



1999

مصرف سومر التجاري

Sumer Commercial Bank

Date: ٢٠٢١ / ١٢ / ٣١
No: ٢٩١٤

هيئة الأوراق المالية
الواردة
العدد ٢٩١٤
التاريخ ٢٠٢١ / ١٢ / ٣١

التاريخ: ٢٠٢١ / ١٢ / ٣١
الرقم: ٢٩١٤

إلى هيئة الأوراق المالية

م/ الحسابات الختامية لعام 2021/

الأفضل
٢٠٢١ / ١٢ / ٣١

يهدى مصرفنا اطيب تحياته:-

نرفق لكم طيا نسخة مصدقة من الحسابات الختامية المعدة حسب المعايير الدولية
لمصرفنا كما في 2021/12/31.

راجين التأييد بالاستلام مع التقدير

ليلى عدنان الطاهر

معاون المدير المفوض

المرفقات :-

- نسخة من الحسابات الختامية لعام 2021/

هيئة الأوراق المالية
أمين الصندوق

نسخه منه الى :-

- قسم الشؤون المالية



2021

مصرف سومر التجاري

شركة مساهمة خاصة

SUMER COMMERCIAL BANK

البيانات المالية للسنة

المالية المنتهية في

2021/12/31

محمد صبري محمد
محاسب قانوني ومراقب حسابات
m07901519809@gmail.com
07901519809

هشام عبدالجبار عبدالله
محاسب قانوني ومراقب حسابات
hisham_fdept@yahoo.com
07706522588

البيانات المالية للسنة المنتهية في 2021 /12/31

الإدارة العامة والفرع الرئيسي: حي بابل 908

شارع خالد بن الوليد ش 16 - بناية 13

بغداد - العراق

هاتف 7805886316 (+964) - 7727636399 (+964) - ص.ب
3476 العلوية

الموقع الالكتروني: www.sumerbank.iq

البريد الالكتروني: info@sumerbank.iq



محمد صيري محمد
محاسب قانوني ومراقب حسابات
m07901519809@gmail.com
07901519809

هشام عبدالجبار عبدالله
محاسب قانوني ومراقب حسابات
hisham_fdept@yahoo.com
07706522588

العدد: ت م 5/11/54

التاريخ: 2022/4/28

السادة / أعضاء الهيئة العامة لمصرف سومر التجاري / ش م خ - بغداد - المحترمين
م / البيانات المالية للمصرف للسنة المالية المنتهية في 31 / كانون الأول / 2021

الرأي

لقد قمنا بفحص القوائم المالية المرفقة لمصرف سومر التجاري ش م خ - بغداد كما في 31/كانون الأول/2021 والتي تتكون من قائمة المركز المالي وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حول القوائم المالية.

في رأينا إن القوائم المالية المرفقة تعبر بصورة عادلة عن المركز المالي للمصرف كما في 31/كانون الأول/2021 وأدائه المالي وتدفقاته النقدية وفقا لمعايير إعداد التقارير المالية الدولية ومعايير المحاسبة الدولية، وقانون المصارف العراقية رقم 94 لسنة 2004 وقانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل والقوانين المصرفية العراقية النافذة.

أساس الرأي

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

مسؤولية إدارة المصرف

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

مسؤولية مراقب الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي الفني المحايد عن البيانات المالية المقدمة لنا وذلك وفقا لأدلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية بغرض التأكد المعقول فيما إذا كانت هذه البيانات خالية من أية أخطاء جوهرية. وإن فحصنا يكون على أساس اختباري للسجلات والمستندات المستخدمة في المصرف وكذلك فحص جودة وكفاءة نظام الرقابة الداخلية، إضافة إلى تقييم التقديرات والسياسات المحاسبية ومدى مطابقتها للبيانات المقدمة للمبادئ والمعايير المحاسبية المحلية والدولية المعتمدة. وإن التأكد المعقول هو مستوى عال من التأكيد، ولكن لا يضمن إن عملية التدقيق التي

تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف تكشف دائماً أي خطأ جوهري في حال وجوده. وندرج في أدنا الملاحظات والإيضاحات التالية:

أولاً: تطبيق المعايير المحاسبية الدولية :

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

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

أظهر كشف التدفق النقدي للسنة الحالية فائضاً في التدفقات النقدية بمقدار (49,584,907) ألف دينار، وقد تركزت الزيادة في صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية، حيث بلغت (51,193,173) ألف دينار، متمثلة بالانخفاض الحاصل في الائتمان النقدي، والزيادة في المطلوبات الأخرى، كما أن صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية كان سالباً، فقد بلغ (3,703,981) ألف دينار، نتيجة الارتفاع في رصيد الموجودات الثابتة عن السنة السابقة.

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

طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (10) الأحداث اللاحقة بعد فترة التقرير، إضافة إلى الأحداث الجوهرية الهامة، وردت عدد من الأحداث الجوهرية في تقرير الإدارة السنوي كان أهمها بيع العقارين المرقمين 698/314 و 112/95 اللذين كانا مستملكين نتيجة تسوية ديون، وكما هو ظاهر في البيانات المالية السنوية. وكذلك تعاقد المصرف مع إحدى الشركات بغرض ترقية النظام المصرفي الشامل وتطبيق Mobile Banking لخدمة الزبائن عن طريق الهاتف الجوال. إضافة إلى أحداث أخرى.

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

قام المصرف بإعداد التقارير المالية المرحلية خلال سنة 2021 استناداً إلى معيار المحاسبة الدولي رقم (34) ومعيار التدقيق الدولي رقم (2410) وتعليمات البنك المركزي العراقي وفق المادة (23) الإفصاح والشفافية في الفقرة (4) منها بموجب دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف.

4- المعيار المحاسبي الدولي رقم (36) - الهبوط في قيمة الأصول

لم يقيم المصرف بإجراء تقييم لأسعار كافة العقارات العائدة له حيث قام المصرف بتقييم عقارات بناية فرعي النجف وأربيل فقط وفق القيمة السوقية لها خلال سنة 2021 المالية، وبالتالي فإنه لا يمكن تطبيق ما جاء بمعيار المحاسبة الدولي (36) بصورة كاملة حول التدني في قيمة الأصول.

5- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9) - الأدوات المالية

تم إعداد المنهجية الخاصة باحتساب الأثر الكمي وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)، وبالشكل الذي يضمن تعزيز سلامة المركز المالي للمصرف وتعميق مفاهيم الشفافية والإفصاح لديه واحتساب المخاطر الائتمانية المتوقعة بصورة موضوعية طبقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي، وقد بلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL للمراحل الأولى والثانية والثالثة للائتمان النقدي إضافة إلى الائتمان التعهدي (2,324,252) ألف دينار لم يتم أخذه بالكامل خلال السنة الحالية، حيث تم الإبقاء على رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بمقدار (1,462,651) ألف دينار مما يتطلب استيفاء كامل المبلغ. قدم المصرف كتابه المرقم 5832 في 2021/11/18 المتضمن اعلام البنك المركزي العراقي قيامه بإعادة احتساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها وفق معيار التقارير المالية رقم 9 تحسباً للخسائر الائتمانية المتوقعة.

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

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

ثانياً: أجور تدقيق الحسابات

استناداً إلى ضوابط مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات في العراق فقد بلغت أجور تدقيق البيانات المالية للسنة المنتهية في 2021/12/31 مبلغ (54,000,000) دينار.

ثالثاً: النقود

أ- شكلت الأرصدة النقدية إلى إجمالي الموجودات ما نسبته (67%) وهي نسبة مرتفعة جداً، مما يتطلب من المصرف استثمارها بالشكل الأمثل من خلال توسيع الأنشطة والخدمات المصرفية.
ب- بلغت نسبة النقد إلى إجمالي الودائع (622%) وهي نسبة مرتفعة جداً، تبين مدى قدرة المصرف على مواجهة طلبات سحب الزبائن لودائعهم، ومن جهة أخرى فهي تمثل نقداً غير مستغل بالطريقة التي تحقق الأرباح المناسبة.

1- النقد لدى الخزائن:

أ- بلغ رصيد النقد لدى الخزائن (55,716,302) ألف دينار بارتفاع نسبته (283%) عن رصيد السنة السابقة البالغ (14,550,766) ألف دينار.
ب- مراكز النقد الأجنبي: بلغت نسبة صافي مراكز النقد الأجنبي إلى رأس المال والاحتياطيات السليمة (14%)، وهي دون النسبة المحددة من البنك المركزي العراقي والبالغة (20%).

2- البنك المركزي:

بلغ الرصيد لدى البنك المركزي العراقي (194,073,951) ألف دينار بارتفاع نسبته (4%) عن رصيد السنة السابقة البالغ (186,278,690) ألف دينار، وشكل رصيد البنك المركزي ما نسبته (65%) من إجمالي النقد.
3- المصارف المحلية:

بلغ رصيد المبالغ لدى المصارف المحلية (951,008) ألف دينار بارتفاع مقداره (277,925) ألف دينار رصيد السنة السابقة البالغ (673,083) ألف دينار.

4- المصارف الخارجية:

أ- بلغت نسبة الأرصدة النقدية لدى المصارف المراسلة في الخارج إلى رأس المال والاحتياطيات السليمة (18.4%) وهي تقل عن النسبة المحددة من البنك المركزي والبالغة (20%)، وقد شكلت نسبة الأرصدة لدى المصارف الخارجية ما نسبته (16%) من إجمالي النقد.
ب- لم يتجاوز رصيد أي من المصارف المراسلة للحد الأقصى للتركز والبالغ ما نسبته (5%) من رأس المال والاحتياطيات السليمة استناداً إلى تعليمات البنك المركزي وبموجب الكشف المقدم إلينا من قبل إدارة المصرف.

ج- من خلال الكشف المقدم من المصرف حول تصنيف المصارف المرسله فقد تبين عدم تعامله مع بنوك مرسله ذات تصنيف ائتماني منخفض (أقل من B-) وفقا لتعليمات البنك المركزي العراقي باستثناء مصرف مراسل واحد كان تصنيفه (C+).

رابعاً: نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية

أ- الحوالات المنفذة عن طريق نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية خلال السنة المالية 2021 وفق التفصيل الآتي:

الفئة	المشتريات - دولار
الحوالات الخارجية	769,650,000
الاعتمادات المنفذة عن طريق الحوالات الخارجية	-
المزاد النقدي - أفراد	9,700,000
المزاد النقدي - شركات	741,020,000
المجموع بالدولار	1,520,370,000
المجموع - معادل بالدينار العراقي وفق سعر صرف (1460)	2,219,740,200,000

إيراد بيع العملة الأجنبية	2,376,143,000
نسبة الإيراد إلى إجمالي مبالغ المزاد	1 بالألف
معدل سعر بيع الدولار	1461.5629

ب- بلغت نسبة الإيرادات المتحققة عن المشاركة في نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية (1 بالألف)، قياساً بحجم المبالغ المشتراة عن طريق النافذة.
ت- بلغ معدل سعر البيع الدولار للمصرف خلال السنة المالية وفقاً لحجم المشتريات من الدولار (1461.5629) دينار عن كل دولار.

خامساً: الائتمان النقدي والائتمان التعهدي

1. بلغ رصيد الائتمان النقدي بعد تنزيل المخصص (32,984,198) ألف دينار بتاريخ 2021/12/31 مقابل (47,027,988) ألف دينار للسنة السابقة، بانخفاض مقداره (14,043,790) ألف دينار ونسبة مقداره (30%) .
2. فيما يتعلق بأكبر (20) مقترض، فقد بلغ مجموع مبالغها حوالي (20) مليار وتشكل نسبة (58%) وهي نسبة كبيرة تبين مدى التركيز الائتماني الذي قد يسبب المخاطر الائتمانية في حال تكلّف الزبائن أو عدم تسديدهم للقروض الممنوحة لهم، خلافاً لتعليمات البنك المركزي المتعلقة بتركز الزبائن.
3. من خلال مراجعة الاضابير الخاصة ببعض زبائن المصرف تبين أن معظم الضمانات المقدمة عبارة عن (صك وكمبيالة)، نوصي باعتماد الضمانات الرصينة القابلة للتسييل لكلا الائتمانيين (النقدي والتعهدي) لضمان حق المصرف ومقابلة مخاطر الائتمان، وفقاً لتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي/ قسم مراقبة المصارف التجارية ذي العدد 260/2/9 في 2014/9/14 وكذلك أحكام المادة (15) من تعليمات رقم (4) لسنة 2010 والتي تتضمن عدم قبول الصكوك والكمبيالات كضمانات مقابل الائتمانات الممنوحة، مع التركيز على الكفاءة المالية للزبائن عند منح الائتمان واخذ ضمانات إضافية واحتياطية لمواجهة المخاطر التي قد تواجه المصرف.

4. لوحظ قيام المصرف بتصنيف الائتمان الذي تم تمديده لأكثر من مرة ضمن فئة الائتمان الجيد، إن التمديد لأكثر من مرة يدل على التلكؤ في التسديد ما يعني إن الائتمان يقع ضمن فئات الائتمان الغير المنتج، وخاصة فيما يتعلق بالكمبيالات المخصومة والبالغ رصيدها (3.7) مليار دينار، نوصي بالتقيد في التصنيف الصحيح واحتساب المخصص اللازم لكل فئة.
5. أيد المصرف عدم منحه أية تمويلات نقدية أو تعهدية لأي من أعضاء مجلس الإدارة والأشخاص ذوي الصلة، استنادا إلى أحكام المادة 14 من تعليمات رقم 4 لسنة 2020، وحسب ما جاء في تقرير الإدارة السنوي.
6. بلغ رصيد الرهونات لقاء التسهيلات الائتمانية الممنوحة مبلغا مقداره (17,362,000) ألف دينار وهو يمثل نسبة (5%) من إجمالي الائتمان النقدي والتعدي، وإننا لم نستلم ما يؤيد الاستمرار الرهن على هذه العقارات وتقييمها بشكل دوري وعلى الأقل (3) سنوات.
7. بلغت رصيد الائتمان غير المنتج (1,481,055) ألف دينار ويشكل نسبة (4.3%) إلى إجمالي الائتمان النقدي الممنوح والبالغ (34,446,849) ألف دينار، وقد شكل الائتمان الخاسر منه النسبة الأكبر حيث بلغ رصيده (1,196,055) ألف دينار.
8. لوحظ إن مبالغ الفوائد المقبوضة عن التسهيلات الائتمانية المباشرة تتجاوز مبلغ الفوائد المدفوعة على حسابات التوفير والودائع الثابتة، وهو مؤشر ايجابي يتطلب من المصرف التوسع في كل من الائتمان النقدي والودائع مما يحقق أفضل النتائج.
9. بلغت نسبة إجمالي الائتمان النقدي إلى الودائع (71%) وهي ضمن النسبة المعيارية المعتمدة من البنك المركزي العراقي والبالغة (75%).
10. بلغت الإيرادات المتحققة عن الائتمان النقدي الممنوح خلال سنة 2021 (3,270,756) ألف دينار بارتفاع مقداره (450,728) ألف دينار عن السنة السابقة والبالغ (2,820,028) ألف دينار، وبنسبة (16%)، وقد بلغت نسبتها (9.5%) إلى حجم الائتمان النقدي.
11. بلغ رصيد خطابات الضمان المصدرة لغاية 2021/12/31 (364,700) ألف دينار بزيادة مقدارها (232,700) ألف دينار عن رصيد السنة السابقة وبنسبة (276%).
12. بلغت نسبة التأمينات المستلمة لقاء خطابات الضمان المصدرة إلى الإجمالي (79%) وهي نسبة جيدة تزيد على النسبة المحددة من قبل البنك المركزي (15% نقدا و 85% ضمانات أصول مقبوضة عند إصدار أي خطاب ضمان).
13. بلغ رصيد المصرف الخاص بحساب احتياطي خطابات الضمان المصدرة لدى البنك المركزي العراقي (9,613) ألف دينار كما في 2021/12/31 ويشكل نسبة (2.6%) من رصيد الخطابات المصدرة وهي أقل من النسبة المحددة والبالغة (7%)، علما بان البنك المركزي يستقطع هذا الاحتياطي بشكل فصلي.
14. بلغت العمولات المتحققة عن خطابات الضمان المصدرة (3,982) ألف دينار وتبلغ نسبتها إلى رصيد الخطابات في 2021/12/31 حوالي (1%).
15. من خلال الاطلاع على تفاصيل الائتمان النقدي لوحظ أن تواريخ الاستحقاق تصل إلى (5) سنوات في حين إن اغلب ودايع المصرف هي ودايع جارية بدون استحقاق أو ودايع تستحق دون الشهر، نوصي باستقطاب ودايع ذات فترات استحقاق تتناسب مع تواريخ الاستحقاقات الائتمانية لتقليل الفجوة السالبة.
16. نوصي بتوزيع الائتمانات على كافة فروع المصرف بما يتلاءم مع النشاط التجاري في المنطقة الجغرافية التي يقع فيها الفرع وحجم ايداعاته بهدف تعظيم الإيرادات وزيادة الربحية وتجنب الخسائر الحاصلة في بعض الفروع.

سادسا: الاستثمارات

- 1- بلغت نسبة الاستثمارات في الشركات والأسهم إلى رأس المال والاحتياطيات السليمة (1.4%) وهي ضمن النسبة المحددة بموجب تعليمات البنك المركزي رقم (4) لسنة 2010 والبالغة (20%)، إلا أنه يتوجب على المصرف البحث عن فرص استثمارية جديدة إضافة إلى الاستثمارات في الأسهم المتداولة والمدرجة في سوق الأوراق المالية.
- 2- بلغت الإيرادات المتحققة عن المحفظة الاستثمارية خلال سنة 2021 (107,542) ألف دينار وتمثل نسبة (3%) من إجمالي المحفظة.
- 3- بلغت مساهمة المصرف في الشركات التابعة (500,000,000) دينار كما في 2021/12/31، وهي تمثل جميع أسهم شركة (الشرقية للتوسط في بيع وشراء الأوراق المالية - محدودة المسؤولية - بغداد) البالغة (500,000,000) سهما بقيمة دينار واحد لكل سهم. وقد حققت الشركة التابعة ربحا مقداره (52,915) ألف دينار قبل الضريبة.

سابعاً: الموجودات الثابتة

- 1- بلغ رصيد الموجودات الثابتة بالقيمة الدفترية (30,503,533) ألف دينار بانخفاض مقداره (1,402,109) ألف دينار عن رصيد السنة السابقة.
- 2- تمثل الموجودات غير الملموسة حساب النظم والبرامج البالغ (1,212,228) ألف دينار بزيادة مقدارها (458,443) ألف دينار عن رصيد السنة السابقة، وتتمثل هذه الزيادة في المبالغ التي تم دفعها عن المصاريف السنوية لعدد من الأنظمة والبرامج كنظام الأرشفة ونظام سويفت وتراخيص شركة مايكروسوفت إضافة إلى خدمات الكترونية أخرى.
- 3- يمثل حساب مشاريع تحت التنفيذ برصيد مقداره (3,000,000) ألف دينار الدفعات المقدمة عن شراء ارض في شارع أبو نواس إضافة إلى المبالغ المدفوعة عن بناء بعض الفروع وهو نفس رصيد السنة السابقة.
- 4- نوصي بتحديث سندات الملكية في دوائر التسجيل العقاري للعقارات العائدة للمصرف خلال سنة 2021، وكذلك الحال بالنسبة للأوراق الثبوتية الخاصة بوسائل النقل.
- 5- ينبغي استخدام نظام خاص بالموجودات الثابتة يكون مرتبطاً بالنظام الأساسي للمصرف، بغرض السيطرة الفاعلة والمتكاملة على حركة الموجودات الثابتة.
- 6- بلغ عدد العقارات المستملكة نتيجة تسوية ديون (3) عقارات بكلفة تاريخية مقدارها (1,622,660) ألف دينار منذ سنوات سابقة ولم يتم المصرف بالتخلص منها، وقد تمت إعادة تبويبها إلى حساب الموجودات الثابتة بدلا من حساب الموجودات الأخرى وكما هو ظاهر في البيانات المالية ضمن الكشف رقم (9)، استنادا إلى كتاب البنك المركزي العراقي رقم 14474/2/9 في 2021/7/28. نوصي بأخذ مخصص للعقارات المذكورة بنسبة (100%) من قيمة الضم لكل عقار.

ثامناً: الموجودات الأخرى

- 1- تم إعادة تبويب حساب الموجودات المستملكة نتيجة تسوية ديون إلى حساب الموجودات الثابتة بدلا من حسابات الموجودات الأخرى وبمبلغ (1,622,660) ألف دينار.
- 2- بلغت نسبة الموجودات الأخرى إلى إجمالي الموجودات (4 بالألف) وهي نسبة أقل من النسبة المحددة بموجب تعليمات البنك المركزي والبالغة (10%).
- 3- يمثل حساب إيرادات مستحقة غير مقبوضة برصيد (1,424,000) مليار دينار المبالغ المقيدة على عدد من الزبائن عن فوائد القروض المترتبة بذمتهم وغير المسددة لغاية 2021/12/31.

تاسعا: المطلوبات الأخرى

بلغ رصيد حساب السفاتج (322,975) ألف دينار للسنة الحالية مقابل (365,439) ألف دينار للسنة السابقة وكذلك حساب الصكوك المسحوبة على المصرف البالغ رصيدها (19,098) ألف دينار مقابل (9,713) ألف دينار للسنة السابقة، ونوصي بـ:

- أ- تصفية جميع الموقوفات الخاصة بالسفاتج والصكوك المصدقة التي قد مضى عليها الفترة القانونية البالغة (6) أشهر و(10) أيام استنادا الى احكام قانون المصارف وتعليمات البنك المركزي العراقي الحسابات الخاملة والمبالغ الغير مطالب بها.
- ب- اعتماد نظام خاص بالسفاتج والصكوك المعتمدة يسهل من عملية السيطرة والمتابعة على الصكوك المنفذة والصكوك الموقوفة.

عاشرا: الودائع

- 1- بلغ رصيد الودائع (48,152,931) ألف دينار وبتخفيض مقداره (6,440,959) ألف دينار عن رصيد السنة السابقة والبالغ (54,593,890) وبنسبة مقدارها (12%)، حيث تمثل الانخفاض في الحسابات الجارية الدائنة للأفراد والشركات، وقد بلغت نسبة حسابات الودائع الثابتة إلى إجمالي الودائع حوالي (50%).
- 2- شكلت الودائع ما نسبته (18%) من إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية، وهي نسبة قليلة تشير إلى أن المصرف يعتمد على موارد الذاتية في تسيير أعماله، نوصي باستقطاب ودائع جديدة والتركيز على الودائع الأساسية لتلافي مخاطر الودائع غير الأساسية.

احد عشر: التخصيصات

- 1- بلغ رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (1,462,651) ألف دينار كما في 2021/12/31 مقابل (1,536,488) ألف دينار للسنة السابقة، بتخفيض مقداره (73,837) ألف دينار.
- 2- لم يتم حساب مخصص مخاطر التشغيل، خلافا لتعليمات البنك المركزي العراقي.
- 3- بلغ رصيد مخصص الضريبة (439,564) ألف دينار عن الأرباح المتحققة خلال السنة الحالية، بتخفيض مقداره (302,014) ألف دينار عن رصيد السنة السابقة.

اثنا عشر: القروض المستلمة

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

ثلاثة عشر: الدعاوى القانونية

بلغ عدد الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير والغير محسومة دعوى واحدة فقط، كما بلغ عدد الدعاوى المقامة على المصرف من الغير والغير محسومة أيضا دعوى واحدة فقط لغاية تاريخ التقرير. مما يتطلب من المصرف اخذ المخصص اللازم لمواجهة المخاطر التي قد تتجم عن عدم إمكان رد الدعوى.

أربعة عشر: كفاية رأس المال

بلغت نسبة كفاية رأس المال وفق متطلبات اتفاقية بازل (II و III) (179%) وهي نسبة مرتفعة جدا تبين أن المصرف لم يتم باستغلال موارده الذاتية بالشكل المطلوب من خلال التوسع في الأنشطة الاستثمارية والائتمان النقدي والتعهدي.

خمس عشر: نسبة السيولة

- 1- بلغت نسبة السيولة القانونية بتاريخ الميزانية (285%)، وهي أعلى من الحد الأدنى المقرر من قبل البنك المركزي العراقي والبالغ (30%). ولا تتناسب هذه النسبة مع نسب الربحية التي تعتبر منخفضة جدا، مما يتطلب من المصرف توظيف السيولة النقدية الفائضة والمتاحة في مجالات استثمارية وائتمانية متنوعة ذات مخاطر منخفضة وبما يتناسب مع قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004.

2- بلغت نسبة تغطية السيولة (432%) كما بلغت نسبة صافي الائتمان المستقر (498%)، وهي أعلى من الحد الأدنى المقرر من البنك المركزي والبالغ (100%).

