية اختيار السياسات والمبادئ المحاسبية الملائمة وتطبيقها بشكل متسق وعمل التقديرات المحاسبية المقبولة والملائمة.

22- مسؤولية مراقب الحسابات:

تتخصص مسؤوليتنا في إبداء الرأي الفني المحايد حول القوائم المالية في ضوء إجراءات التدقيق التي قمنا بها وفقا لمعايير التدقيق المحلية والدولية المعتمدة ، وتتطلب هذه المعايير تخطيط وأداء المراجعة للحصول على الأدلة المناسبة على أساس اختياري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في الميزانية العامة والحسابات الختامية الأخرى ، كما يشمل تقييمنا للمبادئ المحاسبية التي اعتمدها الإمارة لسنة/ 2020 والإفصاح عنها للتأكد من إن القوائم المالية خالية من التحريفات الهامة والمؤثرة سواء كانت ناتجة عن الغش أو أي خطأ جوهري .

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

1- أن النظام المحاسبي المستخدم من قبل المصرف كان متفقا مع متطلبات نظام مسك السجلات النافذ وقد تضمن حسب تقريرنا تسجيل كافة العمليات المالية للمصرف من الموجودات والمطلوبات والموارد والاستخدامات.

2- أن عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت بشكل سليم وبإشرافنا وإن نتائج الجرد كانت مطابقة.

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

4- أن التقرير السنوي للإدارة وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس وجهة نظر الإدارة بصورة شاملة ومسيرة المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق وأنه لا يتضمن ما يخالف أحكام القوانين والتشريعات النافذة.

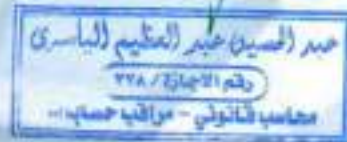
5- أن البيانات قد نظمت وفقاً للقواعد المحاسبية والنشريات والقوانين المرعية ومعايير المحاسبة الدولية وهي متفقة تماماً مع ما تظهره السجلات.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

ماجد جمال عبد الرحمن العباسي
محاسب قانوني ومراقب حسابات



عبد الحسين عبد العظيم نور الياسري
محاسب قانوني ومراقب حسابات



مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)
كشف المركز المالي الموحد كما في 2020/12/31

31/12/2019	31/12/2020	ايضاح
الف دينار	الف دينار	
		<u>الموجودات</u>
207,323,742	201,374,546	نقد وارصدة لدى البنك المركزي
30,732,113	49,038,582	ارصدة لدى المصارف
76,837,037	46,027,988	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
1,229,073	2,018,395	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
29,020,656	29,101,424	ممتلكات ومعدات
418,945	753,785	موجودات غير ملموسة
3,000,000	3,000,000	مشاريع قيد التنفيذ
1,825,886	1,850,310	موجودات اخرى
350,387,452	333,165,030	اجمالي الموجودات
		<u>المطلوبات</u>
62,691,922	54,593,890	ودائع العملاء
6,396,543	12,942,123	تأمينات العمليات المصرفية
11,276,294	1,636,747	مطلوبات اخرى
554,931	1,066,565	مخصصات
80,919,690	70,239,325	اجمالي المطلوبات
		<u>حقوق الملكية</u>
250,000,000	250,000,000	راس المال المدفوع
1,713,298	1,766,609	احتياطي اجباري
6,786,985	6,938,552	الاحتياطيات الاخرى

-148		التغير المتراكم في القيمة العادلة
10,967,627	4,220,544	الارباح غير الموزعة
269,467,762	262,925,705	مجموع حقوق الملكية
350,387,452	333,165,030	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية


رئيس مجلس الإدارة
علي ابراهيم كاطح



المدير المفوض
فؤاد حمزة السعيد




المحاسب
علا حسين عبد الجبار

خضوعاً لتقريرنا المرقم / ت م / 18/ والمؤرخ في 2021/3/18


عبد الحسين عبد العظيم نور الياسري
محاسب قانوني ومراقب حسابات


عبد الحسين عبد العظيم الياسري
رقم الاجتهاد / 228
محاسب قانوني - مراقب حسابات

ماجد جمال عبد الرحمن العباسي
محاسب قانوني ومراقب حسابات


ماجد جمال عبد الرحمن العباسي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
Majid J.A. Al-Abadi
Chartered Public Accountant

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)

كثف الأرباح والخسائر والدخل الشامل

الأخر الموحّد للسنة المالية المنتهية

في 2020/12/31

31/12/2019	31/12/2020	ايضاح
<u>الف دينار</u>	<u>الف دينار</u>	
1,243,594	2,820,028	القوائد الدائنة
2,789,181	2,307,703	القوائد المدينة
		ينزل
-1,545,587	512,325	صافي الدخل من القوائد
1,150,695	257,120	دخل العمولات والاكتساب المصرفية
141,035	184,364	العمولات المدينة
		ينزل
1,009,660	72,756	صافي العمولات
1,283,493	3,275,594	ارباح بيع وشراء عملات اجنبية
5,233,756	4,098,115	ايرادات اخرى
5,981,322	7,958,790	اجمالي الدخل التشغيلي
2,409,030	2,448,471	رواتب الموظفين وماني حكمتها

1,979,602	3,513,088	مصروفات التشغيلية
399,340	527,105	استهلاكات
6,547	1,630	تدني مخصص التسهيلات الائتمانية
	213,374	فروقات تقييم العملة الاجنبية
4,794,519	6,703,668	اجمالي المصروفات التشغيلية
1,186,803	1,255,122	الربح قبل الضريبة
178,020	188,268	مصروفات ضريبة الدخل
1,008,783	1,066,854	صافي الربح بعد الضريبة
		بنود الدخل الشامل الاخرى
1,008,783	1,066,854	الدخل الشامل للسنة

ينزل

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)

كشف المركز المالي كما في 2020/12/31

31/12/2019	31/12/2020	ايضاح	
الف دينار	الف دينار		
			<u>الموجودات</u>
207,323,742	200,829,456	5	نقد وارصدة لدى البنك المركزي
30,188,866	49,038,582	6	ارصدة لدى المصارف
76,837,037	46,027,988	7	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
1,729,073	2,518,395	8	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
29,020,656	29,101,128	9	ممتلكات ومعدات
418,945	753,785	10	موجودات غير ملموسة
3,000,000	3,000,000	11	مشاريع قيد التنفيذ
1,818,386	1,842,810	12	موجودات اخرى
350,336,705	333,112,144		اجمالي الموجودات
			<u>المطلوبات</u>
62,691,922	54,593,890	13	ودائع العملاء
6,396,543	12,942,123	14	تأمينات العمليات المصرفية
11,274,096	1,635,431	15	مطلوبات اخرى
553,877	1,066,110	16	مخصصات
80,916,438	70,237,554		اجمالي المطلوبات
			<u>حقوق الملكية</u>
250,000,000	250,000,000		راس المال المدفوع
1,678,627	1,731,809		احتياطي اجباري
6,786,587	6,938,155		الاحتياطيات الاخرى
-148	0		التغير المراكز في القيمة العادلة
10,955,201	4,204,922		الارباح غير الموزعة

