



مصرف الوركان للاستثمار والتمويل

شركة مساهمة خاصة - بغداد

تقرير الإدارة والبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في

٣١/كانون الاول/٢٠٢٢

شركة عز الدين نوري اسماعيل الخشاب وشركاه

لمراقبة وتدقيق الحسابات / تضامنية - بغداد

مصرف الوركاء للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
تقرير مجلس الادارة وتقرير مراقب الحسابات والبيانات المالية للسنة المالية المنتهية
في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٢

رقم الصفحة	المحتويات
١	أولاً : تقرير مجلس الادارة حول نشاط المصرف
١٦	ثانياً : تقرير مراقب الحسابات
	ثالثاً : البيانات المالية وفق المعايير المحاسبية الدولية
٢٢	١ الميزانية العامة
٢٣	٢ قائمة الدخل
٢٣	٣ قائمة الدخل الشامل الاخر
٢٤	٤ بيان حقوق الملكية
٢٥	٥ بيان التدفقات النقدية
٤٧	البيانات المالية الموحدة
٤٨	١ قائمة المركز المالي الموحدة
٤٩	٢ قائمة الدخل الموحد
٥٠	٣ بيان حقوق الملكية الموحد
٥١	٤ بيان التدفقات النقدية الموحد
	خامساً

بسم الله الرحمن الرحيم

مصرف الوركاء للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

تقرير مجلس الادارة عن نشاطات المصرف للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢

حضرات السادة المساهمين الاعزاء

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ...

نقدم لحضراتكم التقرير السنوي عن نشاط المصرف والبيانات الختامية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢، وقد نظم التقرير وفقاً لاحكام المادتين ١١٧ و ١٣٤ من قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل وقانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ وتعليمات النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين ، والقاعدة المحاسبية رقم ١٠ الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية والرقابية في جمهورية العراق ومعايير المحاسبة الدولية وتعليمات البنك المركزي العراقي.

١- النشأة :-

اسس مصرف الوركاء للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) برأسمال قدره (٥٠٠ مليون) دينار، بموجب شهادة التأسيس المرقمة م ش ٧٠٠٣ الصادرة من دائرة تسجيل الشركات بتاريخ ١٩٩٩/١١/٢٠ وحصل على اجازة ممارسة الصيرفة بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ص أ / ٣٨/٣/٩ في ٢٠٠٠/١/١٣ وياشر بعمله الفعلي بتاريخ ٢٠٠٠/١/٢٨

٢- التطورات الحاصلة على رأس المال المدفوع :-

نتيجة ممارسة المصرف عمله المصرفي فقد تمت مضاعفة رأس الماله وزيادته من (٥٠٠ مليون) دينار الى (١ مليار) دينار خلال سنة ٢٠٠٠ ، كما تم زيادته في سنة ٢٠٠٣ ليصبح (٢,٥ مليار) دينار، وفي منتصف عام ٢٠٠٥ وباستخدام رسملة الارياح والاحتياطيّات المحتجزة تم زيادته الى (١٢ مليار) دينار، وفي نهاية عام ٢٠٠٥ تم اجراء عملية الاكتتاب لمضاعفته ليصبح (٢٤ مليار) دينار، وبتاريخ ٢٠٠٦/٧/١١ جرى زيادته الى (٣١ مليار) دينار.

خلال عام ٢٠٠٧ تم زيادته الى (٥١ مليار) دينار، وباستخدام عملية رسملة الارياح والاحتياطيّات المحتجزة تم زيادته عام ٢٠٠٩ بمبلغ (٢٤ مليار) دينار ليصبح (٧٥ مليار) دينار .

خلال عام ٢٠١٠ وباستخدام عملية رسملة الارياح المحتجزة وفتح باب الاكتتاب تم زيادته بمبلغ (٣٠,٠٧٢ مليار) دينار ليصبح (١٠٥,٠٧٢ مليار) دينار .

بموجب قرار مجلس ادارة البنك المركزي العراقي العدد(٦٦) لسنة ٢٠٢٢ المبلغ بكتاب دائرة مراقبة الصيرفة العدد ١٠٣٦٧/٢/٩ والمؤرخ في ٢٠٢٢/٤/٢٨ ، طلب البنك المركزي العراقي الاسراع بعقد اجتماع الهيئة العامة للمصرف لانتخاب رئيس واعضاء مجلس الادارة ، واتخاذ قرار بزيادة رأس المال المقرر وفق القانون الى (٢٥٠) مليار دينار (مائتان وخمسون مليار دينار) من خلال تسجيل عقارات بقيمة (٤٥) مليار

دينار (خمسة وأربعون مليار دينار) وكذلك اكتتاب المودعين بالمبلغ المتبقي والبالغ (١٠٠) مليار دينار (مئة مليار دينار) ومنح المصرف قرضاً بعد حجز او رهن عقارات بقيمة (٨٠) مليار دينار (ثمانون مليار دينار) لصالح البنك المركزي العراقي .

بتاريخ ٢٠٢٢/٨/١٣ عقدت الهيئة العامة اجتماعها وتم انتخاب اعضاء مجلس الادارة الاصليين والاحتياط وزيادة راس المال الى (٣٠٠) مليار دينار، وذلك برسمة مبلغ (٢٢,٦٨٧,٦٨٨) الف دينار المتكون من حاصل جمع احتياطي البحث والتطوير والفائض المتراكم وفق لاحكام المادة (٥٥/ ثانياً) من قانون الشركات ليصبح راس المال (١٢٧,٧٥٩,٩٣٧) الف دينار، وزيادة راس المال بمبلغ (١٧٢,٢٤٠,٠٦٣) الف دينار وفق لاحكام المادة (٥٦/ رابعاً) من قانون الشركات .

٣ - الاهداف :-

يهدف المصرف الى تعبئة المدخرات الوطنية وتوظيفها في المجالات الاستثمارية المختلفة لدعم القطاعات الاقتصادية ، التجارية والصناعية والزراعية والانشطة التنموية الاخرى لدعم وترصين البنية الاقتصادية في العراق . وممارسة اعمال الصيرفة المعتادة وتقديم مختلف الخدمات المصرفية في ضوء القوانين والانظمة السائدة وخلق اوسع مجالات التعاون مع المصارف الحكومية والاهلية ضمن اطار السياسة الاقتصادية والمالية للدولة.

٤ - طبيعة الانشطة التي يقوم بها المصرف :-

أ- فروع المصرف

تم تكثيف اعمال وانشطة فروع ومكاتب المصرف داخل العراق (وبالغلة اعدادها ١١٩ فرع) في (٦) فروع ، وفيما يلي فروع المصرف بعد الدمج :

رمز الفرع	اسم الفرع والموقع	المحافظة	الايجار السنوي
٧٩٠	الادارة العامة والفرع الرئيسي / الكرخ - شارع ابو جعفر المنصور	بغداد	١٥٠,٠٠٠ دولار
٨٠٥	الخلائي / بغداد - الغدير	بغداد	ملك للمصرف
٨٦٧	البساتين/ بعقوبة - التكية - شارع خريسان	ديالى	١٢,٠٠٠,٠٠٠ دينار
٩٠٣	الزقورة / الناصرية - حي اور - مقابل هيئة الحج والعمرة	ذي قار	ملك للمصرف
٨١٤	السياب / البصرة - حي الجزائر - قرب فندق قصر السلطان	البصرة	ملك للمصرف
٨٣٥	الشدا / دهوك - شارع بدرخان - مقابل مصرف الرافدين	دهوك	١٠,٠٠٠ دولار

ب - فرع بيروت :

- بناءا على موافقة البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم ٣٤٩١/٣/٦ في ٢٠٠٧/١١/٢٦ والترخيص الصادر من مصرف لبنان المرقم ٥٠٠/م.م/ ١٧ في ٢٠٠٧/٩/١٧ اتخذ المصرف الاجراءات اللازمة بتأسيس فرع بيروت .

- بموجب الفقرة ١١ من محضر اجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ ١٣/آب/٢٠٢٢ تقرر تصفية الفرع وإعادة ما تبقى من مبلغ راس المال المودع لدى البنك المركزي اللبناني وانتهاء كافة الامور اللازمة.
- بالنظر لتوقف الفرع عن ممارسة نشاطه منذ نهاية عام ٢٠١٤، ونظراً لوضع لبنان الاقتصادي ووفقاً لتوجيهات البنك المركزي العراقي بكتابته المرقم ٨٧٨٩/٢/٩ والمؤرخ في ٢٣/٣/٢٠٢٣ جرى تسوية حسابات الفرع واخذ مخصص بمبلغ (١,٧٢٥,٤٨٥ الف) دينار لتغطية خسارة النقد لدى مصرف لبنان البالغ (٢,٠٧٧,٢٢٣) الف ليرة لبنانية .

ج- شركة الوركاء للتوسط في بيع وشراء الأوراق المالية :

خلال عام ٢٠٠٨ تم تأسيس شركة الوركاء للتوسط في بيع وشراء الاوراق المالية وان المصرف يمتلك ٩٨% من رأسمالها البالغ مليار دينار ، وقد مارست الشركة عملها خلال عام ٢٠٢٢ وحققت خسارة مقدارها (٣,٣٦٨ الف) دينار مقابل خسارة مقدارها (٣٠,٧٠٣ الف) دينار عام ٢٠٢١.

د- شركة الماس للاستثمارات العقارية المحدودة :

تبلغ نسبة مساهمة المصرف ٩٠% من رأسمال الشركة البالغ (١٥٠ مليون) دينار وقد حققت ربحاً من خلال ممارسة عملها خلال عام ٢٠٢٢ مقدار (١٢٧٩٠٠ الف) دينار مقابل ربحاً (١٠٩,١٤٩ الف) دينار عام ٢٠٢١، وبلغت مديونيتها للمصرف (١٧٣,٥٧٧,٥٨٢ الف) دينار في حين اظهرت البيانات المالية للشركة بانه بلغ حجم مبلغ استثمارات (١٢,٢٤٥,٩٧٦ الف) دينار تتضمن استثمارات مالية بمبلغ (٢٦١٠١٩ الف) دينار واستثمارات في ١٣ عقار تبلغ اقيامها (١١,٩٨٤,٩٥٧ الف) دينار وبلغ حجم المدينون (١٦١,١٩٨,٥٠٥ الف) دينار . وفيما يلي العقارات التي تمتلكها الشركة .

ت	رقم العقار	الكلفة الف دينار	المساحة	الموقع
١	٢٩م/٧٧ باب الزبير / البصرة	٥٥٠,٠٠٠	قطعة ارض	البصرة
٢	٢/٣٨ مقاطعة ١/٥ الحصوة	٢٦٩,٢٢٧	١٥٣,٤ متر مربع	الانبار
٣	حصة في عمارة ١/٤٠٣٦م ج خ/ الفلوجة	٢,٠٠٦,٨٠٠	٨٣٧ متر مربع	الفلوجة
٤	١١٤ سهم من العقار ٧٥٢/١١ بعقوبة	٦٠٠,٠٠٠	١١٤ سهم	بعقوبة
٥	١٩٠٧/١٤ الخر/ بغداد	٢٥٠,٠٠٠	قطعة ارض	بغداد/ الكرخ
٦	١٩٠٤/١٤ م الخر / مبنى فرع الحكمة	٣٠٠,٠٠٠	١٠٠ متر مربع	بغداد
٧	١٣٩/١ م ٦ باوي المدائن	٣٥٠,٠٠٠	٣٠٠ متر مربع	المدائن
٨	حصة في عقار ١٥٣٩/١٦١ البتاويين / بغداد	٩٠٦,٣٩٠	٣٤٠ متر مربع	مخزن البتاويين/ بغداد
٩	حصة في ارض ١٥٢٣/١٦١ البتاويين	٥٠٠,٠٠٠	٣٥٥ متر مربع	ارض البتاويين
١٠	حصة في عقار ٢٩/١٦١ البتاويين / بغداد	١,٠٠٠,٠٠٠	٤٢١ متر مربع	مطبعة البتاويين / بغداد
١١	٣٦/٨٤ عطيفية / مبنى فرع الجوادين	٥٠٠,٠٠٠	٢١٠ متر مربع	الكاظمية/بغداد
١٢	٢٥٧/٣٢٤ البتاويين / بغداد	٤,٢٣٧,٥٣٨	مخزن	البتاويين / بغداد
١٣	١٣/٩٣ الزوية	٥١٥,٠٠٢	جزء من عمارة	الجادرية/بغداد
المجموع		١١,٩٨٤,٩٥٧		

هـ- شركة الماس لخدمات تسجيل الاليات المحدودة

خلال عام ٢٠٠٥ تم تأسيس شركة الماس لخدمات تسجيل الاليات المحدودة وان المصرف يمتلك ٦٠% من رأسمالها البالغ (١٠٠ مليون) دينار ، ولم تمارس الشركة عملها خلال عام ٢٠٢٢ بذلك حققت خسارة وللجنة الثانية مقدارها (٨٣٠ الف) دينار، بهذا بلغ عجزها المتراكم (١٠,٧٨٠ الف) دينار.

و- الحقيبة الاستثمارية للمصرف :

- ساهم المصرف في تأسيس بعض من الشركات والمشاركة في عضويه شركات أخرى ، جرت إعادة تقييم الاستثمار في اسهم الشركات المتداولة في سوق العراق للأوراق المالية بالقيمة العادلة وحسب أسعار اخر جلسة تداول لعام ٢٠٢٢ اما الاستثمارات التي لا يمكن قياسها بالقيمة العادلة فتم تقييمها بالكلفة .
- بلغت زيادة كلفة الاستثمارات عن قيمتها بالتداول (١,٠٩٥,٢٢٠ الف) دينار ، وبعد اضافة مبلغ (١,٢٥٨,٦٩٤ الف) دينار والذي يمثل نسبة ٧,٥% من كلفة المحفظة - حسب طلب البنك المركزي العراقي - يصبح اجمالي مبلغ مخصص الهبوط في قيمة الاستثمارات (٢,٣٥٣,٩١٤ الف) دينار، وبزيادة مقدارها (٣٤,٥٣٧ الف) دينار عن السنة السابقة ٢٠٢١. والجدول التالي يبين حجم استثمارات المصرف في هذا المجال .

جدول بمساهمات المصرف كما في ٣١/ كانون الاول / ٢٠٢٢

ت	اسم الشركة	عدد الاسهم سهم	مبلغ المساهمة دينار	القيمة بالتداول دينار
١	شركة الماس للاستثمارات العقارية	١٣٥,٠٠٠,٠٠٠	١٣٥,٠٠٠,٠٠٠	١٣٥,٠٠٠,٠٠٠
٢	شركة الماس للاليات	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠
٣	فندق كربلاء	١١,٣٣٠,٠٠٠	٦١,٦٤٠,٨٦٠	١٠,٤٢٣,٦٠٠
٤	شركة الهلال الصناعية	١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	١١٨,٩٦٥,٠٠٠	١٠١,٨٥٠,٠٠٠
٥	شركة العاين الرصافة	١٨٦,٧٩٧	٦,٣٢٧,٤٤٠	١,٤٣٨,٣٣٧
٦	الشركة الوطنية للصناعات الغذائية	١,٤٢٢,١٢٦,٥٥٠	٢,٢٧٠,٦٨٣,٧٩٨	٢,٣١٨,٠٦٦,٢٧٧
٧	شركة بغداد لخدمات السيارات	١٠,٧٧٠,٩٤٨	١٧,٢٤٨,٩٧٤	١٨,٢٠٢,٩٠٢
٨	المصرف التجاري العراقي	٣١,٤٨٨,٨٨١	٢٨,٤٢٧,٤٥٣	١٥,٧٤٤,٤٤١
٩	الشركة العراقية لتصنيع وتسويق التمور	٣٧,٧٢٧,٢٢٨	٣٧,٧٢٧,٢٢٨	٣٦,٩٧٢,٦٨٣
١٠	شركة الخير للاستثمار المالي	٤٧١,٨٢٩,١٨٣	٣٧٨,٩٦٥,٨٥٣	٨٩,٦٤٧,٥٤٥
١١	شركة الصناعات الخفيفة	٦٢١,١٦٣,٣٤٣	١,١٨٤,٨٩١,٢٦٠	٥٣٤,٢٠٠,٤٧٥
١٢	الشركة الوطنية لصناعة الكارتون	١٣٥,٣٥٦,٧٥٢	٢٥٧,٦٥٩,٣٢٠	١٤٠,٧٧١,٠٢٢
١٣	الشركة العراقية للكفالات المصرفية	٤٩٨,٢٧٥,٠٠٠	٤٩٨,٢٧٥,٠٠٠	٤٩٨,٢٧٥,٠٠٠
١٤	شركة الوركاء للتوسط في بيع وشراء الاوراق المالية	٩٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٨٠,٠٠٠,٠٠٠
مجموع قيمة الاستثمارات		٦,٠٣٥,٨١٢,١٨٦	٤,٩٤٠,٥٩٢,٢٨٢	

ز- عقارات المصرف :

- يمتلك المصرف ٥٦ عقار، جرى وبتوجيه من البنك المركزي العراقي على اعادة تقييم العقارات في نهاية قبل لجنة في قسم الاملاك بمبلغ (٦٦,٩٠٧,٨٥٠ الف) دينار ، بهذا تم اعتماد اقيامها التقديرية من قبل اللجنة المشكلة من موظفي المصرف وبإشراف البنك المركزي العراقي ، وتسجيل الزيادة في التقييم البالغة (١٣,٦٨٦,٦٨٩ الف) دينار في حساب احتياطي اعادة التقييم وكما يلي:

