مصرف سومر التجاري

Sumer Commercial Bank

1999

مصرف سومر التجاري
الصادرة
العدد ٣٤١
التاريخ: ٢٠٢٦/٣/٣١

Date:

No.:

التاريخ: ٢٠٢٦/٣/٣١

الرقم: ٣٤١

سوق العراق للاوراق المالية
الـــواردة
العدد: ١٦٩٠
التاريخ: ٢٠٢٦/٤/٧

إلى/ سوق العراق للأوراق المالية

م/ الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في 2024/12/31

تحية وتقدير....

نرفق طيا نسخة من البيانات والحسابات الختامية المعدة حسب المعايير الدولية لمصرفنا كما في 2024/12/31 مصدقه حسب الأصول راجين التفضل بالاطلاع والتأييد بالاستلام.

شاكرين تعاونكم معنا

مع فائق التقدير والاحترام

فؤاد حمزة السعيد

المدير المفوض

المرفقات/

- نسخة من الحسابات الختامية 2024.

مصرف سومر التجاري
الإدارة العامة

نسخه منه إلى/

- قسم الشؤون المالية.
- قسم الادارة والذاتية / لطفا

Head Office & Main Branch : Quarter Hai Babil 908
Khalid Bin AL-walid St No. 16 - Building No. 13
Baghdad - Iraq
Phone: (+964) 7833399880 - (+964) 772736399 p.o. Box 10168 AL-jadriya

الإدارة العامة والفرع الرئيسي : حي بابل ٩٠٨
شارع خالد بن الوليد ش١٦ - بناية ١٣
بغداد - العراق
هاتف: ٧٨٣٣٣٩٩٨٨٠ (٩٦٤+) - ٧٧٢٧٦٣٦٣٩٩ (٩٦٤+) - ص.ب ١٠١٦٨ الجادرية

E-mail: info@sumerbank.iq
website: www.sumerbank.iq

التقريـــــر السنـــــوي

٢٠٢٤

SUMER COMMERCIAL BANK

مصرف سومر التجاري

شركة مساهمة خاصة – بغداد

البيانات المالية للسنة المنتهية في ٢٠٢٤/١٢/٣١

شركة عبد الحسين عبد العظيم الياسري وشركاؤه

لمراقبة وتدقيق الحسابات تضامنية – شركة خاصة

العدد: ٣٤٩ هـ

التاريخ: ١٣/ تشرين الاول/٢٠٢٥

السادة / أعضاء الهيئة العامة لمصرف سومر التجاري/ ش م خ - بغداد - المحترمين

م / تقرير مراقب الحسابات

لقد قمنا بفحص القوائم المالية المرفقة لمصرف سومر التجاري ش م خ - بغداد كما في٣١/كانون الأول/٢٠٢٤ والتي تتكون من قائمة المركز المالي وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية والإيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.

الـــــرأي

في رأينا إن القوائم المالية المرفقة تعبر بصورة عادلة عن المركز المالي للمصرف كما في ٣١/كانون الأول /٢٠٢٤ وأداءه المالي وتدفقاته النقدية وفقا لمعايير إعداد التقارير المالية الدولية ومعايير المحاسبة الدولية، وقانون المصارف العراقية رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ وقانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل والقوانين المصرفية العراقية النافذة.

أساس الـــرأي

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

مسؤولية إدارة المصرف

أن البيانات المالية المرفقة معدة من قبل إدارة المصرف وتعبر عن وجهة نظرها والإفصاح عنها بصورة عادلة طبقا للمعايير المحلية والدولية بالإضافة إلى مسؤوليتها في إعداد وتنفيذ نظام الرقابة الداخلية وخاصة فيما 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. وان 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. وان فحصنا يكون على أساس اختباري للسجلات والمستندات المستخدمة في المصرف وكذلك فحص جودة وكفاءة نظام الرقابة الداخلية، إضافة إلى تقييم التقديرات والسياسات المحاسبية ومدى مطابقة البيانات المقدمة للمبادئ والمعايير المحاسبية المحلية والدولية المعتمدة. وان التأكد المعقول هو مستوى عال من التأكيد، ولكن لا يضمن إن عملية التدقيق التي تمت وفقا للمعايير الدولية للتدقيق سوف تكشف دائما أي خطأ جوهري في حال وجوده. وندرج في أدنا الملاحظات والإيضاحات والتحفظات التالية:

أولا: تطبيق المعايير المحاسبية الدولية

قام المصرف بتطبيق المعايير المحاسبية الدولية ابتداء من عام ٢٠١٦ والذي تطلب إعادة عرض البيانات للسنوات المقارنة بشكل متسق مع هذه السنة (٢٠١٦) ، كما انه اعتمد مبدأ التسجيل بالتكلفة التاريخية في تثبيت قيمة الممتلكات والمعدات .

١- معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) - كشف التدفقات النقدية

أظهر كشف التدفق النقدي للسنة الحالية انخفاضا في التدفقات النقدية بمقدار (٧٠,١٢٨,٧١٥-) ألف دينار، وقد تركز الانخفاض في صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية حيث بلغ (٦٤,٣٨٧,٤٤٩-) ألف دينار، متمثلا بالارتفاع الحاصل في الائتمان النقدي، كما أن صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية كان سالبا، فقد بلغ (٦,٧٨٥,٧٤٢-) ألف دينار، نتيجة الارتفاع في رصيد الموجودات الثابتة . اما صافي التدفق النقدي من الانشطة التمويلية فقد كان سالبا ايضا بمقدار (١٠٥,٣٠٤-) الف دينار.

٢- المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) - التقارير المالية المرحلية

قام المصرف بإعداد التقارير المالية المرحلية خلال سنة ٢٠٢٤ استنادا إلى معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) ومعيار التدقيق الدولي رقم (٢٤١٠) وتعليمات البنك المركزي العراقي وفق المادة (٢٣) الإفصاح والشفافية في الفقرة (٤) منها بموجب دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف.

٣- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) - الأدوات المالية

لم يتم حساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL للمراحل الأولى والثانية والثالثة للائتمان النقدي إضافة إلى الائتمان التعهدي وبقية الادوات المالية، مما يتطلب حساب الاثر الكمي وزيادة المخصص الحالي والبالغ (١,٥١٥,٤٩٠) ألف دينار إلى المخصص المطلوب. حيث لم يتم زيادة المخصص بالرغم من ارتفاع حجم الائتمان

النقدي خلال السنة ٢٠٢٤ ، وقد بلغت نسبة المخصص الى اجمالي الائتمان النقدي (١,٤%) وهي نسبة منخفضة جدا. ولدينا الايضاحات التالية :

أ- لم يقم المصرف باقتناء نظام خاص باحتساب الخسائر المتوقعة للاداوت المالية وفقا لتعليمات البنك المركزي.

ب- لم تتضمن المنهجية مسؤولية مجلس الادارة والادارة التنفيذية عن تطبيق المعيار كجزء من الحوكمة المؤسسية للمصارف .

وعليه فاننا نبدي تحفظنا حول عدم تطبيق المصرف للمعيار واحتساب المخصص اللازم لكافة الاداوت المالية.

٤- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٠) - 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 فأن البيانات المالية المرفقة هي البيانات الموحدة لحسابات قائمة المركز المالي وقائمة الدخل الشامل للمصرف معدة وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية، وان الشركة التابعة مملوكة بالكامل من قبل المصرف.

٥- لم يقم المصرف بتطبيق المتطلبات المتعلقة باعادة التقييم واحتساب القيمة العادلة للموجودات الثابتة بشكل كامل على وفق معايير الابلاغ المالي (IFRS 13) قياس القيمة العادلة و (IFRS 36) انخفاض قيمة الاصول.

ثانيا : نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية

لم يتعامل المصرف بالعملة الأجنبية من خلال نافذة البنك المركزي العراقي ، حيث استمر العمل بأعمام البنك المركزي المرقم ٤١٤/٢/٩ بتاريخ ٢٠٢٣/٧/٢٠ والمتعلق بعدم السماح للمصرف بالتعامل بعملة الدولار الأمريكي.

ثالثا: النقود

أ- شكلت الأرصدة النقدية إلى إجمالي الموجودات ما نسبته (٤٢%) ، مما يتطلب من المصرف استثمارها بالشكل الأمثل من خلال توسيع الأنشطة والخدمات المصرفية.

ب- بلغت نسبة النقد إلى إجمالي الودائع (٣٥٣%) وهي نسبة مرتفعة جدا، تبين مدى قدرة المصرف على مواجهة طلبات سحب الزبائن لودائعهم، ومن جهة أخرى فهي تمثل نقدا غير مستغل بالطريقة التي تحقق الأرباح المناسبة.

١- النقد لدى الخزائن:

أ- بلغ رصيد النقد لدى الخزائن (٢٨,١٥٦,١٥٨) ألف دينار بارتفاع نسبته (٦٤%) عن رصيد السنة السابقة البالغ (١٧,١٣٥,٤٢٣) ألف دينار.

ب- مراكز النقد الأجنبي : بلغت نسبة صافي مراكز النقد الأجنبي إلى رأس المال والاحتياطيات السليمة (٠,٣%)، وهي دون النسبة المحددة من البنك المركزي العراقي والبالغة (٢٠%).

٢- **البنك المركزي:**

بلغ الرصيد لدى البنك المركزي العراقي (٩٤,٢١٤,٢٩٥) ألف دينار بانخفاض نسبته (٤٤%) عن رصيد السنة السابقة البالغ (١٧٠,١٦٦,٤٩٨) ألف دينار، وشكل رصيد البنك المركزي ما نسبته (٧٥%) من إجمالي النقد.

٣- **المصارف المحلية:**

بلغ رصيد المبالغ لدى المصارف المحلية (٥٨٤,٣٧٥) ألف دينار وهو لم يتغير كثيرا عن رصيد السنة السابقة البالغ (٥٨٥,٠٩٥) ألف دينار.

٤- **المصارف الخارجية:**

أ- بلغت الأرصدة النقدية لدى المصارف المراسلة (٣,٤٤٦,٧٢٥) ألف دينار وهي تشكل نسبة (١,٣%) إلى رأس المال والاحتياطيات السليمة وهي تقل عن النسبة المحددة من البنك المركزي العراقي والبالغة (٢٠%)، وقد شكلت نسبة الأرصدة لدى المصارف الخارجية ما نسبته (٢,٦%) من إجمالي النقد.

ب- لم يتجاوز رصيد أي من المصارف المراسلة للحد الأقصى للتركز والبالغ ما نسبته (٥%) من رأس المال والاحتياطيات السليمة استنادا إلى تعليمات البنك المركزي العراقي. الا اننا لم نحصل على كافة كشوفات الحسابات او السويفتات المؤيدة لصحة الارصدة لدى المصارف الخارجية كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١ .

ت- من خلال الكشف المقدم من المصرف حول تصنيف المصارف المراسلة فقد تبين عدم تعامله مع مصارف مراسلة ذات تصنيف ائتماني منخفض (أقل من -B) وفقا لتعليمات البنك المركزي العراقي باستثناء مصرفي فرنسا بنك وانتركونتيننتال بنك في لبنان ، حيث لم يتم تصنيفهما.

رابعا: الائتمان النقدي والائتمان التعهدي

١- بلغ رصيد الائتمان النقدي بعد تنزيل المخصص (١٠٤,٥٧٧,٦٢٦) ألف دينار بتاريخ ٢٠٢٤/١٢/٣١ مقابل (٣٥,١٨٥,٩٢٩) ألف دينار للسنة السابقة، بارتفاع مقداره (٦٩,٣٩١,٦٩٧) ألف دينار وبنسبة مقدارها (١٩٧%). وقد تركز الارتفاع في حساب الكمبيالات المخصومة البالغ رصيدها (٧١,١٣٥,٠٠٠) ألف دينار مقارنة برصيد السنة السابقة البالغ (٩,٣٩٠,٠٠٠) ألف دينار، حيث تم خصم كمبيالات لعدد من الزبائن منها (٣) زبائن بمجموع (٥٥,٠٠٠,٠٠٠) الف دينار ممنوحة بضمان كفيل فقط مما يشكل مخاطر كبيرة جدا على السيولة عند عدم التسديد ، اما الكمبيالات الاخرى فهي مقابل رهن عقار وكفيل . وعليه نبدي تحفظنا حول الائتمان الممنوح بموجب الكمبيالات

المخصومة ونوصي باعتماد ضمانات اكثر رصانة وقابلة للتسييل تقليلا لحجم المخاطر المتوقعة ، خاصة وان اغلب تواريخ الاستحقاق لهذه الكمبيالات لا يتعدى سنة واحدة .