سبعة عشر: إدارة المخاطر

اشتملت تقارير قسم إدارة المخاطر على قياس حجم المخاطر التي يتعرض لها المصرف على ضوء عدد من النسب التحليلية، ومدى التزام المصرف بالنسب المعيارية المحددة له بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي، أو النسب المحددة بموجب سياسة المصرف الداخلية والخاصة بإدارة المخاطر، إضافة إلى المراقبة اليومية لمجمل نشاطات المصرف، إلا أنه ينبغي تطبيق إجراءات تخفيف مخاطر الائتمان ومخاطر الاستثمارات إضافة إلى إجراءات إدارة مخاطر السوق ومخاطر التشغيل وفقاً لضوابط إدارة المخاطر والمعتمدة من قبل البنك المركزي العراقي. نوصي بإعداد خطة عمل سنوية والالتزام بها وتحديد الانحرافات الحاصلة سواء أكانت ايجابية أم سلبية وقياس مدى تأثيرها على نشاطات المصرف.

سبعة عشر: قسم الامتثال

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

ثمانية عشر: مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

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

- اعتماد نظام خاص بتصنيف المخاطر وحسب كل زبون وحسب سياسة التصنيف الخاصة بالقسم.
- يتضمن النظام الإلكتروني الحد الأدنى من السيناريوهات المطلوبة وبموجب ضوابط البنك المركزي.
- تطبيق نظام OFAC الذي يتم من خلاله الاستعلام الآلي عن الزبائن الجدد قبل فتح حساباتهم، وكذلك مراقبة الحوالات الواردة والصادرة قبل تنفيذها، إضافة إلى تحديث القوائم السوداء بصورة مستمرة.
- تطبيق نظام AML والمرتببط بالنظام الداخلي للمصرف والذي تتم من خلاله مراقبة العمليات الخاصة بالزبائن وذلك من خلال سيناريوهات معدة لهذا الغرض.

تسعة عشر: قسمي الرقابة والتدقيق الداخلي

من خلال اطلاعنا على تقارير قسمي الرقابة والتدقيق الداخلي نود أن نبين ما يلي:

- 1- يفصل المصرف بين مهام نشاط قسم الرقابة ونشاط قسم التدقيق الداخلي.
- 2- لم تكن تقارير قسم الرقابة بالمستوى الذي يغطي كافة الجوانب المتعلقة بالوضع المالي للمصرف، حيث أغفلت العديد من النقاط المهمة المتعلقة بمهام تدقيق حسابات الإدارة العامة وخاصة الائتمان، نوصي بالتركيز على الجوانب المالية المتعلقة بالإدارة العامة والفروع.
- 3- غطت تقارير قسم التدقيق الداخلي كافة فروع المصرف، عام 2021 استناداً إلى الزيارات الميدانية والتدقيق المركزي سواء للفروع أو لأقسام الإدارة العامة حسب مهام قسم التدقيق الداخلي نوصي بتكثيف أعمال التدقيق المكتبي والزيارات التفتيشية وبشكل منفصل ودوري ومفاجئ.
- 4- نوصي برفد قسم التدقيق الداخلي بمدققين داخليين تعزيزاً للكادر الحالي، إذ إن الحاجة إلى تغطية كافة أنشطة المصرف تتطلب ذلك.

عشرون: لجنة تدقيق الحسابات

لم تقم لجنة تدقيق الحسابات بدورها المناط لها وذلك لعدم متابعة تقارير قسم الرقابة الداخلية رغم محدوديتها ووضع التوصيات اللازمة بشأنها، والتنسيق مع مراقب الحسابات الخارجي، كما إن مضمون محاضر عمل هذه اللجنة لم يكن بالمستوى المطلوب، خلافا للمادة 65 ثالثا في البندين أ - ب من تعليمات رقم (4) لسنة 2010 وتعليمات الحوكمة المؤسسية، مما يتطلب الالتزام بما ورد بدليل الحوكمة المؤسسية وحسب متطلبات البنك المركزي العراقي.

واحد وعشرون: نشاط المصرف خلال السنة

- 1- حقق المصرف صافي ربح قبل الضريبة مقداره (1,320,668) ألف دينار بانخفاض نسبته (5.5%) قياسا بأرباح السنة السابقة.
- 2- بلغت إيرادات المصرف كما في 2021/12/31 مبلغ (8,075,708) ألف دينار بانخفاض نسبته (23%) قياسا بإيرادات السنة السابقة والبالغة (10,432,618) ألف دينار. نوصي بضرورة تنويع الانتماء مستقبلا وتنويع مصادر الدخل الأخرى، وقد بلغ إيرادات العملات الأجنبية (2,376,143) ألف دينار والذي يشكل نسبة تزيد على (29%) من إجمالي الإيرادات.
- 3- بلغ إجمالي المصاريف كما في 2021/12/31 مبلغ (6,755,040) ألف دينار بانخفاض نسبته (26%) قياسا بمصاريف السنة السابقة البالغة (9,181,277) ألف دينار، والسبب يعود إلى انخفاض إجمالي المصروفات التشغيلية.
- 4- فيما يتعلق بنشاطات الفروع فقد بلغ عدد الفروع الرابحة (5) فروع من المجموع الكلي لها والبالغ (9) فروع، مما يتطلب من قسم إدارة الفروع بحث الأسباب والمعالجات التي تؤدي إلى تلافي الخسائر المتحققة، والتركيز على التوزيع الانتمائي حسب المناطق الجغرافية للفروع بغرض النهوض بها.

اثنان وعشرون: الموقف الضريبي

تم إجراء التحاسب الضريبي لدى الهيئة العامة للضرائب - قسم كبار المكلفين عن الدخل المتحقق للسنة المالية (2020)، حيث تم تسديد مبلغ (500,114) ألف دينار، علما أن الرصيد المتبقي للتخصيصات الضريبية (439,564) ألف دينار.

ثلاثة وعشرون: اجتماعات مجلس الإدارة

عقد مجلس الإدارة خلال السنة 2021 (12) جلسات اعتيادية وبموجب المحاضر المقدمة أليها، وقد تركزت الاجتماعات على مناقشة العديد من الأمور المتعلقة بتطوير الأعمال وتطبيق الحوكمة وتطوير الكادر الوظيفي.

أربعة وعشرون: الحوكمة المؤسسية

إن المصرف ملتزم بمتطلبات الحوكمة المؤسسية من خلال اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة وقد قام المصرف بتشكيل لجنة منبثقة عن المجلس، تسمى (لجنة الحوكمة المؤسسية)، قامت بإعداد دليل حوكمة خاص بالمصرف ومعتمد من مجلس الإدارة وبما يتفق مع متطلبات الحد الأدنى لدليل الحوكمة الصادرة عن البنك المركزي العراقي، واعتماد نموذج بطاقة الأداء المتوازن والخاص بالأسئلة والاستفسارات الكمية والنوعية وحسب الأوزان النسبية المحددة من قبل البنك المركزي، إضافة إلى تطبيق متطلبات حوكمة تكنولوجيا المعلومات وفق معيار (COBIT) 5 وفق دليل حوكمة تكنولوجيا المعلومات.

خمس وعشرون: العقوبات والغرامات

بلغت الغرامات المترتبة على المصرف والمسجلة على حساب تعويضات وغرامات والمدفوعة إلى البنك المركزي العراقي (67,215) ألف دينار.

ستة وعشرون: الخطة الاستراتيجية للمصرف

تضمنت الخطة الاستراتيجية للمصرف أهم المحاور التنفيذية التي يسعى المصرف إلى تحقيقها، وبرنامج تقييم الأداء من خلال متابعة الانجازات التي تم تحقيقها وتصحيح الانحرافات فيها، والتركيز على أهم المحاور والأهداف الاستراتيجية، مثل محور العمليات الخاص بتنوع مصادر الدخل وتطوير منتجات جديدة والمحور المالي ومحور السوق ومحور الموارد البشرية ومحور الشمول المالي.

سبعة وعشرون: معايير استمرارية الأعمال

إن المصرف ملتزم بالتعليمات الخاصة بنظام استمرارية الأعمال الصادرة عن البنك المركزي وفق المواصفات الدولية لـ ISO 22301، وخاصة فيما يتعلق بنظام التعافي من الكوارث والأزمات واختيار الموقع البديل وعمليات النسخ الاحتياطي للبيانات مع تحديث الأنظمة والبرامج، وتصنيف أنواع المخاطر، إضافة إلى وجود موارد بشرية مختصة بغرض تشغيل خطة استمرارية الأعمال. إلا أنه يتطلب من المصرف نقل مركز بيانات النظام الشامل والأنظمة الملحقة به والمركز الخاص بنظام التعافي من الكوارث من بيروت إلى بغداد وحسب تعليمات البنك المركزي.

ثمانية وعشرون: طريقة الاحتفاظ بالمستندات والسجلات

يقوم المصرف باتخاذ العديد من الإجراءات الخاصة بحفظ النقد في الخزائن وحفظ الملفات المهمة داخل الخزائن الحديدية وبطريقة منظمة ومرتبّة، إضافة إلى إدامة وتجديد السجلات الخاصة بالنقد وغيرها من السجلات، كما إن لدى المصرف نظام أرشفة إلكترونية متقدم يتم من خلاله حفظ وفهرسة الوثائق والملفات إلكترونياً وإصدار تقارير تفصيلية لجميع البيانات المختلفة وإمكانية استعراضها في أي وقت.

تسعة وعشرون: القدرة على الوفاء تجاه المودعين

لم يتبين لنا من خلال الاطلاع على تقارير قسم لتوعية المصرفية ما يشير إلى وجود شكاوى بخصوص عدم قيام المصرف بتلبية طلبات المودعين أو التلكؤ في تلبية طلباتها. إضافة إلى أن أغلب الشكاوى التي تجاوزت الحد الأدنى المقرر من البنك المركزي، مما يدل على قدرة المصرف في تلبية احتياجات الزبائن.

ثلاثون: نتائج تدقيق البنك المركزي

من خلال اطلاعنا على نتائج التدقيق الواردة في تقارير البنك المركزي العراقي حول بيانات المصرف الفصلية للسنة موضوع التدقيق، فقد اشتملت على أهم الملاحظات المتعلقة بالجوانب الأساسية لنشاطات المصرف، لذا نوصي الإدارة بضرورة الاستمرار في مراعاة ما جاء بهذه التقارير لتلافي أية مخاطر أو أخطاء مستقبلية.

واحد وثلاثون: الأنظمة الإلكترونية

يعتمد المصرف على عدة أنظمة إلكترونية تتعلق بالأمور المحاسبية والرقابية، مثل نظام (ORION) الشامل للعمليات المصرفية كافة ونظام (CBS) الخاص بتبادل المعلومات الائتمانية ونظام غسل الأموال AML ونظام world check الخاص بالاستعلام عن الزبائن الخارجيين والأطراف ذات العلاقة ونظام حوالات الويسترن يونين WU ونظام الأرشيف الإلكتروني Laserfich والأنظمة المتعلقة بأمن المعلومات، إضافة إلى عدد آخر من الأنظمة المتعلقة بالتحويل الداخلي والخارجي وغيرها.

اثنان وثلاثون: السياسات المحاسبية

- تم إعداد القوائم المالية للمصرف وفقاً لمعايير إعداد التقارير المالية الدولية ومعايير المحاسبة الدولية.
- تم اعتماد مبدأ الكلفة التاريخية في تسعير الموجودات.
- احتسب كل من الإيرادات والمصروفات خلال السنة وفق مبدأ الاستحقاق.
- اعتمد المصرف طريقة القسط الثابت في احتساب الاندثار السنوية للموجودات الثابتة.

- تم تسعير كافة المعاملات المتعلقة بالعملة الأجنبية والتي تخص الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات بسعر (1460) دينار لكل دولار أمريكي.
- لا يوجد تغيير في السياسات المحاسبية المعتمدة عن السنة المالية السابقة.

ثلاثة وثلاثون: أمور أخرى

- 1- تعيين مراقبي الحسابات: عقدت الهيئة العامة للمصرف اجتماعها السنوي بتاريخ 2021/8/23 وقد تم تعييننا كمراقبي حسابات مستقلين.
- 2- نوكد ما ورد في تقرير مراقبي الحسابات للسنة الماضية وضرورة تلافي الملاحظات الواردة فيه.
- 3- بلغ سعر السهم للمصرف في سوق العراق للأوراق المالية كما في جلسة 2021/12/27 (0.380) دينار عراقي.
- 4- تعتبر الإيضاحات من تسلسل 1-30 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها.

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

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

مع التقدير

محمد صبري محمد
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

محمد صبري محمد
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين



هشام عبدالجبار عبدالله
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)
البيانات والحسابات الختامية الموحدة للسنة المالية
المنتهية في 2021/12/31



31/12/2020	31/12/2021	ايضاح
الف دينار	الف دينار	
		<u>الموجودات</u>
201,374,546	250,418,822	نقد وارصدة لدى البنك المركزي
49,038,582	49,662,692	ارصدة لدى المصارف
46,027,988	32,984,198	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
2,018,395	3,095,279	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
29,101,424	30,503,533	ممتلكات ومعدات
753,785	1,212,228	موجودات غير ملموسة
3,000,000	3,000,000	مشاريع قيد التنفيذ
1,850,310	1,608,636	موجودات اخرى
333,165,030	372,485,388	اجمالي الموجودات
		<u>المطلوبات</u>
54,593,890	48,152,931	ودائع العملاء
12,942,123	13,126,150	تامينات العمليات المصرفية
1,636,747	46,665,849	مطلوبات اخرى
1,066,565	447,501	مخصصات
70,239,325	108,392,431	اجمالي المطلوبات
		<u>حقوق الملكية</u>
250,000,000	250,000,000	راس المال المدفوع
1,766,609	1,824,985	احتياطي اجباري
6,938,552	7,098,518	الاحتياطيات الاخرى
4,220,544	5,169,748	الارباح غير الموزعة
262,925,705	264,092,957	مجموع حقوق الملكية
333,165,030	372,485,388	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

رئيس مجلس الإدارة
علي ابراهيم كاطع

مصرف سومر التجاري
الإدارة المساهمة

المدير المفوض
فواد حمزة السعيد

المحاسب
علا حسين عبد الجبار

كشف الارباح والخسائر والدخل الشامل الاخر الموحد للسنة المالية المنتهية
في 2021/12/31

31/12/2020	31/12/2021	ايضاح
الف دينار	الف دينار	
2,820,028	3,334,929	الفوائد الدائنة
(2,307,703)	(1,902,040)	الفوائد المدينة
512,325	1,432,889	صافي الدخل من الفوائد
257,120	237,768	دخل العملات والاعتاب المصرفية
184,364	3,827	العملوات المدينة
72,756	233,941	صافي العمولات
3,275,594	2,376,143	ارباح بيع وشراء عملات اجنبية
<u>4,098,115</u>	<u>2,191,041</u>	ايرادات اخرى
7,958,790	6,234,014	اجمالي الدخل التشغيلي
2,448,471	2,391,489	رواتب الموظفين ومافي حكمها
3,513,088	1,693,895	مصروفات التشغيلية
		استهلاكات
527,105	766,249	والاطفاءات
1,630	8,798	تدني مخصص التسهيلات الائتمانية
213,374		فروقات تقييم العملة الاجنبية
6,703,668	4,860,431	اجمالي المصروفات التشغيلية
1,255,122	1,373,583	الربح قبل الضريبة
(188,268)	(206,037)	مصروفات ضريبة الدخل
1,066,854	1,167,546	صافي الربح بعد الضريبة
1,066,854	1,167,546	الدخل الشامل للسنة

ينزل

ينزل

زل

2020-12-31	2021-12-31	إيضاح
ألف دينار	ألف دينار	

200,829,456	249,790,253	5
49,038,582	49,662,692	6
46,027,988	32,984,198	7
2,518,395	3,595,279	8
29,101,128	30,503,533	9
753,785	1,212,228	10
3,000,000	3,000,000	11
1,842,810	1,601,136	12
333,112,144	372,349,319	

الموجودات

نقد وارصدة لدى البنك المركزي
ارصدة لدى المصارف
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
ممتلكات ومعدات
موجودات غير ملموسة
مشاريع قيد التنفيذ
موجودات اخرى

اجمالي الموجودات

المطلوبات

54,593,890	48,152,931	13
12,942,123	13,126,150	14
1,635,431	46,633,516	15
1,066,110	439,564	16
70,237,554	108,352,161	

ودائع العملاء
تأمينات العمليات المصرفية
مطلوبات اخرى
مخصصات

اجمالي المطلوبات

حقوق الملكية

250,000,000	250,000,000
1,731,809	1,787,937
6,938,155	7,098,121
4,204,922	5,111,396
262,874,590	263,997,158
333,112,144	372,349,319

راس المال المدفوع
احتياطي اجباري
الاحتياطيات الاخرى
الارباح غير الموزعة
مجموع حقوق الملكية
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

عن مصرف سومر التجاري (ش م خ)

رئيس مجلس الإدارة
علي ابراهيم كاظم



محمد صبري محمد

محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

المدير المفوض
فؤاد حمزة السعيد

المحاسب
علاء حسين عبد الجبار

خضوعاً لتقريرنا المرقم: ت م 5/11/54 في 2022/4/28



هشام عبد الجبار عبدالله

محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

كشف الارباح والخسائر والدخل الشامل الاخر للسنة المالية المنتهية في 2021/12/31

البنود	الف دينار	ايضاح	2020-12-31	2021-12-31
الفوائد الدائنة	17		3,270,756	2,820,028
ينزل الفوائد المدينة	18		(1,902,040)	(2,307,703)
صافي الدخل من الفوائد			1,368,716	512,325
دخل العمولات والاعتاب المصرفية	19		237,768	238,881
ينزل العمولات المدينة	20		(3,827)	(184,364)
صافي العمولات			233,941	54,517
ارباح بيع وشراء عملات اجنبية	21		2,376,143	3,275,594
ايرادات اخرى	22		2,191,041	4,098,115
اجمالي الدخل التشغيلي			6,169,841	7,940,551
رواتب الموظفين ومافي حكمها	23		2,384,549	2,440,671
مصروفات التشغيلية	24		1,689,577	3,506,430
استهلاكات والاطفاءات	9		766,249	527,105
تدني مخصص التسهيلات الائتمانية			8,798	1,630
فروقات تقييم العملة الاجنبية	25		0	213,374
اجمالي المصروفات التشغيلية			4,849,173	6,689,210
الربح قبل الضريبة			1,320,668	1,251,341
ينزل مصروفات ضريبة الدخل			(198,100)	(187,701)
صافي الربح بعد الضريبة			1,122,568	1,063,640
بنود الدخل الشامل الاخرى			0	0
الدخل الشامل للسنة			1,122,568	1,063,640

المدير المفوض

فؤاد حمزة السعيد

المحاسب

علا حسين عبد الجبار

جمهورية العراق
مجلس مهنة مراقبي وتدقيق الحسابات
امتننت السر
نصادق على صحة ختم وترقيم مراقب الحسابات وانه متوافق
لسنة مراقبة وترقيم الحسابات لعام ٢٠٢٢ م وانه متوافق عن صحتها
لهذه البيانات المالية -
قائدي محاسبين
رقم الرصيد ١٠٨٠٨ تاريخه ٦/١ الترتيب

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

بيان	راس المال	احتياطي رأسمالي	احتياطي اجباري	احتياطي توسعات	احتياطي اسهم مجانية	ارباح محجزة	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	1,731,809	3,308,764	105,304	4,204,922		262,874,590
توزيع نسبة 75% من الارباح المحتجزة								0
توزيع ارباح								
الحوال الى احتياطيات			56,128	159,966		906,474		1,122,568
تغير المتراكم في القيمة المضافة								0
الرصيد في 2021/12/31	250,000,000	3,524,087	1,787,937	3,468,730	105,304	5,111,396	0	263,997,158

كشف التغير في حقوق الملكية للسنة المالية المنتهية في 2020/12/31

بيان	راس المال	احتياطي رأسمالي	احتياطي اجباري	احتياطي توسعات	احتياطي اسهم مجانية	ارباح محجزة	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 ارباح						7,609,168		7,609,168
الحوال الى احتياطيات						858,889		1,063,639
تغير المتراكم في القيمة المضافة								148
الرصيد في 2020/12/31	250,000,000	3,524,087	1,731,809	3,308,764	105,304	4,204,922	0	262,874,590

* ان مبلغ (7.609.168) ألف 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 التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في 2021/12/31

31/12/2020	31/12/2021	ايضاح	بيان
الف دينار	الف دينار		الانشطة التشغيلية
1,251,341	1,320,668		الدخل قبل الضريبة
			تعديلات البنود غير النقدية
527,105	766,249		استهلاكات
			مخصص (السرقة)
1,630	8,798		مخصص خسائر ائتمان محمل
324,532			تخصيصات متنوعة
2,104,608	2,095,715		المجموع
			صافي الزيادة (النقص) في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
30,807,418	13,034,992		صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-24,424	241,674		موجودات اخرى
-8,098,032	-6,440,959		ودائع العملاء
6,545,580	184,027		تأمينات العمليات المصرفية
-9,638,665	44,998,085		مطلوبات اخرى
0	-824,646		مخصصات
19,591,877	51,193,173		المجموع
			ي طرح ضريبة الدخل المدفوعة
			الانشطة الاستثمارية
			صافي التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية
-789,322	-1,076,884		الموجودات المالية
0	0		مشاريع تحت التنفيذ
-547,882	-2,168,654		ممتلكات ومعدات
-394,535	-458,443		موجودات ثابتة غير ملموسة
			تسويات الاندثار المتراكم
-1,731,739	-3,703,981		المجموع
			الانشطة التمويلية
-148			الاحتياطات الاخرى
-7,609,168			الارباح غير الموزعة
-7,609,316	0		المجموع
12,355,430	49,584,907		صافي الزيادة (النقص) في النقد وما يوازي النقد
237,512,608	249,868,038		النقد في بداية الفترة
249,868,038	299,452,945		النقد في نهاية الفترة

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)
كشوف الإيضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 2021/12/31
الحسابات الختامية الموحدة

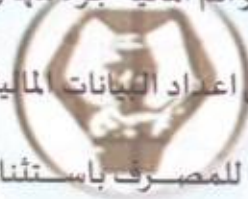
1. معلومات عامة:

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 مصرفا عراقيا مجازا لممارسة الصيرفة بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ص 1124/9/10 في 1999/11/4 وباشر 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 افصاحات تمكين مستخدمي البيانات المالية من تقييم التغيرات في المطلوبات الناتجة من الانشطة التمويلية.
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (7) الافصاحات المتعلقة بافصاحات اضافية حول محاسبة التحوط (والتعديلات اللاحقة) والناتجة عن تطبيق الفصل الخاص بمحاسبة التحوط في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9).
- قدمت نسخة 2014 نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة لاحتماب 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 الدولية رقم (9).
- اضافة المزيد من التوجهات المستقبلية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15) حتى يتم معالجة حالات محددة واطافة الى ذلك تتطلب المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (15) مزيدا من الافصاحات التفصيلية.

- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15) الإيرادات من العقود مع العملاء المتعلقة بتوضيح ثلاثة جوانب للمعيار (تحديد التزامات الأداء، 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 والافصاح عن عقود الايجار وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية كما يوفر هذا المعيار نموذج محاسبي موحد للمستأجر حيث يتطلب قيام المستأجرين بالاعتراف بالأصول والالتزامات لكافة عقود الايجار باستثناء العقود التي تكون مدتها 12 شهراً أو أقل أو تكون أصولها ذات قيم منخفضة يستمر المؤجرين بتصنيف عقود الايجارات كتشغيلية أو تمويلية ضمن مفهوم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (16) المتعلق بالمحاسبة للمؤجر دون تغيير جوهرى 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 وتقرأ 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 اثر جوهرى على البيانات المالية للمصرف باستثناء تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية ارقام (9) و(15) و(16) حيث تتوقع الادارة ان يتم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية (9) و(15) في البيانات المالية للمصرف خلال الفترات المالية الذي تبدا في او بعد الاول من كانون الثاني 2019 والمعيار الدولي للتقارير رقم (16) في او بعد الاول من كانون الثاني 2019 علما بانه قد يكون لها اثر جوهرى على المبالغ والافصاحات الواردة في البيانات المالية المتعلقة بالإيرادات 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 باستكمال الدراسة التفصيلية لتطبيق تلك المعايير على البيانات المالية للمصرف .

3. السياسات المحاسبية:

أ. تم اعداد البيانات المالية وفقا للمعايير المحاسبية الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس المعايير المحاسبية. 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 كأصول او التزامات اذا لم تسمح المعايير الدولية للتقارير المالية بهذا الاعتراف.
- جرت عملية اعادة تصنيف بعض البنود لأغراض 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 2021/12/31, 2020/12/31 كما تم عرض كل من بيان الارباح او الخسائر والدخل الشامل الاخر، وبيان التدفقات النقدية، وبيان التغيير في حقوق الملكية لفترتين مقارنتين
- لم يؤثر التحول الى المعايير الدولية على المركز المالي للمصرف، وادائه المالي، وتدفقاته النقدية لعدم وجود اختلافات في القياس
- تم اعداد وتنظيم ومراجعة الحسابات المرحلية خلال السنة المالية 2021 حسب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم 459/2/9 والمؤرخ في 2017/11/8.

ب. العملات الأجنبية: إن العمليات التي تتم بعملة أجنبية غير عملة التقارير المالية يتم تسجيلها على أساس أسعار الصرف السائدة بتاريخ العمليات، وفي نهاية كل فترة مالية يتم تحويل البنود المالية بالعملات الأجنبية على أساس أسعار الصرف السائدة بتاريخ كشف المركز المالي. أما البنود غير المالية بالعملات الأجنبية المسجلة بالقيمة العادلة فيعاد تحويلها على أساس أسعار الصرف السائدة 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:-

2020	2021	البيان
1460	1460	سعر صرف الدينار العراقي مقابل الدولار الأمريكي
1780	1653	سعر صرف الدينار العراقي مقابل اليورو

ث. تصنيف الموجودات المالية: لاحقا 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، ويلغي المعيار الفئات 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 بالأصل 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.