العقارات التي يمتلكها المصرف كما في ٣١/ كانون الاول / ٢٠٢٢

ت	رقم العقار	الف دينار	المساحة	الموقع	نوع الاستغلال
١	٤٤١٩٠/١١٠	٨٧٥٠٠٠	٣٠٠ متر مربع	ذي قار	ارض ملك
٢	٨١/٤٥٢ السراي	٣٠٠٠٠٠	١٠٠ متر مربع	الكوت السده	فرع السدة
٣	٥٤٩/٦٣ طوز	٣٢٥٠٠٠	٢٠٠ متر مربع	صلاح الدين	فرع طوز
٤	١٥٣٢٨/٤٣ م/١ الخر	١٤٣٦٣٧٥٠	٤٢٣٥ متر مربع	السيدية	بدون اشغال
٥	١١٩٤/٦٣ م١١ وادي العين	٧٣٨٣٧٥	٢٨٠ متر مربع	الموصل/الصناعة القديمة	فرع الزهير
٦	٤٣١٥/٥٢ العمارة	٤٠٨٥٠٠	١٦٢ متر مربع	العمارة حي الحسين	فرع دجلة
٧	٢/١٢ م عباسية	١٨٠٤٠٠٠	٣١٠ متر مربع	بصره عباسية	فرع السياب
٨	٤٣١/٣ م٤ الغربي	٤٥٢٥٠٠	١٠٠ متر مربع	النجف الحي الغربي	فرع ذو الفقار
٩	٢٠٥/٤١ م/ نينوى	٣١٥٧٥٠	١٠٧ متر مربع	الموصل الجزائر	فرع الازهار
١٠	٩٦/٤٥١ سراي	٤٥٠٠٠	١١٦ متر مربع	واسط	فرع الواسطي
١١	٢٠٢٢٥/١٦ م سراي	٢٠٠٠٠٠	٢١٠ متر مربع	واسط قضاء بدره	بدون اشغال
١٢	٥٨١/١٣٧ الرابط الكبير	٣٧٣٠٠٠	١١٢ متر مربع	البصرة	فرع تمرة
١٣	٢/٤١٥ سراي/ الديوانية	٣٠٩٦٠٠	١٣١ متر مربع	الديوانية	فرع البركة
١٤	٣١٠٢٣/١ م فريدي	١٠٠٠٠٠	٢٠٠ متر مربع	واسط قضاء بدره	فرع البيادر
١٥	١٢١ جاي	٦٣١٩٤٠	٣٣٢ متر مربع	كركوك	دار خربه
١٦	١٨/صويرة	٢٠٠٠٠٠	٣٥٥ متر مربع	واسط/الصويرة	فرع الكوثر/مشاركة
١٧	٦٣ العرب / الزبير	٢٩٣٧٧٤	١٠٠ سهم	البصرة الزبير	دار
١٨	٤٣٩٣/١٠ صلاح الدين	١٤٠٠٠٠٠	٦٠٠ متر مربع	صلاح الدين	فرع المروج
١٩	١٥١٦٤/١٨ م١٩ المحطة	٢٥٧٩٧٥	٢٩٩ متر مربع	صلاح الدين بيجي	فرع الرايه
٢٠	١٧٨/١٢٣٧ الرطبة	٣٢٠٠٠٠	٣٠٠ متر مربع	الرطبة	فرع الاخاء
٢١	٢٨ م١٤٠٣/١٧٨ حديثة	١٧٩٤٢٥	٢٥٥ متر مربع	حديثة	فرع الكرامه
٢٢	٥٧/٢/٥٩٦ كنيسة	١٠٠٠٠٠	١١١ متر مربع	كنيسه	قيد الانشاء
٢٣	٧٧٨٤/٥٥ م/٢١ عنة	٣٧٥٠٠٠	٣٥٠ متر مربع	عنة	فرع النواعير
٢٤	٦٣ م٩١/١ هيت	٣٥٣٠٠٠	٣٠٢ متر مربع	هيت	فرع النخيل
٢٥	١٦ م٦٩/٣٤ الصقلاوية	٢٥٥٠٠٠	٣٠٠ متر مربع	الصقلاوية	فرع المجد
٢٦	٨٩٦/١ م١٥ الكرمة	٣٠٧٩٠٠	٣٧١ متر مربع	الكرمه	فرع السارية
٢٧	٦٤ الجامع / خانقين	١١٧٤٠٠	١٢٥ متر مربع	خانقين شارع السراي	فرع الوند
٢٨	٢٧ م٥٧٦/٢١ ركاع	٥٤٠٠٠٠	٤٢٠ متر مربع	ديالى/المقدادية	دار
٢٩	٦٦ م١٠٦ صاري كهية	٢٥٦٦٨٠٠	٦٥٢ متر مربع	كركوك	فرع التأخي
٣٠	١١ م١٦٤٩/١ مزرعة حمدي	١١٨٨٠٠٠	١٤٠ متر مربع	بغداد	مبنى فرع زمزم
٣١	١١ م٤٧٣/٤ مزرعة حمدي	١٠٩٧٠٠٠	٢١٦ متر مربع	بغداد	دار الغدير صافة

٣٢	١٦٠/٣٢٤ الرصافة الثانية	٥٢٢,٥٠٠	حصة في فندق	بغداد فندق شناسيل	حصة في فندق
٣٣	١٩/م٧ نجيب باشا	٣٢٢,٢٩٢	١٣ اولك	بغداد / عمارة سكنية	عمارة سكنية
٣٤	٢٢ سبع ابكار	١,٢٦٨,٣٩١	٣٠٨٢ متر مربع	بغداد سبع ابكار	عمارة سكنية
٣٥	١٦١/٦ بتاويين	١,٤٥٤,٩٤٨	٤٢٣٦ متر مربع	بغداد / دار	دار
٣٦	١٦١/١٥ بتاويين	٢,١٤٤,٦٩١	١٠٠٠ متر مربع	بغداد / الرصافة	عمارة ٤ طوابق
٣٧	١٦١/١٦٢٢ بتاويين	٢,٤٨٢,١٥٢	١٣٠٩ متر مربع	بغداد / بتاويين	مبنى تجاري
٣٨	٧٠/١١ محمودية	٩٠,٦٢٥	٦٣٢٧ متر مربع	بغداد / المحمودية	قطعة ارض
٣٩	١٦١/٢٠٢٩ بتاويين	١,٠٨٣,٤٠٨	١٤٧٦ متر مربع	بغداد / الرصافة	مبنى تجاري
٤٠	٣١٧/١٦١ زوية	٨,٨٨٠,٩٣١	٣٥٠٧٢ متر مربع	بغداد / الرصافة	ارض
٤١	٢٠/١١١٤ م٢ داودي	٨,٢٢٠,٠٠٠	١٠ اولك	بغداد / الكرخ	دار
٤٢	١/٧٤٨ اللج المدائن	٣,٢٧٢,٤١٦	٨٠١ دونم و٨ اولك	بغداد / المدائن	بستان
٤٣	١/١٧٥ اللج المدائن	٢٠,٤١٦	٥ دونم	بغداد / المدائن	ارض
٤٤	١/١٧٦ اللج المدائن	٢١,٢٦٦	٥ دونم و٥ اولك	بغداد / المدائن	ارض
٤٥	١/١٧٧ اللج المدائن	٢٠,٤١٦	٥ دونم	بغداد / المدائن	ارض
٤٦	١/١٧٨ اللج المدائن	٢٠,٤١٦	٥ دونم	بغداد / المدائن	ارض
٤٧	١/١٧٩ اللج المدائن	٢٠,٤١٦	٥ دونم	بغداد / المدائن	ارض
٤٨	١/١٨٠ اللج المدائن	٢٠,٤١٦	٥ دونم	بغداد / المدائن	ارض
٤٩	١/١٨٢ اللج المدائن	٢٠,٤١٦	٥ دونم	بغداد / المدائن	ارض
٥٠	١/١٨٣ اللج المدائن	٢٢,٢١٣	٥ دونم و١١ اولك	بغداد / المدائن	ارض
٥١	١/٧٤٧ اللج المدائن	١,١٠٢,٤١٦	٨٢ دونم	بغداد / المدائن	ارض
٥٢	٩/٢٨/٩٠ كويرش محمودية	١,٠٧٨,٠٠٠	١٦ دونم و٤ اولك	بغداد/المحمودية	ارض
٥٣	١٩/١٩٨ البكة	٢,٠٧٠,٠٠٠	١٦٦ دونم و٢١ اولك	الانبار/الفلوجة	ارض
٥٤	٩/١٢/١٠ كويرش محمودية	١,٧٧١,٠٤٠	٨ دونم و٢١ اولك	بغداد / المحمودية	ارض
٥٥	٩/٧١/١١ كويرش محمودية	٦٣,٨١٦	٢ دونم و١٥ اولك	بغداد / المحمودية	ارض
٥٦	٩/١٠/١٠ كويرش محمودية	١٢٠,٥٦٠	٤ دونم	بغداد / المحمودية	ارض
المجموع		٦٦,٩٠٧,٨٥٠	ستة وستون مليار وتسعمائة وسبعة مليون وثمانمائة وخمسون الف دينار		

- لدى المصرف حصة عن تسوية ديون في العقار ١٦٠/٣٢٤ بتاويين(فندق شناسيل) مقدارها
(٥٢٢,٥٠٠ الف) دينار جرى اظهارها ضمن الموجودات الاخرى .

ح- مراسلو المصرف في الخارج :

كان لدى المصرف شبكة تعاملات مع بنوك مراسلة في جميع انحاء العالم، وحيث ان البنك المركزي داعم خطة اعادة التاهيل فان هنالك خطة لاعادة التعامل مع البنوك التالية :

القطرالموجود فيه	اسم البنك المراسل	
لبنان - بيروت	فرانس بنك	١
لبنان - بيروت	فيرست ناشنال بنك	٢
لبنان - بيروت	انتركننتينال بنك	٣
لبنان - بيروت	بنك بيروت	٤
لبنان - بيروت	بنك عودة سردار الخاص	٥
لبنان - بيروت	بنك الموارد اللبناني	٦
الصين - بكين	بنك الصين	٧
الاردن - عمان	بنك الاستثمار الاردني	٨
الاردن - عمان	بنك الاسكان	٩
الاردن - عمان	البنك الاهلي الاردني	١٠
الاردن - عمان	بنك الاتحاد للدخار والتمويل	١١
الاردن - عمان	بنك الاردن	١٢
الاردن - عمان	البنك التجاري الاردني	١٣
الاردن - عمان	البنك الاردني الكويتي	١٤
الاردن - عمان	ستاندرد چارتر بانك	١٥
الاردن - عمان	كابيتال بنك	١٦
الامارات العربية المتحدة - دبي	بنك ابو ظبي	١٧
الامارات العربية المتحدة - دبي	بنك المشرق	١٨
سوريا - دمشق	البنك الدولي للتجارة والتمويل	١٩
البحرين - المنامة	بنك اليوفاف البحرين	٢٠
البحرين - المنامة	الشركة العربية للاستثمار	٢١
تركيا - انقره	ايچ بانك	٢٢
تركيا - انقره	بنك البركة التركي	٢٣
المانيا - فرانكفورد	كوميرز بانك	٢٤
النمسا	البنك النمساوي	٢٥

٦- بيانات تفصيلية وتحليلية:

أ- الخسارة المتحققة :-

بلغت الخسارة المتحققة التي اظهرتها قائمة الدخل الشامل لعام ٢٠٢٢ (٧,٥٧٦ مليون) دينار. بعد ان كانت (٢٨,٥٧٨ مليون) دينار عام ٢٠٢١. بهذا اصبح رصيد العجز المتراكم كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢ (٢٥٩,٧٢١ مليون) دينار.

ب- التخصيصات :-

بلغ مجموع ارصدة حسابات التخصيصات (عدا مخصص ضريبة الدخل) كما في ٣١/١٢/٢٠٢٢ (٨٣,٣٥٤ مليون) دينار، بعد ان كان (٨٣,٣١٩ مليون) دينار عام ٢٠٢١ ، إذ بلغ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها لهذه (٨١,٠٠٠ مليون) دينار ، ومخصص الهبوط في قيمة الاستثمارات بمبلغ (٢,٣٥٤ مليون) دينار .

ج- الرواتب والاجور والعمالة :-

اولا- بلغت اجمالي الرواتب والاجور والمكافآت النقدية ومساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي لعام ٢٠٢٢ (١,٥٦٥ مليون) دينار مقابل (١,٦٧١ مليون) دينار عام ٢٠٢١ .
ثانيا- بلغ عدد العاملين بالمصرف في نهاية السنة ٢٠٢١ (٧٦) شخصا وجميعهم من العراقيين.
ثالثا- فيما يلي اسماء والعناوين الوظيفية لخمسة من منتسبي المصرف الذين تقاضوا اعلى دخل شهري خلال السنة :

اسم المنتسب	العنوان الوظيفي
محمد كمال محمد	نائب المدير المفوض
لمى فؤاد عبود	مديرة الحسابات
هيثم رحيم طرفة	مدير تنفيذي
عدي عامر جميل	مدير المناطق والفروع
ازاد خالد فندي	مدير ادارة

رابعا - تنمية الموارد البشرية

حرص المصرف و منذ تاسيسه على تعيين الكوادر المؤهلة ذات الخبرات والممارسة المهنية وخاصة في مجال الصيرفة، والاحتفاظ بها ورفع مستوى قدراتها من خلال البرامج التدريبية المتواصلة ومنها صرف رواتب مجزية لقاء ذلك ، إلا انه حصل انخفاض في اعدادهم نتيجة لما يمر به المصرف، والجدول التالي يبين المدخولات الشهرية موزعة على عدد العاملين :

العاملون موزعون حسب مدخولاتهم الشهرية

العدد	المدخولات الشهرية
٣٠	لغاية ٥٠٠٠٠٠٠ دينار
٢٨	اكثر من ٥٠٠٠٠٠٠ ولغاية ١٠٠٠٠٠٠٠ دينار
١٨	اكثر من ١٠٠٠٠٠٠٠ دينار
٧٦	المجموع

العاملون موزعون حسب مؤهلاتهم الدراسية

العدد		التحصيل الدراسي
٢٠٢١	٢٠٢٢	
١	١	الدكتوراه
٥٤	٤٨	بكالوريوس
١٠	٩	دبلوم
٧	٦	اعدادية
١٥	١٢	دون الاعدادية
٨٧	٧٦	المجموع

الدورات التي اقيمت عام ٢٠٢٢ وعدد موظفوا المصرف الذين شاركوا فيها
تم اشراك موظفين في ورشة عمل لنظام تبادل المعلومات التي اقامها البنك المركزي العراقي
د- المبالغ المنفقة لاغراض الدعاية والاعلان والضيافة والسفر:
فيما يلي حجم المبالغ المنفقة على هذا البند خلال عام ٢٠٢٢ ونسبة التغير عن سنة ٢٠٢١.

٢٠٢١	٢٠٢٢	اسم الحساب
الف دينار	الف دينار	
١,٣٢٥	٢,٣٨٩	نشر وطبع واعلان
١٢,٨٥٠	١٤,٩١٠	الضيافة
٠٠٠	٤٣,٨٤٦	مؤتمرات

٧ - المساهمون في المصرف :-

- فيما يلي المساهمين الذين يمتلكون اكبر عدد اسهم المصرف كما في ٣١/ كانون الاول/ ٢٠٢٢ من راس المال البالغ ١٢٧,٧٦٠ مليون دينار.

التسلسل	المساهم	مليون سهم	النسبة الى راس المال
١	سعد سعدون محمود البنية	١٤٨٧٦	%١١,٦
٢	عبد الرحمن سعد سعدون	٩٩٧٠	%٧,٨
٣	عبد الله سعد سعدون	٦٣٠٨	%٤,٩
٤	سمر سعدون محمود البنية	٦٠٨٠	%٤,٨
٥	سعدون سعد سعدون محمود البنية	٦٠٨٠	%٤,٨
٦	نور سعد سعدون محمود البنية	٦٠٨٠	%٤,٨
٧	سميرة سعد سعدون محمود البنية	٦٠٨٠	%٤,٨
٨	عبد الكريم سعد سعدون محمود البنية	٦٠٨٠	%٤,٨
٩	سوزان سعدون محمود البنية	٤٨١٢	%٣,٨
١٠	BABYLON FUND CORPORATION	٣٨٧٣	%٣

- فيما يلي احصائية بتوزيع الاسهم وعدد المساهمين كما في ٣١/كانون الاول /٢٠٢٢

عدد الاسهم	عدد المساهمين	عدد الاسهم (مليون سهم)	الاهمية النسبية
اقل من ١٠٠٠٠٠٠	١٠٧٧	٤٨٥	%٠,٣٨
من ١٠٠٠٠٠٠ الى ١٠٠٠٠٠٠٠	١٢٣٥	٥٥٣٣	%٤,٣٣
من ١٠٠٠٠٠٠٠ الى ١٠٠٠٠٠٠٠٠	٥٦٣	٤٣٣٣٦	%٣٣,٩٢
اكثر من ١٠٠٠٠٠٠٠٠	١٥	٧٨٤٠٦	%٦١,٣٧
المجموع	٢٨٩٠	١٢٧٧٦٠	%١٠٠

٨. مجلس الادارة والمدير المفوض :-

- في اجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ ١٣/آب/٢٠٢٢ تم انتخاب اعضاء مجلس الادارة الاصليين واعضاء مجلس الادارة الاحتياط التالية اسمائهم :

- اعضاء مجلس الادارة الاصليين :

تسلسل	الاسم	عدد الاسهم التي يمتلكها قبل زيادة راس المال	المنصب
١	سعد سعدون محمود	١٢٢٣٤٦٩٧٠٢٩	رئيس مجلس الادارة
٢	محمد كمال محمد	٢٠٠٠	عضو / المدير المفوض
٣	ضاحي محمد صبار	٢٠٠٠	عضو
٤	حامد عيدان محمد	٢٠٠٠	عضو
٥	ساجد يوسف محمد	٢٠٠٠	عضو

- اعضاء مجلس الادارة الاحتياط :

تسلسل	الاسم	عدد الاسهم التي يمتلكها	المنصب
١	اشرف صبح حقي	٢٠٠٠	عضو احتياط
٢	عطيل عدنان احمد	٢٠٠٠	عضو احتياط
٣	حارث طارق محمود	٢٠٠٠	عضو احتياط
٤	ناجي منشد شادي	٢٠٨٠٠٠٠٢	عضو احتياط
٥	دلشاد محمد خالد	٢٠٠٠	عضو احتياط

٩- حقوق الملكية في اسهم شركه مصرف الوركاء :-

تبلغ حصة السهم من حقوق الملكية بالمصرف سالب (٠,٩٤٠) دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢ بعد ان كانت بالسالب ايضاً (١,٠٦٧) دينار في نهاية عام ٢٠٢١ والجدول التالي يوضح تطور حقوق الملكية من عام ٢٠١٨ ولغاية عام ٢٠٢٢.