٢- فيما يتعلق بأكبر (٢٠) مقترض، فقد بلغ مجموع مبالغها حوالي (٧٨) مليار دينار وتشكل نسبة حوالي (٧٣%) من إجمالي الائتمان ، حيث بلغت الكمبيالات المخصومة منها حوالي (٦٤) مليار دينار اما القروض فقد بلغت حوالي (١٤) مليار دينار . وتبين هذه النسب المرتفعة مدى التركز الائتماني الذي قد يسبب مخاطر كبيرة في حال تلكؤ الزبائن أو عدم تسديدهم للقروض الممنوحة لهم، خلافا لتعليمات البنك المركزي العراقي المتعلقة بتركز الزبائن.

٣- من خلال مراجعة الاضابير الخاصة ببعض زبائن المصرف تبين أن معظم الضمانات المقدمة عبارة عن (صك وكمبيالة)، نوصي باعتماد الضمانات الرصينة والقابلة للتسييل لكلا الائتمانين (النقدي والتعهدي) لضمان حق المصرف ومقابلة مخاطر الائتمان.

٤- لوحظ قيام المصرف بتمديد بعض الائتمانات الممنوحة لأكثر من مرة ، مما يدل على تلكؤها في التسديد ، وخاصة فيما يتعلق بالكمبيالات المخصومة ، وعليه فاننا نبدي تحفظنا هذه التمديدات ونوصي بالتقيد في التصنيف الصحيح لها ضمن معيار الأدوات المالية رقم (٩) بغرض احتساب مخصص خسائر ائتمانية متوقعة يكون اكثر واقعية.

٥- أيد المصرف عدم منحه أية تمويلات نقدية أو تعهدية لأي من أعضاء مجلس الإدارة والأشخاص ذوي الصلة، استنادا إلى أحكام المادة ١٤ من تعليمات رقم ٤ لسنة ٢٠٢٠.

٦- بلغ رصيد الائتمان غير المنتج (١,٨٤٦,٣٤٠) ألف دينار ويشكل نسبة (١,٦%) من إجمالي الائتمان النقدي الممنوح والبالغ (١٠٦,٠٩٣,١١٦) ألف دينار.

٧- بلغت نسبة إجمالي الائتمان النقدي إلى الودائع (٢٩٦%) وهي تتجاوز النسبة المعيارية المعتمدة من البنك المركزي العراقي والبالغة (٧٥%). مما ينبغي الالتزام بالنسبة المحددة ، حيث ان هذا التجاوز يعد خطرا في حال التلكؤ في التسديد ، نوصي بمتابعة تسديدات الديون المتعثرة واستقطاب ودائع جديدة.

٨- بلغ رصيد خطابات الضمان المصدرة لغاية ٢٠٢٤/١٢/٣١ (٣٠٠,١١٠) ألف دينار وقد بلغت التأمينات المستلمة لقاء خطابات الضمان المصدرة (٢٥٧,٦١٠) ألف دينار وهي تمثل نسبة (٨٦%) من إجمالي مبلغ الخطابات. ولم يتغير رصيد الخطابات عن السنة السابقة .

٩- بلغ رصيد المصرف الخاص بحساب احتياطي خطابات الضمان المصدرة لدى البنك المركزي العراقي (١٤,١٤٥) ألف دينار كما في٢٠٢٤/١٢/٣١ ويشكل نسبة (٤.٧%) من رصيد الخطابات المصدرة .

١٠- بلغت العمولات المتحققة عن خطابات الضمان المصدرة (٢,٨٢٧) ألف دينار وهي اقل من رصيد عمولات السنة السابقة البالغة (١٠,٠٣٩) الف دينار على الرغم من بقاء خطابات الضمان بنفس رصيد السنة السابقة.

١١- من خلال الاطلاع على تفاصيل الائتمان النقدي لوحظ أن تواريخ الاستحقاق تصل إلى (٥) سنوات في حين إن اغلب ودائع المصرف هي ودائع جارية بدون استحقاق أو ودائع تستحق دون الشهر، نوصي باستقطاب ودائع ذات فترات استحقاق تتناسب مع تواريخ الاستحقاقات الائتمانية لتقليل الفجوة السالبة.

١٢- نوصي بتوزيع الائتمانات على كافة فروع المصرف بما يتلاءم مع النشاط التجاري في المنطقة الجغرافية التي يقع فيها الفرع وحجم إيداعاته بهدف تخفيف التركزات الائتمانية وتعظيم الإيرادات وزيادة الربحية وتجنب الخسائر الحاصلة في بعض الفروع.

خامسا: الاستثمارات

١- لم يتغير رصيد الاستثمارات (الموجودات المالية) عن رصيد السنة السابقة والبالغ (٣,٥٩٥,٢٧٩) الف دينار، حيث بلغت نسبة الاستثمارات في الشركات والأسهم إلى رأس المال والاحتياطيات السليمة (١,٤%) وهي ضمن النسبة المحددة بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي رقم (٤) لسنة ٢٠١٠ والبالغة (٢٠%)، ولم يتم اخذ مخصص هبوط قيمة هذه الاستثمارات لأنها غير مدرجة في سوق الأوراق المالية . إلا انه يتوجب على المصرف اخذ أسعار أسهم الشركات المشابهة لنشاطاتها والمدرجة في سوق الأوراق المالية (إن وجدت) وتحديد المخصصات اللازمة وفقا لمعايير المحاسبة الدولية .

٢- لم تحقق المحفظة الاستثمارية اية ايرادات خلال السنة ، اما الإيرادات المتحققة عن المبالغ المودعة لدى البنك المركزي بغرض الاستثمار بآجال متنوعة فقد بلغت (٣,٤١٦,١١٠) ألف دينار ، نوصي بالتخلص من الاستثمارات الغير منتجة للعوائد والتي مضى عليها اكثر من فترة مالية.

٣- بلغت مساهمة المصرف في الشركات التابعة (٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار كما في٢٠٢٤/١٢/٣١، وهي تمثل جميع أسهم شركة (الشرقية للتوسط في بيع وشراء الأوراق المالية - محدودة المسؤولية - بغداد) البالغة (٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠) سهما بقيمة دينار واحد لكل سهم. وقد حققت الشركة التابعة ربحا مقداره (٩٧,٣٩٥) ألف دينار.

سادسا: الموجودات الثابتة

١- بلغ رصيد الموجودات الثابتة بالكلفة (٥٣,٣٢٨,٣٤٧) ألف دينار بارتفاع مقداره (٥,٨١٦,٧٦٢) ألف دينار عن رصيد السنة السابقة. وتتمثل الزيادة في الجزء الأبرز منها حسابي الاراضي بارتفاع مقداره (٣,٣٧٠,٥٨٣) الف دينار وذلك نتيجة اعادة تقييم بعض قطع الاراضي التابعة للمصرف ، اما حساب المباني فقد ارتفع بمقدار (١,٦٤٩,٠٠٠) الف دينار وذلك عن استمرار اعمال البناء لبعض الفروع.

٢- بلغ رصيد حساب موجودات غير الملموسة (حساب النظم والبرامج) (٣,٨٥٨,٠٩٩) الف دينار بارتفاع مقداره (١,٠٧٤,٢٨٤) الف دينار عن رصيد السنة السابقة البالغ (٢,٧٨٣,٨١٥) ألف دينار ويمثل هذا الارتفاع تكلفة شراء نظام مصرفي جديد (ICBS) ، وكذلك مصاريف استكمال تطوير مركز البيانات ، اضافة الى مصاريف الخدمات الأكترونية أخرى.

٣- نوصي بتحديث بعض سندات الملكية في دوائر التسجيل العقاري للعقارات العائدة للمصرف ، حيث إن سندات عقارات بعض الفروع لا زالت غير محدثة، وكذلك الحال بالنسبة للأوراق الثبوتية الخاصة بوسائل النقل.

٤- يعتبر برنامج الإكسل المستخدم لإدارة الموجودات الثابتة غير كافي ، إذ ينبغي استخدام نظام خاص بالموجودات الثابتة يكون مرتبطا بالنظام الأساسي للمصرف، بغرض السيطرة الفاعلة والمتكاملة على حركة الموجودات الثابتة.

سابعا: الموجودات الأخرى

١- بلغ رصيد الموجودات الأخرى (٤,٧٠٢,٦٤١) ألف دينار بانخفاض مقداره (٥,٥٥٥,٦١٨) ألف دينار عن رصيد السنة السابقة البالغ (١٠,٢٥٨,٢٥٩) الف دينار . ويتركز الانخفاض في حساب إيرادات مستحقة وغير مقبوضة البالغ رصيدها (١,٣٣٩,٢٠٤) ألف دينار مقارنة برصيد السنة السابقة البالغ (٦,٩٦٤,٢٠٤) ألف دينار والذي يمثل هذا الحساب المبالغ المقيدة على عدد من الزبائن عن فوائد القروض المترتبة بذمتهم وغير المسددة لغاية٢٠٢٤/١٢/٣١. نوصي بحث الزبائن على التسديد دعما لسيولة المصرف وتخفيف حجم الائتمان المتلكئ.

٢- بلغت نسبة الموجودات الأخرى إلى الموجودات المتداولة (١,٦%) وهي نسبة اقل من نسبة الحد الاعلى المحددة بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي والبالغة (١٠%).

ثامنا: المطلوبات الأخرى

١- بلغ رصيد الايرادات المستلمة مقدما (١,٩٧٢,٠٠٧) الف دينار ، ويمثل الفوائد المتحققة عن القروض والكمبيالات المخصومة ، حيث ارتفعت بمقدار (١,٧٦٤,٠١٠) الف دينار عن رصيد السنة السابقة.

٢- بلغ رصيد حساب السفاتج (١٤٩,٦٠٩) ألف دينار للسنة الحالية مقابل (٢٧٥,٣٤٧) ألف دينار للسنة السابقة وكذلك حساب الصكوك المسحوبة على المصرف البالغ رصيدها (٢,٥٠٣) ألف دينار مقابل (١,٣٦٥) ألف دينار للسنة السابقة. نوصي باتخاذ الإجراءات اللازمة بشأن السفاتج والصكوك الموقوفة والتي قد مضت عليها المدة القانونية البالغة (٦) أشهر و (١٠) أيام ولم تتم تسويتها.

تاسعا: الودائع

١- بلغ رصيد الودائع (٣٥,٨٤٦,٠٧١) ألف دينار وبانخفاض مقداره (٢,٥٦٥,٠٢٣) ألف دينار عن رصيد السنة السابقة والبالغ (٣٨,٤١١,٠٩٤) الف دينار، حيث تمثل الانخفاض في حسابات التوفير والودائع الثابتة ، وقد بلغت نسبة حسابات التوفير إلى إجمالي الودائع حوالي (٤٠%). وقد بلغ مجموع اكبر (٢٠) مودع (١٤,٦) مليار دينار وبنسبة (٤٠%) من إجمالي الودائع.

٢- شكلت الودائع ما نسبته (١٤%) من إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية، وهي نسبة قليلة تشير إلى أن المصرف يعتمد على موارده الذاتية في تسيير أعماله، نوصي باستقطاب ودائع جديدة والتركيز على الودائع الأساسية لتلافي المخاطر التي قد تنتج عن استقطاب الودائع غير الأساسية.

عاشرا: التخصيصات

١- لم يتغير رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها عن رصيد السنة السابقة بالرغم من ارتفاع حجم الائتمان النقدي ، حيث بلغ رصيد المخصص (١,٥١٥,٤٩٠) ألف دينار ، وقد انخفضت نسبة المخصص إلى إجمالي الائتمان من (٤%) الى (١,٤%) بعد ارتفاع حجم الائتمان . مما يتطلب زيادة المخصص وفقا لحجم المحفظة الائتمانية وبما يتناسب مع حجم المخاطر المتوقعة واستنادا إلى اللائحة الاسترشادية حسب تعليمات البنك المركزي.

٢- لم يتم حساب مخصص مخاطر التشغيل، علما بان المصرف قد اعد النموذج الخاص بالإفصاح عن المخاطر التشغيلية وفقا لتعليمات البنك المركزي العراقي.

احد عشر: القروض المستلمة

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

اثنا عشر: الدعاوى القانونية

بلغ عدد الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير (٦) دعاوى قانونية غير محسومة وبمجموع (٢٥,٩٣٤,١٥٠) الف دينار و (١٢,٥٠٢) دولار ، كما بلغ عدد الدعاوى المقامة على المصرف من قبل الغير دعوتين غير محسومة ، وبمبلغ (٣٠٠,٠٨٥) دولار .

