



1999

مصرف سومر التجاري

Sumer Commercial Bank

Date: مصرف سومر التجاري
No. ٢٠٧٧
٢٠٢١/٥/٢٣

هيئة الأوراق المالية / الوارد
العدد / ٢٦٩
التاريخ / ٢٠٢١/٥/٢٣

التاريخ: ٢٠٢١/٥/٢٣
الرقم: ٢٠٧٧

إلى هيئة الأوراق المالية

م/ الحسابات الختامية لعام 2020/

Handwritten signature and date: ٢٠٢١/٥/٢٣

تحية طيبة ...

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

راجين التأييد بالاستلام مع التقدير

Handwritten signature
فؤاد حمزة السعيد
المدير المفوض
Handwritten signature



المرفقات :-

- نسخة من الحسابات الختامية لعام 2020/

نسخه منه الي :-

- قسم الشؤون المالية
- قسم الإدارة والذاتية

مصرف سومر
التجاري
Sumer Commercial
Bank

التقرير
السنوي
2020

ماجد جمال عبدالرحمن العباسي

محاسب قانوني ومراقب حسابات

عضوا الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

mob:07903324616_07736780010

E-mail:majidjama45@yahoo.com

بغداد الكرادة مجاور مستشفى الراهبات عمارة احمد جميل حافظ

عبد الحسين عبدالعظيم نور الياسري

محاسب قانوني ومراقب حسابات

عضوا الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

Mob:07901118802

E-mail:aan.alyasiri@yahoo.com

بغداد الكرادة مجاور مستشفى الراهبات عمارة احمد جميل حافظ



رؤيتنا

أن نصبح 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

صرف 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 لتبنيتم الدعوة لحضور الاجتماع السنوي لشركتكم ويشرفني والأخوة أعضاء مجلس الإدارة أن أقدم لحضراتكم التقرير السنوي الحادي والعشرين لمصرف سومر التجاري متضمناً البيانات المالية وأبرز الإنجازات التي تم تحقيقها .

السادة المساهمين الكرام

اننا نعيش في عالم يحكمه 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 البترول وتوقف الاستثمار في بعض القطاعات وتأخر دفع رواتب بعض القطاعات العامة وعمليات السحب على ارصدة الودائع ادت 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 الإحتفاظ 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 آليات

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، وبما ينسجم مع متطلبات الجهات الرقابية ووفقاً للمستجدات في الصناعة المصرفية ويولي المصرف أهمية لتنمية 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.

تقرير الإدارة عن نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية

بتاريخ 2020/12/31

يسر مجلس ادارة مصرف سومر التجاري ان يقدم تقريره السنوي عن الحسابات الختامية والميزانية العمومية حسب معايير التقارير المالية الدولية IFRS (المرفقة) للمصرف للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الاول 2020 المعدة وفقا لاحكام الفقرة (3) من المادة (117) والمادة (134) من قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل متوافقاً مع كافة القوانين والأنظمة وتعليمات السلطات الرقابية بما فيها قواعد الحوكمة المؤسسية للمصارف بالإفصاح والشفافية متضمنا معلومات حول أنشطة المصرف وأهم إنجازاته واستراتيجياته ونتائجه المالية ونشاط مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة والادارة التنفيذية ومعلومات اخرى مكملة تعكس نشاط المصرف خلال عام 2020.

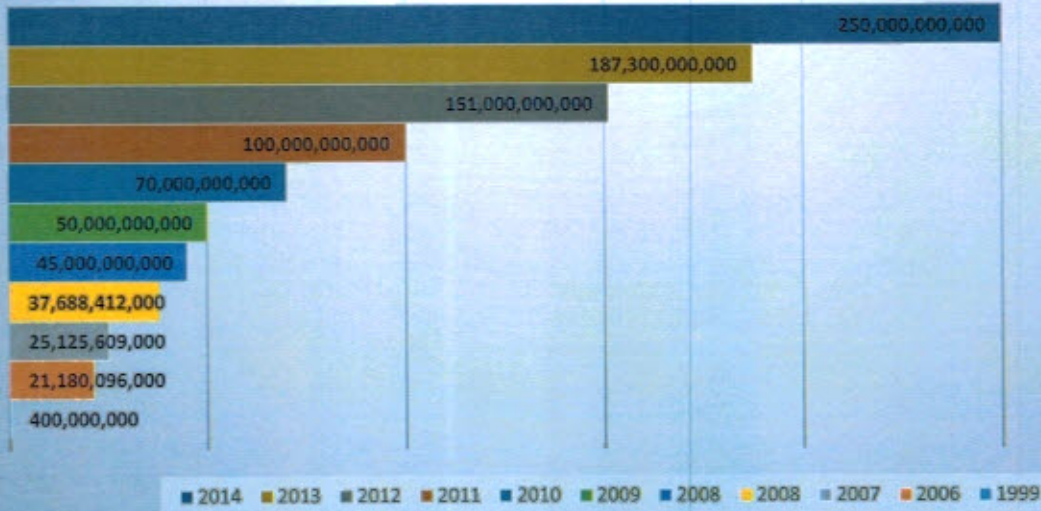
نبذة عن المصرف وأهدافه ونشاطاته وتوقعاته وفروعه والتطورات

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 بكادر مؤهل ذو كفاءة عالية وانظمة مالية وادارية متطورة وفعالة وقادرة على جذب مصادر تمويل متنوعة .
- 5- ادخال النظم المصرفية الحديثة في مجالات غسل الاموال وادارة المخاطر .
- 6- انشاء علاقات مع البنوك المراسلة في الخارج - بغية تحسين الخدمات المقدمة للزبائن .
- 7- تعزيز بناء استخدام و تطبيق احداث الانظمة والتقنيات بما يؤمن بناء تطوير كادر مصرفي محترف وقادر 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 توطين الرواتب.



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
	النضال	شارع النضال - مجاور مصرف الرافدين / فرع القصر الأبيض	07706524123	Sumer.Nidhal@sumerbank.iq
	الربيع	بغداد- مقابل مستشفى الجامعة	07715752284	Sumer.rabeea@sumerbank.iq
	الدورة	بغداد- سوق الاثوريين	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 - بختياري	07508776123	Sumerbank_erbil@yahoo.com
البصرة	البصرة	البصرة- عشار - شارع الاستقلال / مناوي باشا	07725799904	Basrah.sumer@yahoo.com
النجف	النجف	حي الفرات - شارع مديرية جنسية النجف	07804408554	Sumernajaf@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 وحققت 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 راس 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 وتتمتع 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 راس المال وتوسيع قاعدة حقوق الملكية من خلال وضع صياغة واضحة لاهداف المصرف.

أعد المصرف خطة استراتيجية طموحة جدا للاعوام 2021 و2022 و2023 ، و إعادة صياغة الرؤية ورسالة 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 ، بالإضافة 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 وقيمه الجوهرية ، والتي وزعت بدورها بعد ذلك 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 التعهدية اضافة الى المنتجات والخدمات المصرفية وقد وضع المصرف خطط مستقبلية 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 الاساسية التي تحكم اعماله .
تتمثل سياسة المصرف في الالتزام والانضباط التنظيمي بضوابط وقواعد وسلوكيات المجتمع والعادات والتقاليد المرتبطة به . حيث يتعد 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 ، وانبعثات 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 واطاحة الخدمات المصرفية لاكبر عدد من الزبائن .
- ان اهمية الاستدامة المصرفية تتميز بالقدرة على امتصاص اثار الازمات المالية وتجنبها لان احد اهم جوانبها يركز 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 ادناه :-
- 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 اهداف المصرف الاستراتيجية وادارة 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 بالاضافة الى الارشادات التي تصدرها الجهات الرقابية الدولية وافضل الممارسات المهنية في مجال الحوكمة وقد نشر على موقع المصرف الالكتروني .