ث. 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.

ج. 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 الانتمانية المتوقعة (ECL) والذي يتطلب استخدام التقديرات والاجتهادات بشكل جوهري لتقدير العوامل الاقتصادية والتي لها تأثير على قيمة التدني، وتعتمد آلية احتساب الخسائر الانتمانية على احتمالية التعثر (probability of Default) والتي تحتسب وفقا للمخاطر الانتمانية والعوامل الاقتصادية المستقبلية والخسارة في حالة التعثر (Loss given Default) والتي تعتمد على القيمة التحصيلية للضمانات القائمة وقيمة التعرض عند التعثر (Exposure at Default).

ح. المطلوبات المالية: المطلوبات المالية التي لا يحتفظ بها بغرض المتاجرة ولا يتم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، يتم قياسها لاحقاً بالكلفة المطفأة باستعمال طريقة الفائدة الفعلية.

خ. قياس القيمة العادلة للأدوات المالية: ان القيمة العادلة هي القيمة المتفق عليها لتبادل الاصل او تسديد الالتزام ما بين مشتري راغب وبائع راغب في عملية تجارية بحته، ويقوم المصرف باعتماد اسعار السوق لتقييم ادواته المالية المتداولة في سوق مالي نشط، واذا لم يكن سوق الاداة المالية نشطا يقوم المصرف بتحديد القيمة العادلة باستخدام اسلوب تقييم معين استنادا الى بيانات السوق الملحوظ مع العوامل الاخرى التي من المرجح ان تؤثر على القيمة العادلة للأداة، وتستند القيمة العادلة للأداة المالية الى عامل او عدة عوامل كالقيمة الزمنية للنقود ومخاطر الائتمان للأداة مع الاخذ بعين الاعتبار العوامل المؤثرة الاخرى مثل مخاطر السيولة.

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

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

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

ذ. 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. وتتمثل 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 بشأنه تعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية.

ر. المخصصات: يتم قيد المخصصات نتيجة حدث سابق يرتب على المصرف التزاما قانونيا أو استنتاجيا يمكن تقديره بشكل موثوق، وأنه من المحتمل أن يتوجب إجراء تدفق منافع اقتصادية إلى الخارج لتسديد الالتزام.

ز. 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. وتفيد إيرادات الرسوم والعمولات عند تنفيذ الخدمات المعينة، ويتم الاعتراف بأنصبة الأرباح عند نشوء الحق باستلام الدفعات المعينة.

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

ش. احتياطي التوسعات: يقوم المصرف باقتطاع احتياطي توسعات بنسبة 5% من صافي الربح بعد استيفاء جميع الاستقطاعات القانونية.

ص. 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 المقيدة السحب.

4. التقديرات المحاسبية المهمة:

عند تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف، يتوجب على الإدارة أن تتخذ قرارات وتقوم بتقديرات و افتراضات 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 الانتمانية المتوقعة للموجودات المالية.
- تحديد القيم العادلة للموجودات المالية التي ليس لها سعر سوق.
- مخصص ضريبة الدخل.
- الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة.

كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المنتهية في 2021/12/31

تقد وارصدة لدى البنك المركزي العراقي :
يتكون هذا البند مما يلي :

31/12/2020	31/12/2021	اسم الحساب
الف دينار	الف دينار	
3,836,412	29,563,407	تقد في الخزينة /دينار
10,436,111	12,131,984	اوراق نقدية اجنبية في الخزينة
278,243	14,020,911	شيكات وحوالات برسم التحصيل
14,550,766	55,716,302	مجموع النقد في الخزينة
178,288,985	181,112,567	الحساب الجاري الطليق لدى البنك المركزي
7,989,493	12,951,771	ارصدة الغطاء القانوني لدى البنك المركزي
212	9,613	احتياطي تأمينات خطابات الضمان
186,278,690	194,073,951	مجموع الارصدة لدى البنك المركزي
200,829,456	249,790,253	المجموع

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

ارصدة لدى المصارف :

يمثل هذا البند حسابات جارية مفتوحة لدى مصارف محلية واجنبية :

31/12/2020	31/12/2021	اسم الحساب
الف دينار	الف دينار	
673,083	951,008	ارصدة لدى مصارف محلية
48,365,499	48,711,684	ارصدة لدى مصارف خارجية
49,038,582	49,662,692	المجموع

الحسابات الجارية لدى المصارف لا تتقاضى فوائد

كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 2021/12/31

7- صافي التسهيلات الانتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي :

31/12/2020 الف دينار	31/12/2021 الف دينار	اسم الحساب
		أ. التسهيلات الممنوحة
40,876,605	29,524,514	قروض قصيرة الاجل
14,726	0	حسابات جارية مدينة افراد
5,397,940	3,736,080	الاوراق التجارية المخصوصة
1,275,205	1,186,255	ديون متأخرة التسديد
47,564,476	34,446,849	المجموع
		ينزل
1,536,488	1,462,651	مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة
46,027,988	32,984,198	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
		ب. بيان الوضع المالي
		مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
1,806,482	1,536,488	الرصيد اول المدة
-269,994	-73,837	المضاف (المسترد) خلال السنة
1,536,488	1,462,651	الرصيد اخر المدة

* ان المبلغ (73.837) جدول ب (بيان الوضع المالي) يتضمن مبلغ (8.798) الخاص بتدني مخصص التسهيلات الائتمانية في كشف الارباح والخسائر

ملخص نتائج تطبيق معيار IFRS9 كما في 2021/12/31

الخسارة الائتمانية ECL المتوقعة الف دينار	مبلغ القرض AED الف دينار	الموجودات المالية
		الائتمان النقدي
105,739	28,076,985	مرحلة اولى STAGE1
917,330	2,998,145	مرحلة ثانية STAGE2
1,300,770	2,828,587	مرحلة ثالثة STAGE3
2,323,839	33,903,717	مجموع الائتمان النقدي
		الائتمان الغير نقدي (خطابات الضمان)
226	300,100	مرحلة اولى STAGE1
187	64,600	مرحلة ثانية STAGE2
/	/	مرحلة ثالثة STAGE3
413	364,700	مجموع الائتمان الغير نقدي
2,324,252	34,268,417	مجموع الائتمان النقدي والغير نقدي
1,462,651		رصيد المخصص حسب الدفاتر
-861,601		الفرق

كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 2021/12/31

8- موجودات مالية :-

يتكون هذا البند مما يلي :

31/12/2020	31/12/2021	اسم الحساب
الف دينار	الف دينار	
		اسهم شركات غير مدرجة في الاسواق المالية
961,060	961,060	الشركة العراقية للكفالات المصرفية
500,000	500,000	شركة الشرقية
267,861	1,344,745	شركة تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة
789,474	789,474	شركة ضمان الودائع
2,518,395	3,595,279	المجموع



9- ممتلكات ومعدات

المجموع	تأمينات مباني مؤجرة	مباني مستملكة نتيجة تسوية ديون	اثاث واجهزة مكاتب	عدد وقواب	وسائل نقل وانتقال	الات ومعدات	مباني ومنشأة	اراضي	بيان
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	
35,222,314	44,975	1,622,660	1,073,510	1,275	279,415	277,048	17,151,833	14,771,598	الكلفة في 2021/1/1
703,550			405,567			286,803		11,180	الإضافات (التزديدات)
35,925,864	44,975	1,622,660	1,479,077	1,275	279,415	563,851	17,151,833	14,782,778	الكلفة في 2020/12/31
4,823,058	12,900	324,532	571,322	1,274	251,442	258,240	3,403,348		المخصص / الاطفاء في 2021/1/1
766,105		458,628	113,336		27,942	1,681	164,518		يضاف استهلاك الفترة
166,976			62,084			99,150	5,742		تسويات الانتظر المتراكم
144	144								اطفاء نفقات ايرادية موجلة
5,422,331	13,044	783,160	622,574	1,274	279,384	160,771	3,562,124		المخصص في 2021/12/31
30,503,533	31,931	839,500	856,503	1	31	403,080	13,589,709	14,782,778	صافي القيمة الدفترية في 2021/12/31
29,101,128	32,075		502,188	1	27,973	18,808	13,748,485	14,771,598	صافي القيمة الدفترية كما في 2020/12/31

* يعثل حساب تأمينات مباني مؤجرة حساب النفقات الايرادية الموجلة وفقا للنظام المحاسبي الموحد باستثناء مصاريف التأسيس
* اشارة الى كتاب البنك المركزي العراقي المرقم 9/2/14474 والمؤرخ في 28/7/2021 تم تبويب المباني المستملكة نتيجة تسوية ديون ضمن الموجودات الثابتة

كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 2021/12/31

10- موجودات غير الملموسة

فيما يلي جدول تحليلي بالموجودات الغير ملموسة

بيان	برامج ونظم معلومات الف دينار	المجموع الف دينار
الكلفة في 2021/1/1	753,785	753,785
الاطفاءات		
الاضافات / التزييلات	458,443	458,443
الكلفة في 2021/12/31	1,212,228	1,212,228

11- مشاريع قيد التنفيذ :

فيما يلي جدول تحليلي بمشاريع قيد التنفيذ

اسم الحساب	31/12/2021 الف دينار	31/12/2020 الف دينار
دفعات مقدمة	3,000,000	3,000,000
المجموع	3,000,000	3,000,000

12- موجودات اخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

اسم الحساب	31/12/2021 الف دينار	31/12/2020 الف دينار
الموجودات المستلمة نتيجة تسوية ديون	0	1,622,660
ايرادات مستحقة غير مقبوضة	1,424,000	25,611
مدينون عالم خارجي	121,215	0
فروقات نقدية مالية	9,901	148,606
نفقات قضائية	750	613
سلف لأغراض النشاط	3,503	3,503
سلف المنتسبين	650	700
تأمينات لدى الغير	41,117	41,117
المجموع	1,601,136	1,842,810

اشارة الى كتاب البنك المركزي العراقي المرقم 9/2/14474 والمؤرخ في 28/7/2021
تم تبويب المباني المستلمة نتيجة تسوية ديون ضمن الموجودات الثابتة ككشف رقم
(9) ممتلكات ومعدات

كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 2021/12/31

13- ودائع العملاء :

الجدول التالي يتضمن تفاصيل حسابات ودائع العملاء :

31/12/2020 الف دينار	31/12/2021 الف دينار	اسم الحساب
14,400,449	8,936,965	حسابات جارية
14,340,511	15,191,262	ودائع التوفير
25,852,930	24,024,704	ودائع ثابتة
54,593,890	48,152,931	المجموع

14- تأمينات العمليات المصرفية :

الجدول التالي يتضمن تفاصيل المبالغ المستلمة كتأمينات لقاء العمليات المصرفية :

12/31/2020 الف دينار	12/31/2021 الف دينار	اسم الحساب
31,750	288,600	تأمينات لقاء خطابات الضمان
12,535,221	12,495,477	الحوالات الخارجية المبيعة
365,439	322,975	سفاتج مسحوبة على المصرف
9,713	19,098	الصكوك المسحوبة على المصرف
12,942,123	13,126,150	المجموع

15- المطلوبات الأخرى:

12/31/2020	12/31/2021	اسم الحساب
الف دينار	الف دينار	
9,733	38,792	تأمينات مستلمة
193,337	128,548	ايرادات مستلمة مقدما
295,239	245,613	فوائد مستحقة
1,597		مصاريف مستحقة
146,000		حسابات تحت التسوية
0	3,192	الزيادة في الصندوق
845,319	1,003,861	دائونون نشاط جاري
7,218	26,543	رسم طابع
6,557	14,278	استقطاعات لحساب الغير
7,000	0	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
123,431	45,172,689	حسابات دائنة اخرى
1,635,431	46,633,516	المجموع

المخصصات :

الجدول التالي يتضمن تفاصيل حساب المخصصات :



12/31/2020	12/31/2021	اسم الحساب
الف دينار	الف دينار	
		مخصص ضرائب
553,877	741,578	رصيد اول المدة
187,701	198,100	الإضافات
	(500,114)	التزيلات / تسويات
741,578	439,564	المجموع
324,532		تخصيصات متنوعة
1,066,110	439,564	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 مستلمة نتيجة تسوية ديون)

* اشارة الى كتاب البنك المركزي العراقي المرقم 9/2/14474 والمؤرخ في 28/7/2021 تم تبويب المباني المستلمة نتيجة تسوية ديون وحساب تخصيصات متنوعة في كشف رقم (9) ممتلكات ومعدات

كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 2021/12/31

17- الفوائد البائنة :

الجدول التالي يتضمن تفاصيل الفوائد البائنة :

12/31/2020	12/31/2021	اسم الحساب
الف دينار	الف دينار	
1,813,778	2,856,041	فوائد التسهيلات الائتمانية المباشرة
12,647	42,619	فوائد الحسابات الجارية المدينة
993,603	372,096	فوائد اخرى
2,820,028	3,270,756	المجموع

18- الفوائد المدينة :

الجدول التالي يتضمن تفاصيل الفوائد المدينة :

12/31/2020	12/31/2021	اسم الحساب
الف دينار	الف دينار	
557,715	499,881	فوائد حسابات التوفير
1,729,430	1,381,600	فوائد الودائع الثابتة
20,558	20,559	فوائد الاقتراض الداخلي
2,307,703	1,902,040	المجموع

19- دخل العمولات والاعتاب المصرفية

الجدول التالي يتضمن تفاصيل دخل العمولات والاعتاب المصرفية :

12/31/2020	12/31/2021	اسم الحساب
الف دينار	الف دينار	
63	810	حوالات بنكية
4,728	10,682	عمولة ضمان الدفع الاجل
233,925	224,555	عمولات مصرفية متنوعة
165	1,721	عمولة الاتصالات المستردة
238,881	237,768	المجموع

20- العمولات المدينة :

الجدول التالي يتضمن تفاصيل العمولات المدينة :

12/31/2020	12/31/2021	اسم الحساب
الف دينار	الف دينار	
184,364	3,827	عمولات مصرفية مدفوعة
184,364	3,827	المجموع

21- إيرادات بيع وشراء العملات الاجنبية

الجدول التالي يتضمن تفاصيل الايرادات الاخرى:

اسم الحساب	الايرادات المتحققة الف دينار	المشتريات / دولار 2021
ايرادات بيع وشراء العملة	2,376,143	1,520,370,000
اسم الحساب	الايرادات المتحققة الف دينار	المشتريات / دولار 2020
ايرادات بيع وشراء العملة	3,275,594	1,699,836,000

22- الايرادات الاخرى :-

الجدول التالي يتضمن تفاصيل الايرادات الاخرى:

اسم الحساب	12/31/2021 الف دينار	12/31/2020 الف دينار
ايرادات خصم وتحصيل الاوراق الاجنبية	1,648,656	3,095,786
ايرادات خطابات الضمان	3,982	10,320
مصرفات مستردة	209,502	814,897
ارباح المساهمات الداخلية	107,542	119,976
ايرادات سنوات سابقة	305	51,690
ايرادات عرضية	220,660	5,401
ايرادات خدمات متنوعة	0	45
ايرادات بيع السبائك الذهبية	394	0
المجموع	2,191,041	4,098,115

كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 2021/12/31

23-رواتب الموظفين وما في حكمها

الجدول التالي يتضمن تفاصيل رواتب الموظفين وما في حكمها :

اسم الحساب	12/31/2021 الف دينار	12/31/2020 الف دينار
الاجور التقديمية للموظفين	2,086,290	2,132,047
المساهمة في الضمان الاجتماعي	139,941	145,529
المخصصات التعويضية	133,276	146,028
نقل العاملين	15,676	12,133
تدريب وتأهيل	9,366	4,934
المجموع	2,384,549	2,440,671

24-مصروفات التشغيلية:

الجدول التالي يتضمن تفاصيل المصروفات التشغيلية :

اسم الحساب	12/31/2021 الف دينار	12/31/2020 الف دينار
الوقود والزيوت	16,980	33,711
المتنوعات	52,632	35,050
المياه والكهرباء	32,669	43,368
خدمات الصيانة	62,623	69,311
خدمات الابحاث والاستشارات	18,166	147,827
دعاية وطبع وضيافة	3,926	9,092

1,473	11,570	السفر والايافاد
705	411	نقل السلع والبضائع
61,121	11,154	اتصالات عامة
1,230,718	847,350	مصرفات خدمية متنوعة
52,000	54,000	اجور التدقيق الخارجي
263,966	207,383	مصرفات تحويلية متنوعة
1,067,610	78,655	ضرائب ورسوم
7,380	8,881	استئجار موجودات ثابتة
155,768	203,343	مصرفات سنوات سابقة
2,798	79,834	خسائر رأسمالية
324,532	0	مصاريف عقارات مستملكة
3,506,430	1,689,577	المجموع

كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 2021/12/31

25- فروقات تقييم العملة الاجنبية

31/12/2020	31/12/2021	اسم الحساب
الف دينار	الف دينار	
213,374	0	فروقات تقييم العملة الاجنبية

كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 2021/12/31

30- تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات:

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

اسم الحساب	لغاية سنة الف دينار	أكثر من سنة الف دينار	المجموع الف دينار
الموجودات			
نقد و ارسدة لدى البنك المركزي	249,683,541	106,712	249,790,253
التسهيلات الائتمانية المباشرة	6,054,896	26,929,302	32,984,198
موجودات مالية	3,595,279		3,595,279
ممتلكات ومعدات	30,503,533		30,503,533
موجودات غير ملموسة	1,212,228		1,212,228
مشاريع تحت التنفيذ	3,000,000		3,000,000
موجودات اخرى	1,601,136		1,601,136
مجموع الموجودات	295,650,613	27,036,014	322,686,627
المطلوبات			
ودائع العملاء	47,085,816	1,067,115	48,152,931
تأمينات العمليات المصرفية	13,126,150		13,126,150
مطلوبات اخرى	46,633,516		46,633,516
المخصصات	439,564		439,564
مجموع المطلوبات	107,285,046	1,067,115	108,352,161
الصافي	188,365,567	25,968,899	214,334,466

كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 2021/12/31

31- تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات:

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات حسب الفترة المتوقعة لاستردادها او تسويتها كما في 20/12/31

اسم الحساب	لغاية سنة الف دينار	أكثر من سنة الف دينار	المجموع 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			
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

((تقرير لجنة التدقيق لسنة 2021))

بسم الله الرحمن الرحيم

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته..

بناء على ما جاء بالمادة (12) من دليل الحوكمة المؤسسية الصادر عن البنك المركزي العراقي نقدم تقرير لجنة التدقيق للسنة المالية المنتهية في 2021/12/31

اولاً: تشكيل لجنة التدقيق

استناداً لموافقة الهيئة العامة في اجتماعها السنوي المنعقد بتاريخ 2021/8/23 تم انتخاب وتشكيل (لجنة التدقيق) المؤلفة من السادة اعضاء مجلس الادارة المدرجة اسمائهم ادناه:

- 1- علي طالب عقيل (رئيساً)
- 2- فؤاد حمزة السعيد (عضواً)
- 3- محمد إسماعيل خيرالله (عضواً)
- 4 - زينب ياسر كريم (مقرراً)

ثانياً: اجتماعات اللجنة

عقدت اللجنة خلال عام 2021 (5) اجتماعات تضمنها ومديرو قسم التدقيق الداخلي. مسؤول الإبلاغ عن غسل الاموال.

ثالثاً: مضمون التقرير عن نتائج عمل اللجنة عن السنة المنتهية في 2021/12/31.

اطلعت اللجنة على البيانات المالية والحسابات الختامية للسنة 2021 وتقرير مجلس الادارة. وتم التوصية للمجلس للمصادقة عليها.

تأكدت اللجنة من ان البيانات والسياسات المحاسبية تعكس الوضع المالي للمصرف بصورة صحيحة ومطابقة لكافة الحسابات والانشطة.

تابعت اللجنة التقارير المالية وملاحظة اهم المؤشرات للبيانات المالية من خلال كفاية رأس المال ونسب السيولة القانونية.

اطلعت اللجنة على الحسابات المرحلية لكل فصل من عام 2021 وتم مناقشتها مع السادة مر اقبى الحسابات قبل ارسالها الى البنك المركزي العراقي والجهات والاخرى.

تابعت اللجنة التقارير الدورية الصادرة من قسم الابلاغ عن غسل الاموال. وابدت ملاحظاتها حول التقرير واوصت للمجلس بالمصادقة على التوصيات الواردة بالتقرير

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

تابعت اللجنة مقدار الارباح والخسائر لفروع المصرف والادارة العامة واستعرضت جدولاً بالإيرادات والمصروفات لكل فصل بالإضافة الى متابعتها للتقارير الشهرية للفروع من خلال اجتماعاتها لكل فصل واوصت ببعض الملاحظات للحد من بعض الخسائر التي واجهت بعض فروع المصرف.

تابعت اللجنة بشكل دوري التقارير الواردة من قسم التدقيق الداخلي وتمت المناقشة حول بعض الملاحظات الواردة في تلك التقارير.

اطلعت اللجنة على التقارير الفصلية لقسم ادارة المخاطر وابدت بعض الملاحظات عليها واعلام مجلس الادارة بصدها.

أجرى المصرف تعديلاً على احتساب المخصص وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) وتوزيع الأثر الكمي واعلم البنك المركزي العراقي بذلك بموجب كتاب رسمي.

اجتمعت اللجنة مع السادة مراقبي الحسابات بشأن تقريرهم السنوي عن الحسابات الختامية للسنة المنتهية 2021. وناقشت الملاحظات الواردة بالتقرير. واوصت باتخاذ اللازم بشأنها.

تأكدت اللجنة من امتثال المصرف للمعايير الدولية في جميع الشقوق وعملياته المختلفة وتنظيم بياناته حسب القواعد المحاسبية الدولية وشاملة لنشاط المصرف خلال الفترة من 2021/01/01 ولغاية 2021/12/31.

وتَقَبَّلُوا مِنَّا وَافِرَ الاحترام والتقدير..



رئيس اللجنة

علي طالب

القيم الجوهرية

العدالة

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

الشفافية

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

المساءلة في العلاقات بين:

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

أ- مجلس الادارة والجهات الاخرى من أصحاب العلاقة.

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

الاستقلالية:

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

الانضباط:

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

الاستدامة:

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

المسؤولية:

من خلال تحمل مسؤولية سلامة جميع اجراءات المصرف بما فيها اوضاعه المالية وسمعته ومسؤولية

تنفيذ متطلبات البنك المركزي العراقي وكذلك متطلبات الجهات الرقابية والتنظيمية الأخرى والالتزام بمبادئ وتعليمات الحوكمة المؤسسية (Corporate Governance).

الرؤية:

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

الرسالة:

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



كلمة رئيس مجلس الإدارة بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

حضرات السيدات والسادة المساهمين الكرام

بداية أشكركم لتبلييتكم الدعوة لحضور الاجتماع السنوي لشركتكم ويسعدني بالنيابة عن أعضاء مجلس الإدارة أن أقدم لحضر اتكم التقرير السنوي الثاني والعشرين للمصرف للعام 2021، متضمناً البيانات المالية وأبرز الإنجازات التي تم تحقيقها والأهداف المستقبلية وقد جاء التقرير متوافقاً مع كافة القوانين والأنظمة وتعليمات السلطات الرقابية، بما فيها قواعد الحوكمة المؤسسية ومعايير الإفصاح والشفافية والمعايير الدولية للتقارير المالية، وأبرز الإنجازات التي تم تحقيقها خلال مسيرة المصرف الذي تأسس عام 1999، واصبح واحد من أكبر المصارف المعتمدة في العراق،

ان خطوات البناء والتطوير تتمثل في تجاوز المصلحة الذاتية وبالخصوص تلك التي تتعارض مع مصلحة تطور العمل ويعمل المصرف على تقديم أفضل الخدمات المصرفية عبر موظفينا الذين يتميزون بالخبرة والمهارة والامام بالعمل والامانة وحسن التعامل مع الزبائن يأتي ذلك من خلال الشفافية والعمل بروح الفريق الواحد لقد حرصنا على توظيف القوى العاملة المؤهلة واصحاب الشهادات العلمية وذوي الخبرة في العمل التكنولوجي في مجال العمل المصرفي.