ثلاثة عشر: كفاية رأس المال

بلغت نسبة كفاية رأس المال (١٣٥%) وهي نسبة مرتفعة جدا على الحد الأدنى البالغ (١٢.٥%) حسب تعليمات البنك المركزي العراقي وفقا لاتفاقية بازل الثانية والثالثة، وتبين هذه النسبة إن المصرف لم يقم باستغلال موارده الذاتية بالشكل المطلوب، علما إن هذه النسبة يمكن أن ترتفع في حال إعادة تصنيف الائتمان بالشكل الصحيح وزيادة المخصص اللازم له.

اربعة عشر: نسبة السيولة

١- بلغت نسبة السيولة القانونية بتاريخ الميزانية (٣٠٧%)، وهي أعلى من الحد الأدنى المقرر من قبل البنك المركزي العراقي والبالغ (٣٠%) مما يتطلب من المصرف توظيف السيولة النقدية الفائضة والمتاحة في مجالات استثمارية وائتمانية متنوعة ذات مخاطر منخفضة وبما يتناسب مع قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤.

٢- بلغت نسبة تغطية السيولة (١١٣٧%) كما بلغت نسبة صافي الائتمان المستقر(٢٣٥%)، وهي أعلى من الحد الأدنى المقرر من البنك المركزي العراقي والبالغ (١٠٠%).

خمسة 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، الا ان هذه التقارير لم تتضمن الاتي:

- عدم تحديد الصلاحيات التنفيذية الخاصة بأعمال المصرف .
- تحديد أنواع المخاطر الرئيسية والفرعية التي يمكن أن يتعرض لها المصرف مثل مخاطر السوق والسيولة والائتمان استرشادا بما تضمنته اتفاقية بازل الدولية للرقابة على المصارف.
- لم يتم تحليل نقاط القوة والضعف والفرص والتحديات الداخلية والخارجية للمصرف.
- عدم تطبيق إجراءات تخفيف مخاطر الائتمان ومخاطر الاستثمارات ومخاطر السيولة.
- ضرورة التركيز على تحليل البيانات المالية للزبائن وفقا لحجم تعاملات الزبون وحركة حساباته وتصنيف المخاطر تبعا لذلك.

ستة عشر: قسم الامتثال

تم الاطلاع على تقارير قسم الامتثال المرسلة إلى البنك المركزي العراقي ومجلس إدارة المصرف خلال السنة وكانت معدة وفقا للنماذج المعتمدة من قبل البنك المركزي والتي تبين مدى التزام المصرف بالقوانين والتعليمات الصادرة.

سبعة عشر: مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

اتخذ المصرف الإجراءات الكافية لمنع غسل الأموال وتمويل الإرهاب خلال السنة وفقا لأحكام قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم ٣٩ لسنة ٢٠١٥ النافذ وكذلك التقيد بتعليمات البنك المركزي العراقي وان المصرف لديه الأنظمة الالكترونية الآتية والمتعلقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب :

- نظام AML والمرتبط بالنظام الداخلي للمصرف، حيث يتم من خلاله مراقبة العمليات الخاصة بالزبائن وذلك من خلال سيناريوهات معدة لهذا الغرض. حيث يتم رفع اغلب التنبيهات بشكل يومي وخاصة المتعلقة منها بعمليات السحب والإيداع.
- 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.
- نظام World Check الذي يتم من خلاله بحث أسماء الزبائن على قوائم العقوبات المحلية والدولية.
- نظام Capital Compliance والخاص بتتبع العمليات المالية للزبائن.

ثمانية عشر: نظام الرقابة الداخلية

إن نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الإجراءات الأساسية التي تضمن حماية موجودات المصرف وصحة البيانات المالية.

تسعة عشر: نشاط المصرف خلال السنة

١- حقق المصرف ربحا مقداره (٨٣٠,٣٨٤) ألف دينار ، مقابل خسارة حققها المصرف في السنة السابقة بمقدار (٦,٩٣٨,٣٣٤) ألف دينار. وان هذه الارباح لا تتناسب مع حجم الموجودات الكلية للمصرف ، مما يشير الى ضعف الكفاءة التشغيلية وانخفاض العائد على الاصول ، حيث يتطلب تحسين استخدام الاصول لتحقيق عائد افضل.

٢- بلغت إيرادات المصرف كما في٢٠٢٤/١٢/٣١ مبلغ (٩,٤١٧,٢٥٧) ألف دينار بانخفاض نسبته حوالي (١٢%) قياسا بإيرادات السنة السابقة والبالغة (١٠,٦٧٥,٤٥٠) ألف دينار .

٣- انخفضت المصاريف خلال السنة بمقدار (٩,٠٢٦,٩١١) قياسا بمصاريف السنة السابقة البالغة (١٧,٦١٣,٧٨٤) ألف دينار ، حيث بلغت (٨,٥٨٦,٨٧٣) ألف دينار وبنسبة انخفاض مقدارها (٥٢%) ، والسبب يعود إلى انخفاض المصاريف التشغيلية وكذلك احتساب نسب اندثار اقل من النسب المعتمدة في السنوات السابقة.

٤- بلغ عدد الفروع العاملة في المصرف (٩) فروع ، وفيما يتعلق بنشاطات الفروع فقد حقق منها فرعين ربحا خلال السنة اما الفروع الخاسرة فقد بلغت (٧) فروع ، مما يتطلب من الأقسام المعنية بحث الأسباب والمعالجات التي تؤدي إلى تلافي الخسائر المتحققة، والتركيز على التوزيع الائتماني حسب المناطق الجغرافية للفروع بغرض النهوض بها.

عشرون: اجتماعات مجلس الإدارة

عقد مجلس الإدارة خلال السنة ٢٠٢٤ (١٧) جلسة اعتيادية وبموجب المحاضر المقدمة ألينا، وقد تركزت الاجتماعات على مناقشة بعض الأمور المتعلقة بتطوير الأعمال وتطبيق الحوكمة وتطوير الكادر الوظيفي.

واحد وعشرون: الحوكمة المؤسسية

تم الاطلاع على محاضر لجان الحوكمة المنبثقة عن مجلس الإدارة وتقرير لجنة تدقيق الحسابات ، الا انها كانت دون المستوى المطلوب. نوصي بتفعيل دور اللجان بشكل اكثر واعداد التقارير الدورية اللازمة لتشخيص وتقويم نقاط الضعف التي قد تتخلل نشاطات المصرف المتنوعة، مع ضرورة التواصل والتنسيق مع مراقب الحسابات الخارجي بشكل دوري خلال السنة، وفقا لمضمون المادة (١٨) "علاقة المجلس بالمراقب الخارجي" من دليل المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية للمصارف (ESG) ، والمادة ٦٥ من تعليمات رقم (٤) لسنة ٢٠١٠ ، الصادرة من البنك المركزي العراقي.

اثنان وعشرون: العقوبات والغرامات

بلغت الغرامات المترتبة على المصرف والمسجلة ضمن حساب مصروفات تحويلية متنوعة والمدفوعة إلى البنك المركزي العراقي (٣,٢٦٧,٨٥٧) ألف دينار. وقد تم فرضها لعدة أسباب اهمها عدم الالتزام بتعليمات البنك المركزي. وكذلك عن التصاريح الكمركية للسنوات السابقة ، ولم يظهر المصرف إجمالي مبالغ الغرامات المفترض دفعها كالتزامات مترتبة عليه واجبة التسديد.

ثلاثة وعشرون: الخطة الإستراتيجية للمصرف

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

اربعة وعشرون: معايير استمرارية الأعمال

إن المصرف ملتزم بالتعليمات الخاصة بنظام استمرارية الأعمال الصادرة عن البنك المركزي العراقي 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 ضمان تشغيل خطة استمرارية الأعمال.

خمسة وعشرون: طريقة الاحتفاظ بالمستندات والسجلات

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

ستة وعشرون: القدرة على الوفاء تجاه المودعين

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

سبعة وعشرون: نتائج تدقيق البنك المركزي

من خلال اطلاعنا على نتائج التدقيق الواردة في تقارير البنك المركزي العراقي حول بيانات المصرف الفصلية خلال السنة ، فقد لوحظ إجابة المصرف على ملاحظات وتوصيات البنك المركزي ، نوصي الإدارة بضرورة مراعاة ما جاء بهذه التقارير بشكل حقيقي وايلائها الاهمية البالغة ومحاولة التصحيح الفعلي للملاحظات التي تم تشخيصها لتلافي أية مخاطر أو أخطاء مستقبلية.

ثمانية وعشرون: الأنظمة الالكترونية

يعتمد المصرف على عدة أنظمة الكترونية تتعلق بالعمليات المحاسبية والرقابية، وتبادل المعلومات الائتمانية، ومراقبة عمليات غسل الأموال والتحويل الداخلي والخارجي والدفع الالكتروني وغيرها من الأنظمة .

تسعة وعشرون: السياسات المحاسبية

- تم إعداد القوائم المالية للمصرف وفقا لمعايير إعداد التقارير المالية الدولية ومعايير المحاسبة الدولية.
- تم اعتماد مبدأ الكلفة التاريخية في تسعير الموجودات.
- احتسبت كل من الإيرادات والمصروفات خلال السنة وفق مبدأ الاستحقاق.
- اعتمد المصرف طريقة القسط الثابت في احتساب الاندثارات السنوية للموجودات الثابتة.
- تم تسعير كافة المعاملات المتعلقة بالعملة الأجنبية والتي تخص الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات بسعر (١٣١٠) دينار لكل دولار أمريكي.
- لا يوجد تغيير في السياسات المحاسبية المعتمدة عن السنة المالية السابقة.

ثلاثون: أمور أخرى

١- نؤكد ما ورد في تقرير مراقب الحسابات للسنة الماضية وضرورة تلافي الملاحظات الواردة فيه.

٢- تم فصل خسائر السنة السابقة والبالغة (٦,٩٣٨,٣٣٤) الف دينار والظاهرة ضمن الارباح المحتجزة في كشف التغير في حقوق الملكية لسنة ٢٠٢٣ في حقل مستقل ضمن البيانات المالية لسنة ٢٠٢٤ لاغراض العرض والافصاح.

٣- ان البيانات المالية والمعلومات قد قدمت وفق متطلبات انجاز تدقيق البيانات المالية الواردة باعمام مجلس المهنة المرقم (١٨) في ٢٠٢٥/١/٢٢.

٤- تعتبر الإيضاحات من تسلسل ١- ٣٠ 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:

١- إن النظام المحاسبي (الالكتروني) المستخدم من قبل المصرف كان متفقا مع متطلبات نظام مسك الدفاتر النافذ وقد تضمن حسب تقديرنا تسجيل كافة العمليات المالية للمصرف من الموجودات والمطلوبات والموارد والاستخدامات.

٢- إن عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت بشكل سليم وبأشرافنا وان نتائج الجرد كانت مطابقة، حيث تم تقيمها وفقا للأسس والأصول المحاسبية المعتمدة في السنة السابقة (الكلفة التاريخية).

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

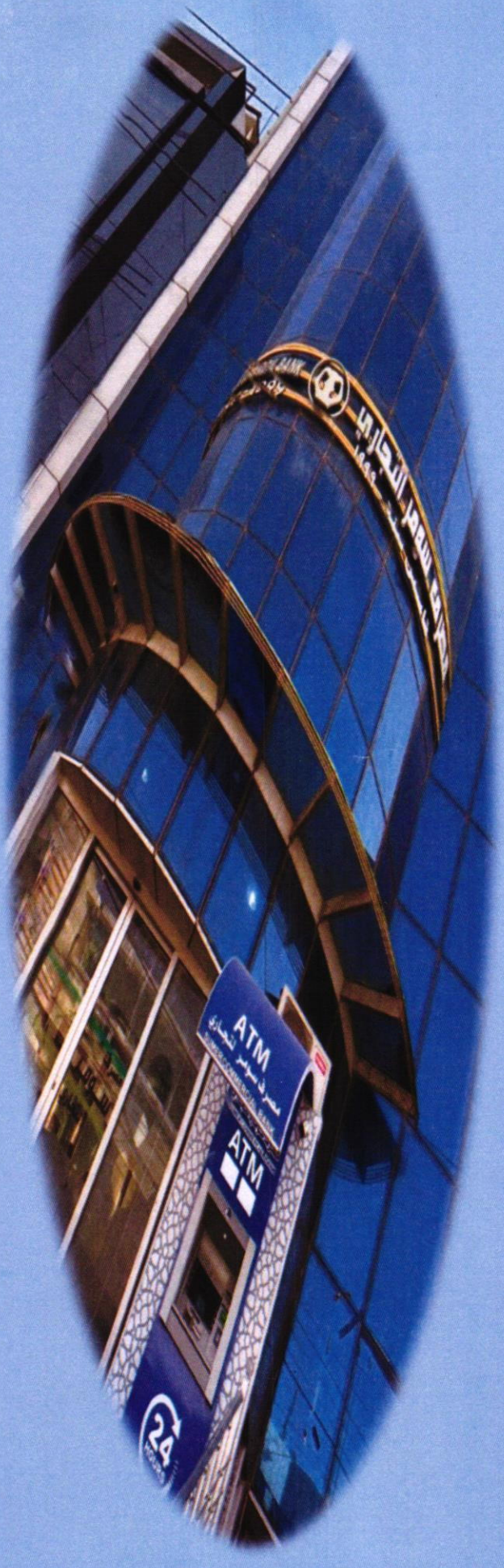
٤- إن التقرير السنوي للإدارة وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس وجهة نظر الإدارة بصورة شاملة، ومسيرة المصرف خلال السنة موضوع التدقيق وانه لا يتضمن ما يخالف أحكام القوانين والتشريعات النافذة.