269,420,267

262,874,590

مجموع حقوق الملكية

350,336,705

333,112,144

مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

رئيس مجلس الإدارة
علي ابراهيم كاطع

المدير المفوض
فؤاد حمزة السيد

المحاسب
علاء حسين عبد الجبار

خضوعاً لتقريرنا المرقم / ت م / 18 / والمؤرخ في 2021/3/18

عبد الحسين عبد العظيم نور الياسري
محاسب قانوني ومراقب حسابات

عبد الحسين عبد العظيم (الم.ح. 15)
رقم الاجازة: 478
محاسب قانوني - مراقب حسابات

ماجد جمال عبد الرحمن العباسي
محاسب قانوني ومراقب حسابات

ماجد جمال عبد الرحمن العباسي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
M. A. Al-Abasi
Certified Public Accountant

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)

كشف الأرباح والخسائر والدخل الشامل الآخر للمصنعة المالية

المنتهية في 2020/12/31

31/12/2019	31/12/2020	ايضاح	
الف دينار	الف دينار		
1,243,594	2,820,028	17	القوائد الدائنة
2,789,181	2,307,703	18	القوائد المدينة
-1,545,587	512,325		صافي الدخل من القوائد
1,130,052	238,881	19	دخل العمولات والاعتاب المصرفية
141,035	184,364	20	العمولات المدينة
989,017	54,517		صافي العمولات
1,283,493	3,275,594	21	أرباح بيع وشراء عملات أجنبية
5,233,756	4,098,115	22	إيرادات أخرى
5,960,679	7,940,551		إجمالي الدخل التشغيلي
2,401,230	2,440,671	23	رواتب الموظفين ومافي حكمها
1,973,790	3,506,430	24	مصروفات التشغيلية
399,340	527,105	9	استهلاكات والاضفاءات
6,547	1,630	7	تدني مخصص التسهيلات الائتمانية
0	213,374	25	فروقات تقييم العملة الأجنبية
4,780,907	6,689,210		إجمالي المصروفات التشغيلية
1,179,772	1,251,341		الربح قبل الضريبة

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)
كشف التغيير في حقوق الملكية للسنة المالية المنتهية في 2020/12/31

الحسابات الختامية

بيان	رأس المال	احتياطي رسمالي	احتياطي اجباري	احتياطي توسعات	احتياطي اسهم مجانة	ارباح محتجزة	التغير المتراكم في القيمة المعادلة	اجمالي
	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار
الرصيد في بداية السنة	250,000,000	3,524,087	1,678,627	3,157,196	105,304	10,955,201	-148	269,420,267
توزيع نسبة 75% من الأرباح المحتجزة						7,609,168		7,609,168
توزيع ارباح								
المحول الى احتياطات			53,182	151,568		858,889		1,063,639
تغير المتراكم في القيمة المضافة							148	148
الرصيد في 2020/12/31	250,000,000	3,524,087	1,731,809	3,308,764	105,304	4,204,922	0	262,874,590

ان مبلغ (7.609.168) الف دينار يمثل نسبة 75% من الأرباح المحتجزة لسنة 2018 تمت الموافقة على توزيعها من قبل البنك المركزي العراقي بكتابه الرقم 9499/2/9 والمؤرخ في 2020/7/29

كشف التغيير في حقوق الملكية للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31

بيان	رأس المال	احتياطي رسمالي	احتياطي اجباري	احتياطي توسعات	احتياطي اسهم مجانة	ارباح محتجزة	التغير المتراكم في القيمة المعادلة	اجمالي
	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار
الرصيد في بداية السنة	250,000,000	3,524,087	1,628,487	3,014,296	105,304	10,145,435	35,009	268,382,600
توزيع ارباح							0	0
المحول الى احتياطات			50,140	142,900		809,766		1,002,806
تغير المتراكم في القيمة المضافة							34,851	34,851
الرصيد في 2019/12/31	250,000,000	3,524,087	1,678,627	3,157,196	105,304	10,955,201	-148	269,420,267

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

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)
كشف التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في

2020/12/31

31/12/2019	31/12/2020	ايضاح	بيان
			الانشطة التشغيلية
الف دينار	الف دينار		
1,179,772	1,251,341		الدخل قبل الضريبة
			تعديلات البنود غير النقدية
399,340	527,105		استهلاكات
			مخصص (السرقه)
6,547	1,630		مخصص خسائر الثمان محمل
	324,532		تخصيصات متنوعة
1,585,659	2,104,608		المجموع
			صافي الزيادة (النقص) في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
2,087,895	30,807,418		صافي التدفقات الائتمانية المباشرة
-110,927	-24,424		موجودات اخرى
-18,053,113	-8,098,032		ودائع العملاء
-44,510,223	6,545,580		تأمينات العمليات المصرفية
2,203,705	-9,638,665		مطلوبات اخرى
-58,382,663	19,591,877		المجموع
			وطرح ضريبة الدخل المدفوعة
			الانشطة الاستثمارية
			صافي التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية
795,345	-789,322		الموجودات المالية
-3,000,000	0		مشاريع تحت التنفيذ
-2,505,796	-547,882		ممتلكات ومعدات
-268,562	-394,535		موجودات ثابتة غير ملموسة
			تسويات الائتثار المتراكم
-4,979,013	-1,731,739		المجموع
			الانشطة التمويلية
	-148		الاحتياطات الاخرى

34,861	-7,609,168		الارباح غير الموزعة
34,861	-7,609,316		المجموع
-61,741,156	12,355,430		صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما يوازي النقد
299,253,764	237,512,608		النقد في بداية الفترة
237,512,608	249,868,038		النقد في نهاية الفترة

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

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)

كشف الإيضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للمسنة المالية المنتهية في

2020/12/31

الحسابات الختامية الموحدة

1. معلومات عامة

إن مصرف سومر التجاري هو شركة مساهمة خاصة عراقية تأسس سنة 1999 بموجب اجازة التأسيس المرقمة م.ش/6913 ومركزه الرئيسي مدينة بغداد برأس مال مدفوع بالكامل وقدره (400) مليون دينار عراقي واعتبر مصرفاً عراقياً مجازاً لممارسة الصيرفة بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ص 1124/9/10 في 1999/11/4 وبإشراف المصرف نشاطه المصرفي بتاريخ 2000/1/3

2. تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (12) ضرائب الدخل والمتعلقة بالاعتراف بالموجودات الضريبة الموجبة عن الخسائر غير المحققة.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (7) بيان التدفقات النقدية المتعلقة بإضافة المساحات تمكن مستخدمي البيانات المالية من تقييم التغيرات في المطلوبات الناتجة من الأنشطة التمويلية .
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (7) الإفصاحات المتعلقة بالمساحات اضافية حول محاسبة التحوط (والتعديلات اللاحقة) والناتجة عن تطبيق الفصل الخاص بمحاسبة التحوط في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9).
- قدمت نسخة 2014 نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة لأحساب خسارة نكبي الموجودات المالية و عليه اصبح من غير الضروري زيادة المخاطر الائتمانية بشكل مسبق حتى يتم الاعتراف بخسارة التخلي.
- محاسبة التحوط:
- تم اتباع متطلبات الغاء الاعتراف للموجودات المالية والمطلوبت المالية كما وردت في التقرير المالية الدولي رقم (9).
- اضافة المزيد من التوجيهات المستقبلية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15) حتى يتم معالجة حالات محددة و اضافة الى ذلك تتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15) مزيداً من الإفصاحات التفصيلية .
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15) الإيرادات من العقود مع العملاء المتعلقة بتوضيح ثلاثة جوانب للمعيار (تحديد التزامات الاداء، اعتبارات الموكل مقابل الوكيل، والترخيص) ولتوفير انقل مريح للعقود المعدلة والعقود المكتملة.
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (16) عقود الأيجار يحدد هذا المعيار كيفية الاعتراف والقياس والعرض والالصاح عن عقود الأيجار وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية كما يوفر هذا المعيار نموذج محاسبي موحد للمستأجر حيث يتطلب قيام المستأجر بالاعتراف بالاصول والالتزامات لكافة عقود الأيجار باستثناء العقود التي تكون متنها 12 شهر او اقل او تكون اصولها ذات قيم منخفضة يستمر المؤجر بتصنيف عقود الأيجارات كتشغيلية او تمويلية ضمن مفهوم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (16) المتعلق بالمحاسبة للمؤجر دون تغيير جوهري عن المعيار المحاسبي الدولي السابق رقم (17).
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (10) البيانات المالية الموحدة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (28) الاستثمار في الشركات الخليفة والمشاريع المشتركة لسنة (2011) والمتعلق بمعالجة البيع او المساهمة في الموجودات من المستثمر لشركته الخليفة او مشروعه المشترك .
- تعتبر الايضاحات من تسلسل 1- 24 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها و تقرأ معها .
- تتوقع ادارة المصرف ان يتم تطبيق المعايير المبينة اعلاه في اعداد البيانات المالية عند تاريخ سريران كل منها دون ان تحدث هذه المعايير اي اثر جوهري على البيانات المالية للمصرف باستثناء تطبيق المعايير

الدولية للتقارير المالية ارقام (9) و(15) و(16) حيث تتوقع الادارة ان يتم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية (9) و(15) في البيانات المالية للمصرف خلال الفترات المالية الذي تبدأ في او بعد الاول من كانون الثاني 2019 والمعيان الدولي للتقارير رقم (16) في او بعد الاول من كانون الثاني 2019 علما بانته قد يكون لها اثر جوهري على المبالغ والأصلحات الواردة في البيانات المالية المتعلقة بالبيانات من العقود مع العملاء والموجودات والمطلوبات المالية للمصرف وعقود الإيجار الا انه من غير العملي ان يتم تقدير اثر تطبيق تلك في الوقت الحالي بشكل معقول لحين قيام الادارة باستكمال الدراسة التفصيلية لتطبيق تلك المعايير على البيانات المالية للمصرف.

3. السياسات المحاسبية

- أ. تم اعداد البيانات المالية للمصرف للسنوات الخمسة (2016.2017.2018.2019.2020) وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ، ووفقا للقوانين المحلية النافذة والتعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي وتم في هذا الصدد الالتزام بالمطلوبات الواردة في معيار التقارير المالية الدولية رقم (1) وعلى وجه الخصوص :
- تم الاعتراف بكل الاصول والالتزامات المطلوب الاعتراف بها بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية .
 - عدم الاعتراف بالبنود كاصول او التزامات اذا لم تسمح المعايير الدولية للتقارير المالية بهذا الاعتراف .
 - جرت عملية اعادة تصنيف بعض البنود لاخراض عرض المركز المالي بشكل مختلف عما كان عليه الامر في النطاق المحاسبي الموحد وكما يلي :
 - تفصيل حساب النقدية الى حسابين فرعيين هما : نقد وارصدة لدى البنك المركزي وارصدة لدى مصرف محلية .
 - اظهار حساب القروض والتسهيلات بالصافي (بعد طرح مخصص التدني) في حين كان يظهر سابقا بالقيمة الاجمالية ويظهر حساب مخصص التدني ضمن بند المخصصات .
 - فصل تامينات العمليات المصرفية عن ودائع العملاء .
 - تم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية في قياس كافة الامسول والالتزامات المعترف بها وتم تظهر اية فروقات عما هو مطبق سابقا .
 - ان التطبيق قد شمل كافة المعايير الدولية للتقارير المالية النافذة بتاريخ 2016/1/1 .
 - تم عرض مركز مالي مقارن لفترتين مالية كما في 2020/12/31, 2019/12/31 كما تم عرض كل من بيان الارباح او الخسائر والدخل الشامل الاخر , وبيان التدفقات النقدية , وبيان التغير في حقوق الملكية لفترتين مقارنتين
 - لم يؤثر التحول الى المعايير الدولية على المركز المالي للمصرف , وادائه المالي , وتدفعاته النقدية لعدم وجود الاختلافات في القياس
 - تم اعداد وتنظيم ومراجعة الحسابات المرجحية خلال السنة المالية 2020 حسب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم 459/2/9 والمؤرخ في 2017/11/8 .
- ب. العملات الأجنبية: إن العمليات التي تتم بعملة أجنبية غير عملة التقارير المالية يتم تسجيلها على أساس أسعار الصرف السائدة بتاريخ العمليات، وفي نهاية كل فترة مالية يتم تحويل البنود المالية بالعملات الأجنبية على أساس أسعار الصرف السائدة بتاريخ كشف المركز المالي، أما البنود غير المالية بالعملات الأجنبية المسجلة بالقيمة العادلة فبعد تحويلها على أساس أسعار الصرف السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة، في حين أن البنود غير المالية التي تم تأجيلها على أساس التكلفة التاريخية بعملة أجنبية لا يعاد تحويلها، تفيد فروقات الصرف في الأرباح أو الخسائر في الفترة التي نشأت فيها، وقد قام المصرف باعتماد أسعار الصرف التالية:-

البيان	2020	2019
سعر صرف الدينار العراقي مقابل الدولار الأمريكي	1460	1182
سعر صرف الدينار العراقي مقابل اليورو	1780	1291