تعتمد اجراءات تنظيم وادارة 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 وادارة 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 الادارة

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

1- مهام ومسؤوليات مجلس الادارة

- اعتماد خطط المصرف شاملة الرؤية والرسالة والغايات والاهداف الاستراتيجية والقيم 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 للأشرف 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 اعمامها على جميع المستويات الادارية , وانه تتم مراجعتها بانتظام.
- تحديد القيم الجوهرية (Core Values) للمصرف , و رسم خطوط واضحة للمسؤولية والمساءلة لجميع أنشطة المصرف و ترسيخ ثقافة عالية للمعايير الاخلاقية للنزاهة والسلوك المهني للداريين 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 وان يدار المصرف ضمن اطار التشريعات وضمن السياسات الداخلية للمصرف وان 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 المتعلقة بنشاط المصرف ومتابعة تنفيذها.
- تشكيل لجان مجلس الإدارة واختيار اعضائها من بين اعضاء المجلس.
- المصادقة على اختيار المرشحين لشغل مناصب الادارة التنفيذية وتقييم ومتابعة اداءهم دوريا والاشراف عليهم ومساءلتهم والحصول منهم على شرح و تفسير واضح بموضوع المساءلة.
- تعيين وانهاء خدمات المدقق الداخلي الشرعي وتحديد اتعابه ومكافآته وتقييم ادائه
- اعتماد انظمة ضبط ورقابة داخلية للمصرف ومراجعتها سنويا والتأكد من قيام المدقق الداخلي والتنسيق مع المدقق الخارجي (مراقب الحسابات) بمراجعة هذه الانظمة لمرة واحدة على الاقل سنويا وعلى المجلس تضمين التقرير السنوي للمصرف ما يؤكد كفاية هذه الانظمة
- ضمان استقلالية مدقق الحسابات الخارجي (مراقب الحسابات) بداية واستمرارا
- اعتماد استراتيجية فعالة لادارة المخاطر ومراقبة تنفيذها اذ تتضمن مستوى المخاطر المقبولة وضمان عدم تعرض المصرف لمخاطر مرتفعة وأن يكون المجلس ملما 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 المباديء الاساسية للإدارة الرشيدة كما ورد ذلك في قواعد الادارة الرشيدة ونظام الضبط الداخلي الواردة في تعليمات رقم (4) لسنة 2010
- ضمان وجود نظم معلومات ادارية (management information system MIS) كافية وموثوقة بها تغطي جميع أنشطة المصرف
- نشر ثقافة الحوكمة في المصرف وتشجيع جميع العاملين والادارة التنفيذية على تطبيق ممارساتها وحضور دورات تدريبية
- على نظام اعمال المجلس على ان يتضمن هذا النظام كحد ادنى مايلي:
 أ. وضع اهداف محددة وتحديد دور المجلس في الاشراف على تحقيق هذه الاهداف بشكل يمكن قياسه دوريا.
 ب. تحديد مؤشرات اداء رئيسية للمدير المفوض والادارة التنفيذية (Key Performance

Indicators KPIs, KPRs) يمكن استخلاصها من الاهداف الاستراتيجية للمصرف وخطط

العمل 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 ادائه 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

التففيذية 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

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

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	فارانت غازي متي
25.000	شيماء باسم قاسم
25.000	ملاك 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 بأستثناء 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 ادراة المصرف على بناء مؤسسة مصرفية رصينة وقوية ووضع خطط شاملة الرؤية ويجرّص 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

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

معلومات عن اعضاء مجلس الادارة :

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

اسماء المساهمين الذين يملكون نسبة (5٪) او اكثر 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، وإدناه 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 ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي ومتابعة المنقح الخارجي ومناقشة تقاريره
- 2) القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية للمصرف.
- 3) انظمة الضبط والرقابة الداخلية في المصرف.
- 4) التوصية الى مجلس الإدارة باعتماد الهيكل التنظيمي للمصرف واستحداث او إلغاء التشكيلات التنظيمية او 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 (International Financial Reporting Standards , IFRS)" 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 وفقا 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 ادنى، ما يأتي:

✓ فقرة توضح مسؤولية المدقق الداخلي بالاشتراك مع الادارات التنفيذية عن وضع انظمة ضبط ورقابة داخلية حول الإبلاغ المالي في المصرف والمحافظة على تلك الانظمة.

✓ فقرة حول إطار العمل الذي قام المدقق الداخلي باستخدامه، وتقييمه لتحديد مدى فاعلية انظمة 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) والمهام الواجبات المترتبة على ذلك، بما فيها ذلك قيام المكتب بإعداد التقارير الدورية عن نشاطه.

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

✓ الإفصاح عن مواطن الضعف في انظمة الضبط والرقابة الداخلية التي تؤدي الى احتمال عدم امكانية منع او الكشف عن بيان غير صحيح وذو أثر جوهري .

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

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

أعضاء اللجنة :

المنصب	اعضاء 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 اعضاء على الاقل من الاعضاء غير التنفيذيين على ان يكون رئيس اللجنة عضو مستقل ويجب ان يمتلك اعضاء 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 قبلهم
- 3-مراقبة المخاطر الائتمانية التي يتحملها المصرف سواء ما يتعلق بالمدخل المعياري او المدخل المستند لتصنيف الداخلي والمخاطر التشغيلية ومخاطر السوق والمراجعة الاشرافية وانضباط السوق الوارد في المقررات التي اصدرتها لجنة بازل للرقابة المصرفية
- 4-تحديد السقوف الائتمانية التي تتجاوز صلاحية المدير المفوض
- 5-مراقبة قدرة المصرف على تفادي مخاطر السيولة بموجب مقررات بازل III شاملا ذلك معايير السيولة.
- 6-التوصية بالتخلي عن الانشطة التي تسبب المخاطر للمصرف والتي ليس لديها القدرة على مواجهتها.

- 7- التاكيد من التزام المصرف للانظمة والتعليمات والسياسات المتعلقة بادارة المخاطر .
- 8- المراجعة الدورية لسياسة ادارة المخاطر المقترحة من قبل الادارة العليا للمصرف وتقديم التوصيات بشأنها على مجلس الادارة لاقرارها والمصادقة عليها .
- 9- الاشراف على اجراءات الادارة العليا تجاه الالتزام بسياسات المخاطر المعتمدة لدى المصرف .
- 10- التواصل المستمر مع مدير قسم ادارة المخاطر والحصول على تقارير دورية منه حول الامور ذات العلاقة بالوضع الحالي للمخاطر في المصرف و ثقافة المخاطر اضافة الى التقارير الخاصة بالحدود والموقوف الموضوعه واي تجاوزات لها و خطط تجنب المخاطر .
- 11- الاشراف على استراتيجيات رأس المال وادارة السيولة واستراتيجية ادارة المخاطر ذات العلاقة كافة للتأكد من مدى توافقها مع اطار المخاطر المعتمدة في المصرف .
- 12- تلقي التقارير الدورية من اللجان المنبثقة من الادارة التنفيذية (الائتمان , الاستثمار , تقنية المعلومات و الاتصالات) .
- 13-مراجعة السياسات الاستثمارية وتقديم التوصيات بشأنها الى مجلس الادارة لغرض المصادقة فضلا عن الاشراف على تطبيق السياسة الاستثمارية المقترحة من قبلهم .
- 14-تقييم اداء المحفظة الاستثمارية من حيث العائد والمخاطر فيما يتعلق باستثمارات المصرف الداخلية والخارجية والمتابعة المستمرة لمؤشرات وحركة اسواق رأس المال المحلية والخارجية .