٥- إن البيانات قد نظمت وفقا للقواعد المحاسبية والتشريعات والقوانين المرعية ومعايير المحاسبة الدولية والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وهي متفقة تماما مع ما تظهره السجلات.

مع التقدير

شركة عبد الحسين عبد العظيم الياسري وشركاؤه
لمراقبة وتدقيق الحسابات – تضامنية
ماجد جمال عبدالرحمن العباسي
المدير المفوض

القوائم المالية للسنة المنتهية في ٢٠٢٤/١٢/٣١



مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)

كشف المركز المالي كما في ٣١/١٢/٢٠٢٤

	ايضاح	31/12/2024	31/12/2023
		الف دينار	الف دينار
الموجودات			
نقد وارصدة لدى البنك المركزي	5	122,370,453	187,301,921
ارصدة لدى المصارف	6	4,031,100	9,228,347
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	7	104,577,626	35,185,929
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	8	3,595,279	3,595,279
ممتلكات ومعدات	9	50,158,570	44,661,204
موجودات غير ملموسة	10	3,858,099	2,783,815
مشاريع قيد التنفيذ	11	2,534,696	2,640,000
موجودات اخرى	12	4,702,641	10,258,259
اجمالي الموجودات		295,828,464	295,654,754
المطلوبات			
ودائع العملاء	13	35,846,071	38,411,094
تامينات العمليات المصرفية	14	257,610	257,610
مطلوبات اخرى	15	3,235,268	1,221,615
مخصصات	16	124,558	0
اجمالي المطلوبات		39,463,507	39,890,319
حقوق الملكية			
راس المال المدفوع		250,000,000	250,000,000
احتياطي اجباري		1,886,286	1,850,995
الاحتياطيات الاخرى		7,172,533	7,277,837
الارباح / الخسائر المحتجزة		3,573,937	0
الارباح / الخسائر السنة السابقة		-6,938,334	0
الارباح / الخسائر السنة الحالية		670,535	-3,364,397
مجموع حقوق الملكية		256,364,957	255,764,435
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		295,828,464	295,654,754

مدير القسم المالي
حيدر عبدالكريم عباس

المحاسب
جيهان عبدالستار محمود

المدير المفوض
فؤاد حمزة السعيد

رئيس مجلس الإدارة
علي إبراهيم كاظم

مصرف سومر التجاري
الإدارة العامة

خضوعا لتقريرنا المرقم ٣٤٩ هـ والمؤرخ في ١٣/ تشرين الاول /٢٠٢٥

شركة عبدالحسين عبد العظيم الياسري وشركاؤه
لمراقبة وتدقيق الحسابات تضامنية - شركة خاصة
ماجد جمال عبدالرحمن العباسي
المدير المفوض

جمهورية العراق
نقابة المحاسبين والمدققين
نصادق على صحة عضوية المحاسب
الاسم: صهيب محمود
٢٠٢٥/٨/٩
التوقيع: .....

ان الايضاحات المرفقة من١ الى ٣٠ تشكل جزءا اساسيا من البيانات المالية

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)

كشف الارباح والخسائر والدخل الشامل الاخر للسنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢٤

		ايضاح	31/12/2024	31/12/2023
			الف دينار	الف دينار
	الفوائد الدائنة	17	5,398,558	1,210,582
ينزل	الفوائد المدينة	18	1,096,996	2,014,896
	صافي الدخل من الفوائد		4,301,562	-804,314
	الدخل من العمولات المصرفية	19	210,939	137,999
ينزل	العمولات المدينة	20	2,376	1,857
	صافي العمولات		208,563	136,142
	ارباح بيع وشراء عملات اجنبية	21	0	0
	ايرادات اخرى	22	3,807,760	9,326,869
	اجمالي الدخل التشغيلي		8,317,885	8,658,697
	رواتب الموظفين ومافي حكمها	23	2,206,401	2,511,391
	مصروفات التشغيلية	24	4,940,115	6,149,888
	استهلاكات والاطفاءات	9	319,396	1,753,812
	تدني مخصص التسهيلات الائتمانية		0	2,895,818
	فروقات تقييم العملة الاجنبية	25	21,589	2,286,122
	اجمالي المصروفات التشغيلية		7,487,501	15,597,031
	الربح الخسارة/ قبل الضريبة		830,384	-6,938,334
ينزل	مصروفات ضريبة الدخل		124,558	0
	صافي الربح بعد الضريبة		705,826	-6,938,334
	بنود الدخل الشامل الاخرى		0	0
	الدخل الشامل للسنة يوزع كالاتي :		705,826	-6,938,334
	الاحتياطي الالزامي		35,291	0
	احتياطي التوسعات		0	0
	الفائض القابل للتوزيع		670,535	0
			705,826	0

المحاسب	مدير القسم المالي	المدير المفوض
جيهان عبدالستار محمود	حيدر عبدالكريم عباس	فؤاد حمزة السعيد

مصرف سومر التجاري
الإدارة العامة

جمهورية العراق
مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات
٢٠٢٦
أمانة سر المجلس
نصادق على صحة ختم وتوقيع مراقب الحسابات وانه مزاول لمهنة مراقبة وتدقيق الحسابات لسنة ٢٠٢٦ استنادا الى المادة (٦-أ-اولا) من نظام ممارسة المهنة رقم (٣) لسنة ١٩٩٩ المعدل دون اي مسؤولية عن محتويات هذه البيانات المالية.
رقم الوصل ٢٨٥ تاريخه ٣١/١ التوقيع

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)

كشف التغير في حقوق الملكية للسنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢٤

بيان	راس المال	احتياطي راسمالي	احتياطي اجباري	احتياطي توسعات	احتياطي اسهم مجانية	ارباح /خسائر محتجزة	ارباح /خسائر غير موزعة السنة السابقة	ارباح /خسائر غير موزعة السنة الحالية	اجمالي
	الف دينار	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	1,850,995	3,648,446	105,304	-3,364,397		0	255,764,435
ارباح / خسائر السنوات السابقة							-6,938,334		-6,938,334
ارباح / خسائر السنة الحالية			35,291					670,535	705,826
تسويات حول ارباح السنوات السابقة						6,938,334			6,938,334
التسويات على الاحتياطيات					-105,304				-105,304
الرصيد في ٣١/١٢/٢٠٢٤	250,000,000	3,524,087	1,886,286	3,648,446	0	3,573,937	-6,938,334	670,535	256,364,957

كشف التغير في حقوق الملكية للسنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢٣

بيان	راس المال	احتياطي راسمالي	احتياطي اجباري	احتياطي توسعات	احتياطي اسهم مجانية	ارباح محتجزة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	ارباح /خسائر السنة الحالية	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	1,850,995	3,648,446	105,304	6,129,492			265,258,324
ارباح / خسائر						-6,938,334			-6,938,334
توزيع ارباح						-2,555,555			-2,555,555
الرصيد في ٣١/١٢/٢٠٢٣	250,000,000	3,524,087	1,850,995	3,648,446	105,304	-3,364,397	0		255,764,435

ان الايضاحات المرفقة من١ الى ٣٠ تشكل جزءا اساسيا من البيانات المالية

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)

كشف التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢٤

بيان	ايضاح	31/12/2024	31/12/2023
الانشطة التشغيلية		الف دينار	الف دينار
الربح / الخسارة قبل الضريبة		830,384	-6,938,334
تعديلات البنود غير النقدية			
استهلاكات		319,396	1,753,812
مخصص خسائر ائتمان محمل		0	2,895,818
المجموع		1,149,780	-2,288,704
صافي الزيادة (النقص) في الموجودات والمطلوبات التشغيلية			
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة		-69,391,697	-9,863,400
موجودات اخرى		5,555,618	-8,505,294
ودائع العملاء		-2,565,023	-17,245,020
تأمينات العمليات المصرفية		0	-5,656,999
مطلوبات اخرى		2,013,653	415,865
مخصصات			-222,559
المجموع		-64,387,449	-41,077,407
يطرح ضريبة الدخل المدفوعة			
الانشطة الاستثمارية			
صافي التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية			
الموجودات المالية		0	
مشاريع تحت التنفيذ		105,304	-2,640,000
ممتلكات ومعدات		-5,816,762	-11,818,035
موجودات ثابتة غير ملموسة		-1,074,284	-1,020,197
تسويات الاندثار المتراكم			
المجموع		-6,785,742	-15,478,232
الانشطة التمويلية			
احتياطي اسهم مجانية		-105,304	
الارباح غير الموزعة			-2,555,555
المجموع		-105,304	-2,555,555
صافي الزيادة /(النقص) في النقد ومايوازي النقد		-70,128,715	-61,399,898
النقد في بداية الفترة		196,530,268	257,930,166
النقد في نهاية الفترة		126,401,553	196,530,268

ان الايضاحات المرفقة من١ الى٣٠ تشكل جزءا اساسيا من البيانات المالية

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)

كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢٤

5- نقد وارصدة لدى البنك المركزي العراقي :

يتكون هذا البند مما يلي :

اسم الحساب	31/12/2024 الف دينار	31/12/2023 الف دينار
نقد في الخزينة /دينار	28,062,214	16,835,667
اوراق نقدية اجنبية في الخزينة	93,944	295,806
شيكات وحوالات برسم التحصيل	0	3,950
مجموع النقد في الخزينة	28,156,158	17,135,423
الحساب الجاري الطليق لدى البنك المركزي	89,294,220	162,305,748
ارصدة الغطاء القانوني لدى البنك المركزي	4,905,930	7,847,996
احتياطي تأمينات خطابات الضمان	14,145	12,754
مجموع الارصدة لدى البنك المركزي	94,214,295	170,166,498
المجموع	122,370,453	187,301,921

* يحتفظ البنك باحتياطي نقدي الزامي لدى البنك المركزي العراقي بنسبة ١٥% على الودائع الجارية للدينار والدولار ونسبة ١٠%على ودائع التوفير (الادخار) والثابتة للدينار والدولار بحسب متطلبات وتعليمات البنك المركزي العراقي في ٢٠١٧/٢/٦

6- ارصدة لدى المصارف :

يمثل هذا البند حسابات جارية مفتوحة لدى مصارف محلية واجنبية

اسم الحساب	31/12/2024 الف دينار	31/12/2023 الف دينار
ارصدة لدى مصارف محلية	584,375	585,095
ارصدة لدى مصارف خارجية	3,446,725	8,643,252
المجموع	4,031,100	9,228,347

الحسابات الجارية لدى المصارف لاتتقاضى فوائد

7- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي :

اسم الحساب	31/12/2024 الف دينار	31/12/2023 الف دينار
أ. التسهيلات الممنوحة		
قروض قصيرة الاجل	34,368,453	26,762,463
الاوراق التجارية المخصومة	71,135,000	9,390,000
ديون متأخرة التسديد	589,663	614,916
المجموع	106,093,116	36,767,379
ينزل		
مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة	1,515,490	1,581,450
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	104,577,626	35,185,929

ب. المخصصات		
مخصص تدني التسيهلات الائتمانية المباشرة		
الرصيد اول المدة	1,515,490	1,581,450
المضاف (المسترد) خلال السنة		-65,960
الرصيد اخر المدة	1,515,490	1,515,490

ملخص نتائج تطبيق معيار IFRS9 كما في ٣١/١٢/٢٠٢٤

الموجودات المالية	مبلغ القرض AED الف دينار	الخسارة الائتمانية المتوقعة ECL الف دينار
الائتمان النقدي		
مرحلة اولى STAGE1	103,296,776	292,617
مرحلة ثانية STAGE2	950,000	19,000
مرحلة ثالثة STAGE3	1,846,340	1,203,748
مجموع الائتمان النقدي	106,093,116	1,515,365
الائتمان الغير نقدي (خطابات الضمان)		
مرحلة اولى STAGE1	300,110	125
مرحلة ثانية STAGE2		
مرحلة ثالثة STAGE3	/	/
مجموع الائتمان الغير نقدي	300,110	125
مجموع الائتمان النقدي والغير نقدي	106,393,226	1,515,490
رصيد المخصص حسب الدفاتر	0	1,515,490
الفرق	0	0