كشف مقارنة حقوق المساهمين لخمسة سنوات

البيانات	٢٠٢٢/١٢/٣١ مليون دينار	٢٠٢١/١٢/٣١ مليون دينار	٢٠٢٠/١٢/٣١ مليون دينار	٢٠١٩/١٢/٣١ مليون دينار	٢٠١٨/١٢/٣١ مليون دينار
راس المال الاسمي	١٢٧,٧٦٠	١٠٥,٠٧٢	١٠٥,٠٧٢	١٠٥,٠٧٢	١٠٥,٠٧٢
راس المال المدفوع	١٢٧,٧٦٠	١٠٥,٠٧٢	١٠٥,٠٧٢	١٠٥,٠٧٢	١٠٥,٠٧٢
الاحتياط الزامي	١٧٣	١٧٣	١٧٣	١٧٣	١٧٣
احتياطي البحث والتطوير	٠٠٠	٢٠٠,٩٦	٢٠٠,٩٦	٢٠٠,٩٦	٢٠٠,٩٦
حصة المساهمين من الارباح	٠٠٠	٢٥٩٢	٢٥٩٢	٢٥٩٢	٢٥٩٢
العجز المتراكم	(٢٥٩,٧٢١)	(٢٥٢,١٤٥)	(٢٢٣,٥٦٧)	(١٥٨,٣٦٤)	(١٥٤,٦٣٨)
احتياطي القيمة العادلة	١١,٧١٢	١٢,٠٦١	(١٤٦٨)	١٦٧١	(٢٣٧٨)
مجموع حقوق المساهمين	(١٢٠,٠٧٦)	(١١٢,١٥١)	(٩٧١,٠٢)	(٢٨٧٦٠)	(٢٩٠,٨٣)
عدد الاسهم	١٢٧,٧٦٠	١٠٥,٠٧٢	١٠٥,٠٧٢	١٠٥,٠٧٢	١٠٥,٠٧٢
حصة السهم/ دينار	(٠,٩٤٠)	(١,٠٦٧)	(٠,٩٢٤)	(٠,٢٧٤)	(٠,٢٧٧)

١٠ - المؤشرات المالية والعامة عن اداء المصرف

أ - السيولة النقدية :-

- بلغ رصيد النقد في الصندوق ولدى المصارف في نهاية عام ٢٠٢٢ (٨,٥٧٠,١٠٠ مليون) دينار بعد ان كان (١٠,٥٧٢ مليون) دينار في نهاية عام ٢٠٢١ .

جدول تحليلي لحسابات النقود للسنتين ٢٠٢٢ و ٢٠٢١

نسبة التغير %	عام ٢٠٢١		عام ٢٠٢٢		اسم الحساب
	الاهمية النسبية	مليون دينار	الاهمية النسبية	مليون دينار	
(%١٠٠)	--	--	--	--	نقد في الصندوق دينار
% --	--	--	--	--	نقد في الصندوق عملة اجنبية
% --	%٨٩	٩,٣٧٣	%١٠٩	٩,٣٧٣	نقد لدى البنك المركزي
% --	(%٠٨)	(٨٠٣)	(%٠٩)	(٨٠٣)	نقد لدى المصارف المحلية
% --	%١٩	٢,٠٠٢	--	--	نقد لدى المصارف الخارجية
(%١٩)	%١٠٠	١٠,٥٧٢	%١٠٠	٨,٥٧٠	المجموع

ب - الحسابات الجارية والودائع :-

بلغ إجمالي الودائع الدائنة كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١ (٣٤٥,١٦٩ مليون) دينار بعد ان كانت (٤٠٣,١١٤ مليون) دينار في السنة السابقة ٢٠٢١ ، والجدول التالي يوضح ذلك :-

جدول تحليل للحسابات الجارية والودائع للسنتين ٢٠٢١ و ٢٠٢٢

نسبة التغير %	عام ٢٠٢١		عام ٢٠٢٢		اسم الحساب
	الاهمية النسبية	مليون دينار	الاهمية النسبية	مليون دينار	
(%١٥)	%٦٧,٥	٢٧١,٩٢٣	%٦٦,٩	٢٣٠,٨٤٤	حسابات جارية دائنة
(%١٣)	%٣١,٥	١٢٧,٠٨٧	%٣٢,١	١١٠,٧٦٣	حسابات التوفير
(%٥٨)	%٠,٦	٢,٤٧٤	%٠,٣	١,٠٤٣	حسابات الودائع الثابتة
%٥٥	%٠,٤	١,٦٣٠	%٠,٧	٢,٥١٩	حسابات اخرى
(%١٤)	%١٠٠	٤٠٣,١١٤	%١٠٠	٣٤٥,١٦٩	المجموع

ج :- التسهيلات المقدمة للزبائن :-

(١) الائتمان النقدي :-

- بلغ حجم الائتمان النقدي في نهاية عام ٢٠٢٢ (٤٥٦,٧٥٦ مليون) دينار وبعد طرح الفوائد المعلقة البالغة (١,٤٩١ مليون) دينار يصبح صافي الائتمان النقدي الممنوح (قبل تخفيض مخصص التدني في الائتمان النقدي) (٤٥٥,٢٦٥ مليون) دينار مقابل (٤٥٦,٦٧٧ مليون) دينار في عام ٢٠٢١ :

جدول تحليلي لحسابات الائتمان النقدي للسنتين ٢٠٢١ و ٢٠٢٢

نسبة التغير	عام ٢٠٢١		عام ٢٠٢٢		اسم الحساب
	الاهمية النسبية	مليون دينار	الاهمية النسبية	مليون دينار	
--	%٤,٨	٢١,٨٣٨	%٢,٦	١١,٦٦٩	القروض والتسليفات
(%١٤)	%٨٥,٣	٣٨٩,٦٢٢	%٨٧,٨	٣٩٩,٥٩٩	حسابات جارية مدينة
(%٣٥)	%٠,٠٦	٢٨٥	%٠,٨	٣,٧٠٥	قروض تمويل مشاريع متوسطة وصغيرة
(%٢٢)	%٩,٦	٤٣,٨٥٣	%٩,١	٤١,٤٨٣	مدينون ديون متأخرة التسديد
(%٣٥)	%٠,٤	١,٨٢٧	..	٣٠٠	مدينون خطابات ضمان مدفوعة
(%٩٨)	(%٠,١٦)	(٧٤٨)	(%٠,٣)	(١,٤٩١)	فوائد معلقة
(%٠,٣)	%١٠٠	٤٥٦,٦٧٧	%١٠٠	٤٥٥,٢٦٥	المجموع

(٢) الائتمان التعهدي :-

بلغ مجموع صافي الالتزامات التعهدية لقاء العمليات المصرفية في نهاية عام ٢٠٢٢ (٨٦,٢٤٦ مليون) دينار مقابل (٨٦,٣٢٦ مليون) دينار في نهاية العام الماضي ٢٠٢١ ، ونسبة انخفاض (٠,١%) ، والجدول التالي يوضح ذلك .

جدول تحليلي لحسابات الائتمان التعهدي للسنتين ٢٠٢٢ و ٢٠٢١

نسبة التغير	عام ٢٠٢١		عام ٢٠٢٢		اسم الحساب
	الاهمية النسبية	مليون دينار	الاهمية النسبية	مليون دينار	
٣%	١١٢%	٩٧,٠٢٦	١١٢%	٩٦,٨٢٨	خطابات الضمان الصادرة
(١٥٩%)	(١٢%)	(١٠,٧٠٠)	(١٢%)	(١٠,٥٨٢)	تأمينات خطابات الضمان
(٤%)	١٠٠%	٨٦,٣٢٦	١٠٠%	٨٦,٢٤٦	خطابات الضمان بالصافي
٠٠	---	٦٥٧	---	٦٥٧	الاعتمادات المستندية
٠٠	---	(٦٥٧)	---	(٦٥٧)	تأمينات الاعتمادات
٠٠	---	٠٠٠	---	٠٠٠	الاعتمادات بالصافي
(٤%)	١٠٠%	٨٦,٣٢٦	١٠٠%	٨٦,٢٤٦	المجموع

١١. الدعاوى المقامة على المصرف من قبل الغير على المصرف :

- بلغت عدد الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف (٢١٩) دعوى من ضمنها (١٦٥) دعوى موضوعها تلكؤ المصرف في تسديد ودائعهم بسبب ازمة السيولة التي يمر بها ، وتوجد (١٤) دعوى قيد النظر ، وهناك إجراءات تنفيذية ضد المصرف من قبل الدائنين من بينها الحجز على العقارات العائدة للمصرف والاسهم المسجلة باسمه لدى سجل الشركات .

١٢. الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير :

- بلغت عدد الدعاوى التي لازالت قائمة (١٢٦) دعوى كما بلغت عدد الدعاوى المحسومة (١١٢) دعوى في حين توجد (٤) دعاوى قيد النظر .

- توجد اجراءات تنفيذية ضد المدينين من ضمنها اجراءات بيع عقارات محجوزة ومنع سفر على المدينين واجراءات تحري على اموالهم المنقولة وغير المنقولة لغرض استحصال حقوق المصرف .

- توجد متابعة لاجراءات استحصال مبالغ الاحكام التي صدرت بها اوامر تنفيذ لصالح المصرف خلال السنوات السابقة ، ومنها بيع العقارات المرهونة لصالح المصرف.

- ان القسم القانوني يتابع استحصال قروض المشاريع المتوسطة والصغيرة الملتكئين عن التسديد .

١٣. الانظمة المطبقة من قبل المصرف

- OFFAC نظام القائمة السوداء العالمي بالنسبة لاسماء الاشخاص
- STEMATCH نظام التدقيق والمطابقات الالية
- Introit لتحويل مسجات swift بين الاقسام والفروع
- swift Mail and SMS ACK لارسال نسخة عن كل ما يصدر للزبون من خلال swift
- Work flow لطلب خطابات الضمان وطاقات الائتمان من خلال الانترنت البنكي
- EXCHANGE Server و ISA Server

- Update Gore banking system to Centralized
- Privet Wan network for all Branches
- HR system card & SMS Salary نظام شؤون الموظفين لتنفيذ الرواتب والمغادرات والاجازات
- واحتساب الضريبة والضمان اليأ وارسال مسج حين نزول الرواتب .
- MIS update نظام تقارير .

١٤. النسب المالية للمصرف :

- بلغت نسبة كفاية رأس المال (-٢٥%) بتاريخ ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢ في حين الحد الادنى لها وفق تعليمات البنك المركزي العراقي لا تقل عن (١٢%).
- بلغت نسبة تغطية السيولة (LCR) (٠%) في حين الحد الادنى لها يجب ان لا تقل عن (١٠٠%).
- بلغت نسبة معامل التمويل المستقر (NSFR) (١٠٨%) في حين الحد الادنى لها لا تقل عن (١٠٠%).
- نسبة اجمالي الائتمان النقدي الى الودائع (١٣٢%)، في حين بلغت نسبة صافي الائتمان النقدي الى الودائع (١٠٨%).

١٥. حجم الصادرات والاستيرادات :-

لم يصدر او يستورد المصرف اية سلعة او خدمة خلال عام ٢٠٢٢

١٦. السياسة المحاسبية :-

اعتمد المصرف المبادئ والسياسات المحاسبية المتعارف عليها والمعايير المحاسبية المحلية والدولية وكما ورد بكتاب دائرة مراقبة الصيرفة العدد ٢٣١/٢/٩ والمؤرخ في ٢٠٢٠/٩/٦ وما هو سائد في القطاع المصرفي وفقاً لاحكام قانون الشركات النافذ رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل وقانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ وتعليمات البنك المركزي العراقي مع تطبيق النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين في تنظيم الحسابات . كما تم اعتماد برنامج BANKS في تنظيم حساباته . اما اعداد البيانات المالية فقد استعملت السياسات السائدة ويضمنها احتساب الدولار الامريكي بالسعر البالغ (١٤٦٠) دينار للدولار الواحد .

١٧. الاحداث الجوهرية الطارئة بعد ٢٠٢٣/١/١

عدا ما بيناه انفاً لم تطرأ على المصرف او موجوداته اية احداث جوهرية لها تاثير على الوضع المالي خلال الفترة من تاريخ الميزانية لحين عرضها على الهيئة العامة .

سعد سعدون محمود
رئيس مجلس الادارة

محمد كمال الخفاجي
نائب المدير المفوض

لمى فؤاد عبود
مديرة الحسابات

((تقرير مراقب الامتثال))

تمت مراقبة وتقييم مدى التزام المصرف ومدى تطبيقه لتعليمات وقانون البنك المركزي العراقي رقم (٥٦) لسنة (٢٠٠٤) وقانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم (٣٩) لسنة (٢٠١٥) وقانون المصارف العراقية الخاصة رقم (٩٤) لسنة (٢٠٠٤) ومن واجباتنا الاشارة وتشخيص الاخطاء والمخالفات لتجنب المخاطر بالتعاون مع اقسام المصرف المختلفة ، ادناه اهم نشاطاتنا لعام ٢٠٢٢ :

١. اطلعنا على تقارير اللجان الرقابية للبنك المركزي العراقي ودراسة ملاحظاتها وتوصياتها ومتابعة المعالجات والإجراءات المتخذة بشأنها .
٢. نؤيد وجود صلاحيات مالية وإدارية مكتوبة للمدير المفوض.
٣. اطلعنا على معاملات الائتمان المصرفي والتي جاءت متطابقة مع متطلبات اللائحة الارشادية الصادرة من قبل البنك المركزي وليس للمدير المفوض واعضاء مجلس الادارة اية مصلحة فيها .
٤. اطلعنا على اجراءات المصرف عند فتح الحسابات الجارية للزبائن ووجدت مستوفية للتعليمات المصرفية وتم التأكد من عدم ادراج اصحاب الحسابات الجارية في القوائم المحصورة محلياً ودولياً.
٥. تم الاطلاع على البيانات المالية الختامية للمصرف للسنة المنتهية في ٣١/كانون لاول/٢٠٢٢ والميزانية التخطيطية .
٦. لوحظ وجود حاجة ملحه بأشتراك الموظفين بدورات في البنك المركزي ورابطة المصارف العراقية لرفع كفاءة الاداء في كافة المجالات المصرفية لتقديم افضل الخدمات المصرفية بدون تكلفة اضافية وقد تم فعلاً اشراك قسم من المنتسبين بتلك الدورات .
٧. لم يتم تعيين لجنة مراجعة للحسابات منذ انتهاء فترة الوصاية عام ٢٠١٤ لعدم انتخاب مجلس ادارة جديد منذ ذلك التاريخ .
٨. لم يتم تعيين لجنة الحوكمة المؤسسية للمصرف منذ انتهاء فترة الوصاية عام ٢٠١٤ ، وان تعيين مجلس ادارة جديد : ستكون من اهم مهامه ومسؤولياته اعادة الهيكلة بالاضافة الى اقرار الحوكمة المؤسسية للمصرف وتعيين عضو من اعضاء مجلس الادارة ليكون مسؤولاً عن هيئة الرقابة الداخلية والامتثال للمصرف .

وقد لوحظ بعد الاطلاع على كافة أنشطة المصرف المختلفة امتثال المصرف للقوانين والانظمة والتعليمات



مراقب الامتثال
منار احمد توفيق

بسم الله الرحمن الرحيم

شركة عز الدين نوري اسماعيل الخشاب وشركائه
لمراقبة وتدقيق الحسابات / تضامنية - بغداد

الرقم : ح/٢٧٠/٢٠٢٣
بغداد في ١٢ / حزيران / ٢٠٢٣

الى / السادة مساهمي مصرف الوركاء للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) المحترمين
م / تقرير مراقب الحسابات

تحية طيبة

لقد قمنا بتدقيق الميزانية العامة (قائمة المركز المالي) لمصرف الوركاء للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة). بغداد ، كما هي عليه في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢ وحساب الارباح والخسائر (قائمة الدخل) وبيان التغيرات في حقوق المالكين وبيان التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية بذات التاريخ ، والايضاحات التي تحمل التسلسلات (من ١ الى ٢٢) والتقرير السنوي لادارة المصرف المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ ، ووفقاً لمعايير التدقيق المحلية والدولية المعترف بها ، وقد حصلنا على المعلومات والايضاحات التي كانت براينا ضرورية لاداء مهمتنا التي قمنا بها طبقاً للتشريعات النافذة ، ووفقاً لإجراءات التدقيق المتعارف عليها والتي شملت الإختبارات اللازمة لأوجه نشاط المصرف الواقعة ضمن اختصاصنا .

مسؤولية الادارة :

إن الادارة هي المسؤولة عن اعداد هذه البيانات والإفصاح عنها طبقاً للمعايير المحاسبية الدولية بالإضافة الى مسؤوليتها في اعداد نظام للرقابة الداخلية وخاصة فيما يتعلق بالاعداد والإفصاح عن البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من الأخطاء الجوهرية ، التي قد تكون ناتجة عن الاخطاء والتلاعب ، كما تشمل هذه المسؤولية اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة واستخدام التقديرات المحاسبية المعقولة .

مسؤولية مراقب الحسابات :

إن مسؤوليتنا هي ابداء الرأي الفني المحايد عن البيانات المالية المقدمة لنا ، وفقاً لأدلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية ، وتتطلب هذه المعايير أن نقوم بتخطيط وانجاز عملية التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما اذا كانت البيانات خالية من أي خطأ جوهري ، ويشمل فحصنا على اساس اختباري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في الميزانية العامة والحسابات الختامية الاخرى للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢ والإفصاح عنها . كما يشمل تقييمنا للمبادئ والاسس المحاسبية التي اعتمدتها الادارة ، وفي اعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساساً معقولاً للرأي الذي نبديه ، ولدينا الايضاحات والملاحظات التالية :

أ- تطبق معايير المحاسبة الدولية :

ان مصرف الوركاء للاستثمار والتمويل قام بتطبيق معايير المحاسبة الدولية في عرض البيانات المالية ، كما إنه اعتمد التقييم الذي أجرته لجنة مشكلة من قبل قسم الاملاك في المصرف لتقييم الممتلكات والمباني ، كما أجرى تصنيف استثماراته بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر ، وقد اوضح المصرف بكتابه المرقم ١٢٠٠/٧ والمؤرخ في ٢٩/تشرين الثاني/٢٠٢٠ اجراءاته في تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) IFRS .

ب- بموجب الفقرة ١١ من محضر اجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ ١٣/آب/٢٠٢٢ تقرر تصفية فرع بيروت واعادة ما تبقى من مبلغ راس المال المودع لدى البنك المركزي اللبناني البالغ (٢,٠٧٧,٢٢٣) الف ليرة لبنانية وانهاء كافة الامور اللازمة ، ونظراً لوضع لبنان الاقتصادي ووفقاً لتوجيهات البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم ٨٧٨٩/٢/٩ والمؤرخ في ٢٣/٣/٢٠٢٣ جرى تسوية حسابات الفرع واخذ مخصص بمبلغ (١,٧٢٥,٤٨٥) دينار لتغطية خسارة النقد لدى مصرف لبنان البالغ (٢,٠٧٧,٢٢٣) الف ليرة لبنانية .