ت. تصنيف الموجودات المالية : لاحقا للاعتراف الاولي ، يتم تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قسمة الدخل او الدخل الشامل او بالكلفة المطفأة ويعتمد التصنيف على نموذج الاعمال للمصرف الذي يتم من خلاله ادارة الاصل المالي ، وكذلك على التدفقات النقدية التعاقدية ، ويلغى المعيار فئات المحفظ بها لتاريخ الاستحقاق والقروض والذمم المدينة والمتاحة للبيع حسب المعيار المحاسبي (39) ، حيث يتم قياس الموجودات المالية التي تحقق متطلبات نموذج الاعمال ويكون الهدف من الاحتفاظ بالاصل هو تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في اصل المبلغ والعوائد بالكلفة المطفأة اما التقييم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل فيكون نموذج الاعمال الذي يكون هدفه اما تحصيل التدفقات النقدية او البيع . اما التقييم بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر فيكون نموذج الاعمال الذي يكون فيه الغرض الاساسي من الاحتفاظ بالاصل هو المتاجرة وليس تحصيل التدفقات النقدية .

ث. تقيم قيمة الموجودات المالية : حسب متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) فيتم استخدام نموذج النظرية المستقبلية لاحتمال التدني في الموجودات المالية وفق نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) والذي يتطلب استخدام التقديرات والاجتهادات بشكل جوهري لتقدير العوامل الاقتصادية والتي لها تأثير على قيمة التدني . وتعتمد آلية احتساب الخسائر الائتمانية على احتمالية التعثر (probability of Default) والتي تحسب وفقا للمخاطر الائتمانية والعوامل الاقتصادية المستقبلية والخسارة في حقة التعثر (Loss given Default) والتي تعتمد على القيمة التحصيلية للضمانات القائمة وقيمة التعرض عند التعثر (Exposure at Default) .

ج. المطلوبات المالية : المطلوبات المالية التي لا يحتفظ بها بغرض المتاجرة ولا يتم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر ، يتم قياسها لاحقا بالكلفة المطفأة باستعمال طريقة الفائدة القطعية .
ح. قياس القيمة العادلة للادوات المالية : ان القيمة العادلة هي القيمة المتلقى عليها للمقابل بالاصل او تسديد

صنف الموجودات	مدة الخدمة المقدرة
مباني ومنشآت	50 سنة
الات ومعدات	5 سنوات
وسائط نقل	5 سنوات
اثاث واجهزة مكاتب	5 سنوات
تلفونات ايرانية موجلة	5 سنوات

الالتزام ما بين مشتري راجح وبياع راجح في عملية تجارية بحتة ، ويقوم المصرف باعتماد اسعار السوق لتقييم ابوابه المالية المتداولة في سوق مالي نشط ، واذا لم يكن سوق الاداة المالية نشطا يقوم المصرف بتحديد القيمة العادلة باستخدام أسلوب تقييم معين استنادا الى بيانات السوق الملحوظ مع العوامل الاخرى التي من المرجح ان تؤثر على القيمة العادلة للاداة ، وتستمد القيمة العادلة للاداة المالية الى عامل او عدة عوامل كالقيمة الزمنية للتقود ومخاطر الائتمان للاداة مع الاخذ بعين الاعتبار العوامل المؤثرة الاخرى مثل مخاطر السيولة .

خ. الموجودات الثابتة الملموسة: تظهر الموجودات الثابتة الملموسة على اساس التكلفة التاريخية بعد تنزيل الاندثار المترجمة ، وخسارة تدني القيمة ان وجدت. ويتم حساب الادثار باستخدام طريقة القسط الثابت في ضوء التعديلات السارية في العراق ، وعلى اساس مدة الخدمة المقدرة للاصول المعنية. وكما يلي:

ويتم تسجيل الارباح او الخسائر الناتجة عن استيعاد اي من الموجودات الثابتة ضمن الارباح او الخسائر .

د. التدني (الاضمحلال) في قيمة الأصول الملموسة وغير الملموسة: في نهاية كل فترة مالية يقوم المصرف بمراجعة القيم التقديرية لاصوله الملموسة وغير الملموسة لتحديد ما اذا كان يوجد أي مؤشر بان تلك الموجودات قد اصابتها خسارة تدني في قيمتها، فإذا وجد هكذا مؤشر يتم تقدير القيمة الاستردادية للأصل لتحديد مدى خسارة تدني القيمة. وتتمثل القيمة الاستردادية بالقيمة الأعلى ما بين القيمة العادلة ناقصا كلفة البيع والقيمة الاستعمالية. وعند تحديد القيمة الاستعمالية، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستعمال نسبة خصم قبل الضريبة تعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للتقود والمخاطر الملازمة للأصل الذي لم يتم بثانه تعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية.

د. **المخصصات:** يتم قيد المخصصات نتيجة حدث سابق يرتب على المصرف التزاماً قانونياً أو استنتاجياً يمكن تقديره بشكل موثوق، وأنه من المحتمل أن يتوجب إجراء تدفق منافع اقتصادية إلى الخارج لتسديد الالتزام.

ر. **تحقق الإيرادات والمصاريف:** تفيد إيرادات ومصاريف الفوائد على أساس الاستحقاق، مع الأخذ بالحسبان رصيد الأصل والنسبة المطبقة، باستثناء القروض والتسليفات المصنفة دون العادية ومشكوك بنحصيلها التي يتم الاعتراف بعائداتها فقط عند تحقق استردادها. وتفيد إيرادات الرسوم والعمولات عند تنفيذ الخدمات المعينة، ويتم الاعتراف بالنسبة الأرباح عند نشوء الحق باستلام الدفعات المعينة.

ز. **ضريبة الدخل:** تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة. ويقوم المصرف بحساب مخصص ضريبة الدخل وفقاً لأحكام قانون ضريبة الدخل النافذ رقم 113 لسنة 1982 وتعديلاته، والذي حدد الضريبة بمعدل 15% من صافي الربح الخاضع للضريبة.

س. **احتياطي التوسعات:** يقوم المصرف بالقطاع احتياطي توسعات بنسبة 5% من صافي الربح بعد استيفاء جميع الاستقطاعات القانونية.

ش. **النقد ومكافأته:** هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر فأقل، ويتضمن: النقد في خزائن المصرف، والأرصدة لدى البنك المركزي العراقي، والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وتزول ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال المدة المذكورة والأرصدة المقيدة السحب.