اعضاء اللجنة :

المنصب	اعضاء اللجنة
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 تتاط 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 عضوا مستقلا .

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، واجراء تقييم دوري لمدى كفاية وفاعلية سياسة منح المكافآت والرواتب والحوافز لضمان تحقيق اهدافها المعلنة.
- ان تتماشى مع مبادئ و ممارسات الحوكمة السليمة و بما يضمن تغليب مصالح المصرف طويلة الاجل على الاعتبارات الانية او القصيرة الاجل.
- التأكد 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 والاعمال المصرفية.
- أي مهام اخرى تكلف بها اللجنة ضمن اختصاصها.

اعضاء اللجنة :

المنصب	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: الإدارة التنفيذية :

تتمثل 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 العراقي والهيكل التنظيمي للمصرف وتتكون من المدير المفوض ومعاون ومدراء الاقسام في المصرف ويتوجب ان يتمتع اعضاء الادارة التنفيذية بأكبر قدر من المصداقية والنزاهة والكفاءة وتكريس الوقت لعمل المصرف ويقع 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 بذمة 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 وتوزيعها على التشكيلات التنظيمية وتحديد خطوط الاتصال الرأسية 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 وتسهل 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 فورا وفي حالة وجود شخص قد ادرج اسمه في قائمة تجميد اموال الارهابيين.

اسماء وعناوين الوظائف للادارة التنفيذية للمصرف عام 2020

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

اللجان المنبثقة عن الادارة التنفيذية

تشكل الادارة العليا لجان لمساعدتها في القيام بمهامها ورفع التقارير الى لجان مجلس الادارة 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 الادارة التنفيذية القيام بالمهام التالية :

- الاشراف ومتابعة تطبيق التعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي فيما يخص تقييم 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 مؤشراتها .
- تجزئة محفظة الاستثمار الى أدوات "حقوق ملكية" و "أدوات دين"، شاملاً ذلك حوالات الخزينة والسندات الحكومية وكذلك مكونات المحفظة من الأدوات الأجنبية ، والالتزام بقيود الاستثمار كما تم ذكرها 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 التدقيق لتقنية المعلومات واتخاذ ما يلزم من إجراءات لمعالجة الانحرافات .
- 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 وفتقدان 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	لينا علي
عضو	سهل 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 وتدوين 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 بملخص 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 واطراف 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 ادارة مخاطر سعر الفائدة وتحصل على البيانات اللازمة من فريق فني متخصص وكذلك حساب فجوة الاستحقاق (Maturity Gap) الموجبة والسالبة والصفرية والفجوة المتراكمة خلال السنة وسنوياً وكذلك حساب الاجل (Duration) والاجل المحور (Modified Duration) والمرونة السعريّة 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.

البيئة 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 ، ويأتي بعد ذلك دور التدقيق الداخلي الذي يقوم بفحص وتقييم انظمة ادارة المخاطر والرقابة والحوكمة لتقديم تاكيد انها تقوم بعملها بشكل كفؤ وفعال والتوصية بتحسينها ويعتبر التدقيق الداخلي خط الدفاع الثالث والاخير 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 ودراية من مجلس الادارة والادارة العليا وموظفي المصرف بانواع المخاطر الكامنة في اعمال المصرف .

- وجود استراتيجية وسياسات واجراءات ملائمة لادارة المخاطر .
- وجود انظمة تساعد على ادارة المخاطر المختلفة .

كما قام المصرف ومنذ عدة سنوات بتأسيس قسم لادارة المخاطر مستقل بشكل كامل ويتبع للجنة ادارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الادارة .

وهو من الاقسام المهمة حيث ترتبط مباشرة بمجلس الادارة ويهتم بدراسة المخاطر المحتملة بمختلف الانشطة التي ممكن ان يتعرض لها المصرف للحفاظ على سمعة المصرف الجيدة بالاعتماد على اساليب تحقيق فعالة لادارة ونظم الرقابة والحد من المخاطر والعمل على حماية قوة المركز عن طريق التحكم بكافة انواع المخاطر والسيطرة عليها بالتنسيق مع جميع الادارات والاقسام الاخرى وتحقيق مبدأ الشفافية والافصاح من خلال تزويد الادارة العليا ولجنة ادارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الادارة بتقارير دورية عن كافة المخاطر الحالية والمستقبلية مع وضع التوصيات اللازمة وقد التزم المصرف بأطار ثابت وشامل لادارة المخاطر بهدف تحديد المخاطر والعوائد الناتجة عن توسع وتنوع عمليات المصرف وانشطته 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 الابلاغ عن غسل الاموال والاشترك في لجنة تطبيق معيار رقم (9) واستمرارية الاعمال .

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 ويندرج هذا تحت نوع مخاطر اسعار الاسهم واسعار الصرف واسعار السلع واسعار الفائدة وتتاثر المصارف بهذا النوع من المخاطر نظرا لعدم استقرار عوامل السوق .

3- مخاطر سعر الفائدة :

تكون ناتجة عن تغير اسعار الفوائد 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 تشح 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 الانظمة او الاحداث الخارجية . مثل اخطار الاحتيال الخارجي والداخلي والاطفاء المختلفة من الموظفين عند اداءهم لعمالهم .

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 الصناعات 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 تأخذ 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 للمساهمة 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 اساس كل حالة (عميل) على حدى -case-by-case .

كما يأخذ موضوع تقليل انبعاث الكربون اهمية 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 اساس الجنس او الدين او اللون بل يحظى كل مرشح لفرص متساوية اساسها الكفاءة والخبرة . كما لا يتم تعيين الاشخاص دون السن القانوني للعمل .
2. الموردين : يسعى المصرف دائما جاهدا للتعامل فقط مع الموردين الذين تظهر قيمهم ومبادئ أعمالهم احتراماً للمجتمعات وحقوق الإنسان الفردية في جميع مجالات أعمالهم .
3. المجتمعات : يسعى مصرف سومر دائما الى استثمار رأس ماله المالي والبشري مع منظمات المجتمع والمنظمات غير الربحية لتعزيز نوعية الحياة في المجتمعات التي لدينا 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 او خسائر مادية او تلوث السمعة) جراء عدم التزامه بالقوانين والانظمة والتعليمات وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة الصادرة عن الجهات الرقابية المحلية والدولية .

وادراكا من المصرف لاهمية الامتثال فقد ققام بما يلي :

- اعداد ياسة امتثال معتمدة من المجلس .
- اتخاذ التدابير اللازمة من قبل المجلس لتعزيز قيم الاستقامة والممارسة المهنية الصحيحة وبالشكل الذي يجعل الامتثال للقوانين والانظمة والتعليمات هدفا اساسيا 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 مخاطرهم .

• 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 المقررة من خلال اتباع نهج منظم لتقييم وتحسين فعالية عمليات ادارة المخاطر والرقابة والحوكمة .

- يتبع القسم وظيفيا للجنة التدقيق المنبثقة 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 الخاصة :

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 الخاص 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- ودائع العملاء : بلغ رصيد ودائع 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 (ارتباطات والتزامات محتملة) : بلغ رصيد خطابات الضمان قبل تنزيل التأمينات النقدية (132) مليون دينار بتاريخ 2020/12/31 مقابل (168) مليون دينار عام 2019 .