السادة المساهمين الكرام:

بالرغم مما شهده الاقتصاد العالمي خلال عام 2020 من تراجع غير مسبوق نتيجة جائحة كورونا و آثارها السلبية والاقتصادية ، وامتد تأثيرها لعام 2021 وجملة الصعوبات والتحديات التي عاناها العراق والجهاز المصرفي على الخصوص استطعنا مواجهة هذه التحديات بكل كفاءة واقتدار، وإدارة موجودات ومطلوبات المصرف ضمن الطاقات والإمكانات المتاحة والحفاظ على التزامنا الطويل الأمد تجاه مساهمينا وعملائنا و الاستمرار بمسار التعافي، عمل المصرف خلال عام 2021 على وضع أسس استخدام قنوات الخدمة الإلكترونية والرقمية، لغرض المباشرة بتطبيق تقنيات جديدة تسهم في تطوير الخدمات الرقمية والإلكترونية مع ضمان السهولة والأمان في استخدام هذه القنوات ويهدف المصرف خلال السنوات القادمة تحسين الخدمات الإلكترونية والتوسع في أتمته الأعمال وتطبيق الخدمات المصرفية المؤتمتة والرقمية بمختلف أشكالها، للارتقاء بمستوى نشاطات المصرف بما يواكب التطورات التي تشهدها هذه الصناعة، وبالتالي تحقيق أثر ملموس وتقديم قيمة مضافة لجميع أصحاب المصلحة كما تستند استراتيجيتنا على تهيئة المصرف للاستفادة من فرص النمو المستقبلية وتحقيق الأهداف المخطط لها مستندة إلى حالة التنوع في الموارد التي يحظى بها الاقتصاد العراقي، والتي تشكل دافعاً قوياً للنمو، وهو

ما يخلق فرصاً كبيرة أمام مصرفنا للاستفادة من هذه المقومات وعلى مستوى الأداء المالي للمصرف فقد حقق مستويات أداء إيجابية على صعيد نسب الملاءة المالية والسيولة، فقد بلغت نسبة كفاية رأس المال 179.301% وهي نسبة تفوق النسبة المحددة من قبل البنك المركزي العراقي، كما حافظ المصرف على نسب سيولة تفوق متطلبات السلطات الرقابية حيث بلغت نسبة السيولة 432% لكافة العملات مقارنة بالحد الأدنى المطلوب والبالغ 100%، ونتطلع الى إطلاق مبادرات واتخاذ خطوات اضافية لغرض رفع اسم المصرف الى المكانة المرموقة والاداء التنظيمي المستنير بزيادة وشفافية لمواجهة التحديات التي قد يحملها المستقبل لنا.

ويُمارس المصرف أعماله من خلال نظام مصرفي أساسي متطور لدعم نموه وخدمة عملائه ويقوم بإعداد تقاريره المالية وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية ويعمل المصرف على تطوير البنية التقنية للمصرف من خلال تطبيق معايير كويت وتشكيل اللجان المختصة.

كما ان من الجدير بالذكر فإن المصرف حصل على تصنيف "CCC+" من قبل شركة (Fitch Ratings) العالمية وللمصرف خطط عديدة في تنشيط عمليات التمويل والاستثمار خلال عام 2022 لزيادة مجال الاستثمارات بما يحقق العائد الآمن ونبارك جهود البنك المركزي في الاشراف والتوجيه للنشاطات المصرفية وحرصه على الحفاظ على قطاع مصرفي بمستوى عالي من الكفاءة.

وأوجه بجزيل الشكر الى الادارة التنفيذية والموظفين على جهودهم وتفانيهم في العمل خلال هذا العام وأتقدم إلى البنك المركزي العراقي بجزيل الشكر على تعاونهم المستمر مع المصرف وعلى دورهم الكبير في تنظيم ودعم القطاع المصرفي وتطوير التشريعات المصرفية لتواكب أفضل الممارسات كما لا يفوتني بتقديم جزيل الشكر إلى هيئة الأوراق المالية ودائرة تسجيل الشركات وسوق العراق للأوراق المالية ورابطة المصارف الخاصة العراقية ومرآة حسابات مصرفنا. كما أشكر مساهمي المصرف لدعمهم المستمر وثقتهم ومساندتهم المتواصلة، والسادة أعضاء مجلس الادارة كافة زبائن المصرف الكرام على ثقتهم بنا. والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

تقرير الإدارة عن نشاط المصرف للسنة المالية 2021

يسر مجلس ادارة مصرف سومر التجاري ان يقدم تقريره السنوي عن الحسابات الختامية والميزانية العمومية حسب معايير التقارير المالية الدولية IFRS للمصرف للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الاول 2021 المعدة وفقاً لأحكام الفقرة (3) من المادة (117) والمادة (134) من قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل متوافقاً مع كافة القوانين والأنظمة وتعليمات السلطات الرقابية بما فيها قواعد الحوكمة المؤسسية للمصارف بالإفصاح والشفافية متضمناً معلومات حول أنشطة المصرف وأهم إنجازاته واستراتيجياته ونتائجه المالية ونشاط مجلس الإدارة واللجان المنبثقة من مجلس الإدارة والادارة التنفيذية ومعلومات أخرى مكملة تعكس نشاط المصرف خلال عام 2021.



اهداف 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) وتقديم خدمات الدفع الالكتروني، خدمات الالحاق الرقمي ويهدف المصرف الى:-

1- الحفاظ على الموقع الريادي للمصرف بين المصارف الاخرى العاملة في العراق في تقديم أفضل الخدمات للزبائن.

2- تطوير وتحسين خدمات مالية مستدامة تلي احتياجات الزبائن.

3- تحقيق انتشار واسع في كافة مناطق العراق من خلال فتح شبكة من الفروع لتغطية محافظات العراق.

4- ان يكون المصرف مؤسسة مالية رائدة ومستديمة 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 وتطبيق أحدث الانظمة والتقنيات بما يؤمن بناء تطوير كادر مصرفي محترف وقادر على تلبية المتغيرات في السوق المحلية والدولية.

8- بناء علاقات استراتيجية مع العملاء والمؤسسات المالية والمصرفية المختلفة والمؤسسات العامة والوزارات بما يؤمن التقدم والتطور في مشروع الشمول المالي ومشروع توطين الرواتب.

9- التوسع في تقديم الخدمات الالكترونية ووسائل الدفع الالكتروني والخدمات الرقمية.

OBJECTIVES

فروع المصرف

بلغ عدد فروع المصرف لغاية الفترة المنتهية في 31/كانون الاول/ 2021 (9) فروع عاملة داخل البلاد (6) منها منتشرة في العاصمة بغداد وثلاثة فروع منتشرة في المحافظات الاخرى يقدم المصرف خدماته من خلالها وهي (الرئيسي، النضال، المنصور، الربيع، الحارثية، الدورة) اما الفروع في المحافظات فهي (النجف وأربيل والبصرة) وخطه المصرف فتح فرعاً في محافظة نينوى هو فرع الموصل قريباً.

كشف بأسماء ومواقع فروع المصرف

المحافظة	الفرع	العنوان	الهاتف	البريد الالكتروني
بغداد	الرئيسي	بغداد- شارع خالد بن الوليد	07833399880	INFO@SUMERBANK.IQ
	النضال	شارع النضال - مجاور مصرف الرافدين / فرع القصر الابيض	07833399881	SUMER.NIDHAL@SUMERBANK.IQ
	الربيع	بغداد- مقابل مستشفى الجامعة	07833399884	SUMER.RABEEA@SUMERBANK.IQ
	الدورة	بغداد- سوق الاثوريين	07833399885	SUMER.DORA@SUMERBANK.IQ
	الحارثية	بغداد- مقابل معرض بغداد الدولي	07833399883	SUMER.HARTHYA@SUMERBANK.IQ
	المنصور	بغداد - مقابل جامع الرحمن	07833399882	SUMER.MANSOUR@SUMERBANK.IQ
أربيل	أربيل	أربيل - طريق عين كاوه - بختياري	07833399889	SUMER.ERBIL@SUMERBANK.IQ
البصرة	البصرة	البصرة- عشار- شارع الاستقلال / مناوي باشا	07833399887	SUMER.BASRA@SUMERBANK.IQ
النجف	النجف	حي الفرات - شارع مديرية جنسية النجف	07833399886	SUMER.NAJAF@SUMERBANK.IQ

أنشطة المصرف الرئيسية

يباشر مصرف سومر التجاري بشكل رئيسي بجميع الاعمال المصرفية والاستثمارية سواء لحسابه او لحساب الغير في داخل العراق وخارجه حيث يقدم مجموعة متكاملة من الخدمات المصرفية والتجارية للشركات والافراد وتمويل كافة الأنشطة والمشاريع التجارية والصناعية من خلال فروعها البالغة (9) فروع.

كما يقوم المصرف من خلال شركة الشرقية للأوراق المالية التي تأسست برأس مال قدره 500 مليون دينار مدفوعة بالكامل من قبل المصرف في عام 2008 بتطوير عملها في سوق العراق للأوراق المالية وحققت ارباح خلال السنوات 2019.2021. وقد ساهم المصرف مع مصارف خاصة اخرى في تأسيس الشركة العراقية للكفالات المصرفية بحيث بلغت مساهمته بمبلغ قدره (961) مليون دينار وكذلك شركة تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة بمبلغ قدره (1.345) مليار دينار وساهم في الشركة العراقية لضمان الودائع في رأس المال بمبلغ قدره (789) مليون دينار.

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

1. فتح الحسابات الجارية والتوفير

2. قبول الودائع بعملة الدينار العراقي والدولار الامريكي.

3. حوالات سريعة من خلال شبكة ويسترن يونين.

4. خدمات مصرفية متعددة في تصديق الصكوك واصدار السفائح والحوالات البنكية الداخلية والخارجية.

5. منح الائتمان النقدي والتعهدي للأفراد والشركات.

وقريبا الخدمات الالكترونية:

1. اصدار البطاقات المدينة حسب توجيهات البنك المركزي العراقي

2. توفير شبكة الصراف الالي في الفروع التي يستطيع من خلالها الزبون الاستفادة من مزايا السحب النقدي والاستفسار عن الرصيد.

3. ربط بطاقات الدفع الالكتروني بأجهزة نقاط الدفع ونقاط الكاش.

4. خدمة الرسائل النصية القصيرة ا-للزبائن بعد كل عملية سحب وإيداع.

5. توظيف الرواتب لموظفي القطاع العام والقطاع الخاص.

نبذة عن المصرف وأهدافه ونشاطاته تأسيس المصرف

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



الخطة الاستراتيجية وخطط العمل المستقبلية

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

وتسعى ادارة مصرف سومر التجاري الى المشاركة الفاعلة في العمل الاقتصادي مع المصارف الاخرى في العراق لتحقيق التنمية للمشروعات الاقتصادية حسب التوجهات الصادرة من البنك المركزي العراقي.

يدرك المصرف ان تعميم الخدمات المالية العالمية هو امر حيوي للقطاع المصرفي، وعلى 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 تساعد على وضع خطط وسياسات وبرامج لدعم قدرة المصرف التنافسية والحصول على أفضل الفرص من سوق الخدمات المصرفية لأجل تعظيم لعوائد على راس المال وتوسيع قاعدة حقوق الملكية من خلال وضع صياغة واضحة لأهداف المصرف تساعد على وضع خطط وسياسات وبرامج لدعم قدرة المصرف التنافسية والحصول على أفضل الفرص من سوق الخدمات المصرفية لأجل تعظيم العوائد على راس المال وتوسيع قاعدة حقوق الملكية من خلال وضع صياغة واضحة لأهداف المصرف.

الشمول المالي

تنفيذاً لاستراتيجية المصرف الهادفة الى تقديم الخدمات لكافة الشرائح في المجتمع وخدمات توطين الرواتب فضمن نشاط تعزيز الشمول المالي وخدمات الدفع الالكتروني التي يرعاها البنك المركزي العراقي وكذلك ما يخص تطوير وتوسيع خدمات قطاع الشركات لما له من مساهمة في تطوير المنتجات التي يقدمها المصرف لزيائنه. حيث باتت لمؤسسات المالية الدولية والبنوك المركزية تهتم بموضوع الشمول المالي الذي يعرف بأنه ايصال للخدمات المالية والمصرفية المتاحة الى اكبر عدد من الافراد وقطاع الاعمال وبتكاليف مناسبة بما يساهم في استدامة التنمية وهو ان يجد كل فرد او مؤسسة في المجتمع منتجات مالية مناسبة لاحتياجاته مثل حسابات الودائع بأنواعها وخدمات الدفع

والتحويل ، خدمات التأمين ، الخدمات الائتمانية النقدية و التعهدية اضافة الى المنتجات والخدمات المصرفية فقد وضع المصرف خطط مستقبلية لتوسيع هذا النشاط منها بناء الكوادر الادارية من خلال التدريب والتاهيل واطلاق حزمة من الخدمات المصرفية الالكترونية.

سياسة الاستدامة

وفقاً لأحكام المادة 22 من دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف الصادر من البنك المركزي العراقي، تم اعداد سياسة الاستدامة في مصرف سومر التجاري التي تراعي المعايير البيئية والاجتماعية في تنفيذ الأعمال المستدامة، اضافة الى الالتزام بما ورد في دليل الحوكمة المادة 23 منه على ضرورة الإفصاح والشفافية فيما يخص سياسة الاستدامة في المصرف وما تم بشأنها.

وتعد تقارير الاستدامة أداة تنظيمية لتحديد الأهداف ومراقبة الأداء والتقييم لجعل عمليات المصرف أكثر استدامة وكفاءة، لا سيما مع ديناميكية التغيرات الاقتصادية والاجتماعية والبيئية السريعة. إذ يقيس تقرير الاستدامة جانب من المحاسبة الذاتية عن الأداء التنظيمي المتعلق بالجوانب الاقتصادية والاجتماعية والبيئية يمسك المصرف محفظة التمويل الخاصة بالانتماء بناءً على فئة الأنشطة التجارية المستدامة والمتضمنة اثني عشر نشاطاً تجارياً سليماً بنياً وذلك للوفاء بإحدى مبادئ التمويل المستدام، وهو مبدأ الشمولية، على أساس القطاع الاقتصادي

تقرير الحوكمة المؤسسية

يعتبر تطبيق 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 بالإضافة الى الارشادات التي تصدرها الجهات الرقابية الدولية و أفضل الممارسات المهنية في مجال الحوكمة وقد تم نشر الدليل على الموقع الالكتروني للمصرف كما تم تحديث الدليل خلال عام 2021.





مجلس الإدارة

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

مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة

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

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

7. تعيين كل من مدير ادارة التدقيق الداخلي، ومدير إدارة المخاطر ومدير ادارة الامتثال بناء على توصية لجنة التدقيق وقبول استقلالهم وذلك بعد الحصول على موافقة البنك المركزي.
8. اعتماد أنظمة ضبط ورقابة داخلية للمصرف ومراجعتها سنوياً والتأكد من قيام المدقق الداخلي والمدقق الخارجي بمراجعة هذه الأنظمة مرة واحدة على الأقل سنوياً، وعلى المجلس تضمين التقرير السنوي للمصرف بما يؤكد كفاية هذه الأنظمة.
9. ضمان استقلالية مدقق الحسابات الخارجي بدايةً واستمراراً.
10. اعتماد استراتيجية لإدارة المخاطر ومراقبة تنفيذها، بحيث تتضمن مستوى المخاطر المقبولة وضمان عدم تعريض المصرف لمخاطر مرتفعة، وأن يكون المجلس ملماً ببيئة العمل التشغيلية للمصرف والمخاطر المرتبطة بها، وأن يتأكد من وجود أدوات وبنية تحتية لإدارة المخاطر في المصرف قادرة على تحديد وقياس وضبط ومراقبة كافة أنواع المخاطر التي يتعرض لها المصرف.
11. التأكد من قيام المصرف بتطبيق المبادئ الأساسية " للإدارة الرشيدة " كما ورد ذلك في قواعد الادارة الرشيدة ونظم الضبط الداخلي في الفصل (24) من التعليمات رقم (4) سنة 2010 لتسهيل تنفيذ قانون المصارف رقم (49) لسنة 2004.
12. ضمان وجود نظم معلومات إدارية (MIS) كافية وموثوق بها تغطي كافة أنشطة المصرف.
13. التحقق من أن السياسة الائتمانية للمصرف تتضمن تقييم نوعية الحوكمة المؤسسية لعملائه من الشركات وبخاصة من الشركات، بحيث يتم تقييم المخاطر بنقاط الضعف والقوة تبعاً لممارساتهم في مجال الحوكمة المؤسسية.
14. التأكد من أن المصرف يمارس مسؤولياته الاجتماعية شاملاً ذلك اعداد وتنظيم "مبادرات اجتماعية" مناسبة في مجال حماية البيئة والصحة والتعليم، ومراعاة تقديم التمويل للمشروعات الصغرى والصغيرة ومتوسطة الحجم بأسعار وأجال مناسبة.
15. تنفيذ قرارات الهيئة العامة ومتابعة ذلك.
16. تقديم الحسابات الختامية والقوائم المالية للمصرف وتقرير شامل بنتائج تنفيذ الخطة السنوية الى الهيئة العامة لمناقشتها والمصادقة عليها.

17. التأكد من الامتثال للمعايير الدولية في جميع أنشطة وعمليات المصرف.
18. مناقشة و اقرار الخطط السنوية والموازنات المتعلقة بأنشطة المصرف ومتابعة تنفيذها.
19. تشكيل اللجان الدائمة المرتبطة بالمجلس. واللجان المؤقتة من بين اعضاء المجلس او غيرهم
20. اتخاذ الإجراءات الكفيلة بإيجاد فصل واضح بين سلطات المساهمين الذين يمتلكون " حيازة مؤهلة" من جهة، و"الإدارة التنفيذية العليا" من جهة أخرى بهدف تعزيز الحوكمة المؤسسية السليمة، وعليه إيجاد آليات مناسبة للحد من تأثيرات المساهمين الذين يمتلكون " حيازة مؤهلة"، وذلك من خلال الآتي على سبيل المثال لا الحصر:
21. لا يشغل أي من المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤهلة أي وظيفة في الإدارة التنفيذية العليا.
22. تستمد الإدارة التنفيذية العليا الصلاحيات من المجلس وحده، وأن تعمل في إطار التفويض (التحويل) الممنوح لها من قبله عند اتخاذ القرارات اللازمة لإدارة العمليات والانشطة المصرفية.
23. اعتماد هيكل تنظيمي للمصرف يبين التسلسل الإداري، بما في ذلك لجان المجلس والإدارة التنفيذية العليا.
24. تحديد العمليات المصرفية التي تتطلب موافقته على أن يراعى عدم التوسع في ذلك بما يُخل بالدور الرقابي للمجلس، وألا يمنح صلاحيات تنفيذية بما فيها صلاحيات منح انتمان لعضو من أعضاء المجلس منفرداً بما في ذلك رئيس المجلس.
25. ضرورة تامين موافقته عند تعيين الاداريين التنفيذيين مثل المدير المالي ومدير التدقيق ومن هم بمستوياتهم بعد التأكد من توفر الخبرات المطلوبة لديهم
26. تقييم اداء المدير المفوض سنوياً
27. تقييم اداء المجلس ككل من قبل الهيئة العامة مرة واحدة سنوياً على الاقل واعلام البنك المركزي بذلك خلال شهر واحد من صدور التقييم.

اعضاء مجلس الادارة الاصيلين ومقدار مساهمتهم كما في 2021/12/31

يتألف مجلس ادارة المصرف من السادة المدرجة اسمائهم وعدد اسهمهم بتاريخ 2021/12/31 وكما مبين ادناه:

اسم العضو	المنصب	التحصيل العلمي	تاريخ التعيين	اللجان	الالتزام بالحضور
علي ابراهيم كاطع	رئيس مجلس الإدارة	بكالوريوس قانون	2013/10/6	-رئيس لجنة الحوكمة	ملتزم
محمد صبري جاسم	نائب رئيس مجلس الادارة	بكالوريوس آداب	2021/8/23	-رئيس لجنة المخاطر -عضو لجنة الحوكمة	ملتزم
محمد اسماعيل خيرالله	عضو	بكالوريوس آداب لغات	2021/8/23	-رئيس لجنة الترشيح والمكافآت -عضو لجنة التدقيق	ملتزم
فؤاد حمزة السعيد	عضو	ماجستير آداب انكليزي	2006/10/2	-عضو لجنة التدقيق	ملتزم
علي طالب عقيل	عضو	بكالوريوس علوم في الادارة العامة	2021/8/23	-رئيس لجنة التدقيق -عضو لجنة إدارة المخاطر -عضو لجنة الترشيح والمكافآت	ملتزم
حسين محمود محمد	عضو	بكالوريوس علوم حاسبات	2021/8/23	-عضو لجنة ادارة المخاطر -عضو لجنة الترشيح والمكافآت	ملتزم
غياث عبد القادر صالح	عضو	بكالوريوس قانون	2021/8/23	-عضو لجنة الحوكمة	ملتزم

عدد جلسات مجلس الادارة لعام 2021

بلغ عدد جلسات مجلس الادارة خلال السنة موضوع التقرير (12) جلسة .

المكافآت الممنوحة لأعضاء مجلس الادارة لعام 2021

بلغ رصيد المكافآت الممنوحة لأعضاء مجلس الادارة لعام 2021 مبلغ قدره (22) مليون دينار فقط اثنان وعشرون مليون دينار

التسهيلات الممنوحة لأعضاء مجلس الادارة

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

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



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

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

تشكيلات اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

اسم اللجنة	الأعضاء
لجنة التدقيق	علي طالب عقيل (رئيسا للجنة)
	فؤاد حمزة السعيد (عضوا)
	محمد اسماعيل خيرالله (عضوا)
	زينب ياسر كريم (مقررا للجنة)
لجنة إدارة المخاطر	محمد صبري جاسم (رئيسا للجنة)
	حسين محمود محمد (عضوا)
	علي طالب عقيل (عضوا)
	مروة صباح حسن (مقررا للجنة)
لجنة الترشيح والمكافآت	محمد اسماعيل خير الله (رئيسا للجنة)
	علي طالب عقيل (عضوا)
	حسين محمود محمد (عضوا)
	سناء خيرالله السلطان (مقررا للجنة)
لجنة الحوكمة	علي ابراهيم كاطع (رئيسا للجنة)
	محمد صبري جاسم (عضوا)
	غياث عبدالقادر صالح (عضوا)
	عمر عبدالخالق حسين (مقررا للجنة)

موثيق اللجان الرقابية

ميثاق لجنة التدقيق

الصلاحيات Authorities

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

المسؤوليات (Responsibilities)

تتضمن المسؤوليات عددا من المعايير اهمها:

اولاً : البيانات المالية (Financial Statements)

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

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

ثانياً: الرقابة الداخلية Internal Control

1. التأكد وبشكل مستمر من فعالية أنظمة الرقابة الداخلية لدى المصرف.

2. فهم نطاق مراجعة التدقيق الخارجي والتدقيق الداخلي لأنظمة الرقابة الداخلية والحصول على نتائج وتوصيات التدقيق ذات الأهمية متضمنة ردود الإدارة عليها.

ثالثاً : التدقيق الداخلي Internal Audit

1. مراجعة - مع الإدارة ورئيس التدقيق الداخلي - ميثاق دائرة التدقيق، الخطط، الأنشطة، موظفو التدقيق، والهيكل التنظيمي لدائرة التدقيق الداخلي.

2. مراجعة خطة التدقيق الداخلي السنوية والمصادقة عليها.

3. التأكد من عدم وجود محددات على أعمال التدقيق الداخلي.

4. مراجعة فعالية التدقيق الداخلي لدى المصرف وبحيث يتضمن ذلك مدى الالتزام بمعايير التدقيق الداخلي الدولية.

5. التأكد من قيام الإدارة التنفيذية باتخاذ الإجراءات التصحيحية وبالوقت المناسب لنقاط الضعف في الرقابة الداخلية، عدم الالتزام بالسياسات والقوانين والتعليمات، والمشاكل الأخرى التي يتم تحديدها من قبل التدقيق الداخلي.

6. الاجتماع دورياً وبشكل منفصل بدون وجود الإدارة التنفيذية مع رئيس التدقيق الداخلي لمناقشة أي أمور تعتقد اللجنة أو التدقيق الداخلي ضرورة مناقشتها بخصوصية.

7. التحقق من توفر الموارد المالية الكافية، والعدد الكافي من الموارد البشرية المؤهلة في إدارة التدقيق الداخلي وتدريبهم، وبما يتناسب مع تعليمات البنك المركزي بهذا الخصوص والمعايير المهنية الدولية.

8. التحقق من تدوير موظفي التدقيق الداخلي بين أنشطة المصرف كل أربع سنوات، كحد أعلى.

9. التحقق من عدم تكليف موظفي التدقيق الداخلي بأي مهمات تنفيذية.

10. التحقق من اخضاع جميع أنشطة المصرف للتدقيق بما فيها "الأنشطة المسندة لجهات خارجية".

11. مراجعة ميثاق ادارة التدقيق الداخلي الذي يتضمن مسؤوليات وصلاحيات ادارة التدقيق الداخلي ورفعها للمجلس لاعتماده.

رابعاً : التدقيق الخارجي External Audit

1. مراجعة نطاق تدقيق المدقق الخارجي ومنهجية تدقيقه، ومدى شمولية التدقيق الخارجي لأعمال المصرف والتحقق من وجود التنسيق بين أعمال مدققي الحسابات الخارجيين في حال وجود أكثر من مدقق.
 2. مراجعة الملاحظات الواردة في تقارير المدقق الخارجي ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها.
 3. مراجعة أداء المدقق الخارجي، والتأكيد على استقلاليتته، خصوصاً في حال تقديمه لخدمات غير تدقيقية للمصرف (Non-audit services).
- الاجتماع دورياً، بالمدقق الخارجي بشكل منفصل دون وجود الإدارة التنفيذية لمناقشة أي أمور تری اللجنة أو المدقق الخارجي وجوب مناقشتها بخصوصية.