التقديرات المحاسبية المهمة:

عند تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف، يتوجب على الإدارة أن تتخذ قرارات وتقوم بتقديرات والافتراضات بشأن القيم الدفترية لموجودات ومطلوبات لا تتوضح بسهولة من مصادر أخرى. وتنبئ هذه التقديرات والافتراضات على أساس الخبرة السابقة وعوامل أخرى ذات صلة. ومن المحتمل أن تختلف النتائج الفعلية عن التقديرات، ويقوم المصرف بمراجعة التقديرات والافتراضات الخاصة بذلك بصورة مستمرة. ويتم عمل القبول الناتجة عن تعديل التقديرات المحاسبية في السنة المالية التي يحصل فيها التعديل، وذلك إذا كان التعديل يؤثر فقط على تلك السنة، أو في سنة التعديل وسنوات لاحقة إذا كان التعديل يؤثر على السنة الحالية وسنوات لاحقة، وتشمل عمليات التقدير المهمة على ما يلي:

- الخسارة الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية.
- تحديد القيم العادلة للموجودات المالية التي ليس لها سعر سوق.
- مخصص ضريبة الدخل.
- الأعمار الإنتاجية المقدره للموجودات الثابتة.

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)

كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المنتهية في 2020/12/31

5- نقد وارصدة لدى البنك المركزي العراقي:

يتكون هذا البند مما يلي:

31/12/2019	31/12/2020	اسم الحساب
الف دينار	الف دينار	
12,048,733	3,836,412	نقد في الخزينة /دينار
6,246,714	10,436,111	اوراق نقدية اجنبية في الخزينة
253,124	278,243	شيكات وحوالات برسم التحصيل
18,548,571	14,550,766	مجموع النقد في الخزينة
178,411,814	178,288,985	الحساب الجاري الطليق لدى البنك المركزي
9,560,272	7,989,493	ارصدة الغطاء القانوني لدى البنك المركزي
13,611	212	احتياطي تأمينات خطابات الضمان
789,474	0	شركة ضمان الودائع
188,775,171	186,278,690	مجموع الارصدة لدى البنك المركزي
207,323,742	200,829,456	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 6/2/2017
 - * تم تحويل مبلغ 789.474 مليون دينار مساهمة المصرف في شركة ضمان الودائع من ضمن حساب الاستثمارات
- وذلك لاكتمال اجراءات تأسيس الشركة بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم 16906/2/9 والمؤرخ في 2020/11/17

6- ارصدة لدى المصارف:

يمثل هذا البند حسابات جارية مفتوحة لدى مصارف محلية واجنبية:

31/12/2019	31/12/2020	اسم الحساب
الف دينار	الف دينار	
653,526	673,083	ارصدة لدى مصارف محلية
29,535,340	48,365,499	ارصدة لدى مصارف خارجية
30,188,866	49,038,582	المجموع

الحسابات الجارية لدى المصارف لاتتقاضى فوائد

مصرف سوهر التجاري (شركة مساهمة خاصة)

كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للمسنة المالية المنتهية في

2020/12/31

7 -صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي :

31/12/2019	31/12/2020	اسم الحساب
الف دينار	الف دينار	
		أ. التسهيلات الممنوحة
67,288,301	40,876,605	قروض قصيرة الاجل
0		حسابات جارية مدينة شركات
1,404,999	14,726	حسابات جارية مدينة افراد
8,438,538	5,397,940	الاوراق التجارية المخصومة
1,511,681	1,275,205	ديون متأخرة التسديد
78,643,519	47,564,476	المجموع
		يتزل
		مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة (ديون منتجة)
1,806,482	1,536,488	مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة (ديون غير منتجة)
1,806,482	1,536,488	المجموع
76,837,037	46,027,988	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

ب. بيان الوضع المالي		
		مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
2,017,610	1,806,482	الرصيد اول المدة
-211,128	-269,994	المضائق (المسترد) خلال السنة
1,806,482	1,536,488	الرصيد اخر المدة

ملخص نتائج تطبيق معيار IFRS9 كما في 2020/12/31

الخسارة الائتمانية ECL المتوقعة الف دينار	مبلغ القرض الف AED دينار	الموجودات المالية
		الائتمان النقدي
224,513	44,168,862	مرحلة اولى STAGE1
9,998	1,075,000	مرحلة ثانية STAGE2
428,036	2,320,614	مرحلة ثالثة STAGE3
662,547	47,564,476	مجموع الائتمان النقدي
		الائتمان الغير نقدي (خطابات الضمان)
277	132,000	مرحلة اولى STAGE1
		مرحلة ثانية STAGE2
/	/	مرحلة ثالثة STAGE3
277	132,000	مجموع الائتمان الغير نقدي
662,824	47,696,476	مجموع الائتمان النقدي والغير نقدي
1,536,488		رصيد المخصص حسب الدفاتر
873,664		الفرق

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)

كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 2020/12/31

8 -موجهات مالية: -

يتكون هذا البند مما يلي :

31/12/2019 الف دينار	31/12/2020 الف دينار	اسم الحساب
300	0	اسهم شركات محلية مدرجة في سوق الاوراق المالية
300	0	شركة الصناعات الالكترونية
1,728,921	2,518,395	اسهم شركات غير مدرجة في الاسواق المالية
961,060	961,060	الشركة العراقية للكفالات المصرفية
500,000	500,000	الشركة الشرقية
267,861	267,861	شركة تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة
0	789,474	شركة ضمان الودائع
		بازل
148	0	مدىخص هبوط قيمة الاستثمارات / فرق القيمة العادلة
1,729,073	2,518,395	المجموع

* تم تحويل مبلغ (789.474) الف دينار من حساب النقدية الى الاستثمارات بعد اكمال اجراءات تأسيس شركة ضمان الودائع بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم 16906/2/9 والمؤرخ في 2020/11/17

* تم تحويل مبلغ (300) الف دينار اسهم شركة الصناعات الالكترونية الى خسائر بموجب موافقة مجلس الادارة و المدير المفوض

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)

كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 2020/12/31

١- ممتلكات ومعدات

الجدول التالي يتضمن تفاصيل الممتلكات والمعدات واستهلاكاتها

بيان	اراضي	مباني ومنشآت	الات ومعدات	وسائل نقل وانتقال	عدد وقوالب	اثاث واجهزة مكاتب	تحسينات مباني مؤجرة	المجموع
	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار
الكلفة في 2020/1/1	14,298,798	17,151,833	265,048	279,415	1,275	1,082,175	44,975	33,123,519
الاضافات / (التزيلات)	472,800	0	12,000			8,665		476,135
الكلفة في 2020/12/31	14,771,598	17,151,833	277,048	279,415	1,275	1,073,510	44,975	33,599,654
المخصص / الاطفاء في 2020/1/1			304,000	223,501	1,274	496,383	9,135	4,102,863
يضاف استهلاك الفترة		329,036	3,154	27,941		103,514		463,645
تسويات الاندثار المتراكم		5,742	48,914			28,575		71,747
اطفاء نفقات ايرادية مؤجلة							3,765	3,765
المخصص في 2020/12/31		3,403,348	258,240	251,442	1,274	571,322	12,900	4,498,526
صافي القيمة الدفترية في 2020/12/31	14,771,598	13,748,485	18,808	27,973	1	502,188	32,075	29,101,128
صافي القيمة الدفترية كما في 2019/12/31	14,298,798	14,083,263	-38,952	55,914	1	585,792	35,840	29,020,656