ت- اسس تقييم العملة الاجنبية :

تم تسعير الموجودات والمطلوبات بالعملة الاجنبية كما بتاريخ الميزانية بسعر (١٤٦٠) دينار لكل دولار ، كما يتم قيد المعاملات المالية التي تنشأ بالعملات الاجنبية خلال السنة بالسعر الانبي بتاريخ نشوئها .

ث- حجم المبالغ النقدية المشتراة من نافذة مزاد العملة :

بين المصرف بانه لم يشترك بمزاد العملة في البنك المركزي العراقي خلال عام ٢٠٢٢ .

ج- النقد في الصندوق ولدى المصارف :

- بلغت نسبة النقد في الصندوق ولدى المصارف ٠,٢% من حجم الودائع .

- فيما يلي العلاقة المالية مع البنك المركزي العراقي كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢ .

التفاصيل	الف دينار	دولار	المكافئ الف دينار
الحسابات الطليقة للمركز	٥٤١	٤٣٩	١,١٨٢
الطليق المكشوف للمركز	(١٣,٦١٤,٤٤٣)	٠٠٠	(١٣,٦١٤,٤٤٣)
الغطاء القانوني	١٥,٩٩١,٢٠٢	٤,٧٧٦,٢٦١	٢٢,٩٦٤,٥٤٣
فرع البصرة	٢١,٩٩٢	٠٠٠	٢١,٩٩٢
المجموع	٢,٣٩٩,٢٩٢	٤,٧٧٦,٧٠٠	٩,٣٧٣,٢٧٤

ح- الاستثمارات المالية :

بلغ اجمالي كلفة الاستثمارات كما في ٣١/١٢/٢٠٢٢ (٦,٠٣٦ مليون) دينار ، في حين بلغت قيمتها التحصيلية (٣,٦٨٢ مليون) دينار وقد تم احتساب مخصص بالقيمة العادلة (٢,٣٥٤ مليون) دينار ، ويلاحظ ان الاستثمارات لم تحقق اية عوائد خلال السنة الحالية او السنوات السابقة .

خ- الائتمان النقدي :

- بلغ حجم الائتمان النقدي كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١ (٤٥٦,٤٥٦ مليون) دينار وبعد اضافة ارصدة حسابات مدينون خطابات ضمان مدفوعة البالغة (٣٠١ مليون) دينار وتنزيل الفوائد المعلقة البالغ رصيدها (١,٤٩١ مليون) دينار، يصبح صافي الائتمان النقدي (٤٥٥,٢٦٦ مليون) دينار .
- بلغت نسبة صافي التسهيلات الائتمانية النقدية المباشرة الى ودائع العملاء (١٣٢%) ، علماً ان النسبة المحددة بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي رقم (٤) لسنة ٢٠١٠ تبلغ (٧٠%) .
- فيما يلي تصنيف للتسهيلات الائتمانية المستعملة كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١ :

حدود مبلغ الائتمان	عدد الحسابات	المبلغ / مليون دينار	الاهمية النسبية
لغاية ١٠ مليون	١٨١	٤١٧,٩٨٢	%٠
أكثر من ١٠ مليون لغاية ٢٥ مليون	٣٧	٦٠٣,٢٩٥	%٠
أكثر من ٢٥ مليون لغاية ٥٠ مليون	٣٥	١,٢٧١,٨٨٧	%٠
أكثر من ٥٠ مليون لغاية ١٠٠ مليون	٣٣	٢,٤٦٠,٤٨٦	%١
أكثر من ١٠٠ مليون لغاية ٢٥٠ مليون	٥٣	٨,٤٠٣,٩٢٠	%٢
أكثر من ٢٥٠ مليون لغاية ٥٠٠ مليون	٤٧	١٧,٢٨٤,٠٦٧	%٤
أكثر من ٥٠٠ مليون لغاية ١ مليار	٤١	٢٨,١٩٥,٧٤٩	%٦
أكثر من ١ مليار لغاية ٢ مليار	٣٥	٤٦,٥٤٩,٦٨٧	%١٠
أكثر من ٢ مليار	٥٣	٣٣٨,٢٣٧,٦١٢	%٧٦
المجموع	٥٤٢	٤٤٣,٤٢٤,٦٨٥	%١٠٠

- ضمن حساب قروض قصيرة الاجل مبلغ مقداره (١١,٨٤١ مليون) دينار عن استثمارات في الشركة الوطنية للصناعات الغذائية المسجلة بأسم رئيس مجلس الادارة وشركة الماس للاستثمارات العقارية التابعة للمصرف.

فيما يلي كشف بالضمانات المقدمة لقاء التسهيلات المصرفية :

ت	نوع الضمان	المبلغ / مليون دينار	الاهمية النسبية
١	ضمانات عقارية	٢٦٢,٩٧٦	%٥٩
٢	اسهم وسندات وما شابهها	٧٦,٣٧٦	%١٧
٣	كفالة اشخاص طبيعيين	١٨,٧٤٨	%٤
٤	وثائق ومستندات تصدير	٤,٢٠٥	%١
٥	ضمانات اخرى	٧,٣٢٩	%٢
٧	بدون ضمانات	٧٤,٠٠٠	%١٧
	المجموع	٤٤٣,٦٣٤	%١٠٠

- تجاوز حجم الائتمان النقدي الممنوح لبعض من العملاء (١٠%) من رأسمال المصرف المدفوع والبالغ (١٢٧,٧٦٠ مليون) دينار مثال ذلك:

ت	اسم العميل	مبلغ الائتمان الممنوح مليون دينار	النسبة الى رأس المال المدفوع
١	شركة الماس للاستثمارات العقارية	١٧٣,٢٣٢	١٣٦%
٢	شركة الدلة العراقية للتجارة العامة	٤٣,٤٨٧	٣٤%
٣	شركة فينسان وزير اوغلو للانشاءات	٤٣,١٦٣	٣٤%
٤	الشركة الوطنية للصناعات الغذائية	٣٣,٢٠٦	٢٦%
٥	شركة افرديت التجارية	٢١,٦٤٦	١٧%

- بلغ الائتمان النقدي الممنوح لأكبر ٢٠ مقترض (٣٩٣,٥٢٤,٩٧٦ الف) دينار ويمثل نسبة (٨٦%) من حجم الائتمان النقدي .

- بلغ الائتمان النقدي الممنوح لذوي الصلة (٢٠٩,٢٣٣,٨٥٠ الف) دينار ويمثل (٤٦%) من حجم الائتمان النقدي .

- بلغت إيرادات الفوائد (١٤٣ الف) دينار ونسبتها ضئيلة الى صافي الائتمان النقدي الممنوح البالغ (٤٥٤,٩٦٥ مليون) دينار .

د- مخصص الائتمان :

بلغ مخصص الائتمان المحتسب وفق اللائحة الارشادية (٨١,٠٠٠ مليون) دينار، علماً انه يشمل المخصص على الائتمان النقدي البالغ (٤٤٣,٤٢٤,٦٨٥ الف) دينار وصافي الائتمان التعهدي البالغ (٨٦,٢٤٦,١٦٦ الف) دينار ، وبرأينا بانه غير كافٍ لمواجهة ضمان عدم تسديد الديون المتعثرة .

ذ - المدينون :

- بلغت سلف المنتسبين (١,٣٤٨ مليون) دينار كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١ ، بضمنها (١,٢٣٣ مليون) دينار سلف لمنتسبين سابقين .

- لم تتخذ الاجراءات اللازمة لتصفية الفروقات النقدية البالغة (٤,٤٣٤ مليون) دينار لدى فروع المصرف والمدورة من سنوات سابقة، رغم صدور قرارات حكم لصالح المصرف بصدددها .

- لم نحصل على تأييدات المدينين والدائنين بأرصدة حساباتهم كما في تاريخ الميزانية .

ر- الدعاوى القانونية :

- بين المصرف بالفقرات (١٢,١١) من تقرير الادارة موقف الدعاوى القانونية المقامة من قبله او المقامة عليه كما في ٢٠٢٢/٣١ كانون الاول .

- لم يتم احتساب مخصص للدعاوى المقامة على المصرف كما في ٢٠٢٢/٣١ كانون الاول .

ز - ادارة المخاطر :

لدى قسم ادارة المخاطر تقارير دورية عن المهام المسؤولة عنها ، ولم يتم تشخيص حالات يتطلب تصويبها.

س - الرقابة الداخلية :

ان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل الاجراءات الضرورية التي تتناسب مع حجم وطبيعة أنشطة المصرف ، كما ان قسم الرقابة الداخلية اعد تقرير واحد عن نشاطه خلال السنة ، نوصي بمتابعة تصفية الملاحظات الواردة فيه .

ش - نتيجة النشاط :

خلال شهر شباط ٢٠١٤ تم رفع الوصاية واستلم المصرف من لجنة الوصاية الا ان المصرف مازال يحقق عجزاً في نشاطه اذ بلغت خسارته للسنة موضوعة التقرير (٧,٥٧٦ مليون) دينار بهذا بلغت الخسارة المتراكمة للمصرف كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠٢٢ (٢٥٩,٧٢١ مليون) دينار وبنسبة (٢٠٣%) من رأسماله ، مما يتطلب اتخاذ الاجراءات اللازمة لمعالجة ذلك وفقاً لنص المادة (٧٦ ثانياً) من قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل .

ص - مبدأ الاستمرارية :

تم اعتماد مبدأ الاستمرارية من قبل ادارة المصرف عند اعداد البيانات المالية للسنة موضوعة التدقيق في حين بلغت نسبة كفاية رأس المال (- ٢٥%) بتاريخ ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢ في حين الحد الأدنى لها وفق تعليمات البنك المركزي العراقي لا تقل عن (١٢%) ، في حين بلغت نسبة السيولة كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢ (٠%) في حين ان الحد الأدنى لها وفق تعليمات البنك المركزي العراقي لا تقل عن (٣٠%) .

بقدر ماتوصلنا اليه من خلال فحصنا وطبقاً لما هو مدون في سجلات المصرف وطبقاً للمعلومات والايضاحات المعطاة لنا:-

١. ان النظام المحوسب المستخدم من قبل المصرف كان متفقاً مع نظام مسك الدفاتر وقد تضمن حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات واستخدامات وموارد المصرف وان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات الضرورية التي تضمن صحة ودقة هذه البيانات بدرجة تتناسب مع حجم نشاط المصرف.

٢. ان عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت من قبل الادارة وان نتائج جرد الموجودات النقدية جاءت مطابقة للسجلات المحاسبية ، إلا انه لم تتم مطابقة نتائج جرد الموجودات الثابتة مع السجلات المساعدة ، وقد تم تقييم الموجودات الثابتة وفقاً للامس والاصول والمبادئ المعتمدة والتي اتبعت في السنة السابقة.

٣. ان تقرير الادارة السنوي وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف المالية، للسنة موضوعة التدقيق وان هذه المعلومات غير مخالفة للحسابات او لاحكام القوانين والتشريعات المالية السائدة.

٤. ان البيانات المالية قد نظمت وفقا للقواعد المحاسبية الدولية والتشريعات المرعية وهي متفقة تماما مع مانتظهره السجلات وانها منظمة طبقا لكل من قانون الشركات المعدل وقانون البنك المركزي العراقي وقانون المصارف والانظمة والتعليمات النافذة المفعول.

٥. ان المصرف اتخذ الاجراءات الكافية لمنع غسل الاموال او تمويل الارهاب وان هذه الاجراءات يجري تنفيذها وفقا لقانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم ٣٩ لسنة ٢٠١٥ والانظمة والتوجيهات الصادرة من البنك المركزي العراقي .

فيما عدا ما ورد اعلاه من ملاحظات وتحفظات ، فبرأينا واستنادا الى المعلومات والايضاحات التي توفرت لدينا فان البيانات المالية وتقرير الادارة المرفق ، متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية وانها على قدر ماتضمنته من مؤشرات للاداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي للمصرف كما بتاريخ ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢ ونتائج نشاطه وتدفعاته النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ .
مع التقدير .

عز الدين نوري اسماعيل الخشاب
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين



مصرف الوركاء للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢

قائمة المركز المالي
 كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢

٣١/كانون الاول ٢٠٢١	٣١/كانون الاول ٢٠٢٢	إيضاح	الموجودات
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي		
٩,٣٧٣,٥١٦	٩,٣٧٣,٢٧٤	٣	نقد بالصندوق ولدى البنك المركزي
١,١٩٨,٦٢٧	(٨٠٣,١٧٤)	٤	أرصدة بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٣٧٥,٦٧٦,٦٦٠	٣٧٤,٢٦٥,٩٢٥	٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
٣,٩٧٤,٠٩٥	٣,٦٨١,٨٩٨	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة
٢٢,٧٠٤,٣٣٨	٥٨,٢٠٨,١٨٥	٧	ممتلكات ومعدات، صافي
٧,٣٥٩,٤٩٦	٧,٠٧١,٧٦٣	٨	موجودات أخرى
٤٢٠,٢٨٦,٧٣٢	٤٥١,٧٩٧,٨٧١		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات :
١٤,٩٠٩,٤٨١	٥,٨٠٦,١٣٠	٩	قروض طويلة قطاع مالي
٤٠٣,١١٤,١٤٦	٣٤٥,١٦٨,٥٥٢	١٠	ودائع العملاء
١١,٣٥٨,٥١٠	١١,٢٦٦,٧٢٧	١١	تأمينات نقدية
٩٧,٩٦٧,١٥٣	٢٠٤,٥٤٣,٥٧٩	١٢	مطلوبات أخرى
٥,٠٨٨,٠٥٨	٥,٠٨٨,٠٥٨	١٣	مخصص ضريبة الدخل
٥٣٢,٤٣٧,٣٤٨	٥٧١,٨٧٣,٠٤٦		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
١٠٥,٠٧٢,٢٤٩	١٢٧,٧٥٩,٩٣٧	١٤	رأس المال
١٧٣,٣٠٤	١٧٣,٣٠٤	١٥	احتياطي الزامي (اجباري)
٢٠,٠٩٥,٩١٠	...	١٥ب	إحتياطي البحث والتطوير
٢,٥٩١,٧٧٨	...	١٥ت	أرباح مدورة (الفائض المتراكم)
(٢٥٢,١٤٤,٨١٧)	(٢٥٩,٧٢١,١٠٥)	١٥ث	العجز المتراكم
١٢,٠٦٠,٩٦٠	١١,٧١٢,٦٨٩	١٥ح	احتياطي القيمة العادلة
(١١٢,١٥٠,٦١٦)	(١٢٠,٠٧٥,١٧٥)		مجموع حقوق المساهمين
٤٢٠,٢٨٦,٧٣٢	٤٥١,٧٩٧,٨٧١		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
٨٦,٣٢٦,١٠٤	٨٦,٢٤٦,١٦٦	١٦	الحسابات النظامية بالصافي

سعد سعدون محمود
 رئيس مجلس الإدارة

محمد كمال الخفاجي
 نائب المدير المفوض

لمى فؤاد عيود
 مديرة الحسابات
 ٢٠٢٧٧/ع

خضوعاً لتقريرنا المرقم ح/٢٧٠/٢٠٢٣ والمؤرخ في ١٢/حزيران/٢٠٢٣

عز الدين ثوري اسماعيل الخشاب
 محاسب قانوني ومراقب حسابات
 عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين



تعتبر الإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٢٢) جزءاً من هذه القوائم المالية

مصرف الوركاء للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢

قائمة الدخل

للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	الايضاح	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي		
٣٩٦,٣٤٨	١٤٣	١٧	ايرادات الفوائد
(٤,٥٢٩,٠٦٨)	(٢,٦٤٢,٥٥١)	١٧	تنزل : مصروفات الفوائد
(٤,١٣٢,٧٢٠)	(٢,٦٤٢,٤٠٨)		صافي (مصروفات) ايرادات الفوائد
١,١٦٨,٠٨٧	١٣٥,١٢٩	١٨	صافي ايرادات العمولات
(٢,٩٦٤,٦٣٣)	(٢,٥٠٧,٢٧٩)		صافي (مصروفات) ايرادات الفوائد والعمولات
(٧,١٤١)	...	١٩	صافي ارباح (خسائر) تحويل عملات اجنبية
١٨,٥٢٠	٧,٨٣٨	٢٠	صافي ايرادات (مصروفات) العمليات الأخرى
(٢,٩٥٣,٢٥٤)	(٢,٤٩٩,٤٤١)		صافي (مصروفات) ايرادات التشغيل
١,٦٧٠,٥٨٤	١,٥٦٤,٥٠٠	٢١	رواتب واجور وما في حكمها
٩٨٦,٦٧٣	١,٢٧٨,٠١٥	٢٢	مصاريف تشغيلية أخرى
٣١٥,٠٧١	٣١٦,٩٧٢	٧	استهلاكات واطفاءات
...	١,٧٢٥,٤٨٥	٤	مخاطر النقد لدى مصرف لبنان
٢٢,٦٥٢,٠٦٩	١٩١,٨٧٥	ج٥	مخاطر الائتمان (ديون معدومة)
(٢٥,٦٢٤,٣٩٧)	(٥,٠٧٦,٨٤٧)		اجمالي مصاريف التشغيل
(٢٨,٥٧٧,٦٥١)	(٧,٥٧٦,٢٨٨)		صافي خسارة السنة

قائمة الدخل الشامل

للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢١

٢٠٢١	٢٠٢٢	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
(٢٨,٥٧٧,٦٥١)	(٧,٥٧٦,٢٨٨)	صافي خسارة السنة
١٣,٦٨٦,٦٩٠	...	التغير في القيمة العادلة لعقارات المصرف
(٥٢,٦٩٩)	(٣٤,٥٣٧)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من
(١٠٤,٥٠٠)	(٣١٣,٥٠٠)	خلال الدخل الشامل الاخر
...	(٢٣٤)	التغير في القيمة العادلة لعقارات مستملكة
(١٥,٠٤٨,١٦٠)	(٧,٩٢٤,٥٥٩)	فروقات ترجمة عملات اجنبية
		مجموع (خسارة) الدخل الشامل