ميثاق لجنة دارة المخاطر:

الصلاحيات Authorities

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

مهام لجنة إدارة المخاطر

1- وضع استراتيجية شاملة حالية ومستقبلية حول نوع ومستوى المخاطر المقبولة لكافة أنشطة المصرف واعتمادها من مجلس الإدارة، والعمل على مراجعتها وتطويرها بشكل دوري في ضوء المؤثرات والمتغيرات المحيطة على المستوى المحلي والاقليمي والدولي، مع مراعاة أن يكون ذلك في إطار متطلبات القوانين النافذة وتعليمات البنك المركزي العراقي.

2- وضع ومراجعة سياسات إدارة المخاطر في المصرف واعتمادها من مجلس الإدارة، وبحيث تتناسب مع وضع وخصوصية المصرف وحجم وتنوع أنشطته وطبيعة المخاطر التي يواجهها وفقاً للاستراتيجية المعتمدة من مجلس الإدارة، وبحيث تتضمن هذه السياسات اجراءات عمل واضحة لإدارة المخاطر، مع تحديد سقف عليا للتعرض للمخاطر، ووجود نظام شامل لمراقبة المخاطر بشكل منتظم، وعلى أن يتم مراجعة وتحديث وتطوير هذه السياسات بشكل دوري.

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

أ- إعداد هيكل المخاطر الملانم لأنشطة المصرف ووضع السقف المقترحة لهذه المخاطر واعتمادها من الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة.

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

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

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

- الاستفادة من عملية اختبارات الضغط والسيناريوهات المحتملة للمخاطر تحت مختلف الظروف وعكس النتائج على خطوط العمل ذات الصلة، وذلك كجزء من عملية التحليل الكمي والنوعي للمخاطر.
- مواكبة التطورات والمتغيرات الداخلية والخارجية والمخاطر الناتجة عنها والتي من شأنها التأثير على عملية إدارة المخاطر في المصرف مثل معدل النمو في الميزانية وقائمة الدخل والتوسع الجغرافي أو طرح منتجات جديدة أو حجم النشاط أو البيئة التشغيلية أو الاقتصادية أو نوعية المحفظة أو عمليات الاندماج والاستحواذ.
- الاجراءات المتبعة في تقييم المخاطر المصاحبة وأوجه القصور المحتملة في الضوابط الداخلية وبيئة المخاطر وطرق إدارة هذه المخاطر، وذلك عند الموافقة على المنتجات الجديدة أو التغيرات الهامة تطراً على المنتجات القائمة أو طرح خطوط عمل جديدة أو دخول أسواق جديدة القيام بعمليات اندماج أو إستحواذ.
- ضبط سياسة التسعير الداخلي في المصرف وبما يكفل الحد من الاستثمار في أنشطة ذات مخاطر عالية.
- مناقشة واستعراض حدود تعرض المصرف للمخاطر على كافة المستويات بشكلٍ عامودي (حسب التسلسل الإداري) وبشكلٍ أفقي (بين الإدارات والأقسام) ، وتوصيل المعلومات المناسبة إلى مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية في الوقت المناسب من خلال تقارير مفهومة ودقيقة ومكتملة وموجزة وشاملة.
- مراقبة المخاطر الائتمانية التي يتحملها المصرف سواء ما يتعلق بالمدخل المعياري او المدخل المستند للتصنيف الداخلي والمخاطر التشغيلية وخاطر السوق الواردة في مقررات بازل II واحتمالات تعثر التسهيلات الائتمانية المتنوعة وكيفية معالجتها، ومخاطر السوق والمراجعة الإشرافية وانضباط السوق الواردة في مقررات لجنة بازل.
- مراقبة السيولة والتدفقات النقدية وكفاية رأس المال ومراجعة استثمارات المصرف طويلة الاجل.

- مراقبة قدرة المصرف على تفادي مخاطر السيولة بموجب مقررات بازل III شاملا ذلك معايير السيولة.
- ث. مراقبة حدود المخاطر المقبولة ورفع أية تقارير بالتجاوزات عن هذه الحدود والاجراءات المتخذة لمعالجتها ورفعها إلى مجلس الإدارة، كما يكون لهذه اللجنة أن تقوم بدورها في محاسبة ومساءلة الإدارة التنفيذية عن هذه التجاوزات.
- ج. تلقي التقارير من دائرة / قسم إدارة المخاطر ورفع تقارير دورية إلى مجلس الإدارة مع نسخة منها إلى المدير المفوض.
- 4- تزويد المجلس بتقارير دورية حول المخاطر التي يواجهها أو قد يتعرض لها المصرف وأي تجاوزات عن القوانين والأنظمة ومراقبة مدى التزام الإدارة التنفيذية بسياسات إدارة المخاطر المعتمدة.
- 5- متابعة تنفيذ برامج استمرارية العمل والتعافي من الكوارث والازمات.
- 6- التحقق من وجود كادر في إدارة المخاطر يمتلك الخبرات والمؤهلات المناسبة والكافية للتعامل مع كافة أنواع المخاطر التي تواجه المصرف، ويعمل وفقاً لنظام واضح لإدارة مبني على تحديد وقياس وضبط والتحول كافة المخاطر المرتبطة بالأنشطة المصرفية والسبل الملائمة لتخفيض مستوى المخاطر والخسائر التي قد تنجم عنها، والاحتفاظ برأس المال اللازم لمواجهةها.
- 7- على اللجنة أن تولي اهتماماً خاصاً بنوعية ودقة واكتمال ومصدر البيانات المستخدمة لتحديد وقياس المخاطر.
- 8- ضمان استقلالية وظيفة إدارة المخاطر وأن يتوافر لها الصلاحيات والموارد اللازمة من حيث العدد والنوع والحوافز المناسبة والقدرة على الوصول المباشر لمجلس الإدارة ولجانته وأي دوائر أخرى في المصرف للقيام بمهامها.
- 9- الموافقة على تعيين أو عزل مدير إدارة المخاطر، وتزويد مدير إدارة المخاطر بصلاحيات ومهام خاصة من ضمن مهامه في المصرف، على أن يكون مسؤولاً عن تنفيذ الإطار الشامل لإدارة مخاطر المصرف وأن تكون لديه أيضاً القدرة على التأثير على أية قرارات متخذة من شأنها تعريض المصرف لأية مخاطر محتملة خارج نطاق مستوى المخاطر المقبول.
- 10- اعتماد مهام وصلاحيات مدير إدارة المخاطر، واعتماد تقييم أدائه بشكل سنوي من قبل المدير المفوض.

- 11- الاطلاع على ومراجعة نتائج تقارير إدارة المخاطر.
- 12- العمل على تعزيز وترويج ثقافة ادارة المخاطر داخل المصرف وعلى كافة المستويات.
- 13- المراجعة المستمرة لنظام الرقابة الداخلية وتضمينه الاجراءات اللازمة لإدارة هذا النشاط وبالتنسيق مع لجنة التدقيق.
- 14- التحقق من عدم وجود تفاوت بين المخاطر الفعلية التي يأخذها المصرف بعين الاعتبار ومستوى المخاطر المقبولة التي وافق عليها المجلس.
- 15- التوصية للمجلس بالتخلي عن الأنشطة التي ليس لديه قدرة على مواجهة او ادارة مخاطرها.
- 16- العمل مع ادارة المصرف بصورة كفؤة وفعالة بالثقيف على تعزيز استخدام وتمويل مشاريع الموارد الطبيعية التي تحافظ على سلامة البيئة.
- 17- استخدام المؤشرات البيئية التي تساعد او تسهم في صنع واتخاذ القرارات في دراسة مخاطر الائتمان
- 18- اعداد الدراسات من اجل الربط بين الأنشطة الاجتماعية والبيئية التي تساعد في تحقيق الرفاهية للمجتمع ودور المصرف في رفق او دعم تلك النشاطات.
- 19- العمل على اعداد تقارير تحسين الحوكمة والتعاون مع المنظمات التي تدعم التنمية البيئية.
- 20- اقر مؤتمر (كيوتو) عام 1997 المتعلق بتغيير المناخ اتفاق الدول المتقدمة على تخفيض انبعاثات الغازات المسببة للاحتباس الحراري ولذلك أطلق عليه بروتوكول كيوتو الذي اقترحت فيه الولايات المتحدة تخفيض الانبعاثات الى نسبة 15% وليس ايقافها.
- 21- النظر في أية أمور يحيلها المجلس إلى اللجنة فيما يتعلق باختصاصاتها.

إدارة المخاطر المصرفية: Banking Risk Management

تعرف إدارة المخاطر بانها عبارة عن احتمالية تعرض المصرف الى خسائر غير متوقعة وغير مخطط لها او تذبذب في الايراد المتوقع من استثمار او نشاط معين، وهي دائرة مستقلة تتصل بلجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة، تقوم بتقديم كافة المعلومات اللازمة حول مخاطر المصرف بشكل تقارير وتقدم التوصيات اللازمة بشكل دوري بما يساهم في تحقيق الأهداف الاستراتيجية للمصرف وذلك من خلال دليل السياسات والإجراءات الذي يحدث سنوياً والمعتمد في التعرف على جميع التفاصيل الخاصة بقسم إدارة المخاطر.

أنواع المخاطر الرئيسية التي قد يتعرض لها المصرف:

المخاطر التشغيلية: Operational Risk

هي الخسائر المحتملة الناجمة عن اخفاق او عدم كفاية الأنظمة والإجراءات الداخلية والعنصر البشري لدى المصرف او نتيجة لأحداث خارجية ويشمل هذا التعرف المخاطر القانونية ولكنه لا يشمل المخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة.

مخاطر الائتمان: Credit Risk

هي الخسائر المحتملة الناتجة عن احتمالية اخفاق العملاء المقترضين أو الأطراف المقابلة في الوفاء بالتزاماتهم وفقاً لشروط التعاقد.

مخاطر السوق: Market Risk

هي المخاطر الناتجة عن التحركات غير المواتية في أسعار السوق التي تؤثر سلباً على قيم المراكز في محفظة المتاجرة بالإضافة الى مخاطر أسعار الصرف مما ينعكس بدوره سلباً على الأرباح والخسائر ورأس مال المصرف.

مخاطر السيولة: Liquidity Risk

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

مخاطر التركيز: Concentration Risk

هي المخاطر التي قد تنشأ من قيام المصرف بتوجيه موارده وتوظيفها لدى عدد محدد من الزبائن او اعتماده على مصادر تمويل محدودة او التعامل مع عدد محدد من مزودي الخدمات مما يعرض سيولة المصرف للخطر.

المخاطر البيئية والاجتماعية: Environmental Social Risk

هي المخاطر التي تنشأ من التغيير المناخي التي من شأنها تحدث تغيير هيكل في النشاط الاقتصادي او المخاطر المتعلقة بعلاقة العمليات والأنشطة وتأثيرها على المساواة والترابط والتكافل الاجتماعي.

السياسات الخاصة بإدارة المخاطر والمعتمدة من قبل مجلس الإدارة:



- ✓ الخطة السنوية لقسم إدارة المخاطر.
- ✓ سياسة واجراء إدارة مخاطر الائتمان.
- ✓ سياسة واجراء إدارة مخاطر السيولة.
- ✓ سياسة واجراء إدارة مخاطر السوق.
- ✓ سياسة واجراء إدارة المخاطر البيئية والاجتماعية.
- ✓ سياسة واجراء مخاطر التركيز.
- ✓ سياسة حدود المخاطر المقبولة و اقصى حد للمخاطر.
- ✓ دليل خطة الطوارئ التمويلية ومؤشرات الإنذار المبكر واختبارات الأوضاع الضاغطة.
- ✓ ميثاق وحدة (لجنة) إدارة الازمات.
- ✓ خطة استمرارية الاعمال.
- ✓ المصفوفة الكلية للمخاطر.

Banking Risk Management

ميثاق لجنة الحوكمة المؤسسية

صلاحيات لجنة الحوكمة المؤسسية

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



مهام ومسؤوليات لجنة الحوكمة المؤسسية

- تتولى لجنة الحوكمة المؤسسية بمراقبة تطبيق دليل الحوكمة المؤسسية والصادر عن البنك المركزي العراقي كما تناط باللجنة القيام بالمهام التالية:
- مراجعة تطبيق دليل الحوكمة والاشراف على اعداد 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.
- التأكد من توفير هذه السياسة لكافة المساهمين (خاصة صغار المساهمين).
- المراجعة السنوية لسياسة الإفصاح وميثاق السلوك المهني والتوصية بأية تعديلات عليه لمجلس الإدارة.

- التأكد من التزام كافة الأطراف المعنية من مجلس الإدارة الى الإدارة التنفيذية بسياسة الحوكمة المؤسسية المعتمدة وميثاق السلوك المهني.
- التأكد من تطبيق المصرف لمبادئ الحوكمة والممارسات السليمة له.
- متابعة الادارة التنفيذية تطبيق معايير الاستدامة المالية التسعة في تنفيذ عملياتها المصرفية وكما يلي:
 - 1- الكفاءة والفعالية واعطاء الأولوية للكفاءة والفعالية في استخدام الموارد الطبيعية بطريقة مستدامة، بما في ذلك كفاءة استخدام مواد المدخلات ومواد المدخلات البديلة، والاستخدام الفعال للطاقة النظيفة، وتوفير المياه، واستخدام مصادر المياه غير التقليدية.
 - 2- التخفيف: لمنع والحد وتقليل وإصلاح الضرر البيئي، وزيادة التلوث، والنفايات، والأضرار التي تلحق بالنظم البيئية
 - 3- عدم المساواة / عدم المساواة الاجتماعية، بما في ذلك منع ومعالجة التلوث / النفايات،
 - 4- عدم إثارة الصراع الاجتماعي والتأثير عليه، وخلق تأثير على تحسين رفاهية المجتمع، وحماية البيئة والإنتاج باستخدام عمليات منخفضة الكربون.
 - 5- التكيف: لتوفير حلول للأشخاص الذين يواجهون تأثيرات تغير المناخ، بما في ذلك تجديد التكنولوجيا لتوفير الطاقة و انخفاض الانبعاثات، والحفاظ على الموارد وإعادة التدوير، وتحسين الرفاهية للمجتمعات المتضررة
 - 6- التجديد: استخدام الموارد القابلة للتجديد بطريقة فعالة والتي لا تتخطى معدلات التجديد الطبيعية.
 - 7- الاستبدال: استبدال الموارد غير المتجددة بالموارد المتجددة.
 - 8- الاستيعاب: لا تسبب الانبعاثات الناتجة من المواد في تلوث البيئة.
 - 9- عدم التخلي عن المسؤولية في تحقيق الاستدامة.
- التأكد من فعالية أنظمة الرقابة الداخلية والمتعلقة بمراقبة الحوكمة المؤسسية في المصرف.
- اشراف واعداد دليل حوكمة وتضمينه في التقرير السنوي للمصرف.
- أي مهام أخرى تكلف بها اللجنة من مجلس الإدارة.

تقرير لجنة الحوكمة التابعة الى مصرف سومر التجاري /2021

عقد رئيس وأعضاء لجنة الحوكمة التابعة الى مجلس الادارة (5) اجتماعات لغاية 2021/12/31 وجاءت الاجتماعات بتاريخ 2021/1/28، 2021/4/4، 2021/5/27، 2021/10/25، 2021/12/20.

وتركزت أعمال أعضاء اللجنة على التالي: -

أولاً: مراجعة وثائق الحوكمة بالمصرف:

راجع أعضاء اللجنة مسودات الوثائق التي تم رفعها الى اللجنة من قبل الادارة التنفيذية وتم اصدار توصيات الى مجلس الإدارة باعتماد الوثائق الآتية:

1. دليل استراتيجية وسياسات وإجراءات ادارة مخاطر السيولة.
2. دليل سياسات وإجراءات خطة الطوارئ ومؤشرات الإنذار المبكر، واختبارات الاوضاع الضاغطة الخاصة بإدارة مخاطر السيولة.
3. التعديلات التي تمت على حدود مخاطر السيولة في سياسة حدود مخاطر السيولة الكلية ، وكذلك على الهيكل التنظيمي الداخلي لقسم إدارة المخاطر ليضم وحدة مخاطر السوق والسيولة.
4. دليل إجراءات التعامل مع خدمة western union.
5. سياسة التعامل مع المصارف المراسلة.
6. دليل حوكمة تكنولوجيا المعلومات.
7. مراجعة وتحديث مصفوفة الصلاحيات الإشرافية الخاصة بمجلس الإدارة.
8. مراجعة وتحديث مصفوفة الصلاحيات التنفيذية للعمليات المصرفية.
9. مراجعة وتحديث الصلاحيات المالية التنفيذية للانتمان.
10. ميثاق لجنة التدقيق.
11. سياسة اختيار وتدوير مدققي الحسابات الخارجيين.

12. ميثاق قسم التدقيق الداخلي، سياسات عمل قسم التدقيق الداخلي، إجراءات عمل قسم التدقيق الداخلي، الهيكل التنظيمي لقسم التدقيق الداخلي، وكذلك الأوصاف الوظيفية لقسم التدقيق الداخلي.
13. دليل السياسات والإجراءات لقسم الإبلاغ، سياسة الإبلاغ عن شذوآت أعمال غسل الأموال، سياسة تحديد مخاطر الدول وعلاقة العملاء بها، سياسة التعامل مع العقوبات الدولية، سياسة ومنهج مخاطر غسل الأموال، سياسة وإجراءات أعرف زبونك والعناية الواجبة KYC، وكذلك الهيكل التنظيمي والوصف الوظيفي لقسم الإبلاغ.
14. دليل سياسات وإجراءات قسم مراقبة الامتثال، سياسة الفحص والمراقبة، سياسة التوعية والتدريب لقسم الامتثال.
15. سياسة خرق السرية المصرفية.
16. ميثاق عمل وحدة ادارة الازمات في المصرف.

ثانياً: أعمال أخرى:

1. الاطلاع على تقرير اللجنة التنفيذية التي تم تشكيلها لغرض الإجابة على أسئلة الاختبار التجريبي لبطاقة الأداء الخاصة بدليل الحوكمة المؤسسية، والذي تضمن ملخصاً للإجابات التي تم رفعها من قبل اللجنة بتاريخ 2021/3/25، واحتوى أيضاً معلومات عن وثائق الدعم التي تم إرسالها.
- وبعد الثناء على جهود فريق العمل بالمصرف، أوصت اللجنة بضرورة استمرار فريق العمل بجهوده، والاستعداد لفترة الاختبار الحقيقي (الغير تجريبي) واستكمال كافة الوثائق الداعمة بما يسهم في حصول المصرف على نتائج تقييم بمستوى أفضل الممارسات.
2. بعد استقالة أمين سر مجلس الإدارة السابق تم تعيين الأنسة امانى قاسم أمين سر مجلس الإدارة لمصرف سومر بتاريخ 2021/4/20.
3. الاطلاع على محضر لجنة بطاقة الأداء ومراجعة الوثائق التي تم رفعها اثناء التطبيق الفعلي لبطاقة الأداء لعام 2021 واوصت لجنة الحوكمة بضرورة استمرار اللجنة المكلفة بمتابعه تطبيق بطاقة الأداء الخاص بدليل الحوكمة المؤسسية للمصارف.
4. توصية بالموافقة على دمج لجنة حوكمة تقنية المعلومات مع لجنة الحوكمة المؤسسية استناداً لضوابط الحوكمة لتقنية المعلومات COBIT 5 الصادرة عن البنك المركزي العراقي بتاريخ 2019/4/25

بموجب اعمامها المرقم 111/14 والذي يطلب فيه تشكيل لجنة حوكمة تقنية المعلومات حيث ان الضوابط اتاحت دمج اعمال هذه اللجنة مع لجنة الحوكمة المؤسسية الموافقة على الاستعانة بالدرجة أسمائهم ادناه بمهام واعمال اللجنة:

أ- السيد سهل انيس مدانات.

ب- السيدة ليينا على حسين.

حيث بدأت اللجنة بعقد اجتماعها الأول و افاد كل من السيدة ليينا علي والسيد سهل انيس انه تم استلام سياسات واجراءات عمل حوكمة تقنية المعلومات من شركة EY المكلفة بأعدادها والمرفقة في الجدول المرفق طيا وقد تمت مراجعتها وتدقيقها من قبلهم لإقرارها ومن ثم رفعها للاعتماد اصوليا واوصت لجنة الحوكمة باعتماد الوثائق والمباشرة بتطبيقها.

5. توصيات الى مجلس الادارة بالمصادقة على العقود المحالة إليها من قبل الإدارة التنفيذية والمتضمنة:

أ- عقد نظام ال SAFEWATCHE مع شركة EASTNETS.

ب- عقد نظام الاستعلام الانتماني CBS مع شركة PROTOTYPE على منصة ال WEB SERVICES.

ج- عقد البطاقات الالكترونية مع شركة بوابة العراق لخدمات الدفع الالكتروني

د- عقد تجهيز اجهزة الصراف الالي.

هـ- عقد مع المدقق الخارجي السيد محمد حبيب لتطبيق متطلبات شركة SWIFT لتطبيق المعايير الدولية (CSP 2021) والامر الإداري بتشكيل لجنة لمتابعه وتطبيق المتطلبات حيث اطلعت على الوثائق التي تم تسليمها من قبل المدقق الخارجي والنتائج النهائية.

ميثاق لجنة الترشيح والمكافآت

مهام اللجنة

- التأكد من وفاء عضو مجلس الادارة بالشروط المحددة في دليل حوكمة المصارف الساري المفعول الصادر عن البنك المركزي العراقي.
- ترشح للمجلس الاشخاص المؤهلين للانضمام الى الادارة التنفيذية العليا.
- الاشراف على التعيينات المهمة.

- مراجعة الرواتب والاجور والمكافآت الممنوحة الى الادارة التنفيذية العليا.
- الاشراف على نشاط التدريب والتطوير.
- التأكد من حضور اعضاء المجلس دورات تدريبية تعريفية ، وورشات عمل أو ندوات في الموضوعات المصرفية ، وبالأخص ادارة المخاطر ، والحوكمة المؤسسية ، والامتثال ، واخر تطورات العمل المصرفي.
- متابعة تنفيذ القواعد المعتمدة من قبل الهيئة العامة في التقييم الدوري لأداء اعضاء المجلس والمدير المفوض بما يضمن التقييم الموضوعي للأداء.
- متابعة تنفيذ قرارات الهيئة العامة فيما يخص رواتب ومكافآت المدير المفوض.
- توفير معلومات وملخصات حول خلفية بعض الموضوعات المهمة عن المصرف لأعضاء المجلس عند الطلب واطلاعهم المستمر على أحدث الموضوعات ذات العلاقة بالعمل المصرفي.
- التوصية للمجلس باعتماد السياسات العامة ونظام خدمة الموارد البشرية شاملا ذلك الهيكل العام والرواتب والاجور ، والحوافز التشجيعية الفردية والجماعية لتحسين بيئة العمل ، وزيادة الانتاجية ، ورفع مستوى الاداء الفردي والمؤسسي وضمان الولاء والانتماء للمصرف ، وتحقيق الاستقرار والرضا الوظيفي واستقطاب الموارد البشرية المؤهلة.
- التأكد من وجود سياسة منح مكافآت لإداريي المصرف ، ومراجعتها بصورة دورية ، وتطبيق هذه السياسة.
- التوصية الى المجلس لتحديد رواتب العاملين في الادارة التنفيذية العليا ومكافآتهم وتحديد امتيازاتهم الاخرى
- تحديد الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى عضوية مجلس الإدارة أو الإدارة العليا في المصرف.
- إعداد سياسة المكافآت ورفعها الى مجلس الإدارة للموافقة عليها والاشراف على تطبيقها مع الاخذ بنظر الاعتبار ما يأتي:
- مدى تحقيق المصرف لأهدافه طويلة الاجل وفق خطته الاستراتيجية المعتمدة
- اجراء مراجعة دورية لسياسة منح المكافآت والرواتب والحوافز او عندما يوصي مجلس الإدارة بذلك وتقديم التوصيات الى المجلس لتعديل او تحديث هذه السياسة ، واجراء تقييم دوري لمدى كفاية وفاعلية سياسة منح المكافآت والرواتب والحوافز لضمان تحقيق أهدافها المعلنة
- ان تتماشى مع مبادئ وممارسات الحوكمة السليمة وبما يضمن تغليب مصالح المصرف طويلة الاجل على الاعتبارات الانية او القصيرة الاجل.
- التأكد من اعداد الخطط وتوفير البرامج لتدريب أعضاء 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.