يمثل حساب تحسينات مباني مؤجرة حساب النفقات ايرادية المؤجلة وفقا للنظام المحاسبي الموحد باستثناء مصاريف التأسيس

مصرف سؤمر التجاري (شركة مساهمة خاصة)
 كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في
 2020/12/31

10- موجودات غير الملموسة

فيما يلي جدول تحليلي بالموجودات الغير ملموسة

المجموع الف دينار	برامج ونظم معلومات الف دينار	بيان
418,945	418,945	الكلفة في 2020/1/1
59,695	59,695	الاطفاءات
394,535	394,535	الاضافات / التزيلات
753,785	753,785	الكلفة في 2020/12/31

11- مشاريع قيد التنفيذ :

فيما يلي جدول تحليلي بمشاريع قيد التنفيذ

31/12/2019 الف دينار	31/12/2020 الف دينار	اسم الحساب
3,000,000	3,000,000	دفعات مقدمة
3,000,000	3,000,000	المجموع

12- موجودات اخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

31/12/2019 الف دينار	31/12/2020 الف دينار	اسم الحساب
1,622,660	1,622,660	الموجودات المستملكة نتيجة تسوية ديون
10,000	25,611	ايرادات مستحقة غير مقبوضة
9,758	0	مصروفات مدفوعة مقدما
138,124	148,606	فروقات نقدية مالية
713	613	نفقات قضائية
603	3,503	سلف لاغراض النشاط
1,295	700	سلف المنتسبين
35,233	41,117	تأمينات لدى الغير
1,818,386	1,842,810	المجموع

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)
كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في
2020/12/31

13- ودائع العملاء :

الجدول التالي يتضمن تفاصيل حسابات ودائع العملاء :

31/12/2019 الف دينار	31/12/2020 الف دينار	اسم الحساب
18,579,190	14,400,449	حسابات جارية
13,682,053	14,340,511	ودائع التوفير
30,430,679	25,852,930	ودائع ثابتة
62,691,922	54,593,890	المجموع

14- تأمينات العمليات المصرفية :

الجدول التالي يتضمن تفاصيل المبالغ المستلمة كتأمينات لقاء العمليات المصرفية :

31/12/2019 الف دينار	31/12/2020 الف دينار	اسم الحساب
65,293	31,750	تأمينات لقاء خطابات الضمان
0		تأمينات لقاء اعتمادات مستندية
5,900,259	12,535,221	الحوالات الخارجية المباعة
400,105	365,439	سفاتج مسحوبة على المصرف
30,886	9,713	الصكوك المسحوبة على المصرف
6,396,543	12,942,123	المجموع

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)

كشف الإيضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 2020/12/31

15- المطلوبات الأخرى :

الجدول التالي يتضمن تفاصيل المطلوبات الأخرى :

31/12/2019	31/12/2020	اسم الحساب
الف دينار	الف دينار	
6,200	0	الصكوك المعتمدة
46,244	9,733	تأمينات مستلمة
166,755	193,337	إيرادات مستلمة مقدما
284,468	295,239	فوائد مستحقة
61,711	1,597	مصاريف مستحقة
	146,000	حسابات تحت التسوية
1	0	الزيادة في الصندوق
691,165	845,319	دائون القطاع الخاص
10,542	7,218	رسم طابع
4,862	6,557	استقطاعات لحساب الغير
7,000	7,000	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
9,995,148	123,431	حسابات دائنة اخرى
11,274,096	1,635,431	المجموع

16- المخصصات : الجدول التالي يتضمن تفاصيل حساب المخصصات :

31/12/2019 الف دينار	31/12/2020 الف دينار	اسم الحساب
		مخصص ضرائب
376,911	553,877	رصيد اول المدة
176,966	187,701	الإضافات
		التنزيلات
553,877	741,578	المجموع
	324,532	تخصيصات متنوعة
553,877	1,066,110	المجموع

ان حساب تخصيصات متنوعة البالغ (324.532) الف دينار تم احتسابه حسب توجيهات البنك المركزي العراقي المرقم 10116/2/9 والمؤرخ في 2020/8/19 (مخصص عقارات مستملكة نتيجة تسوية ديون)

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)
كشوف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في

2020/12/31

17 - الفوائد الدائفة:

الجدول التالي يتضمن تفاصيل الفوائد الدائفة :

31/12/2019 الف دينار	31/12/2020 الف دينار	اسم الحساب
1,156,132	1,813,778	فوائد التسهيلات الائتمانية المباشرة
49,065	12,647	فوائد الحسابات الجارية المدينة
38,397	993,603	فوائد اخرى
1,243,594	2,820,028	المجموع

18 - الفوائد المدينة:

الجدول التالي يتضمن تفاصيل الفوائد المدينة :

31/12/2019 الف دينار	31/12/2020 الف دينار	اسم الحساب
659,246	557,715	فوائد حسابات التوفير
2,088,379	1,729,430	فوائد الودائع الثابتة
21,127	20,558	فوائد الاقتراض الداخلي
20,429	0	نسوية ومعالجة الفوائد
2,789,181	2,307,703	المجموع

19 - دخل العمولات والائتباب المصرفية

الجدول التالي يتضمن تفاصيل دخل العملات والائتباب المصرفية :

31/12/2019 الف دينار	31/12/2020 الف دينار	اسم الحساب
215	63	حوالات بنكية
10,324	4,728	عمولة ضمان الدفع الاجل
1,119,348	233,925	عمولات مصرفية متنوعة
165	165	عمولة الاتصالات المستردة / دولار
1,130,052	238,881	المجموع

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)
كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للمسنة المالية المنتهية في

2020/12/31

20 - العمولات المدينة:

الجدول التالي يتضمن تفاصيل العمولات المدينة :

31/12/2019	31/12/2020	اسم الحساب
الف دينار	الف دينار	
141,035	184,364	عمولات مصرفية مدفوعة
141,035	184,364	المجموع

21- ايرادات بيع وشراء العملات الاجنبية:

الجدول التالي يتضمن تفاصيل الايرادات الاخرى :

اسم الحساب	الايادات المتحققة	المشتريات / دولار 2020
	الف دينار	
ايرادات بيع وشراء العملة	3,275,594	1,699,836,000
اسم الحساب	الايادات المتحققة	المشتريات / دولار 2019
	الف دينار	
ايرادات بيع وشراء العملة	1,283,493	2,396,328,000
عمولة الحوالة المخصصة	3,655,741	

22- الأيرادات الأخرى :-

الجدول التالي يتضمن تفاصيل الإيرادات الأخرى :