محمد كمال الخفاجي
نائب المدير المفوض

لمى فؤاد عبود
مديرة الحسابات
٢٠٢٧/ع



مصرف الوركاء للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢

بيان حقوق الملكية
كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢

رأس المال	إحتياطي إلزامي	إحتياطي البحث والتطوير	أرباح مدورة	العجز المتركم	إحتياطي القيمة العادلة	مجموع حقوق المساهمين
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
١٠٥,٠٧٢,٢٤٩	١٧٣,٣٠٤	٢٠,٠٩٥,٩١٠	٢,٥٩١,٧٧٨	(٢٥٢,١٤٤,٨١٧)	١٢,٠٦٠,٩٦٠	(١١٢,١٥٠,٦١٦)
٢٢,٦٨٧,٦٨٨	٠٠٠	(٢٠,٠٩٥,٩١٠)	(٢,٥٩١,٧٧٨)	٠٠٠	٠٠٠	٧,١٤١
٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	(٧,٥٧٦,٢٨٨)	(٣٤٨,٢٧١)	(٧,٩٣١,٧٠٠)
١٢٧,٧٥٩,٩٣٧	١٧٣,٣٠٤	٠٠٠	٠٠٠	(٢٥٩,٧٢١,١٠٥)	١١,٧١٢,٦٨٩	(١٢٠,٠٧٥,١٧٥)

٢٠٢٢ / ١ / ١
الرصيد كما في
تسوية خلال السنة
الدخل الشامل للسنة
الرصيد كما في ٣١/١٢/٢٠٢٢

بيان حقوق الملكية
كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢١

رأس المال	إحتياطي إلزامي	إحتياطي البحث والتطوير	أرباح مدورة	العجز المتركم	إحتياطي القيمة العادلة	مجموع حقوق المساهمين
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
١٠٥,٠٧٢,٢٤٩	١٧٣,٣٠٤	٢٠,٠٩٥,٩١٠	٢,٥٩١,٧٧٨	(٢٢٣,٥٦٧,١٦٦)	(١,٤٦٨,٥٣١)	(٩٧,١٠٢,٤٥٦)
٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠
٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	(٢٨,٥٧٧,٦٥١)	١٣,٥٢٩,٤٩١	(١٥,٠٤٨,١٦٠)
١٠٥,٠٧٢,٢٤٩	١٧٣,٣٠٤	٢٠,٠٩٥,٩١٠	٢,٥٩١,٧٧٨	(٢٥٢,١٤٤,٨١٧)	١٢,٠٦٠,٩٦٠	(١١٢,١٥٠,٦١٦)

٢٠٢١ / ١ / ١
الرصيد كما في
تسويات خلال السنة
الدخل الشامل للسنة
الرصيد كما في ٣١/١٢/٢٠٢١

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٢) جزء من هذه القوائم وتقرأ معها

مصرف الوركاء للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢

بيان التدفقات النقدية
للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
(٢٨,٥٧٧,٦٥١)	(٧,٥٧٦,٢٨٨)	التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية
		النقد المدفوع عن العمليات التشغيلية :
		صافي خسارة السنة
		تعديلات لبنود غير نقدية :
٣١٥,٠٧١	٣١٦,٩٧٢	استهلاكات واطفاءات
(٢٨,٢٦٢,٥٨٠)	(٧,٢٥٩,٣١٦)	مجموع النقد الناتج عن الانشطة التشغيلية :
		النقد المستلم (المدفوع) للعمليات التشغيلية الاخرى:
١٧,٩٤٤,١٥٩	١,٤١٠,٧٣٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٧٦,٦٧٦	٢٨٧,٧٣٣	موجودات اخرى
٣,٧٠١,٠٣٠	(٥٧,٩٤٥,٥٩٤)	الحسابات الجارية والودائع
٦,٧٨٧,٧٣٢	(٩١,٧٨٣)	تامينات نقدية
٦,٦٧٧,١٦٠	١٠٦,٥٧٦,٤٢٦	مطلوبات اخرى
٣٥,٢٨٦,٧٥٧	٥٠,٢٣٧,٥١٧	مجموع التدفقات النقدية المستخدمة في العمليات التشغيلية الاخرى
٧,٠٢٤,١٧٧	٤٢,٩٧٨,٢٠١	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الانشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية والاستثمارية
		النقد المدفوع (المستلم) عن:
		الاضافات الراسمالية
٢,٣٥٦	٣٥,٨٢٠,٨١٩	موجودات مالية منقولة الى شركة الماس للاستثمارات العقارية
٠٠٠	(٢٩٢,١٩٧)	الانخفاض في قرض مصرف الرافدين
٠٠٠	٩,١٠٣,٣٥١	التغير في القيمة العادلة
١٦٢,٩٨١	٣٤٨,٢٧١	مجموع النقد المدفوع
(١٦٥,٣٣٧)	(٤٤,٩٨٠,٢٤٤)	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٦,٨٥٧,٨٤٠	(٢,٠٠٢,٠٤٣)	رصيد النقد وما في حكمه كما في بداية السنة
٣,٧١٤,٣٠٣	١٠,٥٧٢,١٤٣	رصيد النقد وما في حكمه في نهاية السنة
١٠,٥٧٢,١٤٣	٨,٥٧٠,١٠٠	

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٢) جزء من هذه القوائم وتقرأ معها

مصرف الوركاء للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٢

١. معلومات عامة

إن مصرف الوركاء للاستثمار والتمويل هو شركة مساهمة خاصة عراقية تم تأسيسها سنة ١٩٩٩ برأسمال اسمي قدره (٥٠٠) مليون دينار عراقي بموجب إجازة التأسيس المرقمة م ش/٧٠٠٣ والمؤرخة في ٢٠/تشرين الثاني/١٩٩٩ الصادرة من دائرة تسجيل الشركات ، وحصل على إجازة ممارسة الصيرفة بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ص أ / ٣٨/٣/٩ في ١٣/كانون الثاني/٢٠٠٠ ، مركزه الرئيسي مدينة بغداد جرت عدة زيادات على رأس مال المصرف وآخرها جرى زيادته ليصبح (١٠٥,٠٧٢) مليون دينار. يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه ، من خلال مركزه الرئيسي في مدينة بغداد (بغداد / الكرخ / شارع ابو جعفر المنصور)، وفروعه داخل العراق بالإضافة إلى تقديم خدمات الصيرفة وخدمات الوساطة المالية.

بموجب قرار مجلس ادارة البنك المركزي العراقي العدد(٧٠) لسنة ٢٠٢١ المبلغ بكتاب دائرة مراقبة الصيرفة العدد ٨٦٧٠/٢/٣ والمؤرخ في ٢٠٢١/٥/٤ تقرر امهال المصرف مدة ستة اشهر ويستثنى فيها من تغطية العجز الحاصل بالاحتياطي اللازمي تبدأ من تاريخ تسلم الكتاب اعلاه . واعفاء المصرف من كافة التقييمات والتصنيفات والمعايير وبالنسبة للسقوف : يتم تجميدها لكل حالة على حدة ولحين انعقاد اجتماع الهيئة العامة للمصرف وتحديد الفروع المطلوب إعادة افتتاحها ليتم دراستها والنظر فيها .

بموجب قرار مجلس ادارة البنك المركزي العراقي العدد(٦٦) لسنة ٢٠٢٢ المبلغ بكتاب دائرة مراقبة الصيرفة العدد ١٠٣٦٧/٢/٩ والمؤرخ في ٢٠٢٢/٤/٢٨ ، طلب البنك المركزي العراقي الاسراع بعقد اجتماع الهيئة العامة للمصرف لانتخاب اعضاء مجلس الادارة ورئيس المجلس واتخاذ قرار زيادة رأس المال المقرر وفق القانون الى (٢٥٠) مليار دينار (مائتان وخمسون مليار دينار) من خلال تسجيل عقارات بقيمة (٤٥) مليار دينار (خمسة واربعون مليار دينار) وكذلك اكتتاب المودعين بالمبلغ المتبقي والبالغ (١٠٠) مليار دينار(مئة مليار دينار) ومنح المصرف قرضاً بعد حجز او رهن عقارات بقيمة (٨٠) مليار دينار (ثمانون مليار دينار) لصالح البنك المركزي العراقي .

بتاريخ ٢٠٢٢/٨/١٣ عقد الهيئة العامة اجتماعها وتم انتخاب اعضاء مجلس الادارة الاصليين والاحتياط وزيادة رأس المال الى (٣٠٠) مليار دينار وذلك برسملة مبلغ (٢٢,٦٨٧,٦٨٨) ألف دينار المتكون من حاصل جمع احتياطي البحث والتطوير والفائض المتراكم وفق لاحكام المادة (٥٥/ ثانياً) من قانون الشركات ليصبح رأس المال (١٢٧,٧٥٩,٩٣٧) ألف دينار، وزيادة رأس المال بمبلغ (١٧٢,٢٤٠,٠٦٣) ألف دينار وفق لاحكام المادة (٥٦/ رابعا) من قانون الشركات .

٢. السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية للبنك وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر و موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

إن الدينار العراقي هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك، وتم تقريب جميع المبالغ لأقرب ألف دينار عراقي.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرفقة للبنك بهدف عرضها للمساهمين حسب القوانين النافذة في العراق.

أسس توحيد القوائم المالية الموحدة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ موجودات ومطلوبات ونتائج أعماله (إدارة المصرف وفروعه بالعراق) وفروعه في بيروت الذي جرى تصفيته ، وشركة الماس للاستثمارات العقارية (محدودة المسؤولية) ونسبة مساهمة المصرف فيها ٩٠% من رأسمالها البالغ ١٥٠ مليون دينار، وشركة الماس لخدمات تسجيل الاليات (محدودة المسؤولية) ونسبة مساهمة المصرف فيها ٦٠% من رأسمالها البالغ ١٠٠ مليون دينار ، وشركة الوركاء للتوسط ببيع وشراء الاوراق المالية (محدودة المسؤولية) ونسبة مساهمة المصرف فيها ٩٨% من رأسمالها البالغ مليار دينار.

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٢) جزء من هذه القوائم وتقرأ معها

مصرف الوركاء للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٢

التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية مطابقة لتلك التي تم إستخدامها لإعداد القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢٢ باستثناء أن المصرف قام بتطبيق التعديلات والتفسيرات التالية:

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الادوات المالية :

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ "الادوات المالية" بكامل مراحله خلال تموز ٢٠١٤، ويبين هذا المعيار المعالجة المحاسبية لتصنيف وقياس الموجودات المالية والالتزامات المالية وبعض العقود لبيع أو شراء الادوات غير المالية. وقد تم إصدار هذا المعيار لاستبدال معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ "تصنيف وقياس الادوات المالية". قام البنك بتطبيق المرحلة الأولى من معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ الصادر عام ٢٠٠٩، وكان التطبيق الأولي للمرحلة الأولى في ١/١/٢٠١١ وقد

بين المصرف بكتابه المرقم ١٢٠٠/٧ والمؤرخ في ٢٠٢٠/١١/٥ بأنه قام بتصنيف الائتمان النقدي والائتمان التعهدي بالتكلفة المطفأة وان المصرف يستلم التدفقات النقدية وفوائد الائتمان النقدي قي تاريخ الاستحقاق ، كما قام بتصنيف الاستثمارات وتسجيلها بالقيم العادلة ، وان المصرف اعتمد منهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) والتي تعتمد على نسبة احتمالية التعثر (PD) ونسبة الخسارة بافتراض التعثر (LGD) والتعرض الائتماني عند التعثر (EAD) وحسب كتاب البنك المركزي العراقي ٤٦٦/٦/٩ والمؤرخ في ٢٠١٨/١٢/٢٦ في تطبيق المعيار لاستخراج الاثر الكمي والذي بلغ (٣٧٦,٧٦٠,٥٩٥ ألف) دينار وسيصار الى تقسيط الفرق في الاثر الكمي وبين ما ظهر في رصيد مخصص الائتمان البالغ (٨١,٠٠٠,٠٠٠ ألف) دينار على مدى خمسة سنوات وحسب توجيهات البنك المركزي العراقي .

طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة

(تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ و معيار التقارير المالية الدولي رقم ١)

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال شهر آب ٢٠١٤ بتعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ (القوائم المالية المنفصلة) والذي أتاح للمنشآت خيار اتباع طريقة حقوق الملكية في محاسبة الاستثمارات في الشركات التابعة والحليفة والشركات تحت السيطرة المشتركة كما هو موضح في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨. كما تم اجراء تعديل آخر على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١ والذي يسمح للمنشآت التي تتبع طريقة حقوق الملكية من تطبيق الاستثناء الوارد في معيار التقارير المالية الدولي رقم ١ والخاص بعمليات الاندماج قبل تاريخ التملك. تم تطبيق هذه المعايير اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، وبأثر رجعي .

معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد (تتمة)

معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية - (تعديلات)

تشمل هذه التعديلات تحسينات محدودة تتركز على الأمور التالية :

- الجوهرية
 - التصنيفات والتجميع
 - هيكل الايضاحات
 - الافصاح عن السياسات المحاسبية
 - عرض بنود الدخل الشامل الآخر الناتجة عن الاستثمارات التي تتبع طريقة حقوق الملكية.
- لا يتوقع أن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي أو الأداء المالي للمصرف. لا يتوقع المصرف أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على ايضاحات القوائم المالية للمصرف .
- تم تطبيق هذه المعايير اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) - المنشآت استثمارية

تعرض هذه التعديلات الأمور التي قد تنتج من أثر تطبيق الإستثناء من متطلبات التوحيد للمنشآت التي ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية وتوضح الأمور التالية:

ينطبق الإستثناء من متطلبات التوحيد على الشركة الام التابعة لمنشأة استثمارية، عندما تقوم المنشأة الاستثمارية

الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٢) جزء من هذه القوائم وتقرأ معها

مصرف الوركاء للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢

- بقياس وتقييم جميع استثماراتها في الشركات التابعة على أساس القيمة العادلة. تعتبر يتم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية وتقوم بتقديم خدمات للمنشأة الاستثمارية. ويتم تقييم جميع الاستثمارات في الشركات التابعة الأخرى على أساس القيمة العادلة. تطبيق طريقة حقوق الملكية من قبل المنشآت التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية والتي تملك حصة في شركة حليفة أو مشاريع مشتركة والتي ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية: تسمح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة - للمستثمر عند اتباع طريقة حقوق الملكية بالإبقاء على الطريقة المتبعة من قبل المنشآت الاستثمارية الحليفة أو المشاريع المشتركة عند قيامها بقياس وتقييم استثماراتها في الشركات التابعة على أساس القيمة العادلة. يتم تطبيق هذه التعديلات على المعايير اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨):

- توضيح الأساليب المقبولة لاحتساب الاستهلاكات والإطفاءات.
- إن هذه التعديلات توضح أن الإيرادات تعكس المنفعة الاقتصادية المتحصلة من تشغيل الأعمال التجارية (التي يكون الأصل جزء منها) بدلاً من المنافع الاقتصادية التي استهلكت من خلال استخدام ذلك الأصل. كنتيجة لذلك لا يجوز استخدام هذا الأسلوب لاستهلاك الآلات والممتلكات والمعدات، ويمكن استخدامه فقط في ظروف محددة لاستهلاك الموجودات غير الملموسة.
- تم تطبيق هذه التعديلات بشكل مستقبلي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، مع السماح بالتطبيق المبكر.
- المصرف لا يتوقع أن تؤثر هذه التعديلات على مركزه المالي أو أدائه المالي.
- قام مجلس معايير المحاسبة الدولي بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "عقود الإيجار" خلال كانون الثاني ٢٠١٦ الذي يحدد مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن عقود الإيجار.
- متطلبات معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٦) مشابه بشكل جوهري للمتطلبات المحاسبية للمؤجر في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧). وفقاً لذلك، المؤجر يستمر في تصنيف عقود الإيجار على أنها عقود إيجار تشغيلية أو عقود إيجار تمويلية، بحيث يقوم بمعالجة هذان النوعان من العقود بشكل مختلف.
- يتطلب معيار أعداد التقارير الدولية رقم (١٦) من المستأجر أن يقوم بالاعتراف بالأصول والالتزامات لجميع عقود الإيجار التي تزيد مدتها عن ١٢ شهر، إلا إذا كان الأصل ذو قيمة منخفضة و يتطلب من المستأجر الاعتراف بحقه في استخدام الأصل والمتمثل في الاعتراف بالأصل المستأجر والالتزام الناتج المتمثل بدفعات الإيجار. تم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١) - الترتيبات المشتركة - الحصص في المشاريع المشتركة

- تتطلب التعديلات على معيار التقارير الدولية رقم (١١) من المشغل تطبيق معيار التقرير الدولي رقم (٣) "اندماج الأعمال" عند معالجة الاستحواذ على الحصص في العمليات المشتركة بحيث يمثل النشاط في العملية المشتركة أعمال تجارية. توضح هذه التعديلات أن الحصص السابقة في المشاريع المشتركة لا يتم إعادة قياسها عند الاستحواذ على حصص إضافية في نفس المشروع المشترك عند الاحتفاظ بالسيطرة المشتركة. بالإضافة إلى ذلك يشمل هذا المعيار الاستثناءات لهذه التعديلات بحيث لا يتم تطبيقها عندما تكون الأطراف التي تنقسم السيطرة المشتركة مملوكة من نفس الشركة الأم.
- تطبق التعديلات على كلا من الاستحواذ الأولي في العمليات المشتركة والاستحواذ على الحصص الإضافية في نفس العمليات المشتركة.
- يتم تطبيق هذه التعديلات بشكل مستقبلي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يتوقع البنك أن يكون لهذه التعديلات أثر على القوائم المالية.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

- يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الائتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب الفوائد والعمولات المعلقة.
- يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.
- يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

تعتبر الإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٢٢) جزءاً من هذه القوائم وتقرأ معها

مصرف الوركاء للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢

إستخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من قسم الحسابات القيام بتقديرات وإجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الإلتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والإجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في بنود الدخل الشامل الأخرى ، بشكل خاص يتطلب من قسم الحسابات إصدار أحكام وإجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

في اعتقاد إدارة البنك بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- مخصص تدني التسهيلات الائتمانية : يتم مراجعة مخصص الديون ضمن الأسس الموضوعية من قبل البنك المركزي العراقي ووفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.
- يتم إثبات خسارة تدني قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مخمنين معتمدين لغايات إثبات خسارة التدني. ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري .
- مخصصات الضرائب : يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف الضرائب وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات بشكل دوري لغايات احتساب الإستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم تسجيل خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل الموحدة.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ التدني في قائمة الدخل الموحدة للسنة.
- مخصصات قضائية : لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الإلتزامات إستناداً لرأي المستشار القانوني للمجموعة.

معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى.

القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، وتتضمن: النقد، الأرصدة لدى البنك المركزي، الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات البنكية، وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات البنكية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر.

الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ التزام البنك ببيع أو شراء الموجودات المالية.

التسهيلات الائتمانية المباشرة

- يتم إظهار التسهيلات الائتمانية بالصافي بعد تنزيل مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المشكوك في تحصيلها والفوائد والعمولات المعلقة.
- يتم تكوين مخصص تدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة إذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للمجموعة وعندما يتوفر دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا التدني، وتقيد قيمة المخصص في قائمة الدخل الموحدة.
- يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٢) جزء من هذه القوائم وتقرأ معها

مصرف الوركاء للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢

المركزي العراقي

- يتم شطب التسهيلات الائتمانية المخصص لها في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتنزيلها من المخصص وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي ويتم تحويل أي فائض في المخصص إلى قائمة الدخل الموحدة، ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى الإيرادات.

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة البنك وفقاً لنموذج أعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم .
يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء وتطفاً العلاوة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة على أو لحساب الفائدة ، ويتم تنزيل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها تؤدي إلى عدم امكانية استرداد الأصل أو جزء منه ، ويتم إظهار أي تدني في قيمتها بقائمة الدخل .
يمثل مبلغ التدني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر فائدة الأصلي .

لا يجوز إعادة تصنيف أية موجودات من/ إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في معيار التقارير المالية الدولية (وفي حالة بيع أي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل في بند مستقل والإفصاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية بالخصوص).

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل .

إن أدوات الدين التي لا تتفق مع نموذج الأعمال الخاص بالموجودات المالية بالكلفة المطفأة، أو تلك التي اختار البنك عند شرائها تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، فيتم قياسها بالقيمة العادلة لها من خلال قائمة الدخل الموحدة.

يتم تصنيف الاستثمارات في الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة، إلا إذا قام البنك بتصنيف استثمار محتفظ به لغير المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند الشراء .
يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل الموحدة عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة بما فيها التغيير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الموحدة.
يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل الموحدة.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

يمكن للبنك أن يختار بشكل نهائي، على أساس كل أداة مالية على حدى أن تصنيف أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، ولا يسمح هذا التصنيف إذا كان الاستثمار بأداة الملكية بغرض المتاجرة .
يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية الموحدة بما فيه التغيير في القيمة العادلة الناتج عن تسجيل فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل الموحدة، وضمن حقوق الملكية الموحدة. ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المباعة مباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل الموحدة. لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني. ويتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل الموحدة.

القيمة العادلة

- يقوم المصرف بقياس الأدوات المالية مثل المشتقات المالية والموجودات غير المالية بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

- تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعه لنقل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق.

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٢) جزء من هذه القوائم وتقرأ معها

مصرف الوركاء للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢

- في حال غياب السوق الرئيسي ، يتم استخدام السوق الأكثر ملاءمة للموجودات و المتطلبات.
- يحتاج البنك لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملائمة.
- يقيس المصرف القيمة العادلة للموجودات أو الالتزامات باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو يأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بعين الاعتبار قدرة المشاركين في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل استخدام له أو بيعه لمشارك آخر سيستخدم الموجودات بأفضل استخدام له.
- يقوم المصرف باستخدام أساليب تقييم الملائمة وتناسب مع الظروف وتوفير المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل غير مباشر.

التدني في قيمة الموجودات المالية

- يقوم المصرف بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة لتحديد فيما اذا كانت هنالك مؤشرات على تدني في قيمتها افراديا او على شكل مجموعة. وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات يتم تعديل ذلك وفق القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة التدني.
- يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي :
- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر الأصلي.
- يتم تسجيل التدني في قائمة الدخل الموحدة كما يتم تسجيل اي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات لأدوات الدين المالية في قائمة الدخل.

التقاص

- يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمتطلبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي الموحدة فقط عندما تتوفر الشروط القانونية الملزمة، وكذلك عندما يتم تسديدها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسديد المتطلبات في نفس الوقت.

الممتلكات والمعدات

- تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية بعد تنزيل الإستهلاك المتراكم وخسائر التدني المتراكمة إن وجدت. تشمل تكلفة الممتلكات والمعدات الكلفة المتكبدة لإستبدال أي من مكونات الممتلكات والمعدات ومصاريف التمويل للمشاريع الإنشائية طويلة الأجل إذا تحققت شروط الإعتراف. يتم إثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل الموحدة عند تحققها. يتم إحتساب الإستهلاك (بإستثناء الأراضي حيث أن الأراضي لا تستهلك) باستخدام طريقة القسط الثابت وفقاً للعمر الإنتاجي المتوقع كما يلي :

العمر الإنتاجي

٥٠ سنة

٥ سنوات

٥ سنوات

٥ سنوات

مباني

معدات وأجهزة وأثاث

وسائط نقل

أنظمة الكترونية

- يتم شطب أي بند من الممتلكات والمعدات وأي أجزاء جوهرية منها عند التخلص منها أو عند عدم وجود منفعة اقتصادية متوقعة من استخدام الأصل أو التخلص منه. يتم قيد أي ربح أو خسارة ناتجة عن شطب الأصل، والذي يمثل الفرق بين العائد من التخلص وصافي القيمة الدفترية للأصل، في قائمة الدخل الموحدة. تتم مراجعة القيم المتبقية للأصول والأعمار الإنتاجية وطرق الإستهلاك في كل سنة مالية ويتم تعديلها لاحقاً إن لزم الأمر.

استبعاد الموجودات المالية والمتطلبات المالية :

- الموجودات المالية : يستبعد الأصل المالي (أو جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة موجودات مالية مماثلة حيثما كان ذلك مناسباً) عندما:

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٢) جزء من هذه القوائم وتقرأ معها

مصرف الوركاء للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢

- ينقضي الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل.
- يحتفظ المصرف بالحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل ولكن بالمقابل يتحمل التزاماً بدفع التدفقات النقدية بالكامل دون تأخير مادي إلى طرف ثالث بموجب ترتيب "القبض والدفع".
- عندما (أ) يقوم بتحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل ، و (ب) لم يتم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل ولكنه حول السيطرة على هذا الأصل.
- عندما يقوم البنك بتحويل حقوق استلام التدفقات النقدية من الأصل ولم يقوم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو تحول السيطرة على الأصل، يتم تسجيل الأصل بمقدار استمرار البنك بالسيطرة على هذا الأصل. يتم قياس السيطرة المستمرة التي تأخذ شكل الضمان على الأصل المحول بالقيمة الدفترية الأصلية لذلك الأصل أو الحد الأقصى للمقابل المطلوب سداده من البنك أيهما أقل.
- المطلوبات المالية
- يستبعد الالتزام المالي عند الإعفاء من الالتزام المرتبط بالمطلوبات أو الغاؤه أو انقضاء أجله. عند استبدال التزام مالي بآخر من نفس جهة التمويل ووفقاً لشروط مختلفة بشكل جوهري، أو في حالة التعديل الجوهري في شروط الالتزام الحالي، يتم التعامل مع هذا التبديل أو التعديل كاستبعاد للالتزام الأصلي وتحقق للالتزام جديد.
- العملات الأجنبية
- يتم قيد المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال العام بأسعار الصرف السائدة كما في تاريخ إجراء المعاملات.
- يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية كما في تاريخ القوائم المالية كما تصدر عن البنك المركزي العراقي.
- يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.
- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل.
- يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.
- المخصصات
- يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على البنك التزامات في تاريخ قائمة المركز المالي ناشئة عن أحداث سابقة وإن تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.
- ضريبة الدخل
- تحسب ضريبة الدخل بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة في العراق. إذ تحسب على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.
- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو إستردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات والمطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم إحتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم إحتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي الموحدة وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.
- يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.
- الموجودات التي ألت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة
- تظهر الموجودات التي ألت ملكيتها للصرف في قائمة المركز المالي ضمن بند "موجودات أخرى" وذلك بالقيمة التي ألت بها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية بالقيمة العادلة بشكل إفرادي، ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد. يتم تسجيل الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل الموحدة الى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً.

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٢) جزء من هذه القوائم وتقرأ معها

مصرف الوركاء للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٢

- تبني المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الاولى
- يعد المصرف البيانات المالية اعتباراً من السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.
- إيضاحات حول تسوية حقوق الملكية ومجموع الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
- أ- مصاريف التأسيس
- من خلال معايير المحاسبة المحلية، يتم رسملة مصاريف التأسيس كنفقات إيرادية مؤجلة ويتم إطفائها كمصروف بطريقة القسط الثابت على خمس سنوات. خلافاً لذلك، لا يتم رسملة تلك المصاريف ضمن المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وإنما يتم تسجيلها مباشرة كمصاريف وقت حدوثها.
- ب- احتياطي القيمة العادلة
- من خلال معايير المحاسبة المحلية، يقوم المصرف بالاعتراف بالتغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في قائمة الدخل. ، يتم الاعتراف بذلك التغير في القيمة العادلة ضمن المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ضمن قائمة الدخل الشامل الآخر.
- ت- مخصص الخسارة لفرع بيروت
- يقوم المصرف باظهار مبلغ مخصص الخسارة لفرع بيروت والمتمثلة برصيد الحساب الجاري لدى فرست ناشيونال بنك - لبنان البالغة (٢,٠٧٧,٢٢٣ ألف) ليرة لبنانية والتي يقبلها الحساب المتبادل مع فرع بيروت البالغ (١,٧٢٥,٥١٠ ألف) دينار من ضمن المبلغ لدى المصارف الخارجية لتدارك الخسارة الناتجة عنه على وفق توجيهات البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم ٨٧٨٩/٢/٩ والمؤرخ في ٢٠٢٣/٣/٢٣ واعتباره خسارة تم اظهارها في قائمة الدخل وفقاً لمعايير المحاسبة المحلية ومعايير المحاسبة الدولية.
- ث- مخصص الائتمان النقدي
- يقوم المصرف باظهار مبلغ مخصص الائتمان النقدي من ضمن صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة لتدارك مخاطر الائتمان وفقاً لمعايير المحاسبة المحلية ومعايير المحاسبة الدولية.
- ح - الاحتياطي الزامي (الاجباري)
- وفقاً لقانون الشركات العراقي يقتطع ما نسبته ٥% (كحد أدنى) من دخل السنة بعد الضرائب كاحتياطي الزامي (إجباري). لا يجوز أن تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن ٥٠% من رأس مال البنك، كما لا يجوز توزيع الاحتياطي الإجباري أو أية عوائد ناتجة عنه على المساهمين. يجوز الإستمرار في الإقتطاع بموافقة الهيئة العامة للبنك على أن لا يتجاوز الاحتياطي الإجباري ما نسبته ١٠٠% من رأس مال البنك.

مصرف الوركاء للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٢

٣. نقد بالصندوق ولدى البنك المركزي
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
٧٥	٤٣٩
١	١
١١	٠٠٠
٨٧	٤٤٠
٢٣,٣٢٩	٢٢,٧٣٤
٢٢,٩٦٤,٥٤٣	٢٢,٩٦٤,٥٤٣
(١٣,٦١٤,٤٤٣)	(١٣,٦١٤,٤٤٣)
٩,٣٧٣,٤٢٩	٩,٣٧٢,٨٣٤
٩,٣٧٣,٥١٦	٩,٣٧٣,٢٧٤

نقد في الصندوق
- عملة محلية
- اوراق نقدية اجنبية
- فرع بيروت
مجموع النقد في الصندوق
أرصدة لدى البنك المركزي العراقي *
- حسابات جارية
- الاحتياطي القانوني
- جاري مكشوف
مجموع أرصدة لدى البنك المركزي العراقي
رمجموع النقد والأرصدة لدى البنك المركزي

* تشمل الحسابات الجارية لدى البنك المركزي ، على متطلبات الاحتياطي القانوني حيث تحتجز هذه المبالغ لدى البنك المركزي العراقي ولا يمكن للمصرف التصرف بها.

٤. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
(٨٠٣,١٩٩)	(٨٠٣,١٩٩)
٢٥	٢٥
٢,٠٠١,٨٠١	١,٧٢٥,٤٨٥
١,١٩٨,٦٢٧	٩٢٢,٣١١
٠٠٠	(١,٧٢٥,٤٨٥)
١,١٩٨,٦٢٧	(٨٠٣,١٧٤)

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية
بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
مصرف لبنان (٢,٠٧٧,٢٢٣ الف) ليرة لبنانية *
المجموع
ينزل: مخصص خسائر النقد لدى مصرف لبنان
صافي النقد لدى البنوك والمؤسسات المالية

- جري تقييم الليرة اللبنانية على اساس (١٧٥٨) ليرة لكل دولار في حين سعر الدولار بالسوق السوداء حالياً يتجاوز (٢٨٠٠٠) ليرة لكل دولار .
- تم اخذ مخصص لتغطية خسارة النقد لدى مصرف لبنان وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم ٨٧٨٩/٢/٩ والمؤرخ في ٢٠٢٣/٣/٢٣.

مصرف الوركاء للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٢

٥- تسهيلات انتمائية مباشرة، صافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
٢١,٨٣٧,٧٢٦	١١,٦٦٨,٨٨٧
٣٨٩,٦٢١,٨٥٣	٣٩٩,٥٩٨,٥٨٦
٢٨٤,٥٨٧	٣,٧٠٥,٣٠٤
٤٣,٨٥٣,١٤٣	٤١,٤٨٢,٩٧٥
٤٥٥,٥٩٧,٣٠٩	٤٥٦,٤٥٥,٧٥٢
(٧٤٨,٢٠٠)	(١,٤٩٠,٦١٣)
٤٥٤,٨٤٩,١٠٩	٤٥٤,٩٦٥,١٣٩
١,٨٢٧,٥٥١	٣٠٠,٧٨٦
٤٥٦,٦٧٦,٦٦٠	٤٥٥,٢٦٥,٩٢٥
(٨١,٠٠٠,٠٠٠)	(٨١,٠٠٠,٠٠٠)
٣٧٥,٦٧٦,٦٦٠	٣٧٤,٢٦٥,٩٢٥

قروض ممنوحة
حسابات جارية مدينة
قروض متوسطة وصغيرة مستحقة
مدينون ديون متاخرة التسديد
مجموع الائتمان النقدي
تنزل : الفوائد المعلقة
صافي الائتمان النقدي
مدينون خطابات ضمان مدفوعة
مجموع التسهيلات الائتمانية
مخصص تدني التسهيلات الائتمانية *
صافي التسهيلات الائتمانية

٥- ب - مخصص تدني التسهيلات الائتمانية :
إن تفاصيل هذا الحساب كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
٨١,٠٠٠,٠٠٠	٨١,٠٠٠,٠٠٠
٨١,٠٠٠,٠٠٠	٨١,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد في ١/١
الرصيد في ١٢/٣١

- بلغ مخصص التسهيلات الائتمانية الذي تم احتسابه على الائتمان المتعثر وخطابات الضمان وفق اللائحة الارشادية (٨٠,٩٨٥ مليار) دينار .

مصرف الوركاء للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٢

٦. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أ. الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
٤,٦٢٠,١٩٧	٤,٣٦٢,٥٣٧
١,٦٧٣,٢٧٥	١,٦٧٣,٢٧٥
٦,٢٩٣,٤٧٢	٦,٠٣٥,٨١٢
(٢,٣١٩,٣٧٧)	(٢,٣٥٣,٩١٤)
٣,٩٧٤,٠٩٥	٣,٦٨١,٨٩٨

أسهم شركات - غير مدرجة في الأسواق المالية
أسهم شركات - مدرجة في الأسواق المالية
مجموع كلفة الموجودات المالية
ينزل: مخصص القيمة العادلة
صافي القيمة العادلة للموجودات المالية

إيضاح: يتم قيد اسهم الشركات غير المدرجة في الاسواق المالية بالكلفة، حيث لا تستطيع الادارة الحصول بموثوقية على القيمة العادلة لهذه الاستثمارات.

ب. الحركة على موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
٦,٢٩٣,٤٧٢	٦,٢٩٣,٤٧٢
...	...
...	(٢٥٧,٦٦٠)
٦,٢٩٣,٤٧٢	٦,٠٣٥,٨١٢
١,٧٩٤,٦٦٨	٢,٣١٩,٣٧٧
٥٢,٦٩٩	(١١٦,٨٨٩)
١,٨٤٧,٣٦٧	٢,٢٠٢,٤٨٨
٤٧٢,٠١٠	١٥١,٤٢٦
(٢,٣١٩,٣٧٧)	(٢,٣٥٣,٩١٤)
٣,٩٧٤,٠٩٥	٣,٦٨١,٨٩٨

الموجودات المالية بالكلفة
الرصيد في بداية السنة بالكلفة
الاضافات بالكلفة
الاستبعادات خلال السنة *
الرصيد في نهاية السنة بالكلفة
ينزل: مخصص التدني بالقيمة العادلة
زيادة الكلفة عن سعر السوق في بداية السنة
التغير في مخصص القيمة العادلة
رصيد مخصص التدني في القيمة العادلة
يضاف ٧,٥% على الكلفة الكلية للمحفظة *
مجموع المخصص في نهاية السنة
مجموع القيمة العادلة للموجودات المالية

• تمثل الاستبعادات في الاستثمارات المالية البالغة (٢٥٧,٦٦٠ الف) دينار كلفة ٥٠% من الاستثمار في

الشركة العراقية لصناعة الكارتون لكونها مسجلة باسم شركة الماس للاستثمارات العقارية وكما مبين

في تاييد سوق العراق للاوراق المالية بتاريخ ٢٣/٥/٢٠٢٣

إيضاح: بلغت زيادة كلفة الاستثمارات عن قيمتها بالتداول (١,٠٩٥,٢١٩ الف) دينار وبعد اضافة مبلغ

(١,٢٥٨,٦٩٤) دينار لقاء التحوط بالهبوط في قيمتها بموجب توجيهات البنك المركزي العراقي

وخاصة الاستثمارات غير المدرجة في السوق ينتج مجموع المبلغ المخصص للهبوط بقيمة

الاستثمارات (٢,٣٥٣,٩١٤ الف) دينار، وبزيادة مقدارها (٣٤,٥٣٧ الف) دينار عن مبلغ المخصص

للسنة السابقة ٢٠٢١.