8- موجودات مالية :-

يتكون هذا البند مما يلي :

اسم الحساب	31/12/2024 الف دينار	31/12/2023 الف دينار
اسهم شركات غير مدرجة في الاسواق المالية		
الشركة العراقية للكفالات المصرفية	961,060	961,060
شركة الشرقية للتوسط في بيع وشراء الأوراق المالية	500,000	500,000
شركة تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة	1,344,745	1,344,745
شركة ضمان الودائع	789,474	789,474
المجموع	3,595,279	3,595,279

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)

كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢٤

9- ممتلكات ومعدات

الجدول التالي يتضمن تفاصيل الممتلكات والمعدات واستهلاكاتها

بيان	اراضي	مباني ومنشأت	الات ومعدات	وسائل نقل وانتقال	عدد وقوالب	اثاث واجهزة مكاتب	مباني مستملكة نتيجة تسوية ديون	تحسينات مباني مؤجرة (ديكورات وقواطع)	المجموع
	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار
الكلفة في ١/١/٢٠٢٤	18,347,078	20,337,223	840,471	258,285	1,275	6,402,689	783,160	694,973	47,665,154
الاضافات /(التنزيلات)	3,370,583	1,649,000		0	-1,275	341,179	0	303,706	5,663,193
الكلفة في ٣١/١٢/٢٠٢٤	21,717,661	21,986,223	840,471	258,285	0	6,743,868	783,160	998,679	53,328,347
المخصص / الاطفاء في ١/١/٢٠٢٤		1,488,631	222,467	255,669	0	883,614			2,850,381
يضاف استهلاك الفترة		219,863	3,860	5,165		90,508			319,396
تسويات الاندثار المتراكم									0
اطفاء نفقات ايرادية مؤجلة									0
المخصص في ٣١/١٢/٢٠٢٤		1,708,494	226,327	260,834	0	974,122	0	0	3,169,777
صافي القيمة الدفترية في ٣١/١٢/٢٠٢٤	21,717,661	20,277,729	614,144	-2,549	0	5,769,746	783,160	998,679	50,158,570
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١/١٢/٢٠٢٣	18,347,078	18,848,592	618,004	2,616	0	5,519,075	783,160	542,678	44,661,204

* يمثل حساب تحسينات مباني مؤجرة حساب النفقات الايرادية المؤجلة وفقا للنظام المحاسبي الموحد باستثناء مصاريف التأسيس
* اشارة الى كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ١٤٤٧٤/٢/٩ والمؤرخ في ٢٠٢١/٧/٢٨ تم تبويب المباني المستملكة نتيجة تسوية ديون ضمن الموجودات الثابتة

10- موجودات غير الملموسة

فيما يلي جدول تحليلي بالموجودات الغير ملموسة

بيان	برامج ونظم معلومات الف دينار	المجموع الف دينار
الكلفة في ١/١/٢٠٢٤	2,783,815	2,783,815
الاطفاءات	0	0
الاضافات / التنزيلات	1,074,284	1,074,284
الكلفة في ٣١/١٢/٢٠٢٤	3,858,099	3,858,099

11- مشاريع قيد التنفيذ :

فيما يلي جدول تحليلي بمشاريع قيد التنفيذ

اسم الحساب	31/12/2024 الف دينار	31/12/2023 الف دينار
دفعات مقدمة	2,534,696	2,640,000
المجموع	2,534,696	2,640,000

12- موجودات اخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

اسم الحساب	31/12/2024 الف دينار	31/12/2023 الف دينار
ايرادات مستحقة غير مقبوضة	1,339,204	6,964,204
مدينون النشاط الجاري	299,489	273,688
فروقات نقدية مالية	2,300	4,603
نفقات قضائية	9,148	2,648
سلف لاغراض النشاط	52,500	2,500
سلف المنتسبين	0	400
تأمينات لدى الغير	3,000,000	3,010,216
المجموع	4,702,641	10,258,259

13- ودائع العملاء :

الجدول التالي يتضمن تفاصيل حسابات ودائع العملاء :

اسم الحساب	31/12/2024 الف دينار	31/12/2023 الف دينار
حسابات جارية	11,237,843	4,060,807
ودائع التوفير	10,217,227	13,343,464
ودائع ثابتة	14,391,001	21,006,823
المجموع	35,846,071	38,411,094

14- تأمينات العمليات المصرفية :

الجدول التالي يتضمن تفاصيل المبالغ المستلمة كتأمينات لقاء العمليات المصرفية

اسم الحساب	31/12/2024 الف دينار	31/12/2023 الف دينار
تأمينات لقاء خطابات الضمان	257,610	257,610
تأمينات لقاء اعتمادات مستندية	0	0
الحوالات الخارجية المباعة	0	0
المجموع	257,610	257,610

15- المطلوبات الاخرى :

الجدول التالي يتضمن تفاصيل المطلوبات الاخرى :

اسم الحساب	31/12/2024 الف دينار	31/12/2023 الف دينار
تأمينات مستلمة	447	93,705
ايرادات مستلمة مقدما	1,972,007	207,997
فوائد مستحقة	150,295	157,426
مصاريف مستحقة	69,000	
الزيادة في الصندوق	0	9,767
الصكوك المعتمدة	0	0
دائنون نشاط جاري	657,798	199,538
رسم طابع	370	12,656
استقطاعات لحساب الغير	16,234	2,163
سفاتج مسحوبة على المصرف	149,609	275,347
اجور لجان الكشف	25	
الصكوك المسحوبة على المصرف	2,503	1,365
حسابات دائنة اخرى	216,980	261,651
المجموع	3,235,268	1,221,615

16- المخصصات :

الجدول التالي يتضمن تفاصيل حساب المخصصات :

اسم الحساب	31/12/2024 الف دينار	31/12/2023 الف دينار
مخصص ضرائب		
رصيد اول المدة	0	439,564
الاضافات	124,558	
التنزيلات / تسويات	0	-439,564
المجموع	124,558	0

17- الفوائد الدائنة :

الجدول التالي يتضمن تفاصيل الفوائد الدائنة :

اسم الحساب	31/12/2024 الف دينار	31/12/2023 الف دينار
فوائد التسهيلات الائتمانية المباشرة	1,691,120	662,294
فوائد الحسابات الجارية المدينة	6,466	47,592
فوائد اخرى	3,700,972	500,696
المجموع	5,398,558	1,210,582

18- الفوائد المدينة :

الجدول التالي يتضمن تفاصيل الفوائد المدينة :

اسم الحساب	31/12/2024 الف دينار	31/12/2023 الف دينار
فوائد حسابات التوفير	602,720	788,846
فوائد الودائع الثابتة	492,941	1,223,212
فوائد الاقتراض الداخلي	1,335	2,838
المجموع	1,096,996	2,014,896

19- دخل العمولات والاتعاب المصرفية

الجدول التالي يتضمن تفاصيل دخل العملات والاتعاب المصرفية :

اسم الحساب	31/12/2024 الف دينار	31/12/2023 الف دينار
حوالات بنكية	179,586	54,211
عمولة ضمان الدفع الاجل	3,925	5,122
عمولات مصرفية متنوعة	25,467	77,494
عمولة الاتصالات المستردة	1,961	1,172
المجموع	210,939	137,999

20- العمولات المدينة :

الجدول التالي يتضمن تفاصيل العمولات المدينة :

اسم الحساب	12/31/2024 الف دينار	12/31/2023 الف دينار
عمولات مصرفية مدفوعة	2,376	1,857
المجموع	2,376	1,857

22- الايرادات الاخرى :-

الجدول التالي يتضمن تفاصيل الايرادات الاخرى :

اسم الحساب	12/31/2024 الف دينار	12/31/2023 الف دينار
ايرادات خصم وتحصيل الاوراق الاجنبية	54,898	962,184
ايرادات خطابات الضمان	2,827	10,039
مصروفات مستردة	19,976	55,388
فوائد الودائع النقدية	3,416,110	8,079,352
ارباح المساهمات الداخلية	0	31,442
ايرادات سنوات سابقة	0	1,811
ايرادات عرضية	300,360	3
ايرادات بطاقات الخصم	13,579	149,794
ايرادات بيع السبائك الذهبية	0	10,886
ايراد بيع وشراء النقد	10	25,970
المجموع	3,807,760	9,326,869

23- رواتب الموظفين ومافي حكمها

الجدول التالي يتضمن تفاصيل رواتب الموظفين ومافي حكمها :

اسم الحساب	12/31/2024 الف دينار	12/31/2023 الف دينار
الاجور النقدية للموظفين	1,860,215	2,191,854
المساهمة في الضمان الاجتماعي	153,889	156,053
المخصصات التعويضية	113,758	133,215
نقل العاملين	10,232	13,343
تدريب وتأهيل	68,307	16,926
المجموع	**2,206,401**	**2,511,391**

24- مصروفات التشغيلية :

الجدول التالي يتضمن تفاصيل المصروفات التشغيلية :

اسم الحساب	12/31/2024 الف دينار	12/31/2023 الف دينار
الوقود والزيوت	45,546	41,589
المتنوعات	19,076	22,924
المياه والكهرباء	55,058	69,771
خدمات الصيانة	37,110	117,425
خدمات الابحاث والاستشارات	283,000	9,150
دعاية وطبع وضيافة	8,274	32,915
السفر والايفاد	5,553	10,971
نقل السلع والبضائع	1,916	1,117
اتصالات عامة	41,888	51,330
مصروفات خدمية متنوعة	627,571	956,668
اجور تدقيق البنك المركزي	13,250	0
اجور تنظيم الحسابات	9,000	8,700
اجور تدقيق الحسابات	87,000	58,000
مصروفات تحويلية متنوعة	3,267,957	3,327,637
ضرائب ورسوم	388,659	723,377
استئجار موجودات ثابتة	34,758	18,671
مصروفات سنوات سابقة	14,499	36
خسائر راسمالية	0	56,340
مصروفات عرضية	0	643,267
الادوات الاحتياطية	0	0
المجموع	**4,940,115**	**6,149,888**

25- فروقات تقييم العملة الاجنبية

اسم الحساب	12/31/2024	12/31/2023
	الف دينار	الف دينار
فروقات تقييم العملة الاجنبية	21,589	2,286,122

العمليات خارج الميزانية (ارتباطات والتزامات محتملة)

26- الجدول التالي يتضمن تفاصيل الالتزامات خارج الميزانية :

اسم الحساب	12/31/2024	12/31/2023
	الف دينار	الف دينار
التزامات لقاء خطابات الضمان	300,110	300,110
ينزل التأمينات	(257,610)	-257,610
صافي التزامات خطابات الضمان	42,500	42,500

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)
كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢٤

26- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية :-

أ- لاتوجد اي مؤشرات على تدني قيمة الموجودات (عدا الموجودات المالية) والمطلوبات الى مادون القيم الدفترية ، بأستثناء التسهيلات الائتمانية التي تم عمل مخصص تدني لها (لاحظ الفقرة ٧ اعلاه) وبذلك فأن القيم الدفترية تتطابق مع ا

ب- اساليب وافتراضات قياس القيمة العادلة :- يتم تحديد القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بأستخدام مستويات الت

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

ج- الادوات المالية التي تقارب قيمتها العادلة القيمة الدفترية : هي الموجودات والمطلوبات المالية النقدية او التي لها فترة استحة سنة

د- الادوات المالية ذات سعر فائدة ثابت : يتم تقدير القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة فائدة ثابت عن طريق مقارنة التدفقات النقدية المخصومة بأستخدام اسعار الفائدة السوقية عندادراجها لاول مرة مع الحالية لادوات مالية مشابهة .