31/12/2019 الف دينار	31/12/2020 الف دينار	اسم الحساب
4,038,653	3,095,786	ايرادات خصم وتحصيل الاوراق الاجنبية
25	0	ايرادات التسليفات المتنوعة
18,830	10,320	ايرادات خطابات الضمان
468,767	814,897	مصروفات مستردة
647,406	119,976	ارباح المساهمات الداخلية
	51,690	ايرادات سنوات سابقة
65	5,401	ايرادات عرضية
10	45	ايرادات خدمات متنوعة
60,000	0	ايرادات الاستثمارات العقارية
5,233,756	4,098,115	المجموع

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)
كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المالية
المنتهية في 2020/12/31

23 - رواتب الموظفين وما في حكمها

الجدول التالي يتضمن تفاصيل رواتب الموظفين وما في حكمها :

31/12/2019	31/12/2020	اسم الحساب
الف دينار	الف دينار	
2,050,708	2,132,047	الاجور النقدية للموظفين
152,246	145,529	المساهمة في الضمان الاجتماعي
159,623	146,028	المخصصات التعويضية
14,406	12,133	نقل العاملين
23,947	4,934	تدريب وتأهيل
300	0	تجهيزات العاملين
2,401,230	2,440,671	المجموع

24 - مصروفات التشغيلية:

الجدول التالي يتضمن تفاصيل المصروفات التشغيلية :

31/12/2019	31/12/2020	اسم الحساب
الف دينار	الف دينار	
14,692	33,711	الوقود والزيوت
28,151	35,050	المتنوعات
30,942	43,368	المياه والكهرباء
26,986	69,311	خدمات الصيانة
42,725	147,827	خدمات الابحاث والاستشارات
13,212	9,092	دعاية وطبع وضيافة
2,778	1,473	السفر والايفاد
1,893	705	نقل السلع والبضائع
19,244	61,121	اتصالات عامة
1,437,472	1,230,718	مصروفات خدمية متنوعة
60,000	52,000	اجور التدقيق الخارجي
168,056	263,966	مصروفات تحويلية متنوعة
44,241	1,067,610	ضرائب ورسوم

41,829	7,380	استئجار موجودات ثابتة
6,293	155,768	مصروفات سنوات سابقة
35,276	2,798	خسائر رأسمالية
	324,532	مصاريف عقارات مستملكة
1,973,790	3,506,430	المجموع

* ان حساب مصاريف عقارات مستملكة البالغ (324.532) الف دينار تم احتسابه حسب توجيهات البنك المركزي العراقي المرقم 10116/2/9 والسورخ في 2020/8/19

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)
 كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في
 2020/12/31

25 - فروقات تقييم العملة الاجنبية

31/12/2019	31/12/2020	اسم الحساب
الف دينار	الف دينار	
0	213,374	فروقات تقييم العملة الاجنبية

* ظهر حساب فروقات تقييم العملة وذلك لتغير سعر الصرف بالعملة الاجنبية حسب تعليمات البنك المركزي العراقي المرقم 382/2/9 والمؤرخ في 2020/12/21

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

31/12/2019	31/12/2020	اسم الحساب
الف دينار	الف دينار	
168,300	132,000	التزامات لقاء خطابات الضمان
65,292	31,750	ينزل التأمينات
103,008	100,250	صافي التزامات خطابات الضمان

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)
كشف الإيضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في

2020/12/31

27 - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية:

- أ- لا توجد أي مؤشرات على تدني قيمة الموجودات (عدا الموجودات المالية) والمطلوبات الـ مادون 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 وافراضات قياس القيمة العادلة :- يتم تحديد القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية باستخدام مستويات تقييم 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 الـ من سنة
- د- الادوات المالية ذات سعر فائدة ثابت : يتم تقدير القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة والتكلفة المطفأة والتي لها سعر فائدة ثابت عن طريق مقارنة التدفقات النقدية المخصومة باستخدام اسعار الفائدة السوقية عند ادرجها لأول مرة مع الاسعار السوقية الحالية لادوات مالية مشابهة .

28 - ادارة المخاطر

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

اسم الحساب	31/12/2020 الف دينار	31/12/2019 الف دينار
بنود داخل الميزانية		
ارصدة لدى البنك المركزي	200,829,456	207,323,742
ارصدة لدى المصارف	49,038,582	30,188,866
التسهيلات الائتمانية	46,027,988	76,837,037
موجودات مالية	2,518,395	1,729,073
موجودات اخرى	1,842,810	1,818,386
المجموع	300,257,231	317,897,104
بنود خارج الميزانية		



103,008	100,250	خطابات الضمان
0	0	اعتمادات مستندية
103,008	100,250	مجموع البنود خارج الميزانية
318,000,112	300,357,481	اجمالي البنود داخل وخارج المركز المالي

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)
كشف الإيضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في

2020/12/31

ب- توزيع التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر :-

31/12/2019	31/12/2020	اسم الحساب
الف دينار	الف دينار	
		ديون منتجة
3,834,167		الائتمان الممتاز
72,984,217		الائتمان الجيد
246		الائتمان المتوسط
		ديون غير منتجة
302,000	903	الائتمان دون المتوسط
861	300,215	الائتمان المشكوك في تحصيله
1,522,026	1,286,426	الائتمان الخاسر
78,643,517	1,587,544	المجموع
		يطرح
1,806,482	1,536,488	مخصص تدني
76,837,035	51,056	الصافي

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)

كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 2020/12/31

ج- المركز الجغرافي :-

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي وكما يلي :-
كما في 31/كانون الاول 2020

الحساب	بغداد الف دينار	بصرة الف دينار	نجف الف دينار	اربيل الف دينار	خارج العراق الف دينار	المجموع الف دينار
ارصدة لدى البنك المركزي	186,225,307	53,383				186,278,690
ارصدة لدى المصارف	48,910,788	15,115	26,915	85,764		49,038,582
صافي التسهيلات الائتمانية	37,099,070	57,000	52,000	10,356,406		47,564,476
موجودات مالية	2,518,395					2,518,395
موجودات اخرى	1,842,810					1,842,810
المجموع	276,596,370	125,498	78,915	10,442,170	0	287,242,953

كما في 31/ كانون الاول 2019

الحساب	بغداد الف دينار	بصرة الف دينار	نجف الف دينار	اربيل الف دينار	خارج العراق الف دينار	المجموع الف دينار
ارصدة لدى البنك المركزي	188,759,248	15,923				188,775,171
ارصدة لدى المصارف	544,245	12,613	26,165	70,504	29,535,339	30,188,866
صافي التسهيلات الائتمانية	58,029,572	74,600	170,000	20,369,347		78,643,519
موجودات مالية	1,729,073					1,729,073
موجودات اخرى	1,818,386					1,818,386
المجموع	250,880,524	103,136	196,165	20,439,851	29,535,339	301,155,015