صلاحيات لجنة الترشيح والمكافآت:

- إن تفويض مجلس الإدارة بعض من صلاحياته للجنة لا يعفيه ككل من تحمل مسؤولياته بهذا الخصوص. تمثل لجنة إدارة الترشيح والمكافآت في المقام الأول جهة صنع قرار لتنفيذ استراتيجيات إدارة الموارد البشرية على مستويات مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للمصرف وفقاً للاستراتيجية الموضوعية من قبل مجلس الإدارة.
- يحدد مجلس الإدارة التشكيلة الخاصة للجنة الترشيح والمكافآت على أن تكون هذه التشكيلة تلي متطلبات دليل الحوكمة الصادر عن البنك المركزي في 2018 وقانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 وقانون الشركات العراقي رقم (21) المعدل لسنة 1997.
- يمكن دعوة أعضاء الإدارة الآخرين على حسب كل حالة على حدة، ومع ذلك فإنهم لن يشكلوا جزءاً في لجنة إدارة الترشيح والمكافآت.
- مراجعة توصيات وتقارير دائرة التدقيق الداخلي فيما يتعلق بإدارة الموارد البشرية ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة ومنافع الموظفين والتأكد من أن الإدارة تعمل على تطبيق هذه التوصيات
- الوصول إلى البيانات اللازمة والوثائق الضرورية للتأكد من قيام الإدارة التنفيذية بمهامها بالشكل السليم فيما يتعلق بالأمور التي تدخل من نطاق صلاحيات ومسؤوليات لجنة الترشيح والمكافآت.
- إخضاع كافة أنشطة المصرف المرتبطة بعمليات الترشيح والمكافآت للتدقيق أو المراجعة من جهة خارجية عند الحاجة
- طلب المشورة القانونية أو المالية أو الإدارية أو الفنية من أي مستشار خارجي.
- ضمان قيام الإدارة بوضع أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في المصرف والالتزام بها على نحو كافٍ.

- توكيل بعض أعمال اللجنة إلى لجان فرعية أو جهات خارجية للقيام ببعض المهام الخاصة والأعمال الاستشارية المسموح بها، شريطة أن يتم عرض أعمال اللجان الفرعية أو الجهات الاستشارية على اللجنة خلال اجتماعها التالي.



الإدارة التنفيذية
EXECUTIVE
MANAGEMENT

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

مهام الادارة التنفيذية

- اعداد الخطط الاستراتيجية والتشغيلية وتنفيذها بعد اعتمادها من مجلس الادارة والتأكد من فعاليتها وتقديم مقترحات تطويرها او تعديلها.
- تنفيذ القوانين والانظمة والتعليمات ذات العلاقة والسياسات والتوجيهات الصادرة عن مجلس الادارة بذمة وامانة ومسؤولية.
- 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 الرأسي والافقية.
- الالتزام بأنظمة الرقابة الداخلية لحماية اموال موجودات المصرف وضمن حسن وسلامة التصرفات والمعلومات المالية والعمل على تطبيقها.
- تزويد الجهات الرقابية الداخلية والخارجية بالتقارير والمعلومات التي تطلبها وتسهيل انجاز مهامها الرقابية والتفتيشية.
- التأكد من الامتثال للمعايير الدولية في جميع أنشطة وعمليات المصرف.
- رفع تقارير دورية الى مجلس الادارة عن سير اعمال المصرف.
- الاحتفاظ بسجلات ونظم المعلومات وافية وسليمة لجميع النشاطات والقرارات وتدعيمها بالوثائق اللازمة.
- مناقشة ومتابعة سير العمل في المصرف و اقتراح الحلول.
- التنسيق بين الادارات المختلفة لتأمين التوافق والانسجام والتكامل.
- تحديد الاحتياجات من الموارد البشرية ومتابعة تدريبها لتطوير اداءها.

- مراقبة المركز المالي للمصرف وتحقيق الارباح المناسبة وذلك في إطار المبادلة السليمة بين المخاطرة والعائد وتطبيقها لخطته السنوية.
- الاطلاع على الموقع الرسمي لمكتب مكافحة غسيل الاموال بما يخص قوائم تجميد اموال الارهاب يوميا واعلام مكتب مكافحة غسل الاموال ودائرة مراقبة الصيرفة في البنك المركزي فورا وفي حالة وجود شخص قد أدرج اسمه في قائمة تجميد اموال الارهابيين.
- اسماء الإدارة التنفيذية للمصرف عام 2021:

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

تشكيلات اللجان المنبثقة عن الادارة التنفيذية

اللجان المنبثقة عن الإدارة التنفيذية

اسم اللجنة	الاعضاء
اللجنة الائتمانية	ايمن حسين جادالله (رئيسا للجنة)
	فردوس مهدي (عضوا)
	جعفر علي (عضوا)
	جهان عبدالستار (عضوا)
	نيران ايليا (مقررا للجنة)
لجنة الاستثمار	علا حسين عبدالجبار (رئيسا للجنة)
	زينة علي عبدالجليل (عضوا)
	ندی غازي (عضوا)
	زيننا بطرس شليمون (مقررا للجنة)
لجنة تقنية المعلومات والاتصالات	لينا علي حسين (رئيسا للجنة)
	سهيل انيس (عضوا)
	محمد يحيى (عضوا)
	رفيب تامر (مقررا للجنة)
لجنة الموجودات والمطلوبات	فؤاد حمزة السعيد (رئيسا للجنة)
	ليلي عدنان يحيى (عضوا)
	علا حسين عبدالجبار (عضوا)
	جهان عبدالستار (عضوا)
	زيننا بطرس (مقررا للجنة)

موثيق اللجان المنبثقة عن الادارة التنفيذية

ميثاق: اللجنة الائتمانية

صلاحيات اللجنة

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

المهام والمسؤوليات

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

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

ميثاق لجنة تقنية المعلومات والاتصالات

النطاق والغرض

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

الاهداف

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

1. تعزيز الاداء والفاعلية في إنجاز المهام المختلفة والمتعلقة بتقنية المعلومات والاتصالات وتحديد سياسات تقنية المعلومات والاتصالات والمسؤوليات والواجبات والصلاحيات الخاصة باللجنة .
2. بيان الهيكل الاداري والوظيفي لأعمال اللجنة.
3. يحدد هذا الميثاق الخطوط الرئيسية والمعايير والمبادئ الخاصة بتنظيم أعمال لجنة تقنية المعلومات والاتصالات في المصرف.
4. زيادة الوعي والإحاطة بالمخاطر الناتجة عن تقنية المعلومات والاتصالات .
5. تحسين وتعميق دور إدارة ومراقبة أنشطة تقنية المعلومات في المصرف .
6. توافق أهداف تكنولوجيا المعلومات مع أهداف العمل.
7. تحقيق أهداف المصرف بفعالية.

8. تحقيق الشفافية حول تكاليف تقنية المعلومات.
9. ضمان الرقابة المناسبة لأعمال تقنية المعلومات.
10. قياس الاداء الذي يتم على تقنية المعلومات.

تشكيل اللجنة

- أ- تتألف اللجنة من عضوين على الاقل من أعضاء مجلس الإدارة ويجوز ان يشارك في عضويتها اعضاء من الادارة التنفيذية العليا .
- ب- أن يكون لعضو اللجنة مؤهل علمي ملائم والمأم بالجوانب المالية والادارية وبطبيعة العمل المصرفي .
- ج- لا يجوز أن يكون رئيس مجلس الإدارة رئيسا للجنة .
- د- يكون مدير تقنية المعلومات والاتصالات مقرر اللجنة بدون حق التصويت.

العضوية والاعفاء

- أ- يتم اختيار رئيس وأعضاء اللجنة حسب القواعد الموضحة أعلاه وذلك كما يلي : يقدم رئيس اللجنة إلى مجلس الإدارة بيانا بأسماء الاعضاء الذين يرى أهليتهم لعضوية اللجنة وتتوافر فيهم الشروط اللازمة . و يرفق مع البيان السيرة الذاتية لكل مرشح .
- ب- يتولى مجلس الإدارة المفاضلة بين المرشحين لعضوية اللجنة، ويتم تشكيل أعضاء اللجنة لمدة اربع سنوات أو مدة مجلس الإدارة أيهما أقصر .
- ج- يجوز إعادة تعيين العضو في اللجنة لدورة ثانية.
- د- يتم إعفاء أي عضو من أعضاء اللجنة بقرار من المجلس بناء على توصية من رئيس اللجنة في الحالات التالية:

- طلب العضو اعفاؤه من عمل لجنة تقنية المعلومات والاتصالات.
- استخدام العضو لمنصبه في اللجنة أو سوء التصرف الذي يعتبره المجلس مضرا بالمصرف.
- تغيب العضو عن حضور ثلاثة اجتماعات متتالية دون عذريقبله رئيس اللجنة .
- فقد العضو لأي شرط من الشروط الواجب توافرها في عضوية اللجنة.
- عند انتهاء مدة العضو أثناء مدة عمل اللجنة بسبب الوفاة أو الاستقالة أو العجز أو الإغفاء يعين المجلس بناءً على توصية من رئيس اللجنة عضواً في اللجنة وبعد الحصول على الموافقات الاصولية لذلك .

واجبات عضو اللجنة

1. الانتظام في حضور جلسات اللجنة والمشاركة الفعالة في أعمالها .
2. على العضو الذي يطرأ ما يستوجب غيابه أن يخطر رئيس اللجنة بذلك .
3. يجب على رئيس اللجنة حضور الاجتماعات السنوية للهيئة العامة.
4. أن يبذل العناية الواجبة لمزاولة الاعمال المنوطة به، ومواكبة التطورات الحديثة ذات العلاقة بأعمال المصرف .
5. أن يتحلى بالنزاهة والعفة والصدق والموضوعية والاستقلالية عند قيامه بعمله .
6. ألا يشترك العضو في أعمال أو أنشطة تعتبر مخلة بالشرف والامانة .
7. ألا يقبل أي شيء له قيمة ذات شأن من موظف أو تابع أو عميل أو مورد أو ممن له علاقة عمل بالمصرف قد يؤدي إلى ضعف الاستقلالية والموضوعية في عضو اللجنة .
8. الافصاح لمجلس الإدارة عن العمليات التي تمت بينه وبين المصرف، كما يفصح عن العلاقة التي تربطه بمجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين في المصرف.

مكافآت وتعويض الأعضاء

- يحدد مجلس الادارة بدلات الحضور والمكافآت السنوية لأعضاء اللجنة بما يتماشى مع الانظمة والتعليمات السارية من الجهات ذات العلاقة ويتم احتساب مكافأة حضور الاجتماعات وبدل مصاريف الحضور للعضو.
1. في حال إعفاء عضو اللجنة لأي سبب يتم احتساب مكافآته وفقاً للمدة التي قضاهها في عضوية اللجنة.
 2. يجب أن يتم الافصاح في تقرير مجلس الإدارة عن المكافآت والمزايا التي صرفت لأعضاء اللجنة

مهام اللجنة

1. تطوير استخدامات تقنية المعلومات والاتصالات لدى المصرف وادخال الصيرفة الالكترونية الحديثة.
2. التحقق من امن المعلومات والاتصالات.
3. التوصية بالموافقة على دليل سياسات واجراءات تقنية المعلومات والاتصالات والعمل على تحديثه واجراء التعديلات والتنقيحات عليه طبقاً لمقتضيات العمل وتطويره.
4. التحقق من كفاية البنية التحتية وأنظمة المعلومات والاتصالات والشبكات الالكترونية والبرمجيات المستخدمة في المصرف.

5. التحقق من كفاية الاجراءات المتخذة للاحتفاظ بنسخ احتياطية محدثة من المعلومات لأغراض مواجهة الكوارث او فقدان قواعد البيانات.
6. متابعة تقنية خدمة العملاء الالكترونية.
7. الاشراف على ادارة الشبكة الداخلية للمصرف وموقعه الالكتروني على الشبكة الدولية.
8. التأكد من وجود فصل في الواجبات بين ادارة تقنية المعلومات والاتصالات من جهة والادارات الاخرى في المصرف من جهة اخرى.
9. تطوير استخدامات تقنية المعلومات والاتصالات لدى المصرف وادخال الصيرفة الالكترونية الحديثة.
10. اعتماد الإطار العام لإدارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات بما يحاكي أفضل الممارسات الدولية المقبولة خاصة "COBIT" Control Objectives for Information and related Technology وبما يتوافق مع تعليمات البنك المركزي.
11. اعتماد مصفوفة الأهداف الاستراتيجية، وأهداف تقنية المعلومات والاتصالات المصاحبة لها وتوصيف الاهداف الفرعية اللازمة لتحقيقها.
12. رفع التوصيات اللازمة بخصوص الأمور التالية:
 - تخصيص الموارد اللازمة والاليات الكفيلة بتحقيق مهام لجنة تقنية المعلومات
 - أية انحرافات قد تؤثر سلباً على تحقيق الأهداف الاستراتيجية والاتصالات
 - أية مخاطر غير مقبولة متعلقة بتكنولوجيا وأمن وحماية المعلومات
 - التوصية للمجلس باتخاذ الاجراءات اللازمة لتصحيح أية انحرافات.

اللية عمل اللجنة

- 1- يكتمل النصاب بحضور أغلبية الأعضاء.
- 2- يراعى عند الترشيح لعضوية اللجنة عدم وجود تضارب المصالح .
- 3- يتم تعيين مقرراً للجنة.
- 4- يجوز للعضو الحضور شخصياً، أو الاجتماع عبر الهاتف أو التصوير المرئي أو بالتمرير.

مدة العضوية

تحدد مدة العضوية في اللجنة ذات مدة عضوية المجلس وفقاً للنظام الاساسي للمصرف 4 سنوات ويجوز لمجلس الادارة اعادة تشكيل اللجنة قبل انتهاء مدة عضويتها إذا اقتضت الظروف.

1. تجتمع اللجنة مرة واحدة شهريا على الاقل.
2. يمكن عقد اجتماعات إضافية إذا دعت الحاجة الى ذلك في الحالات الطارئة والاستثنائية أو حسب حاجة العمل.
3. تعقد اللجنة اجتماعا إذا طلب ذلك رئيس اللجنة أو عضوين من أعضائها أو مجلس الإدارة . مع التوضيح ليقوم مقرر اللجنة بإعداد جدول أعمال اللجنة بناء على طلب رئيس اللجنة وإرسال الدعوة للأعضاء بالحضور.
4. تسجل في محاضر اجتماعات اللجنة تفاصيل المسائل التي تم النظر فيها والقرارات التي تم اتخاذها بما في ذلك أية تحفظات للأعضاء أو آراء مخالفة عبروا عنها، على أن ترسل نسخ من هذه المحاضر لهم بعد الاعتماد للاحتفاظ بها، وتحفظ محاضر اجتماعات اللجنة من قبل امين سر مجلس الإدارة.
5. تخضع اللجنة لرقابة مجلس الإدارة من خلال متابعته اداء اللجان والتحقق من التزامها بالأعمال الموكلة إليها.
6. ترفع اللجنة تقاريرها الخطية إلى المجلس بشفافية مطلقة .
7. على اللجنة أن تقيم أداؤها بشكل سنوي للتأكد من كفاءة الاداء وفعاليتها ومجالات التطوير والتحسين فيها وترفع بذلك توصياتها إلى المدير المفوض.
8. يجوز لعضو اللجنة التحفظ على أي قرار تتخذه اللجنة على أن يبين الاسباب التي دعته إلى التحفظ .
9. يجوز لعضو اللجنة أن ينيب عنه غيره في حضور اجتماعات اللجنة.



ميثاق لجنة الاستثمار

تعريف الاستثمار

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

الاهداف

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

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

التحقق والمراقبة الدورية

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

- التأكد من أن عمليات الاستثمار تتم بشكل موضوعي وتستند إلى مبادئ سليمة.
- وجود سياسات مكتوبة وتحوطية بشأن الاستثمار.

- تعزيز المحافظ الاستثمارية بالوثائق والمستندات الملائمة والمطلوبة
- وجود معايير تحدد الضمانات من حيث النوع والحجم ومقبولة من قبل الإدارة.
- التقييم الدوري للمحافظ الاستثمارية.

تشكيل اللجنة واجتماعاتها

- تتألف اللجنة من عضوين من المجلس وعدد من المتخصصين بالاستثمار (المحافظ الاستثمارية).
- يصدر قرار من مجلس الإدارة بتحديد أسمائهم.
- يجب أن يكون ضمن أعضاء اللجنة اشخاص من ذوي الخبرة والاختصاص.
- يراعى عند الترشيح لعضوية اللجنة عدم وجود تضارب المصالح.

دورية الاجتماعات

- 1- تجتمع اللجنة مرة واحدة في الشهر في الاقل.
- 2- يمكن عقد اجتماعات إضافية إذا دعت الحاجة الى ذلك في الحالات الطارئة والاستثنائية وذلك بناءً على دعوة من رئيس اللجنة لذلك.
- 3- تسجل في محاضر اجتماعات اللجنة تفاصيل المسائل التي تم النظر فيها والقرارات التي تم اتخاذها بما في ذلك أية تحفظات للأعضاء أو آراء مخالفة عبروا عنها، على أن ترسل نسخ من هذه المحاضر لهم بعد الاعتماد للاحتفاظ بها. وتحفظ محاضر اجتماعات اللجنة من قبل امين سر مجلس الادارة.
- 4- تخضع اللجنة لرقابة مجلس الادارة من خلال متابعتها اداء اللجان والتحقق من التزامها بالأعمال الموكلة إليها.
- 5- ترفع اللجنة تقاريرها الخطية إلى المجلس بشفافية مطلقة .
- 6- على اللجنة أن تقسم أداؤها بشكل سنوي للتأكد من كفاءة الاداء وفعاليتها ومجالات التطوير والتحسين فيها وترفع بذلك توصياتها إلى مجلس الادارة.
- 7- يجوز للعضو التحفظ على أي قرار تتخذه اللجنة على أن يبين الاسباب التي دعته إلى التحفظ .
- 8- يجوز لعضو اللجنة أن ينيب عنه غيره في حضور اجتماعات اللجنة.

- تكون مدة العضوية في اللجنة ذات مدة عضوية المجلس وفقاً للنظام الأساسي للمصرف البالغ أربعة سنوات
- يجوز لمجلس الإدارة إعادة تشكيل اللجنة قبل انتهاء مدة عضويتها إذا اقتضت الظروف.
- يجب ألا تتجاوز مدة إدارة اللجنة المدة المخصصة لمجلس الإدارة.
- تنتهي عضوية أعضاء اللجنة (عند انتهاء العضوية في المجلس) أو (الاستقالة الطوعية من عضوية اللجنة) بالتنسيق مع الإدارة التنفيذية.
- يجوز للمجلس توجيه الإدارة التنفيذية فصل أحد أعضاء اللجنة من العضوية.

المهام والمسؤوليات

1. اقتراح السياسة الاستثمارية وتعديلها للمجلس واعتمادها.
2. تقييم أداء محفظة المصرف الاستثمارية من حيث المخاطرة والعائد.
3. متابعة مؤشرات سوق العراق للأوراق المالية، سواء ما يخص مكونات المحفظة حالياً أو إمكانيات تعديلها وإضافة أو حذف بعض المكونات.
4. متابعة حركة أسواق رأس المال (الأسواق المالية) العربية والإقليمية والدولية للاستفادة من مؤشراتهما.
5. تجزئة محفظة الاستثمار إلى أدوات حقوق ملكية وأدوات دين شاملاً ذلك أدوات الخزينة والسندات الحكومية، بالإضافة إلى مكونات المحفظة من الأدوات الأجنبية.
6. التأكد من التزام المصرف بالمادة 33 من قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 فيما يخص قيود الاستثمار.
7. المقارنة المتواصلة بين القيمة السوقية والقيمة الدفترية لمكونات محفظة الاستثمار.
8. اقتراح عمليات البيع والشراء والاحتفاظ بمكونات محفظة الاستثمار وتنفيذ بعض هذه العمليات بحسب صلاحياتها.
9. العمل على تعظيم العوائد من الاستثمار في ضوء التوازن بين المخاطرة والعائد.
10. الطلب من قسم الخزينة الاستثمار بالمصرف أعداد مؤشرات دورية عن أسواق رأس المال ومدى تأثيرها على مكونات المحفظة المختلفة.

تحليل ومؤشرات للبيانات المالية الختامية:

- 1- الموجودات: بلغ رصيد الموجودات (قائمة المركز المالي) في نهاية السنة المالية 2021 (372) مليار دينار مقابل (333) مليار دينار في نهاية السنة المالية 2020 وهذا يشكل نسبة زيادة قدرها 12%.
- 2- السيولة النقدية: بلغ معدل السيولة لسنة 2021 للمصرف بنسبة (284%) وهي نسبة جيدة عن معيار السيولة المثالي.
- 3- الموجودات المالية (الاستثمارات): بلغ رصيد الموجودات المالية للسنة المالية 2021 (3.595) مليار دينار مقارنة مع (2.518) مليار دينار في نهاية السنة المالية 2020.
- 4- صافي التسهيلات الانتمانية المباشرة: مارس المصرف أنشطة الانتمانية وقد بلغ صافي التسهيلات الانتمانية الممنوحة لغاية العام 2021 (33) مليار دينار بعد ان كان الرصيد لغاية العام 2020 (46) مليار دينار اي بنسبة انخفاض (28%).
- 5- ودائع العملاء: بلغ رصيد ودايع العملاء كما في 2021/12/31 (48.153) مليار دينار مقابل (54.594) مليار دينار للسنة السابقة وهو يقل عن رصيد السنة السابقة بمقدار (6.441) مليار دينار.
- 6- العمليات خارج الميزانية (ارتباطات والتزامات محتملة): بلغ رصيد خطابات الضمان قبل تنزيل التأمينات النقدية (365) مليون دينار بتاريخ 2021/12/31 مقابل (132) مليون دينار عام 2020.
- 7- المطلوبات الاخرى: بلغ رصيد المطلوبات الاخرى (46.633) مليار دينار في نهاية السنة المالية 2021 مقابل (1.635) مليار دينار للسنة السابقة وهو يزيد عن رصيد السنة السابقة بمقدار (44.998) مليار دينار ويمثل معظم المبلغ رصيد حساب امانات المزداد وليس اعباء مديونية يتحملها المصرف وفقا لتعليمات البنك المركزي بكتابهم ذي العدد 129/2/9 والمؤرخ في 2017/3/25.
- 8- حقوق الملكية: بلغ رصيد حقوق المساهمين (263) مليار دينار كما في 2021/12/31 مقابل (262) مليار دينار كما في 2020/12/31.
- 9- الارباح والخسائر: بلغت الايرادات للدخل التشغيلي (8.075) مليار دينار خلال السنة المالية 2021 مقابل المصروفات التشغيلية البالغة (6.755) مليار دينار وبالتالي حقق المصرف ربحا تشغيليا قدره (1.320) مليار دينار في نهاية السنة المالية 2021.
- 10- التخصيصات: انتهج المصرف سياسة الدعم للمركز المالي حيث بلغ اجمالي مخصص تدني التسهيلات الانتمانية المباشرة (1.462) مليار دينار حسب اللائحة الارشادية الصادرة من قبل البنك المركزي العراقي.

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 36% وهي نسبة ممتازة برأينا مقارنة بالنسبة المطلوب تحقيقها من قبل البنك المركزي والتي يجب ان لا تقل النسبة عن 30%:

اسم الحساب	2021	2020
	الف دينار	الف دينار
ودائع التوفير	15.191.262	14.340.511
الودائع الثابت	24.024.704	25.852.930
المجموع	39.215.966	40.193.441
مجموع المطلوبات عدا /حقوق الملكية	108.352.161	70.237.554
نسبة معيار الودائع الاجلة	36%	57%

كفاية راس المال

بلغت نسبة كفاية راس مال المصرف في نهاية السنة 2021 (179%) حسب جدول الاوزان المرجحة لدرجة المخاطر من الحد المطلوب بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي 12% وقانون المصارف 15% وبموجب مقررات (بازل III) 10% وهذه النسبة تفوق الحد الأدنى المطلوب من البنك المركزي العراقي وهي تشير الى ان المصرف يتمتع بقاعدة رأسمالية قوية تفوق النسب المطلوبة الامر الذي يعكس قوة المصرف المالية ومقدرته على دعم خطط النمو في المستقبل واتباعه سياسة تحفظية للظروف المحيطة.