27- ادارة المخاطر :-

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

اسم الحساب	31/12/2024 الف دينار	31/12/2023 الف دينار
بنود داخل الميزانية		
ارصدة لدى البنك المركزي	122,370,453	187,301,921
ارصدة لدى المصارف	4,031,100	9,228,347
التسهيلات الائتمانية	104,577,626	35,185,929
موجودات مالية	3,595,279	3,595,279
موجودات اخرى	4,702,641	10,258,259
المجموع	239,277,099	245,569,735
بنود خارج الميزانية		
خطابات الضمان	42,500	42,500
اعتمادات مستندية	0	0
مجموع البنود خارج الميزانية	42,500	42,500
اجمالي البنود داخل وخارج المركز المالي	239,319,599	245,612,235

ج- **التركز الجغرافي :-**

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

كما في ٣١/كانون الاول ٢٠٢٤

الحساب	بغداد	بصرة	نجف	اربيل	خارج العراق	المجموع
	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار
ارصدة لدى البنك المركزي	122,268,721	45,562		56,170		122,370,453
ارصدة لدى المصارف	3,991,332	12,302	25,414	1,952		4,031,000
صافي التسهيلات الائتمانية	93,203,177	260,000	99,000	12,530,939		106,093,116
موجودات مالية	3,595,279					3,595,279
موجودات اخرى	4,693,483			9,158		4,702,641
المجموع	227,751,992	317,864	124,414	12,598,219	0	240,792,489

كما في ٣١/ كانون الاول ٢٠٢٣

الحساب	بغداد	بصرة	نجف	اربيل	خارج العراق	المجموع
	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار
ارصدة لدى البنك المركزي	187,200,058	45,563		56,300		187,301,921
ارصدة لدى المصارف	9,186,969	12,863	26,552	1,963		9,228,347
صافي التسهيلات الائتمانية	25,443,293	295,000	9,201,800	245,836		35,185,929
موجودات مالية	3,595,279					3,595,279
موجودات اخرى	9,973,609			284,650		10,258,259
المجموع	235,399,208	353,426	9,228,352	588,749	0	245,569,735

د- **التركز القطاعي :-**

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

كما في ٣١/كانون الاول ٢٠٢٤

الحساب	مالي	صناعي	تجاري	البناء والاعمار	خدمي	المجموع
	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار
ارصدة لدى البنك المركزي	122,370,453					122,370,453
ارصدة لدى المصارف	4,031,100					4,031,100
صافي التسهيلات الائتمانية		12,040,354	22,761,015	1,421,999	69,869,748	106,093,116
موجودات مالية	3,595,279					3,595,279
موجودات اخرى	4,702,641					4,702,641
المجموع	134,699,473	12,040,354	22,761,015	1,421,999	69,869,748	240,792,589

كما في ٣١/ كانون الاول ٢٠٢٣

الحساب	مالي	صناعي	تجاري	البناء والاعمار	خدمي	المجموع
	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار
ارصدة لدى البنك المركزي	187,301,921					187,301,921
ارصدة لدى المصارف	9,228,347					9,228,347
صافي التسهيلات الائتمانية		7,277,048	22,967,860	584,124	5,938,347	36,767,379
موجودات مالية	3,595,279					3,595,279
موجودات اخرى	10,258,259					10,258,259
المجموع	210,383,806	7,277,048	22,967,860	584,124	5,938,347	247,151,185

ح- مخاطر الصرف الاجنبي :-

تأتي مخاطر الصرف الاجنبي من التغيرات في اسعار صرف العملات الاجنبية ، ويقوم المصرف بعمل تحليل الحساسية لمراقبة اثر التغيرات على الارباح والخسائر وفيما يلي تفاصيل تلك الحساسية كما في ٣١/١٢/٢٠٢٤ و ٣١/١٢/٢٠٢٣

السيناريو الاول : زيادة ٢% في سعر صرف العملة الاجنبية مقابل الدينار العراقي

	2024		2023	
العملة	مركز القطع	الاثر على الارباح والخسائر	مركز القطع	الاثر على الارباح والخسائر
	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار
دولار امريكي	93,944	1,879	295,806	5,916
المجموع	93,944	1,879	295,806	5,916

السيناريو الثاني : نقص ٢% في سعر صرف العملة الاجنبية مقابل الدينار العراقي

	2024		2023	
العملة	مركز القطع	الاثر على الارباح والخسائر	مركز القطع	الاثر على الارباح والخسائر
	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار
دولار امريكي	93,944	1,879	295,806	5,916
المجموع	93,944	1,879	295,806	5,916

28- كفاية رأس المال:-

اسم الحساب	31/12/2024 الف دينار	31/12/2023 الف دينار
بنود رأس المال الاساسي		
رأس المال المدفوع	250,000,000	250,000,000
كافة الاحتياطيات المعلنة	1,850,979	1,850,979
ارباح غير موزعة	3,573,948	3,573,948
الارباح والخسائر للسنوات السابقة		
مجموع رأس المال	255,424,927	255,424,927
رأس المال المساند		
التخصيصات العامة	392,964	392,964
مجموع رأس المال المساند	392,964	392,964
المجموع	255,817,891	255,817,891
اجمالي الاصول المرجحة لمقابلة مخاطر الائتمان	165,726,851	101,801,570
اجمالي الاصول المرجحة لمقابلة مخاطر السوق	0	6,846,060
رأس المال المطلوب لمقابلة مخاطر التشغيل	22,985,838	15,473,634
المجموع	188,712,689	124,121,264
نسبة كفاية رأس المال %	135	205

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

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)

كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢٤

29- تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات :-

يبن الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات حسب الفترة المتوقعة لاستردادها او تسويتها كما في ٣١/١٢/٢٠٢٤

اسم الحساب	لغاية سنة	اكثر من سنة	المجموع
	الف دينار	الف دينار	الف دينار
الموجودات			
نقدوارصدة لدى البنك المركزي	122,290,083	80,370	122,370,453
التسهيلات الائتمانية المباشرة	79,260,127	25,317,499	104,577,626
موجودات مالية	3,595,279		3,595,279
ممتلكات ومعدات	50,158,570		50,158,570
موجودات غير ملموسة	3,858,099		3,858,099
موجودات اخرى	4,702,641		4,702,641
مجموع الموجودات	263,864,799	25,397,869	289,262,668
المطلوبات			0
ودائع العملاء	35,042,371	803,700	35,846,071
تامينات العمليات المصرفية	409,721		409,721
مطلوبات اخرى	3,014,211		3,014,211
المخصصات	0		0
مجموع المطلوبات	38,466,303	803,700	39,270,003
الصافي	225,398,496	24,594,169	249,992,665

كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢٤

30- تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات :-

يبن الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات حسب الفترة المتوقعة لاستردادها او تسويتها كما في ٣١/١٢/٢٠٢٣

اسم الحساب	لغاية سنة	اكثر من سنة	المجموع
	الف دينار	الف دينار	الف دينار
الموجودات			
نقد وارصدة لدى البنك المركزي	187,191,921	110,000	187,301,921
التسهيلات الائتمانية المباشرة	12,566,833	22,619,096	35,185,929
موجودات مالية	3,595,279		3,595,279
ممتلكات ومعدات	44,661,204		44,661,204
موجودات غير ملموسة	2,783,815		2,783,815
موجودات اخرى	10,258,259		10,258,259
مجموع الموجودات	261,057,311	22,729,096	283,786,407
المطلوبات			0
ودائع العملاء	38,301,094	110,000	38,411,094
تامينات العمليات المصرفية	534,322		534,322
مطلوبات اخرى	944,903		944,903
المخصصات	0		0
مجموع المطلوبات	39,780,319	110,000	39,890,319
الصافي	221,276,992	22,619,096	243,896,088

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)
كشف المركز المالي الموحد كما في ٣١/١٢/٢٠٢٤

	31/12/2024 الف دينار	31/12/2023 الف دينار
الموجودات		
نقد وارصدة لدى البنك المركزي	122,370,453	187,301,921
ارصدة لدى المصارف	4,460,136	9,746,592
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	104,577,626	35,185,929
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشام	3,095,279	3,095,279
ممتلكات ومعدات	50,158,570	44,661,204
موجودات غير ملموسة	3,858,099	2,783,815
مشاريع قيد التنفيذ	2,534,696	2,640,000
موجودات اخرى	4,710,141	10,265,759
اجمالي الموجودات	**295,765,000**	**295,680,499**
المطلوبات		
ودائع العملاء	35,846,071	38,411,094
تامينات العمليات المصرفية	257,610	257,610
مطلوبات اخرى	3,236,674	1,290,121
مخصصات	132,494	22,546
اجمالي المطلوبات	**39,472,849**	**39,981,371**
حقوق الملكية		
راس المال المدفوع	250,000,000	250,000,000
احتياطي اجباري	1,886,286	1,850,995
الاحتياطيات الاخرى	7,172,533	7,212,530
الارباح / الخسائر المحتجزة	3,573,937	-3,364,397
الارباح / الخسائر السنة السابقة	-6,938,334	0
الارباح / الخسائر السنة الحالية	597,729	0
مجموع حقوق الملكية	256,292,151	255,699,128
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	**295,765,000**	**295,680,499**

مصرف سومر التجاري
الإدارة العامة

مدير القسم المالي	المحاسب	المدير المفوض	رئيس مجلس الإدارة
حيدر عبدالكريم عباس	جيهان عبدالستار محمود	فؤاد حمزة السعيد	علي إبراهيم كاطع

شركة عبدالحسين عبد العظيم الياسري وشركاؤه
لمراقبة وتدقيق الحسابات تضامنية - شركة خاصة
ماجد جمال عبدالرحمن العباسي
المدير المفوض

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)

كشف الارباح والخسائر والدخل الشامل الاخرالموحد للسنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢٤

		31/12/2024	31/12/2023
		الف دينار	الف دينار
	الفوائد الدائنة	5,521,596	1,319,769
ينزل	الفوائد المدينة	1,096,996	-2,014,896
	صافي الدخل من الفوائد	4,424,600	-695,127
	دخل العمولات والاتعاب المصرفية	210,939	137,999
ينزل	العمولات المدينة	2,376	1,857
	صافي العمولات	208,563	136,142
	ارباح بيع وشراء عملات اجنبية	0	0
	ايرادات اخرى	3,807,760	9,326,869
	اجمالي الدخل التشغيلي	8,440,923	8,767,884
	رواتب الموظفين ومافي حكمها	2,210,401	2,515,341
	مصروفات التشغيلية	5,066,662	6,157,730
	استهلاكات والاطفاءات	319,396	1,753,812
	تدني مخصص التسهيلات الائتمانية	0	2,895,818
	فروقات تقييم العملة الاجنبية	21,589	2,286,122
	اجمالي المصروفات التشغيلية	7,618,048	15,608,823
	الربح قبل الضريبة	822,875	-6,840,939
ينزل	مصروفات ضريبة الدخل	124,558	0
	صافي الربح بعد الضريبة	698,317	-6,840,939
	الدخل الشامل للسنة	698,317	-6,840,939

التقرير السنوي 2024

الإدارة العامة والفرع الرئيسي: حي بابل 908

شارع خالد بن الوليد ش16 – بناية 13

بغداد – العراق

هاتف 7805886316 (964+) - 7727636399

(964+) – ص.ب 3476 العلوية

الموقع الالكترونيwww.sumerbank.iq

البريد الالكترونيinfo@sumerbank.iq

كلمة رئيس مجلس الادارة

بسم الله الرحمن الرحيم

حضرات السّيدات والسّادة المساهمين الكرام

بداية أشكركم على تلبيتكم الدعوة لحضور الاجتماع السنوي لشركتكم ويسعدني ان انوب عن أعضاء مجلس الإدارة لأقدم لحضراتكم التقرير السنوي الخامس والعشرين للمصرف للعام ٢٠٢٤، متضمناً البيانات المالية واهم الإنجازات التي تم تحقيقها والأهداف المستقبلية وقد جاء التقرير على وفق كافة القوانين والأنظمة وتعليمات السلطات الرقابية، بما فيها قواعد الحوكمة المؤسسية ومعايير الإفصاح والشفافية والمعايير الدولية للتقارير المالية.

حقق مصرفنا عدة انجازات خلال مسيرته منذ تأسيسه عام ١٩٩٩، وأصبح واحدا من أكبر المصارف المعتمدة في العراق حيث يمتلك فريقا من الموظفين المصرفيين الذين تم اختيارهم بحرفية ودقة عالية ملتزمين بأخلاق العمل والمعايير المصرفية الدولية اللذين يتميزون بالخبرة والمهارة والالمام بالعمل والامانة وحسن التعامل مع الزبائن والعمل بروح الفريق الواحد ٠

إننا نفخر دائما بكل ما حقّقناه من إنجازات ونجاحات، ونسعى إلى مواصلة مسيرة التقدم والن مو مستندين إلى مجموعة من الركائز المبنية على الأسس السـليمة للعمـل المصرفي وافضـل الممارسات المصرفية مع التركيز لتحقيق النمو المستدام.

و بنياءاً على ذلك يسرني احاطتكم علما بان المصرف استمر في التوسع في اطلاق خدمات الدفع الإلكتروني التي بدأت خلال عام ٢٠٢٢ وفق مواصفات الجودة العالمية وباشر بتوسيع قاعدة نشر اجهزة الصراف الالي والتوسع في اصدار بطاقات الدفع الالكتروني.