7- المطلوبات الاخرى : بلغ رصيد المطلوبات 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 المزاد وليس اعباء

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

8- حقوق الملكية : بلغ رصيد حقوق المساهمين (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 الايرادات للدخل التشغيلي (7.940) مليار دينار خلال السنة المالية 2020 مقابل المصروفات التشغيلية البالغة (6.689) مليار دينار وبالتالي حقق المصرف ربحا تشغيليا قدره (1.251) مليار دينار في نهاية السنة المالية 2020 .

10- التخصيصات : انتهج المصرف سياسة الدعم للمركز المالي حيث بلغ اجمالي مخصص تدني 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 الاجلة : اشارة الى كتاب البنك المركزي رقم 342/3/9 المؤرخ في 2018/9/30 نود ان نبين بأن مصرفنا لديه استراتيجية واضحة في جذب مدخرات الزبائن حسب الجدول المبين ادناه علما سوف نلتزم في تحقيق الوسائل الخاصة في زيادة المدخرات 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 /حقوق الملكية	70.237.554	80.916.438
نسبة معيار الودائع الاجلة	57%	55%

كفاية راس المال

بلغت نسبة كفاية راس مال المصرف في نهاية السنة 2020 (171%) حسب جدول الاوزان المرجحة لدرجة المخاطر وان الحد المطلوب بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي 12% وقانون المصارف 15% وبموجب مقررات (بازل III) 10% وهذه النسبة تفوق الحد الادنى المطلوب من البنك المركزي العراقي وهي تشير الى ان المصرف يتمتع بقاعدة رأسمالية قوية تفوق النسب المطلوبة الامر الذي يعكس قوة المصرف المالية ومقدرته على دعم خطط النمو في المستقبل واتباعه سياسة تحفظية للظروف المحيطة.

اهم مؤشرات الاداء المالية الرئيسية :

المؤشر	2020	2019
نسبة السيولة القانونية	393%	169%
نسبة الرافعة المالية (حقوق الملكية/مجموع الموجودات العائد على الموجودات قبل الضريبة ROA	79%	77%
العائد على حقوق الملكية ROE	0.5%	0.4%
نسبة تغطية السيولة LCR	982%	767%
نسبة صافي التمويل المستقر NSFR	461%	370%
الانتماء غير العامل (غير المنتظم) / اجمالي الانتماء	5%	2%
المصاريف التشغيلية / اجمالي الدخل	84%	80%

الموارد البشرية :

- بلغ عدد العاملين في المصرف (230) منتسباً وبلغ اجمالي الرواتب والاجور والمكافآت النقدية المدفوعة خلال السنة 2020 (2.278) مليار دينار وحصة المصرف في الضمان الاجتماعي (145) الف دينار .
- التركيز والاهتمام من ادارة المصرف بأستقطاب الكوادر المصرفية الجيدة حملة الشهادات الجامعية ومن لديهم الكفاءة والقابلية في العمل على الحاسوب كون المصرف يطبق الانظمة المصرفية الكترونية المتطورة يشمل كافة الجوانب المصرفية.

توزيع العاملين حسب المستويات الادارية والفنية :

ت	المستوى الاداري	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	منظف . حارس . سائق . معتمد	80
	المجموع	230

- عمل المصرف على استثمار الموارد البشرية العاملة فيه عبر اشراكهم في دورات تدريبية وندوات تهدف الى رفع مهاراتهم وكفائتهم مع متطلبات وظانفهم 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 ادوات الدين المباشر في Direct Debit نظام المقاصة الالكتروني C-ACH	2020/2/20	البنك المركزي العراقي
5	دورة تدريبية KYC استثمار 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	الائتمان المصرفي	2020/7/30	Online
9	شهادة المدقق CIA الداخلي المعتمد	2020/8/19	Online
10	امن وسرية المعلومات ضمن المواصفات القياسية والدولية 27001-2013	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

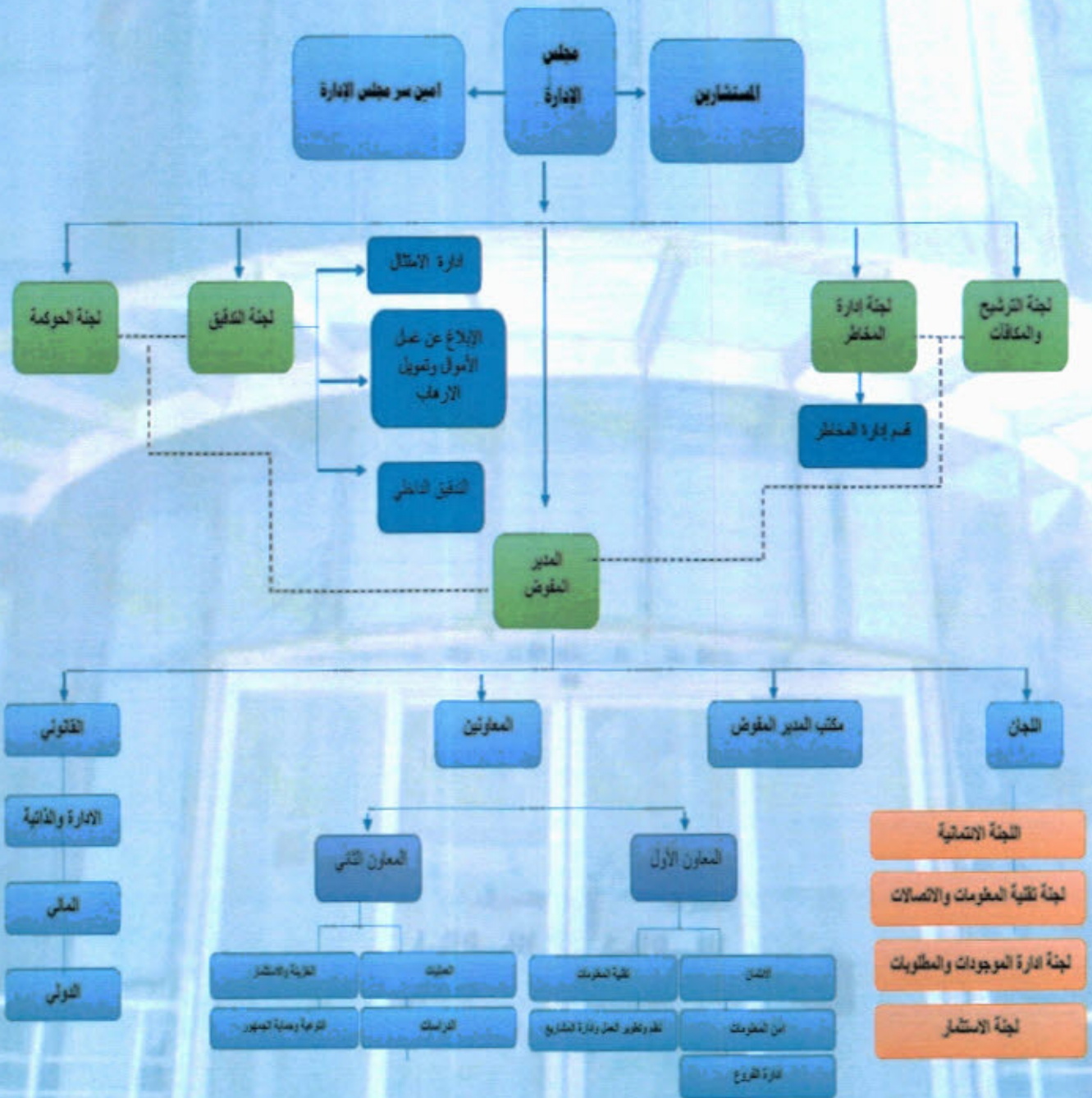
12	ادارة عمليات الخزينة والاستثمار	2020/11/15	الاكاديمية العالمية للتمويل والادارة فرع العراق /اون لاين
13	فعاليات واجراءات مجلس الادارة	2020/11/28	مؤسسة الحوكمة للمدراء
14	البنوك المراسلة اهميتها ومخاطرها والتعرف بأدوات الاستثمار الحديثة	2020/12/17	شركة الجبوري الاكاديمية العالمية GAFM للتمويل والادارة /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 للتمويل والادارة /ON Line
18	استراتيجيات الخدمة المصرفية وتنمية مهارات خدمة العملاء	2020/12/9	شركة اوبتيمال للتدريب وحلول الاعمال /ON Line
19	اعداد تقرير المدقق الداخلي واوراق عمله وفق المعايير	2020/12/24	شركة اوبتيمال للتدريب وحلول الاعمال /ON Line