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٢) جزء من هذه القوائم وتقرأ معها

مصرف الوركاء للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ٢٠٢٢

٧- أ. ممتلكات ومعدات، صافي ٣١-كانون الأول ٢٠٢٢

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	الانظمة وبرامج	اثاث وحاسبات	عدد وقولب	وسائل نقل	الات ومعدات	مباني	اراضي	التفاصيل
	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	
٣٢٢,٦٣٦,٠٧٢	٦٦٢,١٣١	٥٩٩,١٦٢	٢٨,٩٨١	٣٢٣,٩٣٥	٢٢٨,١٧٣	١٥,٢٥٤,٩٤٠	١٥,٥٣٨,٧٥٠	كلفة موجودات المصرف في ١/١
٣٥,٨٢٣,٩٠٣	٢٢٤,١٥٧	٧,٥٣٦	٥٤٥	٠٠٠	٠٠٠	١٧,٠٧٥,٨٨٣	١٨,٥١٥,٧٨٢	الإضافات (١)
٦٨,٤٥٩,٩٧٥	٨٨٦,٢٨٨	٦٠٦,٦٩٨	٢٩,٥٢٦	٣٢٣,٩٣٥	٢٢٨,١٧٣	٣٢,٣٣٠,٨٢٣	٣٤,٠٥٤,٥٣٢	كلفة موجودات المصرف في ١٢/٣١ (٢)
٩,٩٣٤,٨١٨	٥٧٣,٦٠٩	٥٤١,١٠٦	٢٧,٧٤٥	٣١٧,٣٨٢	١٩١,٢٣٦	٨,٢٨٣,٧٤٠	٠٠٠	الإستهلاك المتراكم في ١/١
٣١٦,٩٧٢	٠٠٠	١٩,١٧٥	٣٠٢	٦,٥٥٣	٩,٢٣٥	٢٨١,٧٠٧	٠٠٠	الائتذارات والإطفاءات للسنة الحالية
١٠,٢٥١,٧٩٠	٥٧٣,٦٠٩	٥٦٠,٢٨١	٢٨,٠٤٧	٣٢٣,٩٣٥	٢٠٠,٤٧١	٨,٥٦٥,٤٤٧	٠٠٠	الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة
٥٨,٢٠٨,١٨٥	٣١٢,٦٧٩	٤٦,٤١٧	١,٤٧٩	٠٠٠	٢٧,٧٠٢	٢٣,٧٦٥,٣٧٦	٣٤,٠٥٤,٥٣٢	مجموع ممتلكات المصرف بالقيم الصافية

(١) تمثل الإضافات اقيام الاراضي والمعارات العائدة لرئيس مجلس الادارة التي قدمت الى البنك المركزي العراقي اضافة لعقارات المصرف كضمانات للقرض علماً بأنه لم تكتمل عمليات نقل الملكية لغاية تاريخه.

(٢) لم تتضمن كلفة عقارات المصرف (حصة المصرف بفندق شنتيل) مبلغها (٥٢٢,٥٠٠ الف) دينار نتيجة تسوية ديون وتم اظهارها ضمن الموجودات الاخرى.
(٣) لم تظهر القيمة الدفترية لموجودات فرع بيروت نتيجة تصفية موجودات الفرع.

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٢) جزء من هذه القوائم وتقرأ معها

مصرف الوركاء للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٢

٧- ب. ممتلكات ومعدات، صافي ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

التفاصيل	أراضي الف دينار	مباني الف دينار	الات ومعدات الف دينار	وسائل نقل الف دينار	عدد وقوف الب الف دينار	اثاث وحسابات الف دينار	أنظمة وبرامج الف دينار	المجموع الف دينار
كافة موجودات المصرف في ١/١ الإضافات من اعادة التقدير الإضافات الاستيعادات خلال السنة	٤,٥٠٠,٠٠٠ ١١,١٣٨,٧٥٠ ٠٠٠	١٢,٦٠٧,٠٠٠ ٢,٦٤٧,٩٤٠ ٠٠٠	٢٢٠,٩٨٦ ٠٠٠ ٧,١٨٧	٣٤٤,٤٣٣ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٨,٥٩٦ ٠٠٠ ٣٨٥	٥٦٢,٧٢٥ ٠٠٠ ٣٦,٤٣٧	٦٥٣,٥٣٩ ٠٠٠ ٨,٥٩٢	١٨,٩١٧,٢٧٩ ١٣,٦٨٦,٦٩٠ ٥٢,٦٠١ (٢٠,٤٩٨)
كافة موجودات المصرف في ٣١/١٢ *	١٥,٥٣٨,٧٥٠	١٥,٢٥٤,٩٤٠	٢٢٨,١٧٣	٣٢٣,٩٣٥	٢٨,٩٨١	٥٩٩,١٦٢	٦٦٢,١٣١	٣٢,٦٣٦,٠٧٢
الإستهلاك المتراكم في ١/١	٠٠٠	٨,٠٤٥,٧٤٣	٢٢٠,٩٨٦	٢٨٧,٦٨١	٢٧,٥٧٥	٤٩٣,٩٠١	٥٧٣,٦٠٩	٩,٦٤٩,٤٩٥
الاندثارات والاطفادات للسنة الحالية	٠٠٠	٢٣٤,٥٤٧	٠٠٠	٢٩,٧٠٠	١٧٠	٥٠,٦٥٤	٠٠٠	٣١٥,٠٧١
التسميات والاستيعادات خلال السنة	٠٠٠	٣,٤٥٠	(٢٩,٧٥٠)	١	٠٠٠	(٣,٤٤٩)	٠٠٠	(٢٩,٧٤٨)
الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة	٠٠٠	٨,٢٨٣,٧٤٠	١٩١,٢٣٦	٣١٧,٣٨٢	٢٧,٧٤٥	٥٤١,١٠٦	٥٧٣,٦٠٩	٩,٩٣٤,٨١٨
صافي القيمة الدفترية لممتلكات المصرف	١٥,٥٣٨,٧٥٠	٦,٩٧١,٢٠٠	٣٦,٩٣٧	٦,٥٥٣	١,٢٣٦	٥٨,٠٥٦	٨٨,٥٢٢	٢٢,٧٠١,٢٥٤
القيمة الدفترية لموجودات فرع بيروت	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٣,٠٨٤	٠٠٠	٣,٠٨٤
مجموع ممتلكات المصرف بالتقييم الصافية	١٥,٥٣٨,٧٥٠	٦,٩٧١,٢٠٠	٣٦,٩٣٧	٦,٥٥٣	١,٢٣٦	٦١,١٤٠	٨٨,٥٢٢	٢٢,٧٠٤,٣٣٨

* تم اعادة تقييم عقارات المصرف من قبل لجان مشكلة من قبل البنك المركزي العراقي ومصرف الوركاء وقد تم رفع كشف بالمعارات التي جرى تقييمها بموجب كتاب مصرف

الوركاء المصرف ١٧٥/٥ والمورخ في ٣/شباط/٢٠٢٢ وقد حصلت موافقة البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة بكتابها المرقم ٣٩٨١/٢/٩ والمورخ ١٥/شباط/٢٠٢٢ على اعتمادها كضمانة للقرض الذي من سيقدمه البنك المركزي العراقي ، وقد بلغ مقدار الفرق في التقييم (٦٨٩,٦٨٦, ١٣,٦٨٦ الف) دينار .
* لم تتضمن كافة عقارات المصرف (حصة المصرف بفندق سنائيل) مبلغها (٥٢٢,٥٠٠ الف) دينار نتيجة تسوية ديون وتم اظهارها ضمن الموجودات الاخرى.

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٢) جزء من هذه القوائم وتقرأ معها

مصرف الوركاء للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٢

٨. موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
١,٠٧٠,٧٧١	١,٠٨٥,٧٧١
٢٠٦,١٠٧	٢٠٤,٠٨٢
٤,٤٣٣,٨٥٩	٤,٤٣٣,٨٥٩
١,٣٣٥,٢٥٩	١,٣٤٨,٠٥١
٥٢٢,٥٠٠	٥٢٢,٥٠٠
(٢٠٩,٠٠٠)	(٥٢٢,٥٠٠)
٣١٣,٥٠٠	...
٧,٣٥٩,٤٩٦	٧,٠٧١,٧٦٣

تأمينات لدى الغير
مصاريف مدفوعة مقدماً
فروقات نقدية * ١
سلف المنتسبين * ٢
مباني مستملكة نتيجة تصفية ديون :
حصة المصرف في فندق شناسيل
ينزل : مخصص التدني في القيمة العادلة
القيمة الدفترية

مجموع الموجودات الأخرى

* ١ ان الفروقات النقدية تمثل سرقات محالة على المحاكم .
* ٢ يتضمن حساب سلف المنتسبين البالغ (١,٣٤٨,٠٥١ الف) دينار، مبلغ (١,٢٣٣,٢٠٦ الف) دينار
سلف منتسبين سابقين لم يتم احتساب مخصص للسلف المشكوك في تحصيلها.

٩- قروض طويلة قطاع مالي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
٢,٤٠٠,٠٠٠	٢,٤٠٠,٠٠٠
١٢,٥٠٩,٤٨١	٣,٤٠٦,١٣٠
١٤,٩٠٩,٤٨١	٥,٨٠٦,١٣٠

البنك المركزي العراقي لتمويل المشاريع المتوسطة
والصغيرة * ١
مصرف الرافدين * ٢
المجموع

* ١ بلغت ارصدة القروض الممنوحة بمبادرة البنك المركزي لتمويل المشاريع المتوسطة والصغيرة كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١ (١٨٦,٧٠٨ الف) دينار وجميعها قروض مستحقة غير مقبوضة .
* ٢ يمثل المبلغ اصل القرض في حين مبلغ الفوائد المستحقة غير المدفوعة على القرض البالغة (٢٠,٦٨٢,٠٩٥ الف) دينار ظاهرة في حساب فوائد مستحقة غير مدفوعة (الايضاح رقم ١٢) .

١٠- أ - الحسابات الجارية والودائع :

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				التفاصيل
المجموع	حكومي	شركات وجمعيات	الافراد	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
٢٣٠,٨٤٣,٨٦١	٥٧,٧٩٢,٠٥٥	٩٨,٩٣٥,٠٤٣	٧٤,١١٦,٧٦٣	حسابات جارية دائنة
١١٠,٧٦٣,١٦٠	...	...	١١٠,٧٦٣,١٦٠	ودائع التوفير
١,٠٤٢,٩٤٢	...	٣١٦,٧٣٩	٧٢٦,٢٠٣	ودائع ثابتة وبنانذار
٢,٥١٨,٥٨٩	...	...	٢,٥١٨,٥٨٩	رواتب محولة صراف الي
...	...	...	...	ودائع فرع بيروت
٣٤٥,١٦٨,٥٥٢	٥٧,٧٩٢,٠٥٥	٩٩,٢٥١,٧٨٢	١٨٨,١٢٤,٧١٥	المجموع

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٢) جزء من هذه القوائم وتقرأ معها

مصرف الوركاء للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٢

١٠ - ب - الحسابات الجارية والودائع : تتمة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١				التفاصيل
المجموع	حكومي	شركات وجمعيات	الافراد	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
٢٧١,٩٢٢,٨٠٠	٥٧,٧٩٥,٢١٤	١٣٣,٣٧٦,٣١١	٨٠,٧٥١,٢٧٥	حسابات جارية دائنة
١٢٧,٠٨٦,٦٠٩	...	...	١٢٧,٠٨٦,٦٠٩	ودائع التوفير
٢,٤٧٣,٦٠٢	...	...	٢,٤٧٣,٦٠٢	ودائع ثابتة وبنادار
١,٥٢٧,٠٠٨	...	...	١,٥٢٧,٠٠٨	رواتب محولة صراف الي
١٠٤,١٢٧	...	...	١٠٤,١٢٧	ودائع فرع بيروت
٤٠٣,١١٤,١٤٦	٥٧,٧٩٥,٢١٤	١٣٣,٣٧٦,٣١١	٢١١,٩٤٢,٦٢١	المجموع

١١. تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
٦٥٧,٠٠٠	٦٥٧,٠٠٠
١٠,٧٠٠,١٧١	١٠,٥٨٢,١٥٨
١,٢٧٤	٢٧,٥٠٤
٦٥	٦٥
١١,٣٥٨,٥١٠	١١,٢٦٦,٧٢٧

تأمينات لقاء إعتمادات مستندية
تأمينات لقاء خطابات ضمان
تأمينات البطاقات الالكترونية
تأمينات خزائن مؤجرة
المجموع

١٢. مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
١٧٣,١٢٦	...
١,٣٤٤,٦٠٦	١,٣٤٤,٦٠٦
١,٤٩٠,٧٩٧	١,٤٩٠,٧٩٧
٤٩٧,٢٩٨	٤٩٧,٢٩٨
١,٣٧٩,٧٢٠	١,٣٧٩,٧٢٠
٦٧,٠٣١,٣٤١	٢٩,٥٥٧,١١٩
٢٠,٧١١,٩٤٤	٢٠,٧١٢,٠٩٦
٧٧٩,٤٦٨	٨٣٥,٦٩٤
٦٤٠,٦٤٩	٦٤٣,٠٨٦
١,٢٧٢,٤٧٩	١,٢٧٢,٤٧٩
٣٣,٥٠٢	٤٤,١٦٧
١٣٧,٥٣٧	١٣٧,٥٣٧
٢,٤٧٢,٥٢٨	٢,٧٦٢,٦٤٦
...	١٤٣,٨٦٦,٣٣٤
٢,١٥٨	...
٩٧,٩٦٧,١٥٣	٢٠٤,٥٤٣,٥٧٩

الحساب المتبادل مع فرع بيروت
سفاتيح مسحوبة على المصرف
صكوك مسحوبة على المصرف
دائنون قطاع خاص / شركات
دائنون نشاط غير جاري
تأمينات مستلمة
فوائد مستحقة غير مدفوعة *
مصاريف ادارية مستحقة
الخزينة العامة / رسم الطابع
مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
استقطاعات لحساب الغير
مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية
ارصدة وتعويضات زبائن متوفين
ايداعات الاكتتاب
دائنون فرع بيروت
المجموع

• تمثل الفوائد المستحقة غير مدفوعة البالغة (٢٠,٦٨٢,٠٩٥ الف) دينار الفائدة المستحقة على قرض مصرف الرافدين البالغ (٣,٤٠٦,١٣٠ الف) دينار ، ومبلغ (٣٠,٠٠١ الف) دينار فوائد مستحقة افراد.

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٢) جزء من هذه القوائم وتقرأ معها

مصرف الوركاء للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢

١٣. مخصص ضريبة الدخل
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
٥,٠٨٨,٠٥٨	٥,٠٨٨,٠٥٨	رصيد بداية السنة
٥,٠٨٨,٠٥٨	٥,٠٨٨,٠٥٨	الرصيد في نهاية السنة

* يتم احتساب مبلغ الضريبة وفقاً لقانون ضريبة الدخل العراقي اي بنسبة ١٥% من الوعاء الضريبي (الربح المعدل لاغراض ضريبة الدخل)، وتم اعتماد مبلغ الضريبة وفقاً لما جاء في بيانات وارقام النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين العراقي. ونتيجة تحقق خسارة في نشاط المصرف منذ عام ٢٠١٢ وعدم قيام المصرف باجراء التحاسب الضريبي منذ تلك السنة.

١٤. رأس المال

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

١. تم تأسيس المصرف سنة ١٩٩٩ برأسمال مقداره (٥٠٠ مليون) سهم قيمة السهم الواحد دينار واحد، وقد حصلت التطورات التالية على رأس المال وكما يلي:-
 - أ- خلال عام ٢٠٠٠ تم زيادة رأس المال الى (١) مليار سهم .
 - ب- خلال عام ٢٠٠٣ تم زيادة رأس المال الى (٢,٥) مليار سهم .
 - ت- في منتصف عام ٢٠٠٥ باستخدام رسملة الارباح والإحتياطيات المحتجزة تم زيادة رأس المال الى (١٢) مليار سهم .
 - ث- خلال عام ٢٠٠٧ تم زيادة رأس المال الى (٥١) مليار سهم .
 - ج- خلال عام ٢٠٠٩ باستخدام رسملة الارباح والإحتياطيات المحتجزة تم زيادة رأس المال الى (٧٥) مليار سهم .
 - ح- خلال عام ٢٠١٠ باستخدام رسملة الارباح وفتح باب الاكتتاب تم زيادة رأس المال الى (١٠٥,٠٧٢) مليون سهم .
 - خ- خلال عام ٢٠٢٢ وبموجب الفقرة (٧) من محضر اجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ ٢٠٢٢/٨/١٣ تقرر تحويل مبلغ (٢٠,٠٩٥,٩١٠) الف دينار من احتياطي البحث والتطوير الى الفائض المتراكم وازضافة الفائض المتراكم البالغ (٢٢,٦٨٧,٦٨٨,١١٥) دينار الى رأس المال ليصبح رأس المال (١٢٧,٧٥٩,٩٣٧,١١٥) دينار مقسم على (١٢٧,٧٥٩,٩٣٧,١١٥) سهم قيمة السهم دينار واحد ، وما زالت اكتمال الحصول على موافقة البنك المركزي العراقي ودائرة تسجيل الشركات جارية .

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٢) جزء من هذه القوائم وتقرأ معها

مصرف الوركاء للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢

١٥. الاحتياطات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أ. احتياطي الزامي :

وفقاً لقانون الشركات يقتطع ما نسبته ٥% (كحد أدنى) من دخل السنة بعد الضرائب كاحتياطي إلزامي. لا يجوز أن تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن ٥٠% من رأس مال البنك، كما لا يجوز توزيعه أو أية عوائد ناتجة عنه على المساهمين. يجوز الإستمرار في الإقتطاع بموافقة الهيئة العامة للبنك على أن لا يتجاوز ما نسبته ١٠٠% من رأس مال .