السادة المساهمين الكرام:

انطلق المصرف خلال عام ٢٠٢١ للعمل بخدمات الدفع الالكتروني ووضع أُساساً لاستخدام قنوات الخدمات الإلكترونية و تهيئة المصرف للاستفادة من فرص النمو المستقبلية وتحقيق الأهداف المخطط لها مستندة إلى حالة التنوع في الموارد المتاحة في الاقتصاد العراقي، والتي تشكل دافعاً قوياً للنمو، وهو ما يخلق فرصاً كبيرةً أمام مصرفنا للاستفادة من هذه المقومات ونتطلع الى اطلاق مبادرات واتخاذ خطوات اضافية لرفع اسم المصرف الى المكانة المرموقة والاداء التنظيمي المستنير بريادة وشفافية لمواجهة التحديات التي قد يحملها المستقبل لنا.

وعلى مستوى الأداء المالي فقد حقق مصرفنا مستويات أداء إيجابية اذ استلم خلال عام ٢٠٢٤ تقرير تصنيف مصرف سومر لعام ٢٠٢٣ وكانت درجة التقييم (3B) وباشر المصرف بالالتزام بسد الثغرات التي اشار اليها التقرير و العمل على تدارك اثرها قيد الامكان.خضع المصرف عام ٢٠٢٣ الى تعليمات البنك المركزي العراقي بموجب كتابه المرقم ٤١٤/٢/٩ في ٢٠٢٣/٧/٢٠ المتضمن ايقاف التعامل بعملة الدولار الامريكي باي شكل من الاشكال وبالرغم من ذلك فقد استمر المصرف بممارسة انشطته و تقديم الخدمات المصرفية .

اما على صعيد نسب الملاءة المالية والسيولة، فقد بلغت نسبة كفاية رأس المال (١٣٥)% وهي نسبة تفوق النسبة المحددة من قبل البنك المركزي العراقي، كما حافظ المصرف على نسب سيولة تفوق متطلبات السلطات الرقابية حيث بلغت نسبة السيولة(٣٠٧)% لكافة العملات مقارنة بالحد الأدنى المطلوب والبالغ ٣٠ % ويُمارس المصرف أعمَاله من خلال نظامٍ مَصرفيّ أساسي متطوّر لدعم نموه وخدمة عملائه كما نبارك جهود البنك المركزي في الاشراف والتوجيه للنشاطات المصرفية وحرصه الحثيث على الحفاظ على قطاع مصرفي ذو مستوى عالي من الكفاءة.

وأتوجه 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 تقديم جزيل الشكر إلى هيئة الاوراق المالية ودائرة تسجيل الشركات وسوق العراق للأوراق المالية ورابطة المصارف الخاصة العراقية ومراقبي حسابات مصرفنا، والشكر موصول الى مساهمي المصرف لدعمهم المستمر وثقتهم ومساندتهم المتواصلة، والسادة أعضاء مجلس الادارة كافة زبائن المصرف الكرام على ثقتهم بنا.

وختاما يسعدني ويشرفني ان اكون بينكم في هذا الصرح الشامخ مثمنا جهودكم التي بذلتموها في بناء مصرف سومر التجاري والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

علي ابراهيم كاطع

رئيس مجلس الادارة

القيم الجوهرية

العدالة

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

الشفافية

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

المساءلة في العلاقات بين:

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

أ- مجلس الادارة والجهات الاخرى من أصحاب العلاقة.

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

الاستقلالية

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

الانضباط

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

المسؤولية

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

التميز في الاداء

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

العمل بروح الفريق

الذي يزيد فرص تبادل المعلومات والخبرات بين اعضاء فريق العمل كذلك زيادة معدل صقل المهارات المختلفة وارتفاع مستوى القدرات لكل الموظفين بالإضافة الى تواجد روح العمل

الجماعي وحب مكان ومجال العمل مما ينعكس ايجابيا على سير العمل في مراحله المختلفة وكذلك على جودة العمل.

الرؤية

ان يكون مصرفاً رائداً، ونموذجاً للتميز من خلال أصالتنا وتطورنا ومثابرتنا في تقديم الخدمات المصرفية المتطورة وابتكار خدمات ومنتجات مصرفية متميزة بما يتوافق مع مستجدات الصناعة المصرفية العالمية.

الرسالة

نسعى جاهدين لتحقيق التميز في كل ما نقوم به وان نكون شريكاً في تقديم مجموعة شاملة من المنتجات والخدمات المالية عالية المستوى لنكون مؤسسة مالية قوية من شأنها ان توفر عوائد تنافسية مع التركيز على الادارة الحكيمة للمخاطر والواجهة المفضلة للباحثين عن فرص العمل من خلال تمكين موظفينا من تحقيق النجاح بجدارة ليكون هذا النجاح انعكاسا لحرفتهم العالية ومهارتهم القيادية وجهودهم الجماعية وروح المبادرة لديهم.

أهداف المصرف

نهدف ان يكون مصرفناً رائداً بين أقراننا من خلال تطبيق أفضل الممارسات العالمية بما يتماشى مع خصوصية السوق المحلي وادارة مالية مدروسة وترسيخ الثقافة في إدارة

المخاطر واحتلال مكانة رئيسية في تمويل المشاريع التنموية (التجارية والزراعية والصناعية والبناء وغيرها) وتقديم خدمات الدفع الالكتروني والخدمات الرقمية الأخرى ويهدف المصرف الى:

١.الحفاظ على الموقع الريادي للمصرف بين المصارف الخاصة الأخرى العاملة في العراق في تقديم أفضل الخدمات للزبائن.

٢.الالتزام بتوفير أعلى معايير الخدمات المصرفية وفقا للتشريعات والقوانين النافذة، واستخدام أفضل وأحدث التقنيات في جميع التعاملات وادارة الاستثمارات بكل عناية بهدف تحقيق أفضل العوائد، والالتزام بتطوير المجتمعات في جميع المجالات الاقتصادية للمساهمة في المسؤولية الاجتماعية عبر الاستثمار في مختلف القطاعات.

٣.توظيف الموارد المالية المتاحة بأفضل طريقة لتحقيق أعلى العوائد والأرباح مقارنة مع المخاطر الناجمة عن العمليات المصرفية.

٤.نشر الخدمات المصرفية لغرض الوصول الى الزبائن والتواصل معهم من خلال توسيع شبكة الفروع والمكاتب وأجهزة الصراف الآلي.

٥.العمل على جذب الودائع والأموال من المؤسسات والأفراد وتحقيق معدلات نمو مستمرة فيها من خلال بناء علاقات استراتيجية مع العملاء والمؤسسات المالية المصرفية بما يؤمن التطور في الشمول المالي.

٦.السعي لتطبيق أعلى معايير ومستويات الجودة في الخدمات والمنتجات التي يقدمها المصرف.

٧.الالتزام بالمعايير المحاسبية والضوابط الرقابية وتعليمات البنك المركزي العراقي والجهات الاخرى ذات العلاقة بما لا يتعارض مع القوانين والنظم المعتمدة وطنيا، ودعم العمل المشترك لتطوير هذه المعايير.

٨.العمل على تصميم وتطوير منتجات وخدمات وحلول مصرفية متوافقة مع متطلبات المجتمع وذو جودة عالية.

٩.توظيف استخدامات التكنولوجيا المصرفية المتقدمة ومواكبة التطورات الحاصلة فيها باستمرار لتأمين انجاز الخدمات المصرفية بكفاءة وفاعلية.

تقرير الإدارة عن نشاط المصرف للسنة المالية ٢٠٢٤

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 ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ المعدة وفقا لأحكام الفقرة (٣) من المادة (١١٧) والمادة (١٣٤) من قانون الشركات رقم (٢١)لسنة ١٩٩٧ المعدل متوافقاً مع كافة القوانين والأنظمة وتعليمات السلطات الرقابية بما فيها قواعد الحوكمة المؤسسية للمصارف بالإفصاح والشفافية متضمنا معلومات حول انشطة المصرف واهم انجازاته واستراتيجياته ونتائجه المالية ونشاط مجلس الادارة واللجان المنبثقة عن مجلس الادارة والادارة التنفيذية ومعلومات اخرى مكملة تعكس نشاط المصرف خلال عام ٢٠٢٤.

فروع المصرف

يبلغ عدد فروع المصرف لغاية الفترة المنتهية في ٣١/كانون الاول /٢٠٢٤ (٩) فروع عاملة داخل البلاد (٦) 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).

المحافظة	الفرع	البريد الالكتروني	الهاتف	الموقع
بغداد	الرئيسي	main@sumerbank.iq	7833399880	الكرادة الشرقية - شارع خالد ابن الوليد
بغداد	النضال	Sumer.Nidhal@sumerbank.iq	7833399881	شارع النضال - مجاور مصرف الرافدين القصر الابيض
بغداد	المنصور	sumer.mansour@sumerbank.iq	7833399882	المنصور - مقابل جامع الرحمن
بغداد	الحارثية	sumer.harthya@sumerbank.iq	7833399883	الحارثية -مقابل مغرض بغداد الدولي
بغداد	الربيع	sumer.rabeea@sumerbank.iq	7833399884	شارع الربيع - مقابل مستشفى الجامعة

بغداد	الدورة	sumer.dora@sumerbank.iq	7833399885	الدورة -سوق الاثوريين
البصرة	البصرة	sumer.basra@sumerbank.iq	7833399887	البصرة -العشار – شارع الاستقلال – مناوي باشا
أربيل	اربيل	sumer.erbil@sumerbank.iq	7833399889	اربيل – طريق عين كاوة - بختياري
النجف	النجف	sumer.najaf@sumerbank.iq	7833399886	حي الفرات – شارع مديرية جنسية النجف

تأسيس المصرف

تأسس مصرف سومر التجاري برأس مال مدفوع بالكامل وقدره (٤٠٠) مليون دينار بموجب احكام البنك المركزي العراقي رقم (٦٤) لسنة ١٩٦٩ المعدل واحكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ بموجب شهادة التأسيس المرقمة م.ش/٦٩١٢ في ١٩٩٩/٥/٢٦ واعتبرت شركة مصرف سومر التجاري (مساهمة خاصة) مصرفاً عراقياً مجازاً لممارسة الصيرفة في جمهورية العراق بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ص ١١٢٤/٩/١٠ في ١٩٩٩/١١/٤ وباشر المصرف نشاطه المصرفي بتاريخ ٢٠٠٠/١/٣ وقد تم تعديل عقد تأسيسه بزيادة رأسماله عدة مرات الى ان

بلغ مقدار (٢٥٠) مليار دينار عراقي (مائتان وخمسون مليار دينار) بعد ان اكتملت الإجراءات القانونية من قبل دائرة تسجيل الشركات بموجب كتابها ذي العدد ٢٦٧٤ بتاريخ ٢٠١٤/١/٢٩ , يقوم المصرف ضمن خططه الاستراتيجية بوضع اطر السياسة المالية والنقدية ضمن نشاطاته لتحقيق اهداف الإدارة العامة في مجال استثمار رأس ماله والأموال المودعة لديه وان اعمال وواجبات المصرف تتلخص في عمل اقسامه ووحداته التي تباشر بمنح كافة أنواع التسهيلات التجارية للمساهمة في دعم الاقتصاد العراقي والتخفيف من البطالة والعمل على استقبال الودائع واستثمارها ضمن افضل الممارسات المصرفية إضافة الى النشاطات والاعمال التقليدية المصرفية وتقديم خدمات الدفع الالكتروني واستخدام التقنيات الرقمية .

الخطة الاستراتيجية وخطط العمل المستقبلية

انطلاقا من الرؤى الاستراتيجية وتزامنا مع توجيهات البنك المركزي العراقي، يسعى مصرف سومر التجاري العمل على المساهمة الفاعلة في تطوير وتحديث انشطته من خلال تطبيق أفضل الانظمة الالكترونية وتطوير المنتجات والخدمات التي تخدم شرائح المجتمع المختلفة وتقديم الحلول المالية الشاملة لزبائن المصرف التي تمكنهم من اداء اعمالهم وتوفير احتياجاتهم وتعزيز المزايا التنافسية 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 التوجيهات الصادرة من البنك المركزي العراقي. استمر المصرف بتطبيق خطة قسم تقنية المعلومات والاتصالات

الاستراتيجية المعدة مسبقا لمدة ثلاثة سنوات (٢٠٢٣-٢٠٢٥) كما قدمت الاقسام المعنية بتطبيق الخطة الاستراتيجية المعدة للمصرف للفترة (٢٠٢٤-٢٠٢٦) تقارير توضح نسب الانجاز منها لغاية عام ٢٠٢٤.