اسماء وعناوين خمسة من منتسبي المصرف الذين تقاضوا اعلى دخل سنوي خلال عام 2020 عددا اعضاء مجلس الادارة والمدير المفوض:

الاسم	العنوان الوظيفي
شاكِر 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 دويج	مدير قسم المخاطر

الهيكل التنظيمي للمصرف :

نرفق مخطط توضيحي للهيكل التنظيمي للمصرف لغرض تنظيم العلاقة ما بين الإدارات وتحديد خطوط السلطة والاتصال بين الرؤساء والمرؤوسين :



العقود المبرمة خلال عام 2020

العقود التي أبرمها المصرف خلال السنة 2020 :-

التفاصيل	الشركة المتعاقد معها	مبالغ العقود سنويا
خدمات عامة و تنظيف	شركة قوس قزح للخدمات العامة ومقاولات التنظيف	30.000.000 دينار

انشطة الاقسام الرئيسية لعام 2020 :

قسم الائتمان :

يعتبر الائتمان من الانشطة الرئيسية في مجال المصارف وقد اولت ادارة البنك اهمية 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 واحتساب 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 استشارية خارجية اردنية (شركة الصدارة للحلول المتكاملة) وشراء نظام الي متقدم جدا لغرض احتساب الخسارة 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 المعد في سجلات المصرف	الوفر (العجز)
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 بادائه في اعداد البيانات المالية والدورية وفقا للنماذج المرسله من قبل البنك المركزي العراقي ، وكذلك الى هيئة الاوراق المالية وسوق العراق للاوراق المالية . كما تقوم بتنظيم واعداد الحسابات الختامية والحسابات المرحلية وفق معايير المحاسبة . وقد استطاع هذا القسم بتوفير كافة المعلومات والتقارير المالية بكل دقة واطهار 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 اعماله 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 المصارف 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 فأن تعيينه يتم من قبل مجلس ادارة المصرف كما انه يحضر اجتماعات المجلس بصفة مراقب وقد الزمته التعليمات المشار اليها في البدئ بتقديم تقارير فصلية تضمن تلك التقارير التحقق من مدى التزام المصرف بقرارات مجلس الادارة والسياسات الداخلية وتنفيذها 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 تدرج تحته.

وكذلك التعاون مع الفروع في اعمام جميع الكتب الصادرة من البنك المركزي العراقي بدون 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 والائتمان 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 كافة 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 تدقيق اسم الزبون قبل فتح الحساب في شاشة البحث لمضاهاة الاسم مع اسماء اللائحة السوداء للتأكد من عدم ورود الاسم ضمن قوائم المشبوهين المحلية والدولية (WORLD CHECK, (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 تحاكي 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 البيئية والاجتماعية .
 - سياسة متكاملة لادارة مخاطر السيولة .
 - خطة طوارئ للسيولة .
 - مؤشرات الانذار المبكر .
 - تحديث وتطوير وثيقة سياسة المخاطر المقبولة لدى المصرف .
- واستمر القسم في عمليات تحديد وتقييم مختلف المخاطر التي تحيط باعمال المصرف واحتساب سيناريوهات الازواج الضاغطة ومراقبة الحدود المقبولة للمخاطر ، بالاضافة الى مراقبة كافة مؤشرات مخاطر السوق والانتماء والتشغيل والسيولة ورفع التوصيات لادارة 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 المنبثقة 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 والعرضات 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 تلكوء (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 الحاسبية :

- أ- اتباع المعايير الدولية للابلاغ المالي (IFRS) منذ سنة 2016 .
- ب- اتباع أساس الاستحقاق في احتساب الايرادات والمصروفات واعتماد طريقة القسط الثابت في احتساب الاندثارات على الموجودات الثابتة.
- ت- الاستمرار باعتماد مبدأ الكلفة التاريخية للموجودات الثابتة وأضهارها بالقيمة الدفترية في قائمة المركز المالي بعد طرح مخصص الاندثار 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	دي
بنك الاسكان للتجارة والتمويل	الاردن
بنك انتركونتننتال	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 نظام (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 امنة مع الادارة العامة

3- تم ربط نظام المدفوعات الالكتروني (RTGS) مع النظام المصرفي وشبكة البنك المركزي وكذلك تم ربط انظمة المقاصة الالكترونية (ACH) . وقد تم تطبيق المتطلبات الامنية لشركة السوفت (CSP) وتدقيقها 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 وتفعيل 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 للتقارير 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 الاعمال وتطوير العاملين
للائظمة الالكترونية والخدمات بأعلى درجة من الجودة والامان والتركيز على التحسين المستمر .
وقد منح المصرف جميع الشهادات الخاصة والتي تتضمن .

ISO 9001 نظام ادارة الجودة

ISO 27001 ادراة امن المعلومات

ISO 22301 استمرارية نظام الاعمال


ISO 20000 معيار لادارة نظام تقنية المعلومات

الاحداث اللاحقة

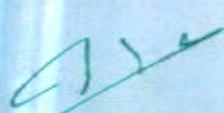
تم التأكيد على وجود فيروس كورونا الجديد (Covid 19) في اوائل عام 2020 وانتشر على مستوى العالم بما في ذلك جمهورية العراق، مما تسبب في تعطيل العديد من شركات والانشطة الاقتصادية.

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


علي ابراهيم كاظم
رئيس مجلس الادارة


فؤاد حمزة السعيد
المدير المفوض




عبر (حسين) عبر (العظيم) (الياسري)
رقم الاجازة / ٢٢٨
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 ماتظهره 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 ماتضمنته من مؤشرات مالية تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي للمصرف كما في 2020/12/31 ونتائج نشاطه وتدفعاته النقدية 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 المحاسبية 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. تؤيد اللجنة بان جميع التعاملات المصرفية التزمت بقانون مكافحة غسل الاموال المرقم (39)

لسنة 2015 كما لم يتبين بأن المصرف مارس عمليات تمويل الارهاب وتاكدت من امتثال المصرف (الادارة العليا والادارة الاخرى العامله 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 المفوض والعاملين .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

لجنة التدقيق

علي ابراهيم كاظم
رئيس مجلس الادارة

علي خليل خير الله
عضو لجنة التدقيق

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 لاحقاً 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 وفقاً لمعايير التدقيق والتقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

أساس الرأي:

لقد قمنا بالتدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية والمحلية ومع أن مسؤوليتنا بموجب هذه المعايير قد تم شرحها لاحقاً 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 الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين بالإضافة الى متطلبات السلوك المهني في العراق، ولقد أدينا مسؤوليتنا بموجب تلك المتطلبات.