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)

كشف الأيضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 2020/12/31

د- المركز القطاعي :-

يوضح الجدول التالي المركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي وكما يلي :-
كما في 31/كانون الاول 2020

الحساب	مالي	صناعي	تجاري	البناء والاعمار	خدمي	المجموع
	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار
ارصدة لدى البنك المركزي	186,278,690					186,278,690
ارصدة لدى المصارف	49,038,582					49,038,582
صافي التسهيلات الائتمانية		5,875,614	37,260,334	4,384,405	44,123	47,564,476
موجودات مالية	2,518,395					2,518,395
موجودات اخرى	1,842,810					1,842,810
المجموع	239,678,477	5,875,614	37,260,334	4,384,405	44,123	287,242,953

كما في 31 / كانون

الاول 2019

الحساب	مالي	صناعي	تجاري	البناء والاعمار	خدمي	المجموع
	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار
ارصدة لدى البنك المركزي	188,775,171					188,775,171
ارصدة لدى المصارف	30,188,866					30,188,866
صافي التسهيلات الائتمانية		14,048,333	57,474,411	7,040,823	79,952	78,643,519
موجودات مالية	1,729,073					1,729,073
موجودات اخرى	1,818,386					1,818,386
المجموع	222,511,496	14,048,333	57,474,411	7,040,823	79,952	301,155,015

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)

كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في

2020/12/31

ج- مخاطر الصرف الاجنبي :-

تأتي مخاطر الصرف الاجنبي من التغيرات في اسعار صرف العملات الاجنبية ، ويقوم المصرف بعمل تحليل حساسية لمراقبة التغيرات على الارباح والخسائر وفيما يلي تفاصيل تلك الحساسية كما في 2020/12/31 و 2019/12/31

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

2019		2020		
الاربح على الارباح والخسائر	مركز القتع	الاربح على الارباح والخسائر	مركز القتع	العملة
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	
124,934	6,246,714	208,722	10,436,111	دولار امريكي
124,934	6,246,714	208,722	10,436,111	المجموع

السيناريو الثاني : نقص 2٪ في سعر صرف العملة الاجنبية مقابل

الدينار العراقي

2019		2020		
الاربح على الارباح والخسائر	مركز القتع	الاربح على الارباح والخسائر	مركز القتع	العملة
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	
124,934	6,246,714	208,722	10,436,111	دولار امريكي
124,934	6,246,714	208,722	10,436,111	المجموع

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)
كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للمسنة المالية المنتهية في

2020/12/31

التركز في مخاطر العملات

الاجنبية :-

كما في 2020/12/31

31/12/2019	31/12/2020	اسم الحساب
دولار امريكي	دولار امريكي	
الف دينار	الف دينار	
		الموجودات
6,246,714	10,436,111	نقد في الخزينة
2,979,006	3,678,815	ارصدة لدى البنك المركزي
29,619,363	48,469,124	ارصدة لدى المصارف
1,363,993	1,410,944	التسهيلات الائتمانية
40,209,076	63,994,994	مجموع الموجودات
		المطلوبات
15,212,520	28,575,548	ودائع العملاء
		تأمينات العمليات المصرفية
15,212,520	28,575,548	مجموع المطلوبات
24,996,556	35,419,446	صافي التركيز داخل الميزانية
0	0	صافي التركيز خارج الميزانية
24,996,556	35,419,446	صافي التركيز للسنة

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

2020/12/31

29 - كفاية رأس المال -

31/12/2019 الف دينار	31/12/2020 الف دينار	اسم الحساب
		بنود رأس المال الاساسي
250,000,000	250,000,000	رأس المال المدفوع
8,097,591	8,272,204	كافة الاحتياطيات المعانة
9,413,711	2,536,389	ارباح غير موزعة
1,066,250	1,179,773	الارباح والخسائر للسنوات السابقة
268,577,552	261,988,366	مجموع رأس المال
		رأس المال المساند
6,115,756	234,738	التخصيصات العامة
6,115,756	234,738	مجموع رأس المال المساند
274,693,308	262,223,104	المجموع
80,885,906	101,268,990	اجمالي الاصول المرجحة لمقابلة مخاطر الائتمان
51,504	35,419,600	اجمالي الاصول المرجحة لمقابلة مخاطر السوق
1,983,572	15,950,034	رأس المال المطلوب لمقابلة مخاطر التشغيل
82,920,982	152,638,624	المجموع
331	171	نسبة كفاية رأس المال %

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

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)

كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في

2020/12/31

30 - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات -

بين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات حسب الفترة المتوقعة لاستردادها او تسويتها كما في 2020/12/31

اسم الحساب	لغاية سنة	اكثر من سنة	المجموع
	الف دينار	الف دينار	الف دينار
الموجودات			
نقد وارصدة لدى البنك المركزي	186,233,417	45,274	186,278,691
التسهيلات الائتمانية المباشرة	28,024,302	18,003,686	46,027,988
موجودات مالية	2,518,395		2,518,395
ممتلكات ومعدات	29,101,128		29,101,128
موجودات غير ملموسة	753,785		753,785
مشاريع تحت التنفيذ	3,000,000		3,000,000
موجودات اخرى	1,842,810		1,842,810
مجموع الموجودات	251,473,837	18,048,960	269,522,797
المطلوبات			0
ودائع العملاء	54,141,150	452,740	54,593,890
تأمينات العمليات المصرفية	12,942,123		12,942,123
مطلوبات اخرى	1,635,431		1,635,431
المخصصات	1,066,110		1,066,110
مجموع المطلوبات	69,784,814	452,740	70,237,554
الصافي	181,689,023	17,596,220	199,285,243

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)

كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 2020/12/31

31 تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات -

بين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات حسب الفترة المتوقعة لاستردادها او تسويتها كما في 2019/12/31

اسم الحساب	لغاية سنة	اكثر من سنة	المجموع
	الف دينار	الف دينار	الف دينار
الموجودات			
نقد وارصدة لدى البنك المركزي	237,492,431	20,177	237,512,608
التسهيلات الائتمانية المباشرة	40,252,475	36,584,562	76,837,037
موجودات مالية	1,729,073		1,729,073
ممتلكات ومعدات	29,020,838		29,020,838
موجودات غير ملموسة	418,945		418,945
موجودات اخرى	3,000,000		3,000,000
مشاريع تحت التنفيذ	1,818,386		1,818,386
مجموع الموجودات	313,732,148	36,604,739	350,336,887
المطلوبات			
ودائع العملاء	62,490,149	201,773	62,691,922
تأمينات العمليات المصرفية	639,654		6,396,543
مطلوبات اخرى	1,127,409		11,274,096
المخصصات	553,877		553,877
مجموع المطلوبات	80,714,665	201,773	80,916,438
الصافي	233,017,483	36,402,966	269,420,449