الشمول المـالي

تنفيذًا 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 لزبائنه حيث باتت المؤسسات المالية الدولية والبنوك المركزية تهتم بموضوع الشمول المالي الذي يعرف بأنه ايصال للخدمات المالية والمصرفية المتاحة الى اكبر عدد من الافراد وقطاع الاعمال 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 , وقد اكمل المصرف اجراءاته خلال عام ٢٠٢٣ بالانطلاق بعمليات الدفع الالكتروني ونصب الصرافات الآلية وتشغيل بطاقة المصرف على اجهزة نقاط البيع ونقاط الدفع النقدي وايضا الدفع عبر الانترنت وتأسيس شعبة الشمول المالي استنادا الى تعليمات البنك المركزي العراقي رقم ٢٨٤٨/١٤ في ٢٠٢٣/١٠/٣٠ وتنظيم سياسات واجراءات العمل.

سياسة الاستدامة

وفقًا لأحكام المادة ٢٢ 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 ٢٣ منه على ضرورة الإفصاح والشفافية فيما يخص سياسة الاستدامة في المصرف وما تم بشأنها. وبالنظر لما تتمتع به المؤسسات المالية بخصوصية فائقة الأهمية لما لها من قيمة استراتيجية واقتصادية ذات تأثير على اقتصاد الدولة ككل، و تساهم في تحقيق التنمية المستدامة وتبني معايير الابتكار واعتماد مبادرات الاستدامة بما يتوافق مع رؤية البنك المركزي العراقي ورؤية بلدا يزخر بمستقبل صديق للبيئة واقتصاد أخضر وتشجيع المؤسسات المالية على لعب دور أكبر في تطوير وتنمية المجتمع وحماية البيئة فقد سعى المصرف الى وضع الاستراتيجية التي تؤمن تطبيق سياسة الاستدامة المالية بصورة اكثر كفاءة وفاعلية.

إستمرارية الأعمال

استنادا الى تعليمات البنك المركزي العراقي بموجب كتابه المرقم ١/آت م/١٧١افي ٢٠١٨/٤/٢٢ المتضمن ضوابط نظام استمرارية الاعمال في القطـــاع المصرفي وفق المواصفات الدولية (ISO 22301)

وحرصاً من مصرف سومر التجاري على ضمان استمرارية الأعمال في حالات الطوارئ والتوقف المفاجئ التي قد تحدث في أي وقت وتطبيقاً للمبادئ الأساسية لاستمرارية الأعمال باشر مصرف سومر التجاري بإعداد خطة استمرارية الاعمال التي تزود المصرف بالأدوات والآليات المناسبة التي تمكنه من التعامل مع مختلف الأزمات والكوارث بفاعلية، بحيث تعمل هذه الخطة على تخزين المعلومات الحساسة واستعادتها في أوقات الأزمات لتجنيب المصرف أكبر قدر من الخسارة والانهيار ومن ضمنها خطة التصدي للكوارث التي هي جزء من خطة استمرارية الأعمال و يتم تفعيلها في حالات الطوارئ الكبرى أو الكوارث والتي ينتج عنها مخاطر عالية، كذلك تحليل الأثر على الأعمال أو حصول فقدان جزء منها فقدانها لعمليات التشغيل وقياسها الكمي والنوعي عند حدوث توقف اضطراري وتحديد أولويات إعادة التشغيل وايضا

تحديد موقع أو مواقع للعمل يتم تجهيزها للاستمرار في الاعمال في حالات التوقف الاضطراري لأي مصرف عند حدوث معوقات ويشمل المصطلح (الموقع والأجهزة اللازمة لإدارة الأعمال) ويمكن إدارتها بشكل مباشر أو من خلال الغير.

الأحداث الجوهرية اللاحقة

اهم الاحداث الجوهرية اللاحقة لعام ٢٠٢٤

١- انجز المصرف اعداد الحسابات الختامية وفق معيار القوائم المالية العالمية.

٢- ناقش المصرف تقرير المحاسب القانوني واستلام نتائج التدقيق وتحديد اجراءاته.

٣- انجز المصرف التقرير السنوي والحسابات الختامية لسنة ٢٠٢٤ الذي تضمن عرض لأهم الاحداث المالية والادارية خلال العام،

٤- انجز المصرف تقارير الاقسام الرقابية وكما يأتي:

أ- التقرير السنوي لقسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب.

ب- التقرير السنوي لقسم التدقيق الداخلي.

ت- التقرير السنوي لقسم ادارة الامتثال.

ث- التقرير السنوي لقسم ادارة المخاطر

٥- انجز المصرف اعداد محاضر اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة وكما يأتي:

أ- محضر لجنة الحوكمة المؤسسية

ب- محضر لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات

ت- محضر لجنة التدقيق

ث- محضر لجنة ادارة المخاطر

ج- محضر لجنة الترشيح والمكافات.

٦- انجز المصرف اعداد محاضر اللجان المنبثقة من الادارة التنفيذية وكما يأتي:

أ- اللجنة التوجيهية لتقنية المعلومات والاتصالات

ب- لجنة تقنية المعلومات والاتصالات

ت- لجنة الائتمان

ث- لجنة الاستثمار

ج- لجنة الموجودات والمطلوبات

٧- المنجز من الخطة الاستراتيجية للاعوام (٢٠٢٤-٢٠٢٦) لعام ٢٠٢٤ من قبل الاقسام المختصة:

أ- بلغت نسبة انجاز قسم تقنية المعلومات والاتصالات ١٠٠٪

ب- بلغت نسبة انجاز قسم ادارة المخاطر ١٠٠٪

ت- بلغت نسبة انجاز قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب ١٠٠٪

ث- بلغت نسبة انجاز قسم ادارة التدقيق الداخلي ١٠٠٪

ج- بلغت نسبة انجاز قسم ادارة الامتثال ١٠٠٪

<u>بطاقة الاداء</u>

بطاقة الأداء هي أداة لتركيز المناقشة وزيادة الوعي وتشجيع التغيير على مستوى المؤسسة، بما في ذلك الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية، إنها أداة تساعد في تحديد شكل التعامل مع الحوكمة المؤسسية والمخاطر البيئية والاجتماعية أو مؤشرات الخطر التي تحتاج إلى المعالجة وكذلك تحديد فرص التطبيق لأفضل الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة، وفي المصارف فإنها استبيان للممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية لكل مصرف على حدة، وقد شارك مصرف سومر في تجربة بطاقة الاداء مع البنك المركزي العراقي منذ ممارسة البيئة التجريبية عام ٢٠١٩ واستطاع المصرف تلبية جميع متطلبات بطاقة الاداء المكونة من ستة اجزاء مصنفة كما يأتي:

١- إطار دليل الحوكمة المؤسسية والالتزام.

٢- مجلس الادارة.

٣- البيئة الرقابية.

٤- الافصاح والشفافية.

٥- الالتزام بالممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة.

٦- دور المساهمين واصحاب المصلحة.

مجلس الإدارة

لقد أعد هذا التقرير تنفيذا للمادتين (٦) و (٢٣) من دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف الصادر عن البنك المركزي العراقي في عام ٢٠١٨، والذي تضمن قيام المصرف ضمن تقريره السنوي بإعداد تقرير خاص بالحوكمة.

اعضاء مجلس ادارة مصرف سومر التجاري

الاسم	المنصب	المؤهلات العلمية	تاريخ التعيين	اللجان
علي إبراهيم كاطع	رئيس مجلس الإدارة	بكالوريوس قانون	٢٠١٣/١٠/٦	رئيس لجنة الحوكمة
محمد صبري جاسم	نائب رئيس مجلس الإدارة	بكالوريوس آداب	٢٠٢٢/٨/٢٣	رئيس لجنة المخاطر عضو لجنة الحوكمة
محمد إسماعيل خيرالله	عضو	بكالوريوس آداب لغات	٢٠٢٢/٨/٢٣	رئيس لجنة الترشيح والمكافئات عضو لجنة التدقيق
فؤاد حمزة السعيد	عضو	ماجستير آداب انكليزي	٢٠٠٦/١٠/٢	المدير المفوض
علي طالب عقيل	عضو	بكالوريوس علوم في الإدارة العامة	٢٠٢٢/٨/٢٣	رئيس لجنة التدقيق
حسين محمود محمد	عضو	بكالوريوس علوم حاسبات	٢٠٢٢/٨/٢٣	عضو لجنة المخاطر

				عضو لجنة الترشيح والمكافئات
علي حسين عبيس	عضو	بكالوريوس قانون	٢٠٢٣/١١/١٤	عضو لجنة الحوكمة
علي قصي جميل	عضو احتياط	بكالوريوس قانون	٢٠٢٢/٨/٢٣	
كريم عبدالله حمد	عضو احتياط	بكالوريوس قانون	٢٠٢٢/٨/٢٣	

- بلغ عدد جلسات مجلس الادارة خلال السنة موضوع التقرير (١٧) جلسة.
- لم يمنح اي عضو من اعضاء مجلس الادارة تسهيلات ائتمانية (سواء اكانت نقدية او تعهدية) خلال السنة موضوع التقرير.

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

الادارة التنفيذية

تتمثل الادارة التنفيذية بعدد من الموظفين رفيعي المستوى كما ورد ذلك في المادة (١) من قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ 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 والمكافات مسؤولية التأكد من ذلك.

مهام الادارة التنفيذية

١. اعداد الخطط الاستراتيجية والتشغيلية وتنفيذها بعد اعتمادها من مجلس الادارة والتأكد من فعاليتها وتقديم مقترحات تطويرها او تعديلها .
٢. تنفيذ القوانين والانظمة والتعليمات ذات العلاقة والسياسات والتوجيهات الصادرة عن مجلس الادارة بذمة وامانة ومسؤولية.
٣. 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.
٤. مراجعة خطط التوسع في الفروع والمكاتب الجديدة والعمل على تنفيذها
٥. اعداد وتطوير السياسات والاجراءات الخاصة بجميع تفاصيل العمل .
٦. اعداد هيكل تنظيمي للمصرف يتضمن تحديد الواجبات والمسؤوليات وتوزيعها على التشكيلات التنظيمية وتحديد خطوط الاتصال الرأسية والافقية .
٧. الالتزام بأنظمة الرقابة الداخلية لحماية اموال موجودات المصرف وضمان حسن وسلامة التصرفات والمعلومات المالية والعمل على تطبيقها .
٨. تزويد الجهات الرقابية الداخلية والخارجية بالتقارير والمعلومات التي تطلبها وتسهل انجاز مهامها الرقابية والتفتيشية .
٩. التأكد من الامتثال للمعايير الدولية في جميع انشطة وعمليات المصرف .
١٠. رفع تقارير دورية الى مجلس الادارة عن سير اعمال المصرف .

١١. الاحتفاظ بسجلات ونظم المعلومات وافية وسليمة لجميع النشاطات والقرارات وتدعيمها بالوثائق اللازمة.

١٢. مناقشة ومتابعة سير العمل في المصرف واقتراح الحلول.

١٣. التنسيق بين الادارات المختلفة لتأمين التوافق والانسجام والتكامل.

١٤. تحديد الاحتياجات من الموارد البشرية ومتابعة تدريبها لتطوير اداءها .

١٥. مراقبة المركز المالي للمصرف وتحقيق الارباح المناسبة وذلك في إطار المبادلة السليمة بين المخاطرة والعائد وتطبيقها لخطته السنوية .

١٦. الاطلاع على الموقع الرسمي لمكتب مكافحة غسل الاموال بما يخص قوائم تجميد اموال الارهاب يوميا واعلام مكتب مكافحة غسل الاموال ودائرة مراقبة الصيرفة في البنك المركزي فورا وفي حالة وجود شخص قد أدرج اسمه في قائمة تجميد اموال الارهابيين.

أسماء مدراء الإدارة التنفيذية للمصرف ٢٠٢٤

اسم المدير	العنوان الوظيفي
السيد فؤاد حمزة السعيد	المدير المفوض
السيدة شذى صبيح علي	معاون المدير المفوض
الست زينب ياسر كريم	قسم التدقيق الداخلي
السيد علاء جاسم محمد	قسم إدارة المخاطر
السيد عمر عبد الخالق حسين	قسم مراقب الامتثال
السيد حيدر عبد الهادي كمونة	قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب
السيد حيدر عبدالكريم	قسم الإدارة المالية

الست جيهان عبد الستار محمود	قسم الائتمان
السيد توما يوسف حنا	قسم التوعية وحماية الجمهور
السيد سهل انيس موسى	قسم امن المعلومات
السيدة سناء خير الله سلمان	مدير اقدم قسم الإدارة والذاتية
السيد كريم عبد الله محمد	معاون مدير القسم القانوني
السيد جعفر علي حسين	قسم الدولي
السيد مصطفى نهاد	قسم تقنية المعلومات
السيد احمد حسن سلمان	قسم الرقابة والتفتيش
السيدة ريفان جمال نصرالله	قسم الخزينة والاستثمار

فؤاد حمزة السعيد
المدير المفوض

مصرف سومر التجاري
الإدارة العامة

علي إبراهيم كاطع
رئيس مجلس الادارة