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

نتائج التدقيق المهمة:

لقد أظهرت نتائج التدقيق التي قمنا بها بالإيضاحات 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 للتقارير المالية (IFRS) الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، كما تم اعتماد مبدأ الكلفة التاريخية في تقييم الممتلكات 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 وبنسبة 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 المسلمة (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 التركيزات لدى البنك العربي الافريقي وبنك مصر/دبي من البنوك المراسلة تتجاوز (5%) من راس المال والاحتياطيات المسلمة، نوصي بمعالجة ذلك في السنة المالية 2021/ والالتزام بتعليمات الجهة القطاعية بهذا الخصوص .

ث - بلغ رصيد النقد الأجنبي بالخرينة (10.436) مليار ديناراً وهو يقل عن النسبة المقرر البالغة (20%) من راس المال والاحتياطيات المسلمة الواردة في اعمام 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 ايضاح رقم (25).

ح- نافذة بيع العملة الأجنبية من البنك المركزي العراقي:

حسب كتابي البنك المركزي العراقي/ دائرة مراقبة الصيرفة المرقمين/184 في 2019/5/18 و/9/ط/23448 في 2019/10/10 أدناه كشف بمشتريات الدولار من النافذة والإيرادات المتحققة عنها كما في 2019/12/31 و 2020:

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

3- الائتمان النقدي:

أ- أن رصيد الائتمان النقدي البالغ (46.028) مليار دينار كما في 2020/12/31 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 الممنوح	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، علماً 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\219 في 2017\5\2 والتي تتضمن عدم قبول الصكوك والكمبيالات كضمانات وضمانات 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 إيداعاته 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 (10.320000دينارا) وهي تشكل نسبة (7.8%) من اجمالي خطابات الضمان .

ث-ان منح هذا الائتمان مطابق للضوابط والتعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي ولا يوجد ائتمان 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 تبويب 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 الالي) بغية مطابقة نتائج الجرد مع السجلات وبالتالي تحقيق السيطرة على الموجودات الثابتة.

8- الحسابات الجارية والودائع:

أ- تمثل الحسابات الجارية وودائع التوفير وال ثابتة وقد بلغت رصيدها (54.594) اربعة 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 اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية، و(57%) من اجمالي المطلوبات وهي نسبة ضئيلة وتشير الى ان المصرف لا يزال يعتمد على موارده الذاتية في تسير أعماله.

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

9- تأمينات العمليات المصرفية: -

يمثل الحساب المبالغ المستلمة تأمينات لقاء العمليات المصرفية والبالغ (12.942) مليار ديناراً ضمنها (12.535) مليار ديناراً يمثل حساب الحوالات الخارجية المبيعة (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، وان تفاصيل هذه الحسابات معد وفق التصنيف المعتمد للبيانات ولحسابات الدائنون، وان 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:

ان 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 اطلعنا 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 والزيادة 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 لاحقه 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 أعداد هذا التقرير .

19- الأنظمة الالكترونية:

ان التطور الهائل في الأنظمة الالكترونية 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 الالكتروني (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 5 COBIT.

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

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

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

20- تنفيذ التعليمات والقوانين: -

1- غسل الأموال: -

أشاره إلى كتاب البنك المركزي العراقي/ قسم الدراسات والبحوث والمرافق/1013\9 في/2016\3\17 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 نيين الاتي: -

أ-أطلعنا على وجود سياسات مقررّة من قبل إدارة المصرف في مجالات غسل الأموال وإعداد وإرسال التقارير الدورية، وإدخال أنظمة حديثة في هذا المجال بتطبيق وتنفيذ مخرجات النظام الالي (AML) في غسل الاموال للتحقق من كافة العمليات اليومية للعملاء، وان هذا النظام يوفر المعلومات المطلوبة ويتضمن تحديثًا دوريًا وتلقائيًا للوائح السوداء ويوفر كافة المعلومات المطلوبة وان مخرجات تنصب على مدى امثال عملاء المصرف بنظام غسل الأموال.

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

خ-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 واشتراك الموظفين 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.

21- 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 المسارية 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 اختبائي للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في الميزانية العامة والحسابات الختامية الأخرى ، كما يشمل تقييمنا للمبادئ المحاسبية التي اعتمدها الإدارة لسنة/ 2020 والإفصاح عنها للتأكيد 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 تقديرنا تسجيل كافة العمليات المالية للمصرف من الموجودات والمطلوبات والموارد والاستخدامات.

2- أن عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت بشكل سليم وبإشرافنا وان 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 وانه لا يتضمن ما يخالف أحكام القوانين والتشريعات النافذة.

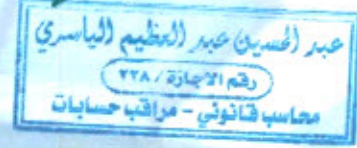
5- أن البيانات قد نظمت وفقاً للقواعد المحاسبية والتشريعات والقوانين المرعية ومعايير المحاسبة الدولية وهي متفقة تماماً مع ما تظهره السجلات.

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 الف دينار	31/12/2020 الف دينار	ايضاح
		الموجودات
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
		المطلوبات
62,691,922	54,593,890	ودائع العملاء
6,396,543	12,942,123	تامينات العمليات المصرفية
11,276,294	1,636,747	مطلوبات اخرى
554,931	1,066,565	مخصصات
80,919,690	70,239,325	اجمالي المطلوبات
		حقوق الملكية
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

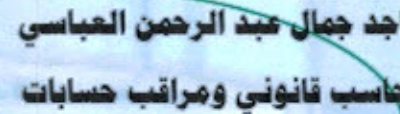

المدير المفوض
فؤاد حمزة السعيد

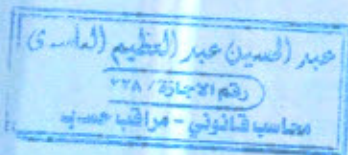

المحاسب
علا حسين عبد الجبار



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


عبد الحسين عبد العظيم نور الياسري
محاسب قانوني ومراقب حسابات


ماجد جمال عبد الرحمن العباسي
محاسب قانوني ومراقب حسابات



مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)

كشف الأرباح والخسائر والدخل الشامل

الأخر الموحّد للسنة المالية المنتهية

في 2020/12/31

31/12/2019	31/12/2020	ايضاح
الف دينار	الف دينار	
1,243,594	2,820,028	الفوائد الدائنة
2,789,181	2,307,703	الفوائد المدينة ينزل
-1,545,587	512,325	صافي الدخل من الفوائد
1,150,695	257,120	دخل العملات والإتعايب المصرفية
141,035	184,364	العملوات المدينة ينزل
1,009,660	72,756	صافي العملوات
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 وما في حكمها

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		
			الموجودات
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
			المطلوبات
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
			حقوق الملكية
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 المتراكم 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 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

ماجد جمال عبد الرحمن العباسي
محاسب قانوني ومراقب حسابات

عبد الحسين عبد العظيم (المراقب)
رقم الاجازة / ٣٣٨
محاسب قانوني - مراقب حسابات

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

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)

كشف الأرباح والخسائر والدخل الشامل الآخر للسنة 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 ينزل
-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 ينزل
989,017	54,517		صافي العمولات
1,283,493	3,275,594	21	ارباح بيع وشراء عملات اجنبية
5,233,756	4,098,115	22	ايرادات اخرى
5,960,679	7,940,551		اجمالي الدخل التشغيلي
2,401,230	2,440,671	23	رواتب الموظفين وما في حكمها
1,973,790	3,506,430	24	مصروفات التشغيلية
399,340	527,105	9	استهلاكات والاطفاءات
6,547	1,630	7	تدني مخصص التسهيلات الائتمانية
0	213,374	25	فروقات تقييم العملة الاجنبية
4,780,907	6,689,210		اجمالي المصروفات التشغيلية
1,179,772	1,251,341		الربح قبل الضريبة