هم مؤشرات الاداء المالية الرئيسية:

2020	2021	المؤشر
%393	%284	نسبة السيولة القانونية
%79	%71	نسبة الرافعة المالية (حقوق الملكية/مجموع الموجودات
%0.3	%0.4	العائد على الموجودات قبل الضريبة ROA
0.5 %	%0.4	العائد على حقوق الملكية ROE
%982	%472	نسبة تغطية السيولة LCR
%461	%496	نسبة صافي التمويل المستقر NSFR
%5	%5	الانتمان غير العامل (غير المنتظم) / اجمالي الانتمان
%84	%84	المصاريف التشغيلية / اجمالي الدخل

الموارد البشرية:

- بلغ عدد العاملين في المصرف (206) منتسبا وبلغ اجمالي الرواتب والاجور والمكافآت النقدية المدفوعة خلال السنة 2021 (2.220) مليار دينار وحصص المصرف في الضمان الاجتماعي (139) مليون دينار.
 - التركيز والاهتمام من ادارة المصرف باستقطاب الكوادر المصرفية الجيدة حملة الشهادات الجامعية ومن لديهم الكفاءة والقابلية في العمل على الحاسوب كون المصرف يطبق الانظمة المصرفية الإلكترونية المتطورة يشمل كافة الجوانب المصرفية
- توزيع العاملين حسب المستويات الادارية والفنية:

العدد	المستوى الاداري	ت
1	المدير المفوض	1
2	معاون المدير المفوض	2
3	مستشار	3
16	مدير قسم	4
9	مدير فرع	5
22	معاون مدير	6
2	امين صندوق اول	7
8	ملاحظ اول	8
12	ملاحظ	9
لا يوجد	محاسب	10
1	معاون محاسب	11
25	معاون ملاحظ	12
1	معاون مدقق	13
20	امين صندوق	14
1	كاتب	15
3	عامل فني	16
5	منظف	17
69	حارس	18
1	سائق	19
5	معمد	20
206	المجموع	21

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

جدول الدورات الداخلية والخارجية لسنة 2021

ت	اسم الدورة	تاريخ الدورة	مكان انعقاد الدورة
1	اعداد تقرير المدقق الداخلي واوراق عمله وفق معايير ALL	2021/1/2	شركة اوبتمال للتدريب وحلول الاعمال
2	العمليات المصرفية الدولية	2021/1/10	الاكاديمية العالمية للتمويل والتجارة On Line
3	العمل بنظام Laser fiche	2021/1/18	مصرف سومر التجاري
4	نظام تبادل المعلومات الانتمانية CBS	2021/1/26	البنك المركزي العراقي
5	حوكمة الشركات العائلية في الدول العربية	2021/2/22	Online
6	خطة الشمول المالي لعام 2021	2021/2/1	رابطة المصارف الخاصة العراقية
7	متطلبات بطاقة الاداء الخاص بدليل الحوكمة المؤسسية	2021/2/9	البنك المركزي العراقي
8	Western Union	2021/3/17	القاعة الرئيسية بالإدارة العامة
9	حلول وخدمات الامن السيبراني	2021/3/31	Online
10	الامتثال الضريبي الامريكي	2021/4/13	البنك المركزي العراقي Online
11	الامتثال للخدمات	2021/4/12	القاعة الرئيسية في المصرف
12	المحاسبة واعداد وتدقيق الميزانيات	2021/6/26	Online
13	المالية لغير الماليين	2021/9/12	Online
14	مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب	2021/9/18	نقابة المحاسبين
15	مكافحة غسل الاموال وفق افضل الممارسات	2021/10/3	Online
16	التدقيق المبني على المخاطر	2021/10/10	Online
17	دليل العمل الرقابي /ضوابط ادارة المخاطر في المصارف التقليدية	2021/10/3	البنك المركزي العراقي
18	البرنامج التدريبي التحضيري شهادة مدير فرع معتمد CBM	2021/10/18	رابطة المصارف العراقية

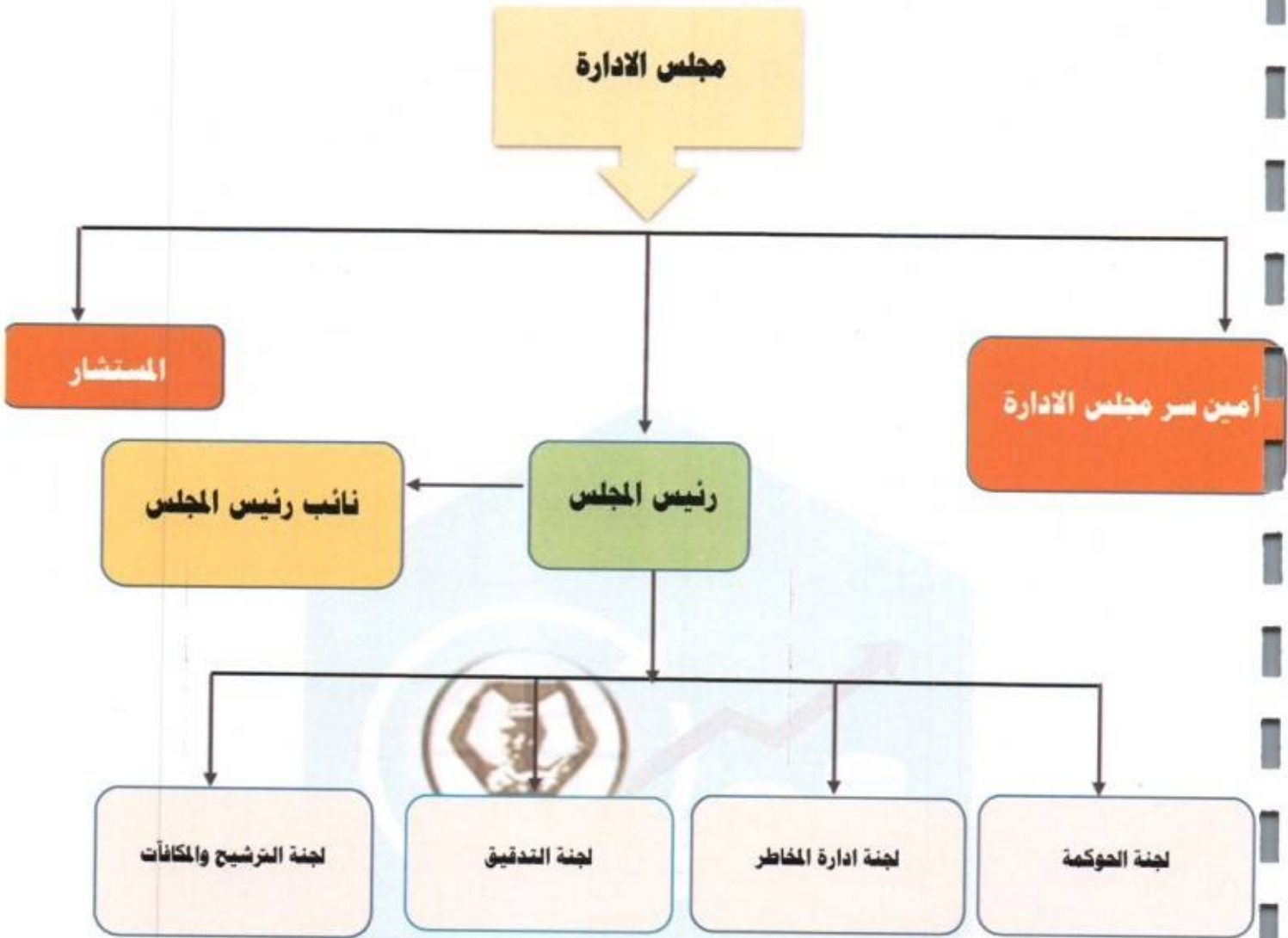
Online	2021/10/28	اعرف عميلك والعناية الواجبة	19
Online	2021/11/21	جانحة كوفيد 19 واستراتيجيات التركيز على الزبائن	20
Online	2021/11/28	حماية الزبائن والاطر والمعايير والضوابط لنظام CSP سويفت	21
الفرع الرئيسي في المصرف	2021/11/9	اجراءات فتح الحساب المحدثه KYC	22
Online	2021/12/12	اعداد القوائم المالية والتقرير المالي السنوي	23



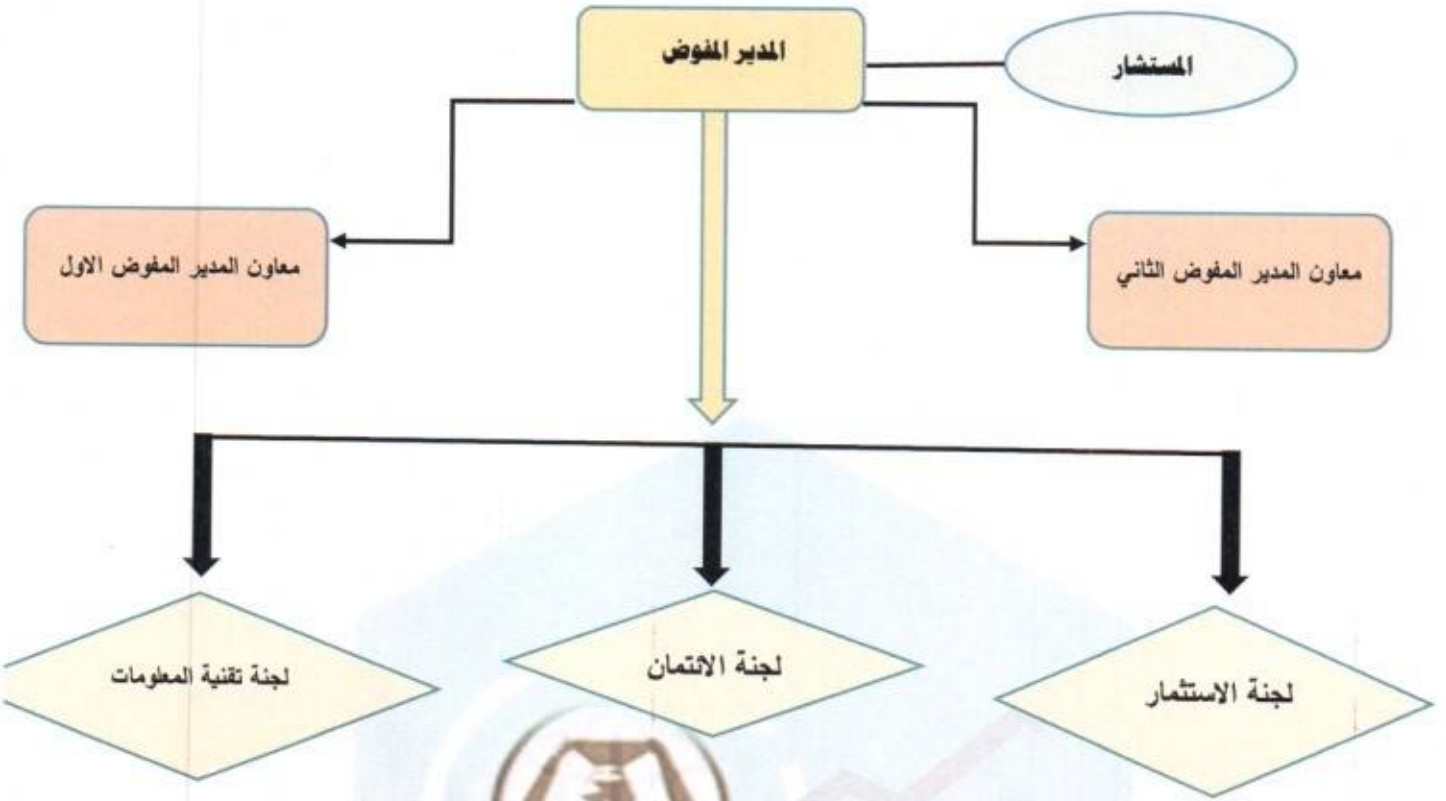


البيكل التنظيمي حسب المستويات

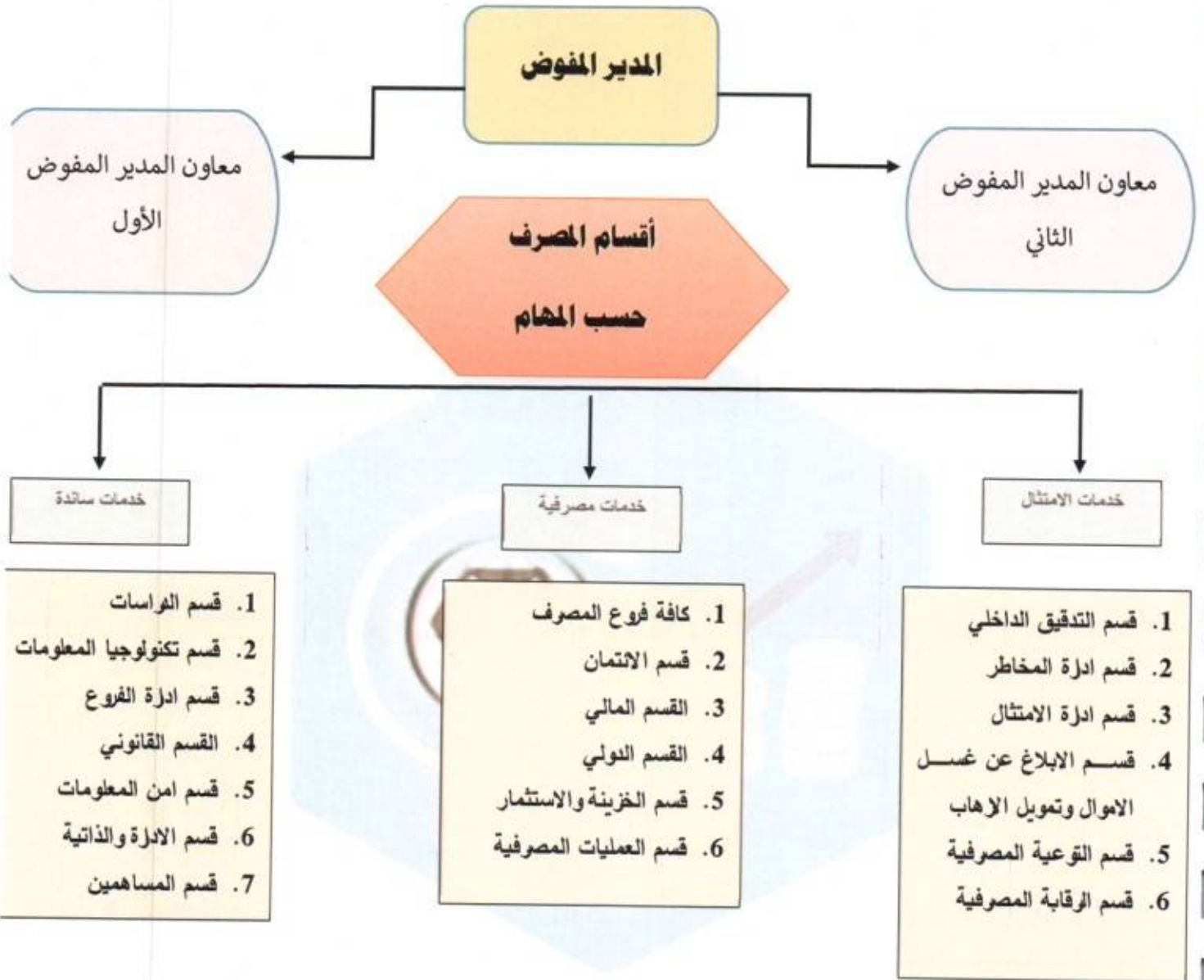
اولاً: مجلس الادارة واللجان المنبثقة عنه



ثانيا: الإدارة التنفيذية و اللجان المنبثقة عنها



ثالثاً: توزيع مهام الاقسام

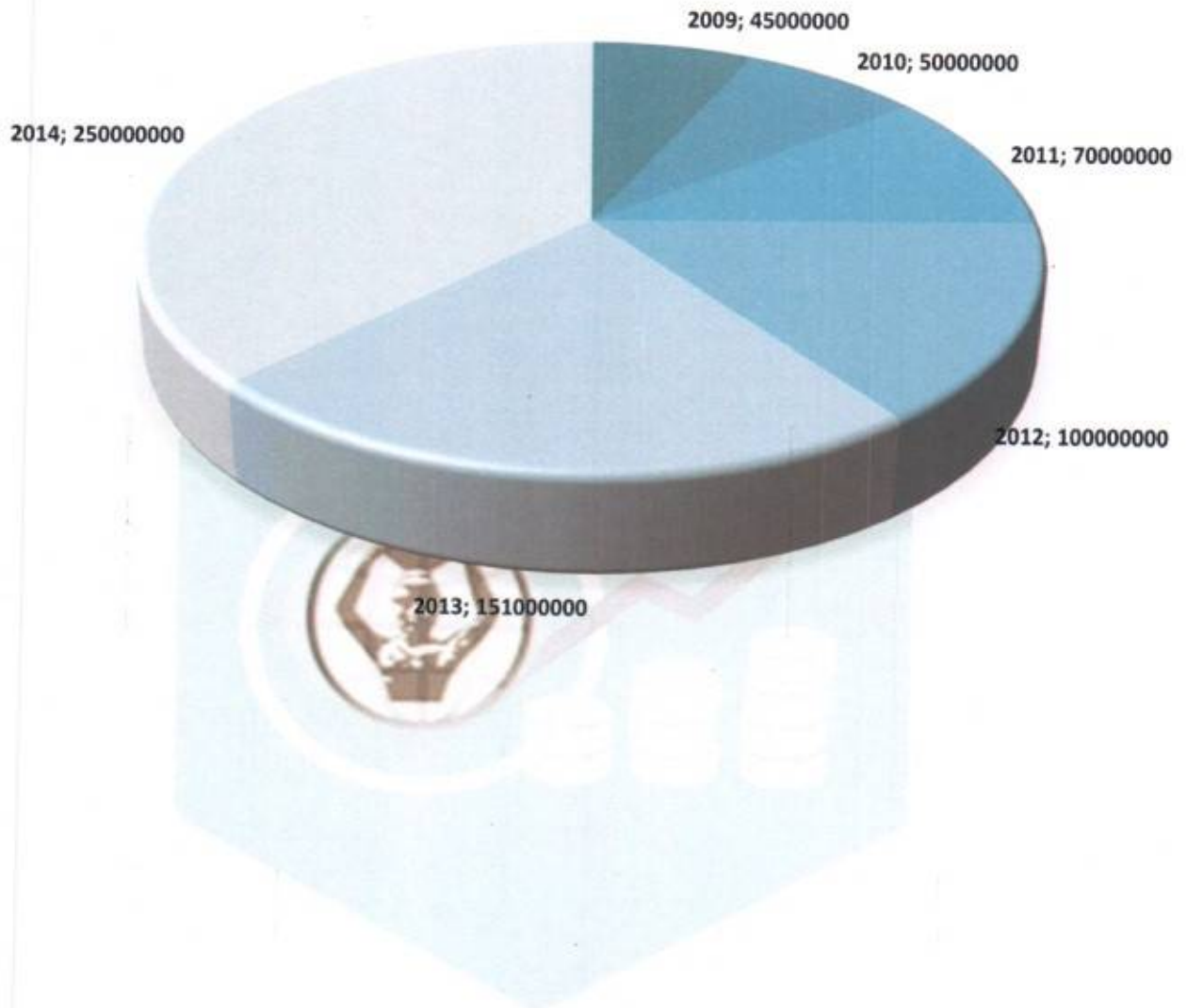


بيانات إحصائية

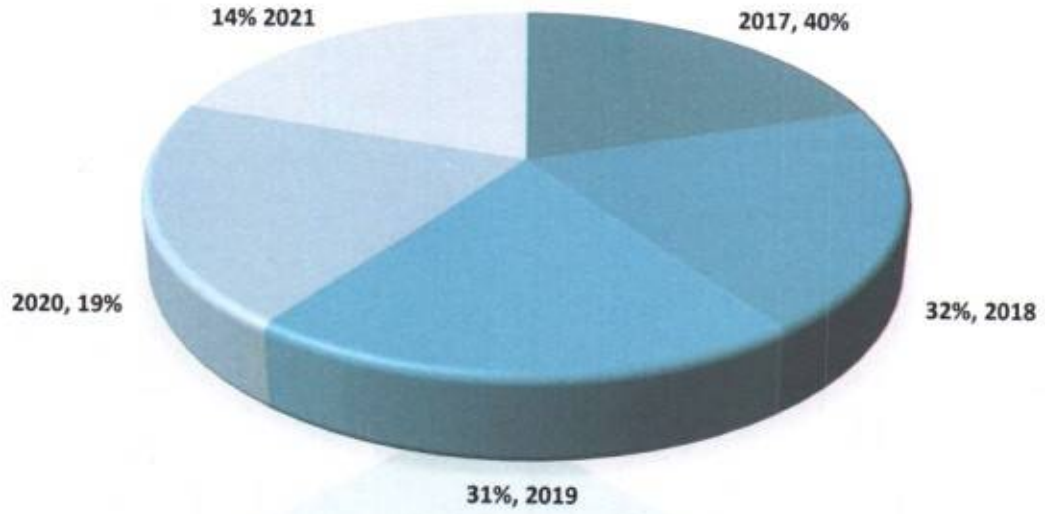


بيانات إحصائية

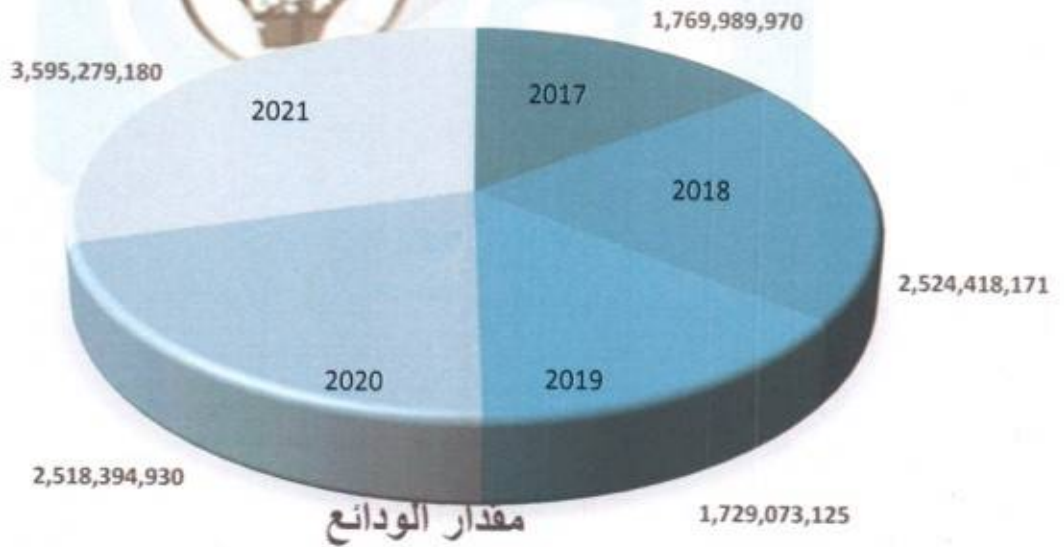
نمو رأس المال



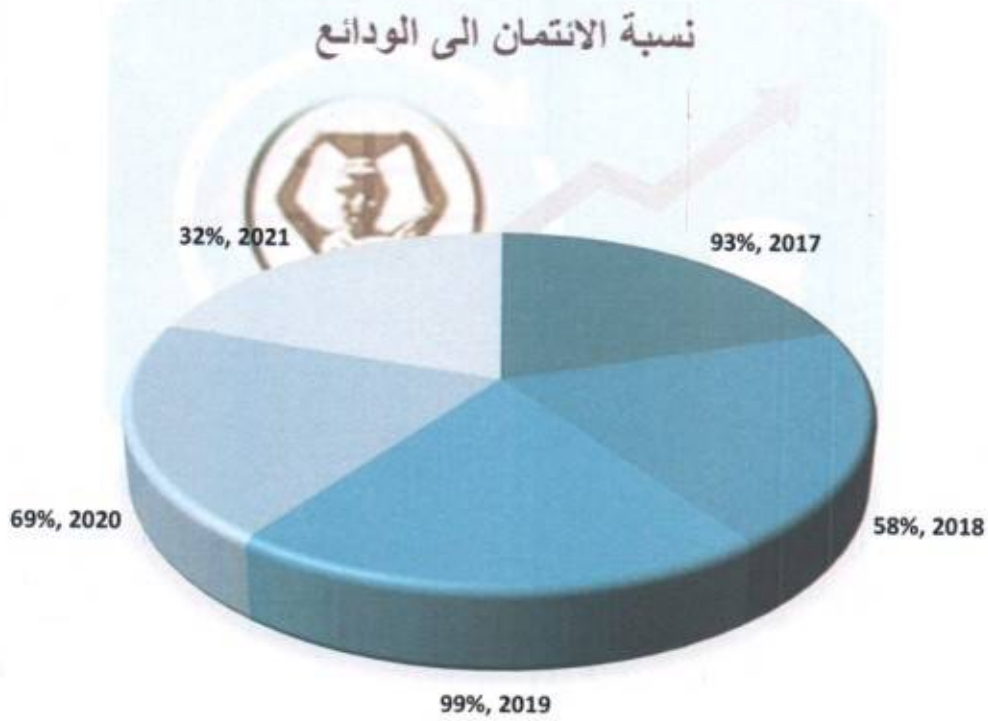
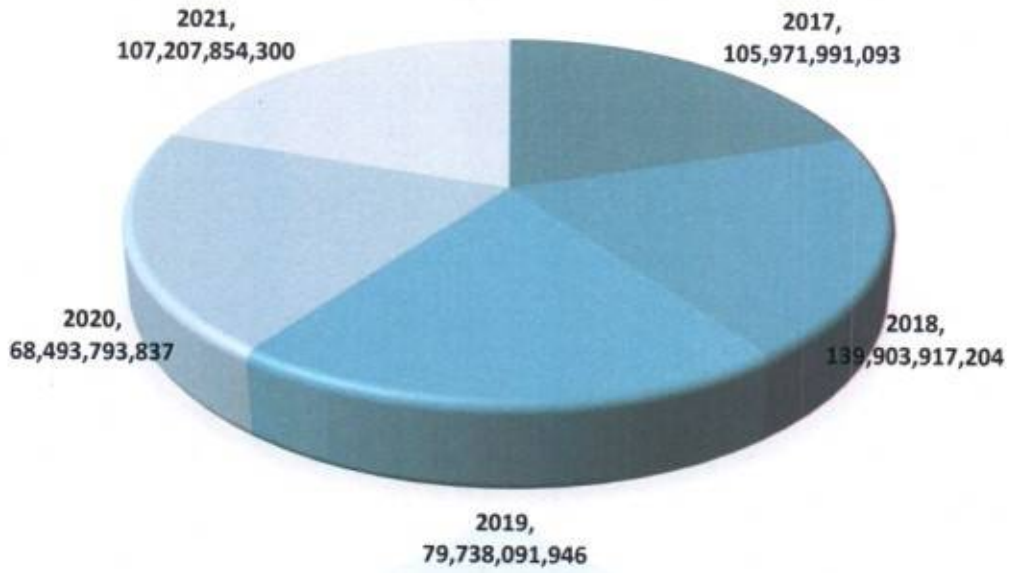
نسبة الانتمان الى رأس المال



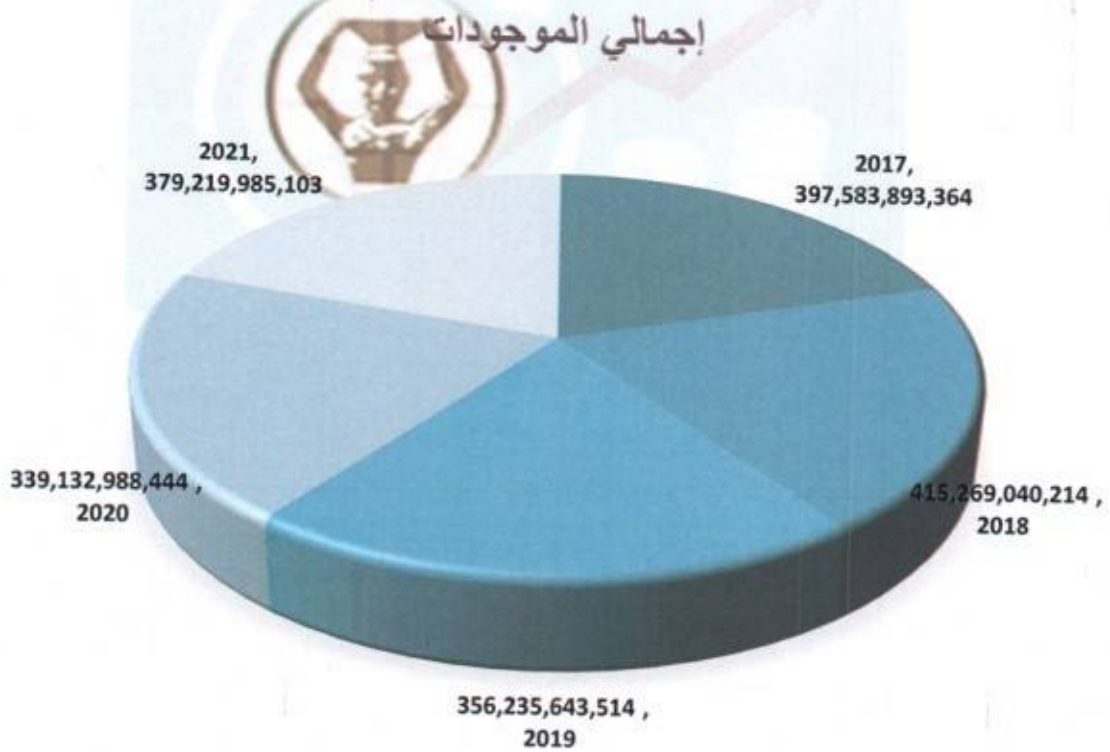
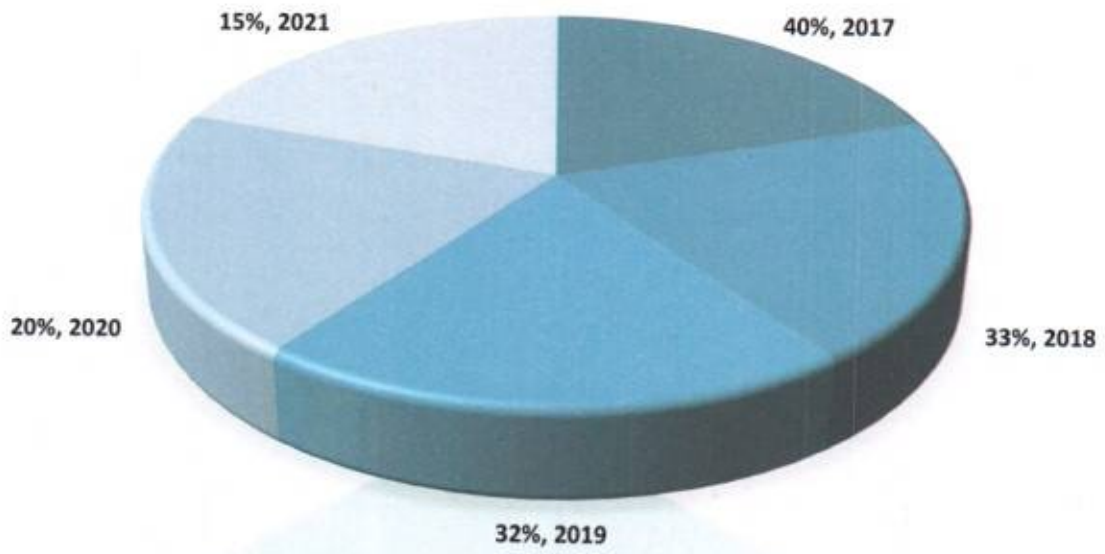
مقدار الاستثمارات



مقدار الودائع

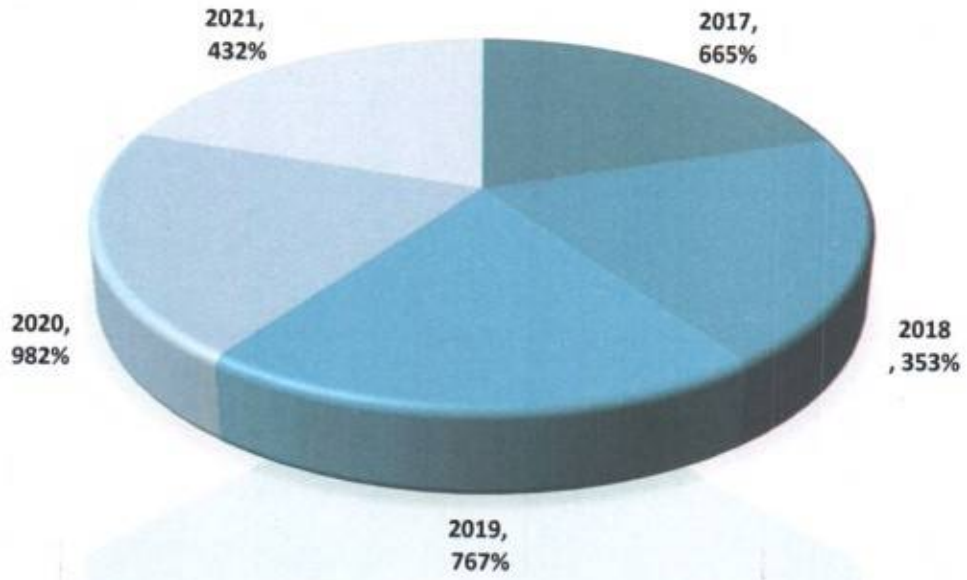


نسبة الانتماء والاستثمار الى رأس المال



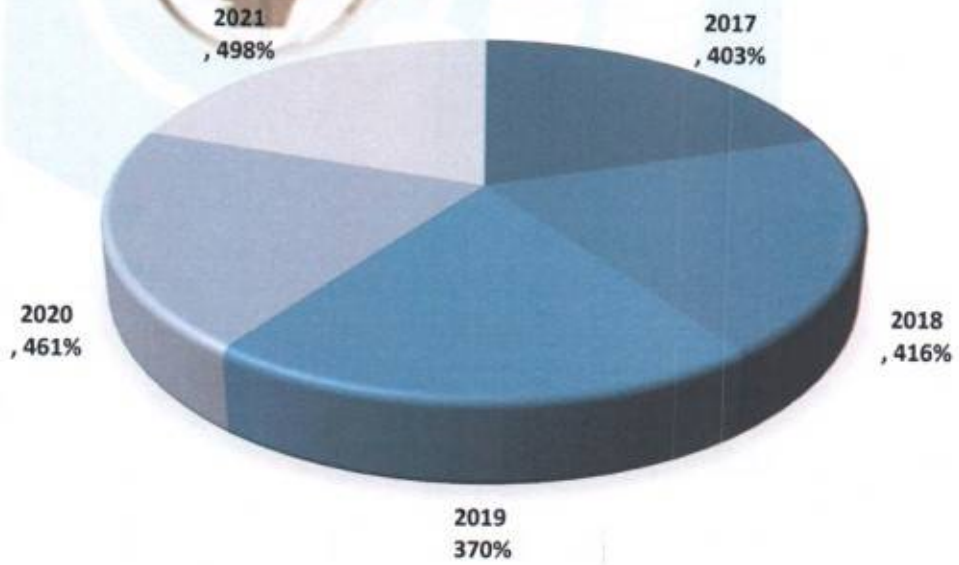
نسبة تغطية السيولة

LCR



معامل التمويل المستقر

NSFR



قائمة المركز المالي للعام 2021

الموجودات	الفه دينار	الفه دينار
نقد وارصدة لدى البنك المركزي	250,418,822	201,374,546
ارصدة لدى المصارف	49,662,692	49,038,582
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	32,984,198	46,027,988
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	3,095,279	2,018,395
ممتلكات ومعدات	30,503,533	29,101,424
موجودات غير ملموسة	1,212,228	753,785
مشاريع قيد التنفيذ	3,000,000	3,000,000
موجودات اخرى	1,608,636	1,850,310
اجمالي الموجودات	372,485,388	333,165,030
المطلوبات		
ودائع العملاء	48,152,931	54,593,890
تأمينات العمليات المصرفية	13,126,150	12,942,123
مطلوبات اخرى	46,665,849	1,636,747
مخصصات	447,501	1,066,565
اجمالي المطلوبات	108,392,431	70,239,325
حقوق الملكية		
راس المال المدفوع	250,000,000	250,000,000
احتياطي اجباري	1,824,985	1,766,609
الاحتياطيات الاخرى	7,098,518	6,938,552
الارباح غير الموزعة	5,169,748	4,220,544
مجموع حقوق الملكية	264,092,957	262,925,705
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	372,485,388	333,165,030

العقود المبرمة خلال عام 2021

العقود التي أبرمها المصرف خلال السنة 2021:

مبالغ العقود سنوياً	الشركة المتعاقد معها	التفاصيل
30.000.000 دينار	شركة قوس قزح للخدمات العامة ومقاولات التنظيف	خدمات عامة وتنظيف

أنشطة أقسام المصرف خلال 2021

قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب

تم إصدار هذا التقرير من قبل قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب في مصرف سومر التجاري ويتناول البنود التي جاءت في تعليمات البنك المركزي العراقي والممارسات المهنية في مجال مكافحة غسل الأموال وكذلك رؤى فريق العمل بالقسم وسنوضح ادناه الأنشطة والاعمال التي حصلت خلال سنة 2021 وهي:

1. يملك القسم خطة عمل سنوية معتمدة من قبل لجنة التدقيق المنبثقة من مجلس إدارة المصرف. وتتضمن الخطة فقرات تتمثل بأنشطة واعمال القسم خلال الفترة المحددة ومن ضمنها الإشراف الميداني والمكتبي على مدار السنة. حيث يتم الإشراف على جميع فروع المصرف فيما يخص مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
2. فيما يخص نشاط القسم في اعداد الدورات التدريبية وورش العمل الخاصة بمجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ومخاطرها. حيث تم اعداد والمشاركة في (7) دورات وورش تدريبية خلال السنة -
3. لدى القسم مجموعة من السياسات والإجراءات. حيث تغطي اعماله في الوقت الحالي والتي تم تحديثها خلال السنة وتتضمن:

- السياسة العامة للإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- سياسة التعامل مع العقوبات الدولية.
- سياسة الإبلاغ عن شبهات اعمال غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- العناية الواجبة ومبدأ اعرف عميلك KYC.
- سياسة تحديد المخاطر الجغرافية.
- منهجية تقييم مخاطر العملاء C-RAM (النهج المستند إلى المخاطر).
- وثيقة إعدادات وعتبات سيناريوات مراقبة العمليات المصرفية باستخدام نظام Capital Banking Solution – CBS.

• الوصف الوظيفي للقسم والشعب التابعة له.

• خطة العمل السنوية لقسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

• سياسة التعامل مع المصارف المراسلة.

4. تم تسجيل (31) حالة اشتباه داخلي خلال السنة، وتم التحقق من مصادر أموال العملاء وتم وضع بعضهم تحت المراقبة وتم حفظهم في أرشيف القسم حيث كانت لا تستوجب بان تكون ابلاغ خارجي.

5. يتم متابعة السيناريوهات المطلوبة من قبل مكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بالأعمام المرقم 1/2/ت ح اعمام رقم (2) بتاريخ 2019/6/17 باستمرار على البيئة الحقيقية للنظام. كما تم اثناء فترة إعداد هذا التقرير إضافة سيناريو خاص لمراقبة عمليات خدمة الويسترن يونيون.

6. قام القسم بإدراج الأسماء التي تمت اضافتها على موقع مكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب على القائمة السوداء الخاصة في المصرف. ويتم العمل على متابعة موقع المكتب بشكل يومي وذلك حسب التعميم المرقم (1/7/ب د / اعمام / رقم (5)) الصادر من المكتب الذي يتضمن زيارة الموقع الرسمي للمكتب وبالأخص القوائم السوداء لما يطرأ عليها من تحديث.

7. بعد اعداد نماذج فتح الحساب المعدة من قبل القسم وبعد حصول موافقة الإدارة العليا للمصرف بالإضافة الى الأقسام الرقابية. تم استحصال موافقة البنك المركزي العراقي على استمارة فتح الحساب KYC المحدثة من قبل المصرف بموجب كتابه المرقم 20276/2/9 بتاريخ 2021/10/6 وسوف يتم العمل بها بداية عام 2022.

8. بعد إضافة خدمة مصرفية جديدة (خدمة الويسترن يونيون) يقوم القسم بعمل تقرير شهري خاص بهذه الخدمة ويتم ارساله الى الشركة المجهزة لخدمة الويسترن يونيون.

9. استناداً الى توجيهات الهيئة التفتيشية للبنك المركزي العراقي بتاريخ 2020/11/5 المتضمنة دراسة وتحليل البيانات المالية للشركات التي تدخل عن طريق مصرفنا الى نافذة بيع وشراء العملات الأجنبية. عمل القسم بالتنسيق مع لجنة دراسة البيانات المالية في المصرف لغرض دراسة وتحليل البيانات المالية الخاصة بالشركات.

10. قام القسم بمراجعة نماذج طلب فتح الحسابات المصرفية والوثائق التعريفية الخاصة بالزبائن ومعرفة الغرض من فتح الحسابات وطبيعة النشاط. والتأكد من خضوع الحسابات إلى تصنيف مخاطر محدد ومتناسب مع درجة العناية الواجبة اللازمة (عادية، متوسطة، مشددة). وكذلك التأكد من خضوع كافة أطراف الحساب إلى فحص الأسماء على القوائم السوداء المحلية والدولية (Black list) للتأكد من سلامتها.

11. يقوم القسم بالاطلاع وبشكل مستمر على ما يصدره البنك المركزي من تعليمات وقوانين فيما يخص مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ومتابعة التحديثات (الإضافات، الشطب) التي تتم على قوائم الحظر المحلية

والدولية مثل قائمة مكتب مراقبة الاصول الامريكية (OFAC)، الامم المتحدة (UN)، البنك المركزي البريطاني (HMT) والاتحاد الاوربي EU.

قسم الائتمان

يأخذ مصرف سومر التجاري بعين الاعتبار عند وضع خطة العمل السنوية بأن يتم تنوع المنتجات التي تساهم في تنمية وتنوع الإيرادات وتنمية اعمال البنك واستثماراته بحيث يتم ادارة الاصول والمطلوبات بكفاءة ومهنية والاستغلال الامثل للطاقت والامكانات المتاحة سواء الموارد المالية او التقنية البشرية والاستفادة من التجارب السابقة بمنح الائتمان.

وسوف يستمر قسم الائتمان بنفس النهج الذي تم في الربع الاخير من سنة 2020 وكما يلي:

- 1- منح تسهيلات ائتمانية جديدة تنسجم مع تعليمات البنك المركزي العراقي
- 2- المتابعة الحثيثة والجدية للقضايا المرفوعة ضد العملاء المصنفين (غير المنتج) لاستحصال الديون.
- 3- متابعة عمليات التحصيل للمحفظة الائتمانية المنتجة وذلك لتفادي تصنيف تلك الحسابات وما يتبعها من تعليق للفوائد والعمولات.
- 4- التنوع في تمويل للقطاعات (التجارية - الصناعية - مجتمع - تشييد وبناء)
- 5- قيام القسم بمنح التسهيلات عن طريق الصراف الالي ATM والتي تم التعاقد على تشغيلها خلال سنة 2022 لتتوافق مع أحدث معايير الحماية وسلامة المعلومات.
- 6- الاستمرار على تحديث نظام الارشفة الالكترونية الخاصة بالائتمان المصرفي وحسب تعليمات البنك المركزي.
- 7- الاعتماد على نظام (CBS) الخاص بالاستعلام الائتماني.
- 8- الاستمرار في تطبيق تحليل البيانات الائتمانية حسب معيار (IFRS9) وحسب تعليمات البنك المركزي.
- 9- خضوع الزبائن الذين تم منحهم تسهيلات مصرفية لنظام (AML) الخاص بغسل الاموال.
- 10- تحسين مستوى اداء المحفظة الائتمانية من خلال مشاركة الموظفين في الدورات الخاصة بالائتمان وتطبيق اجراءات الانذار المبكر وذلك من خلال المراقبة المستمرة لأداء المحفظة الائتمانية وكذلك لرفع كفاءة موظفي قسم الائتمان وتأهيلهم لتفادي اي تعثر في المستقبل.
- 11- رفع التقارير الشهرية والفصلية الى مجلس ادارة المصرف لغرض اطلاعهم على المعلومات الخاصة بالحقيبة الائتمانية.

➤ احصائية المحفظة الائتمانية كما في 2021/12/31

➤ الائتمان النقدي (34.446.849.231) دينار

➤ الاوراق التجارية المخصومة (3.736.080.000)

➤ القروض والسلف (29.524.514.128)

➤ حسابات مدينة اخرى (1.186.255.103)

قسم إدارة المخاطر

1. اعداد سياسات خاصة بإدارة المخاطر في المصرف واجراءات عمل واعتمادها من المجلس.
2. تطوير تقرير ادارة المخاطر الفصلي وفق أفضل الممارسات المهنية.
3. تطوير تقارير شهرية للإدارة التنفيذية ولجنة المخاطر.

- إطلاق والبدء بتنفيذ مشروع التقييم الذاتي لمخاطر التشغيل (CRSA (Control and risk self-assessment)
4. تطوير واعداد سياسة المخاطر المقبولة (Risk appetite Policy)
 5. تطوير عمليات قياس ومتابعة مخاطر السوق (اسعار الفائدة والعملات الاجنبية).
 6. تطوير عمليات قياس ومتابعة مخاطر السيولة حسب سلم الاستحقاق.
 7. تطوير واعتماد سجل المخاطر التشغيلية التي حدثت او التي قاربت على الحدوث.
 8. المشاركة في عملية تطبيق معيار IFRS 9.
 9. تطوير نظام تصنيف ائتمان داخلي بالتعاون مع قسم الائتمان credit risk rating system.
 10. المشاركة في وضع سياسة ائتمانية مناسبة وحديثة مع التأكيد على تخفيض مخاطر الائتمان.
 11. تطوير مؤشرات لاهم المخاطر.
 12. تطوير كادر القسم وتدريبه.

وكان مستوى انجاز قسم ادارة المخاطر للخطة الاستراتيجية هي 92% وسيتم اكمال المحاور في الخطة الاستراتيجية للأعوام (2021-2023).



قسم تقنية المعلومات

1. اعداد سياسات خاصة بإدارة تكنولوجيا المعلومات في المصرف واجراءات عمل واعتمادها من المجلس الموقر.
2. تطوير الموقع الالكتروني للمصرف حسب تعليمات وتوجيهات البنك المركزي.
3. تطوير مركز البيانات ليتماشى مع أفضل المعايير الدولية الخاصة بأمن المعلومات والشبكات.
4. توفير منظومات اتصالات رديفة Backup Lines لضمان تو افره عالية للأنظمة العاملة والفروع.
5. المشاركة الفعالة بأعداد وتحضير خطة استمراريه العمل على مستوى الإدارات والفروع العاملة
6. تطوير البنية التحتية والانتهاى من اعداد الدراسات والتوصيات الخاصة بتركيب وتجهيز أجهزة الصرافات الالية ATM وبطاقات الدفع الالكتروني Credit Cards في المصرف حسب أفضل المعايير وتوصيات السادة البنك المركزي
7. تهيئة العمليات المصرفية على النظام البنكي الحالي للتوائم مع تطبيق برامج التطبيقات البنكية الإلكترونية من خلال الانترنت Mobile Banking. والمباشرة باستخدام أنظمة الحوالات والتحويل الخارجي العالمية Western Union.
8. ربط الفروع العاملة مع مبنى الإدارة العامة على شبكه خاصه وامنه داخله في المصرف Local
9. المشاركة في عملية تطبيق معيار IFRS 9
10. المشاركة في عمليات نشر برامج التوعية الأمنية للمعلومات والبيانات

11. إتمام كافة متطلبات فريق التدقيق الداخلي

12. المباشرة بمشروع تطبيق معيار COBIT 5

13. تطوير كادر القسم وتدريبه.

نسبة الانجاز المرجحة من 100% للخطة الاستراتيجية لقسم ادارة تكنولوجيا المعلومات = 97%. والعمل جاري لاستكمال الخطة خصوصا التدريب العملي للكادر والتطبيق لمعايير امن تكنولوجيا المعلومات وتوصيات منهج COBIT 5.

قسم التدقيق الداخلي

- 1- تم تحديث السياسات والإجراءات الخاصة بالقسم.
- 2- تم تدقيق فرع أربيل وتم تثبيت عدة ملاحظات على الفرع وأوصى القسم بضرورة معالجة هذه الملاحظات وبالسرعة الممكنة.
- 3- تم تدقيق فرع البصرة وتم تثبيت عدة ملاحظات على الفرع وأوصى القسم بضرورة معالجة هذه الملاحظات وبالسرعة الممكنة.
- 4- تم تدقيق الفرع الرئيسي وتم تثبيت عدة ملاحظات وأوصى القسم بضرورة معالجة هذه الملاحظات وبالسرعة الممكنة.
- 5- تم متابعة تقرير تدقيق قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب ولوحظ ان اغلب الملاحظات تم معالجتها من قبل قسم غسل الأموال وتمويل الإرهاب وأوصى القسم بضرورة معالجة الملاحظات التي لم تعالج بعد.
- 6- تم متابعة تقرير تدقيق قسم الدولي ولوحظ ان اغلب الملاحظات تم معالجتها من قبل القسم الدولي وأوصى القسم بضرورة معالجة الملاحظات التي لم تعالج بعد.
- 7- تم تدقيق فرع النجف وتم تثبيت عدة ملاحظات على الفرع وأوصى القسم بضرورة معالجة هذه الملاحظات وبالسرعة الممكنة.
- 8- تم متابعة تقرير تدقيق فرع النضال ولوحظ ان اغلب الملاحظات تم معالجتها من قبل الفرع وأوصى القسم بضرورة معالجة الملاحظات التي لم تعالج بعد.
- 9- تم متابعة تقرير تدقيق فرع المنصور ولوحظ ان اغلب الملاحظات تم معالجتها من قبل الفرع وأوصى القسم بضرورة معالجة الملاحظات التي لم تعالج بعد.
- 10- تم تزويد البنك المركزي العراقي بالتقارير الفصلية لمصرف سومر التجاري المعد من قبل قسم التدقيق الداخلي.
- 11- تم تزويد البنك المركزي العراقي بالتقارير الشهرية لمصرف سومر التجاري والخاص بتدقيق الأوراق النقدية والمعد من قبل قسم التدقيق الداخلي.

الاحداث اللاحقة عام 2021

- 1- أنهى مصرف سومر اجراءات الارشفة الالكترونية للسنين السابقة وباشرحاليا بإجراءات الارشفة الورقية بعد اكماله المخازن الحديثة التي اعدت في فرع النضال والادارة العامة.
- 2- أكمل المصرف تحديث المواثيق الخاصة بمهام مجلس الادارة واللجان المنبثقة عن مجلس الادارة والادارة التنفيذية واكمال اجراءات اصدار السياسة الانتمانية.
- 3- تم بيع العقارين (112/95 , 698/314) المستملكة نتيجة تسوية الديون على الزبائن.
- 4- التوقيع مع شركة (Capital Bank Solution) على العقود التالية:
 - أ- ترقية النظام المصرفي الشامل من الاصدار الاول الى الاصدار الثالث.
 - ب- التوقيع على عقد اصدار تطبيق (MOBILE BANKING) خدمة الزبائن عن طريق الهاتف.
 - ت- التوقيع على عقد (SMS) الرسائل النصية التي ترسل لهواتف الزبائن بعد كل عملية سحب او ايداع لحساباتهم المفتوحة في المصرف.
 - ث- التوقيع على عقد تزويد الزبائن بقسائم الايداعات والسحوبات التي تجري على حساباتهم.
- 5- التوقيع مع شركة East net الاردنية لتطوير منظومة السوخت في المصرف ليطماشى مع متطلبات شركة Swift العالمية والحصول على شهادة ISO20022.

رئيس مجلس الإدارة
علي إبراهيم كاطع

المدير المفوض
فواد حمزة السعيد