176,966	187,701	مصروفات ضريبة الدخل	ينزل
1,002,806	1,063,640	صافي الربح بعد الضريبة	
34,861	0	بنود الدخل الشامل الاخرى	
1,037,667	1,063,640	الدخل الشامل للسنة	

المدير المفوض
فؤاد حمزة السعيد

المحاسب
علا حسين عبد الجبار

بصفتي مسوولاً إدارياً
 الإدارة العامة
 الشؤون المالية

مجلس مراقبة وتدقيق الحسابات
 أمم المتحدة
 تصديق على صحة وثيقة مطبوعة الحسابات والميزانية
 لمؤسسة مراقبة وتدقيق الحسابات لعام 2021 وفقاً لمتطلبات
 عند صحتها هذه البيانات المالية.
 رضا وعبد الكريم خضير
 رقم الوصل ٤١٥ تاريخه ١٠/٥/٢٠٢١



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

الحسابات الخاصة

بيان	راس المال	احتياطي راسمالي	احتياطي اجباري	احتياطي توسعات	احتياطي اسهم مجانية	ارباح محتجزة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	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 الارباح 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 2020/12/30	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 الارباح المحتجزة لسنة 2018 تمت الموافقة على توزيعها من قبل البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم 9499/2/9 والمؤرخ في 2020/7/29

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

بيان	راس المال	احتياطي راسمالي	احتياطي اجباري	احتياطي توسعات	احتياطي اسهم مجانية	ارباح محتجزة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	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 المحول الى احتياطات			50,140	142,900		809,766		1,002,806
تغير المتراكم في القيمة المضافة							34,861	34,861
الرصيد في 2019/12/30	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)
كشوف التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في

2020/12/31

31/12/2019	31/12/2020	ايضاح	بيان
	الف دينار		الانشطة التشغيلية
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 اتمان 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 التسهيلات 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
			يطرح 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 الاندثار 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 ومايواري 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 للسنة 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 وبأشرف 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 المؤجلة عن الخسائر غير المحققة.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (7) بيان التدفقات النقدية المتعلقة بإضافة أقصاحات تمكين مستخدمي البيانات المالية من تقييم التغيرات في المطلوبات الناتجة من الأنشطة التمويلية .
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (7) الإفصاحات المتعلقة بإفصاحات إضافية 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 لاحتساب خسارة تدني الموجودات المالية وعليه أصبح من غير الضروري زيادة المخاطر الائتمانية بشكل مسبق حتى يتم الاعتراف بخسارة التدني.
- محاسبة التحوط:
- تم اتباع متطلبات الغاء الاعتراف للموجودات المالية والمطلوبات المالية كما وردت في التقارير المالية الدولي رقم (9).
- إضافة المزيد من التوجيهات المستقبلية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15) حتى يتم معالجة حالات محددة وإضافة 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، والتراخيص) ولتوفير انتقال مريح للعقود المعدلة والعقود المكتملة.
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (16) عقود الايجار يحدد هذا المعيار كيفية الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن عقود الايجار وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية كما يوفر هذا المعيار نموذج محاسبي موحد للمستأجر حيث يتطلب قيام المستأجر بالاعتراف بالاصول والالتزامات لكافة عقود الايجار باستثناء العقود التي تكون مدتها 12 شهر أو أقل أو تكون اصولها ذات قيم منخفضة يستمر المؤجرين بتصنيف عقود الايجارات كتشغيلية أو 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 الحليفة والمشاريع المشتركة لسنة (2011) والمتعلق بمعالجة البيع أو المساهمة في الموجودات من المستثمر لشركته الحليفة أو مشروعه المشترك .
- تعتبر الايضاحات من تسلسل 1- 24 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وقرأ معها .
- تتوقع ادارة المصرف ان يتم تطبيق المعايير المبينة اعلاه في اعداد البيانات المالية عند تاريخ سريان كل منها دون ان تحدث هذه المعايير اي أثر جوهري على البيانات المالية للمصرف باستثناء تطبيق المعايير

الدولية للتقارير المالية أرقام (9) و(15) و(16) حيث تتوقع الإدارة 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 والمعيار الدولي للتقارير رقم (16) في او بعد الاول من كانون الثاني 2019 علما بأنه قد يكون لها اثر جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في البيانات المالية المتعلقة باليرادات من العقود مع العملاء والموجودات والمطلوبات المالية للمصرف وعقود الايجار الا انه من غير العملي ان يتم تقدير اثر تطبيق ذلك في الوقت الحالي بشكل معقول لحين قيام الادارة بالاستكمال 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 بالمتطلبات 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 لاغراض عرض المركز المالي بشكل مختلف عما كان عليه الامر في النظام المحاسبي الموحد وكما يلي :
 - تفصيل حساب النقدية الى حسابين فرعيين هما : نقد وارصدة لدى البنك المركزي وارصدة لدى مصارف 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 تأمينات العمليات المصرفية عن ودائع العملاء .
 - تم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية في قياس كافة الاصول والالتزامات المعترف بها ولم 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 2019/12/31 , 2020/12/31 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 اختلافات في القياس
 - تم اعداد وتنظيم ومراجعة الحسابات المرحلية 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 المساندة بتاريخ العمليات، وفي نهاية كل فترة مالية يتم تحويل البنود المالية بالعملات الأجنبية على أساس أسعار الصرف المساندة بتاريخ كشف المركز المالي، أما البنود غير المالية بالعملات الأجنبية المسجلة بالقيمة العادلة فيعاد تحويلها على أساس أسعار الصرف المساندة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة، في حين أن البنود غير المالية التي تم تقييمها على أساس الكلفة التاريخية بعملة أجنبية لا يعاد تحويلها، تقيد 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 : لاحقاً للاعتراف الاولي , يتم تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة 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 , ويلفي المعيار فئات المحتفظ 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. تدني قيمة الموجودات المالية : حسب متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) فيتم استخدام نموذج النظرة 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 انية احتساب الخسائر الائتمانية على احتمالية التعثر (probability of Default) والتي تحتسب وفقاً للمخاطر الائتمانية والعوامل الاقتصادية المستقبلية والخسارة في حالة 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 لاحقاً بالكلفة المطفأة باستعمال طريقة الفائدة الفعلية .

ح. قياس القيمة العادلة للادوات المالية : ان القيمة العادلة هي القيمة المتفق عليها لتبادل الاصل او تسديد

صنف الموجودات	مدة الخدمة المقدرة
مباني ومنشآت	50 سنة
آلات ومعدات	5 سنوات
وسائل نقل	5 سنوات
أثاث وأجهزة مكاتب	5 سنوات
نقليات ايرادية مؤجلة	5 سنوات

الالتزام مابين مشتري راغب وبائع راغب في عملية تجارية بحتة , ويقوم المصرف باعتماد اسعار السوق لتقييم ادواته المالية المتداولة في سوق مالي نشط , واذا لم يكن سوق الاداة المالية نشطاً يقوم المصرف بتحديد القيمة العادلة باستخدام اسلوب تقييم معين استناداً الى بيانات السوق الملحوظ مع العوامل الاخرى التي من المرجح ان تؤثر على القيمة العادلة للاداة , وتستند القيمة العادلة للاداة المالية الى عامل او عدة عوامل كالقيمة الزمنية للنقود ومخاطر الائتمان للاداة مع الاخذ بعين الاعتبار العوامل المؤثرة الاخرى مثل مخاطر السيولة .

خ. الموجودات الثابتة الملموسة: تظهر الموجودات الثابتة الملموسة على أساس التكلفة التاريخية بعد تنزيل الاندثرات المتركمة، وخسارة تدني القيمة إن وجدت. ويتم حساب الاندثر باستخدام طريقة القسط الثابت في ضوء التعليمات السارية في العراق، وعلى أساس مدة الخدمة المقدرة للأصول المعنية، وكما يلي:

ويتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد أي من الموجودات الثابتة ضمن الأرباح أو الخسائر.

د. التدني (الاضمحلال) في قيمة الأصول الملموسة وغير الملموسة: في نهاية كل فترة مالية يقوم المصرف بمراجعة القيم الدفترية لأصوله الملموسة وغير الملموسة لتحديد ما إذا كان يوجد أي مؤشر بأن تلك الموجودات قد أصابها خسارة تدني في قيمتها، فإذا وجد هكذا مؤشر يتم تقدير القيمة الاستردادية للأصل لتحديد مدى خسارة تدني القيمة. وتمثل القيمة الاستردادية بالقيمة الأعلى ما بين القيمة العادلة ناقصاً كلفة البيع والقيمة الاستعمالية. وعند تحديد القيمة الاستعمالية، يتم حسم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستعمال نسبة حسم قبل الضريبة تعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الملازمة للأصل الذي لم يتم بشائه تعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية.

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

ر. تحقق الإيرادات والمصاريف: تقيد إيرادات ومصاريف الفوائد على أساس الاستحقاق، مع الأخذ بالحسبان رصيد الأصل والنسبة المطبقة، باستثناء القروض والتسليفات المصنفة دون العادية ومشكوك بتحصيلها التي يتم الاعتراف بعائداتها فقط عند تحقق استردادها. وتقيد إيرادات الرسوم والعمولات عند تنفيذ الخدمات المعينة، ويتم الاعتراف بأنصبة 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 باقتطاع 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، وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال المدة المذكورة والأرصدة المعقودة السحب.

التقديرات المحاسبية المهمة:

عند تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف، يتوجب على الإدارة أن تتخذ قرارات وتقوم بتقديرات وافتراضات بشأن القيم الدفترية لموجودات ومطلوبات لا تتوضح بسهولة من مصادر أخرى. وتبنى 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 القيود 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 الانتمائية المتوقعة للموجودات المالية.
- تحديد القيم العادلة للموجودات المالية التي ليس لها سعر سوق.
- مخصص ضريبة الدخل.
- الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة.

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)

كشف الايضاعات 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 الطابق 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 للدینار والدولار ونسبة 10% على ودائع التوفير (الادخار) والثابتة للدینار 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 سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)

كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة 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
		ينزل
		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	المضاف (المسترد) خلال السنة
1,806,482	1,536,488	الرصيد اخر المدة

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

الخسارة الائتمانية المتوقعة ECL الف دينار	مبلغ القرض AED الف 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 - موجودات 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
		ينزل
148	0	مخصص 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 الإيضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 2020/12/31

9- 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		3,068,570	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 الايرادية المؤجلة وفقا للنظام المحاسبي الموحد باستثناء مصاريف التأسيس *

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)
كشوف 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 / التنزيلات
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 أخرى
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	مصرفات 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 وداائع 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 الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 2020/12/31

15- المطلوبات الاخرى :

الجدول التالي يتضمن تفاصيل المطلوبات الاخرى :

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	ايرادات 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	دائنون 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	الاضافات
		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)
كشّف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في

2020/12/31

17 - الفوائد الدائنة:

الجدول التالي يتضمن تفاصيل الفوائد الدائنة :

31/12/2019	31/12/2020	اسم الحساب
الف دينار 1,156,132	الف دينار 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	31/12/2020	اسم الحساب
الف دينار 659,246	الف دينار 557,715	فوائد حسابات التوفير
2,088,379	1,729,430	فوائد الودائع الثابتة
21,127	20,558	فوائد الاقتراض الداخلي
20,429	0	تسوية ومعالجة الفوائد
2,789,181	2,307,703	المجموع

19 - دخل العمولات والانتعاب المصرفية

الجدول التالي يتضمن تفاصيل دخل العملات والانتعاب 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 للسنة 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 الأجنبية:

الجدول التالي يتضمن تفاصيل الايرادات الاخرى :

اسم الحساب	ايرادات المتحققة	المشتریات / دولار 2020
	الف دينار	
ايرادات بيع وشراء العملة	3,275,594	1,699,836,000
اسم الحساب	ايرادات المتحققة	المشتریات / 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	مصرفات 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 والايافاد
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 والمؤرخ 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 الف دينار	31/12/2020 الف دينار	اسم الحساب
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 الف دينار	31/12/2020 الف دينار	اسم الحساب
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 الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في

2020/12/31


27 - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية:

- أ- لا توجد اي مؤشرات على تدني قيمة الموجودات (عدا الموجودات المالية) والمطلوبات الى مادون القيم الدفترية ، باستثناء التسهيلات الائتمانية التي تم عمل مخصص تدني لها (لاحظ الفقرة 7 اعلاه) وبذلك فإن القيم الدفترية تتطابق مع القيم العادلة .
العادلة
- ب- اساليب وافترضات قياس القيمة العادلة :- يتم تحديد القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بأستخدام مستويات التقييم التالية :-
المستوى الاول : الاسعار المتداولة لموجودات مماثلة في اسواق نشطة
المستوى الثاني : العناصر الاخرى من غير الاسعار المتداولة في سوق نشطة ، والتي يتم ملاحظتها بشكل مباشر (من خلال الاسعار) او بشكل غير مباشر (يتم اشتقاقها من الاسعار)
المستوى الثالث : الموجودات غير المرتبطة ببيانات السوق .
- ج- الادوات المالية التي تقارب قيمتها العادلة القيمة الدفترية : هي الموجودات والمطلوبات المالية النقدية او التي لها فترة استحقاق اقل من سنة
- د- الادوات المالية ذات سعر فائدة ثابت : يتم تقدير القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والتي لها سعر فائدة ثابت عن طريق مقارنة التدفقات النقدية المخصومة بأستخدام اسعار الفائدة السوقية عند اراجها لأول مرة مع الاسعار السوقية الحالية لادوات مالية مشابهة .

28 - ادارة المخاطر:

- أ- التعرضات لمخاطر الائتمان بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر 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 الايضاحات 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 التركيز 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 الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 2020/12/31

د- التركيز القطاعي :-

يوضح الجدول التالي التركيز 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 الحساسية لمراقبة اثر 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		العملة
الاثر على الارباح والخسائر	مركز القطع	الاثر على الارباح والخسائر	مركز القطع	
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		العملة
الاثر على الارباح والخسائر	مركز القطع	الاثر على الارباح والخسائر	مركز القطع	
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)
كشفا الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة 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 الاحتياطات المعلنة
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 :-

يبين 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			
نقدوارصدة 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			0
ودائع العملاء	62,490,149	201,773	62,691,922
تامينات العمليات المصرفية	6396543		6,396,543
مطلوبات اخرى	11274096		11,274,096
المخصصات	553877		553,877
مجموع المطلوبات	80,714,665	201,773	80,916,438
الصافي	233,017,483	36,402,966	269,420,449