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
١٧٣,٣٠٤	١٧٣,٣٠٤
٠٠٠	٠٠٠
١٧٣,٣٠٤	١٧٣,٣٠٤

الرصيد في بداية السنة
المحول من حساب الارباح والخسائر
الرصيد في نهاية السنة

ب. احتياطي البحث والتطوير:

يستخدم هذا الحساب في تسجيل المبالغ المستقطعة من الارباح لاغراض التوسعات في فتح الفروع والبحث والتطوير وبموجب محضر اجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ ٢٠٢٢/٨/١٣ تقرر تحويل مبلغ (٢٠,٠٩٥,٩١٠) الف دينار من احتياطي البحث والتطوير الى الفائض المتراكم .

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
٢٠,٠٩٥,٩١٠	٢٠,٠٩٥,٩١٠
٠٠٠	(٢٠,٠٩٥,٩١٠)
٢٠,٠٩٥,٩١٠	٠٠٠

الرصيد في بداية السنة
المحول الى الفائض المتراكم
الرصيد في نهاية السنة

ت. الفائض المتراكم (ارباح مدورة)

يظهر هذا الحساب المبلغ المتبقي من الارباح السنوية القابلة للتوزيع على المساهمين . بموجب محضر اجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ ٢٠٢٢/٨/١٣ تقرر تحويل مبلغ (٢٠,٠٩٥,٩١٠) الف دينار من احتياطي البحث والتطوير الى الفائض المتراكم ، وازافة الفائض المتراكم البالغ (٢٢,٦٨٧,٦٨٨) الف دينار الى رأس المال .

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
٢,٥٩١,٧٧٨	٢,٥٩١,٧٧٨
٠٠٠	٢٠,٠٩٥,٩١٠
٠٠٠	(٢٢,٦٨٧,٦٨٨)
٢,٥٩١,٧٧٨	٠٠٠

الرصيد في بداية السنة
المحول من احتياطي البحث والتطوير
المحول الى رأس المال
الرصيد في نهاية السنة

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٢) جزء من هذه القوائم وتقرأ معها

مصرف الوركاء للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٢

ث . العجز المتراكم

يظهر هذا الحساب المبالغ المتجمعة للخسائر المدورة من سنوات سابقة والسنة الحالية وكما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الرصيد في بداية السنة
٢٢٣,٥٦٧,١٦٦	٢٥٢,١٤٤,٨١٧	المحول من الدخل الشامل
٢٨,٥٧٧,٦٥١	٧,٥٧٦,٨٤٧	الرصيد في نهاية السنة
٢٥٢,١٤٤,٨١٧	٢٥٩,٧٢١,١٠٥	

حصة السهم من خسارة السنة :

تم احتساب خسارة السهم الأساسي للسنة وذلك بتقسيم صافي خسارة السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة وكما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	صافي خسارة السنة (بآلاف الدنانير العراقية)
٢٨,٥٧٧,٦٥١	٧,٥٧٦,٢٨٨	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (بآلاف الاسهم)
١٠٥,٠٧٢,٢٤٩	١٢٧,٧٥٩,٩٣٧	
فلس/دينار	فلس/دينار	حصة السهم الأساسي من خسارة السنة
٠,٢٧١	٠,٠٥٩	

ح : احتياطي القيمة العادلة :

يمثل هذا الحساب المبالغ المخصصة للهبوط في قيمة الموجودات المالية والتي يتم اظهار مبالغها في الدخل الشامل (خارج حساب الارباح والخسائر) وكما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	التغير في القيمة العادلة لموجودات عقارية
١٤,٥٨٩,٣٣٧	١٤,٥٨٩,٣٣٧	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
(٢,٣١٩,٣٧٧)	(٢,٣٥٣,٩١٤)	التغير في القيمة العادلة للعقارات المستملكة
(٢٠٩,٠٠٠)	(٥٢٢,٥٠٠)	* فروقات ترجمة عملات اجنبية
...	(٢٣٤)	الرصيد (مدين) دائن في نهاية السنة
١٢,٠٦٠,٩٦٠	١١,٧١٢,٦٨٩	

• يمثل المبلغ (٢٣٤ الف) دينار فروقات ترجمة العملة الفروقات التي تظهر في الترجمة بالنظام الحاسبي .

مصرف الوركاء للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٢

١٦. الحسابات النظامية بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
٩٧,٠٢٦,٢٧٥ (١٠,٧٠٠,١٧١) ٨٦,٣٢٦,١٠٤	٩٦,٨٢٨,٣٢٤ (١٠,٥٨٢,١٥٨) ٨٦,٢٤٦,١٦٦
٦٥٧,٠٠٠ (٦٥٧,٠٠٠) ...	٦٥٧,٠٠٠ (٦٥٧,٠٠٠) ...
٨٦,٣٢٦,١٠٤	٨٦,٢٤٦,١٦٦

خطابات الضمان المصدرة

خطابات الضمان الداخلية المصدرة
تنزل - تأمينات خطابات الضمان

الاعتمادات المستندية الصادرة

الاعتمادات المستندية الصادرة
تنزل - تأمينات لقاء اعتمادات مستندية
مجموع الالتزامات التعهدية
مجموع الحسابات النظامية المتقابلة

١٧. صافي إيرادات الفوائد

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
٣٥٧,٩٢١ ٣٨,٤٢٧ ٣٩٦,٣٤٨	١٤٢ ١ ١٤٣
٢,٧١٥,٥٨٥ ١٤٥,٣٠١ ١,٦٤٨,٨١٩ ١٩,٣٦٣ (٤,٥٢٩,٠٦٨) (٤,١٣٢,٧٢٠)	٢,٥٩٥,٣٢١ ٤٧,٢٣٠ (٢,٦٤٢,٥٥١) (٢,٦٤٢,٤٠٨)

إيرادات الفوائد :

فوائد القروض الممنوحة
فوائد الحسابات الجارية المدينة
مجموع إيرادات الفوائد

مصرفوفات الفوائد

فوائد حسابات التوفير
فوائد الودائع الثابتة
فوائد الاقتراض الداخلي
فوائد الودائع الأخرى
مجموع مصرفوفات الفوائد
صافي إيرادات الفوائد

١٨. صافي إيرادات (مصرفوفات) العمولات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
٤,٧١٠ ٦١٠,٧٩٣ ٥٥٢,٨٣٤ ١,١٦٨,٣٣٧	٥,٧٢٠ ٢١٧,٣٥٥ ٥٢,٤١٦ ٢٧٥,٤٩١
(٢٥٠)	(١٤٠,٣٦٢)
١,١٦٨,٠٨٧	١٣٥,١٢٩

إيرادات العمولات :

عمولة الماستر كارد
عمولة خطابات ضمان داخلية
عمولات مصرفية أخرى

تنزل : العمولات المصرفية المدفوعة

عمولات مصرفية مدفوعة
صافي إيرادات العمولات

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٢) جزء من هذه القوائم وتقرأ معها

مصرف الوركاء للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢

١٩- صافي ايرادات (خسائر) العملات الاجنبية :

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
٠٠٠	٠٠٠
(٧,١٤١)	٠٠٠
(٧,١٤١)	٠٠٠

ايرادات العملات الاجنبية
تنزل : فروقات تقييم العملة
صافي خسائر العملات الاجنبية

٢٠- صافي ايرادات (مصروفات) العمليات الأخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
١٠١	٢٧
٠٠٠	٧,١٤١
١٨,٤٢٠	٦٧٠
١٨,٥٢١	٧,٨٣٨
٥,٠٠٠	٠٠٠
٠٠٠	٠٠٠
(٥,٠٠٠)	٠٠٠
١٣,٥٢١	٧,٨٣٨

الايرادات
مصروفات مستردة
ايرادات سنوات سابقة
ايرادات راسمالية
مجموع ايرادات العمليات الأخرى
المصروفات
تعويضات و غرامات
مصروفات سنوات سابقة
مجموع مصروفات العمليات الأخرى
صافي (مصروفات) ايرادات العمليات الأخرى

٢١. رواتب الموظفين ومافي حكمها

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
١,١٥٥,٩٧٤	١,٠٧٩,٤١١
٤٧٩,٤٨٢	٤٣٢,٨٦٩
٩,٨٤٠	١٣,٤٧٩
١,٧٤٠	٩,١٩٠
٢٣,٥٤٨	٢٩,٥٥١
١,٦٧٠,٥٨٤	١,٥٦٤,٥٠٠

الاجور
مخصصات تعويضية
نقل العاملين
تدريب وتأهيل
المساهمة في الضمان الاجتماعي
مجموع الرواتب والاجور ومافي حكمها

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٢) جزء من هذه القوائم وتقرأ معها

مصرف الوركاء للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢

٢٢. المصروفات التشغيلية والأخرى
 إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
		<u>المستلزمات السلعية</u>
٢٢,٧٦٥	٢٦,٢٦٠	وقود وزيوت
٢,٦٠٣	٢,٧٢٧	لوازم ومهمات
١٠,٠٦٣	١٤,٢٠٤	تجهيزات العاملين
٢,٨٩٥	٥,٢٩٩	قرطاسية
١٨,٤٤١	١٧,٤٢٠	ماء وكهرباء
٥٦,٧٦٧	٦٥,٩١٠	مجموع المستلزمات السلعية
		<u>المستلزمات الخدمية</u>
١٧٩,٤٣٣	١١٨,٩٤٤	خدمات الصيانة
...	٧٠	دعاية وإعلان
١,٣٢٥	٢,٣١٩	نشر وطبع
١٢,٨٥٠	١٤,٩١٠	ضيافة
...	٤٣,٨٤٦	مؤتمرات وندوات
١٧,٥٤٦	٣,٦٥٠	نقل السلع والبضائع
١٦٨,٩٦٢	١١٨,٣٩١	اتصالات عامة
١٩٤,١٢٧	٢٤٦,٣٩٥	استئجار مباني
٢١٩	...	اشتراكات وانتماءات
٣٥,٢٢٢	٥٤,٦٦٣	تأمين
١,٧٦٠	٩,٠٤٦	مكافآت لغير العاملين عن خدمات مؤداة
١٩٤,٦٤٨	٤١٥,٧١٧	خدمات قانونية
...	٢٢,٦٠٠	خدمات محاسبية
٢,١٥٠	١,٠٠٠	خدمات مصرفية
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	اجور تدقيق مراقب الحسابات
٢٦,٣٦٤	٣٨,١٤٩	مصروفات خدمية أخرى
٨٨٤,٦٠٦	١,١٣٩,٧٠٠	مجموع المستلزمات الخدمية
٩٤١,٣٧٣	١,٢٠٥,٦١٠	<u>مجموع المصروفات التشغيلية</u>
		<u>المصروفات التحويلية والأخرى</u>
٤٠,٣٠٠	٤٧,٠٠٥	ضرائب ورسوم متنوعة
...	٢٥,٤٠٠	تعويضات وغرامات
٤٠,٣٠٠	٧٢,٤٠٥	مجموع المصاريف التشغيلية والأخرى
٩٨١,٦٧٣	١,٢٧٨,٠١٥	

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٢) جزء من هذه القوائم وتقرأ معها

البيانات المالية الموحدة

تشمل البيانات المالية الموحدة :

١. البيانات المالية لمصرف الوركاء للاستثمار والتمويل بصفته الشركة القابضة .
٢. البيانات المالية لشركة الوركاء للتوسط ببيع وشراء الاوراق المالية التي يمتلك مصرف الوركاء ٩٨% من اسماؤها بصفتها شركة تابعة .
٣. البيانات المالية لشركة الماس للاستثمارات العقارية التي يمتلك مصرف الوركاء ٩٠% من اسماؤها بصفتها شركة تابعة .
٤. البيانات المالية لشركة الماس لتسجيل الاليات التي يمتلك مصرف الوركاء ٦٠% من اسماؤها بصفتها شركة تابعة .

ايضاحات عن عمليات التوحيد :

١. استبعاد رصيد النقد وودائع شركة الوركاء للوساطة ، وشركة الماس لتسجيل الاليات المودع في مصرف الوركاء من الحسابات الجارية الدائنة والودائع .
٢. استبعاد مساهمات الاقلية البالغ نسبتها ٢% في شركة الوركاء للوساطة ، و ١٠% في شركة الماس للاستثمارات العقارية، و ٤٠% في شركة الماس لخدمات تسجيل الاليات وتنزيلها من مجموع راس المال .
٣. تمتلك شركة الماس لخدمات تسجيل الاليات ٤٠% من اسمال شركة الماس للاستثمارات العقارية .
٤. تخفيض الائتمان النقدي بمبلغ السحب على المكشوف الممنوح لشركة الماس للاستثمارات العقارية .
٥. تمثل حصة الاقلية من حقوق المساهمين البالغ مجموعها المدين (٤٣,٥٣٢ الف) دينار، ٢% من حقوق المساهمين لشركة الوركاء للتوسط في بيع وشراء الاوراق المالية و ١٠% من حقوق المساهمين لشركة الماس للاستثمارات العقارية و ٤٠% من حقوق المساهمين لشركة الماس لخدمات تسجيل الاليات .

مصرف الوركاء للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢

قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢

الموجودات

نقد بالصندوق ولدى البنك المركزي
أرصدة بنوك ومؤسسات مالية أخرى
تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
موجودات مالية بالقيمة العادلة من
خلال قائمة الدخل الموحدة
ممتلكات ومعدات، صافي
موجودات أخرى
مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين

المطلوبات :

قروض طويلة قطاع مالي
ودائع العملاء
تأمينات نقدية
مطلوبات أخرى
مخصص ضريبة الدخل
مجموع المطلوبات

حقوق المساهمين

رأس المال
احتياطي الزامي (اجباري)
إحتياطي البحث والتطوير
أرباح مدورة (الفائض المتراكم)
العجز المتراكم
احتياطي القيمة العادلة
حصة الاقلية
مجموع حقوق المساهمين
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
الحسابات النظامية بالصافي

٢
٣

لمى فؤاد عبود
مديرة الحسابات

٤
٦
خضوعاً لتقريرنا المرقم ح/٢٧٠/٢٠٢٣ والمؤرخ في ١٢/حزيران/٢٠٢٣

٣١/كانون الاول
٢٠٢١

الف دينار عراقي

٩,٣٧٣,٥١٦

١,١٩٨,٦٢٧

٣٦٣,٤٦٩,١٧٣

١٤,٧٨٧,٤١٢

٢٢,٧٠٦,٣٥٧

٧,٣٥٩,٤٩٦

٤١٨,٨٩٤,٥٨١

٣١/كانون الاول
٢٠٢٢

الف دينار عراقي

٩,٣٧٣,٢٧٤

(٨٠٣,١٧٤)

٣٦١,٩٢٧,٥٥٣

١٤,٧٦٧,٨٧٤

٥٨,٢١٠,١٥٢

٧,٠٧١,٧٦٣

٤٥٠,٥٤٧,٤٤٢

١٤,٩٠٩,٤٨١

٤٠٢,٠١٤,٤١٣

١١,٣٥٨,٥١٠

٩٧,٩٦٨,٩٦٨

٥,٠٩١,٤٢٧

٥٣١,٣٤٢,٧٩٩

٥,٨٠٦,١٣٠

٣٤٤,٠٧٢,١٣٦

١١,٢٦٦,٧٢٧

٢٠٤,٥٤٥,٠٩٩

٥,٠٩١,٤٢٧

٥٧٠,٧٨١,٥١٩

١٠٥,١٣٢,٢٤٩

٢٤٢,٦٩١

٢٠,٠٩٥,٩١٠

٣,٣٢٩,٨٤٤

(٢٥٣,٣١٨,٦٧٦)

١٢,٠٦٠,٩٦٠

٨,٨٠٤

(١١٢,٤٤٨,٢١٨)

٤١٨,٨٩٤,٥٨١

٨٦,٣٢٦,١٠٤

١٢٧,٧٥٩,٩٣٧

٢٤٢,١٠٢

٠٠٠

٧٣٣,١٣٨

(٢٦٠,٧٢٥,٤٧٥)

١١,٧١٢,٦٨٩

٤٣,٥٣٢

(١٢٠,٢٣٤,٠٧٧)

٤٥٠,٥٤٧,٤٤٢

٨٦,٢٤٦,١٦٦

سعد سعدون محمود
رئيس مجلس الادارة

محمد كمال الخفاجي
نائب المدير المفوض

٢
٣

عزالدين نوري اسماعيل الخشاب

محاسب قانوني ومراقب حسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

مصرف الوركاء للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
(٢,٨١٩,٢٣٣)	(٢,٣٦٨,٤٥٦)
١,٦٧٠,٥٨٤	١,٥٦٤,٥٠٠
١,٠١٥,٥٠٤	١,٢٨٥,٣٦٧
٣١٥,١٣٢	٣١٧,٠٢٤
...	١,٧٢٥,٤٨٥
٢٢,٦٥٢,٠٦٩	١٩١,٨٧٥
(٢٥,٦٥٣,٢٨٩)	(٥,٠٨٤,٢٥١)
(٢٨,٤٧٢,٥٢٢)	(٧,٤٥٢,٧٠٧)
...	...
٥٤,٥٧٥	٦٣,٩٥٠
٥,٤٥٧	٣,١٩٨
٤٩,١١٧	٦٠,٧٥٢
(٢٨,٥٨١,٦٧١)	(٧,٥٨٠,٦٠٧)
(٢٨,٤٧٢,٥٢٢)	(٧,٤٥٢,٧٠٧)

صافي إيرادات النشاط الجاري
رواتب واجور وما في حكمها
مصاريف تشغيلية اخرى
استهلاكات واطفاءات
خسائر النقد لدى مصرف لبنان
مخاطر الائتمان المحمل
اجمالي مصاريف التشغيل
صافي نتيجة النشاط السنة الموحد موزع كما يلي:
ضريبة دخل
اطفاء عجز متراكم
احتياطي الزامي بموجب قانون الشركات
الفائض المتراكم
العجز المتراكم
مجموع التوزيعات

سعد سعدون محمود
رئيس مجلس الادارة

محمد كمال الخفاجي
نائب المدير المفوض

لمى فؤاد عبود
مديرة الحسابات

مصرف الوركاء للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢

بيان حقوق الملكية الموحد
كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢

مجموع حقوق المساهمين	حقوق الاقلية	إحتياطي القيمة العادلة	العجز المتركم	أرباح مدورة	إحتياطي البحث والتطوير	إحتياطي الزامي	رأس المال
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
(١١٢,٤٤٨,٢١٨)	٨,٨٠٤	١٢,٠٦٠,٩٦٠	(٢٥٣,٣١٨,٦٧٦)	٣,٣٢٩,٨٤٤	٢٠,٠٩٥,٩١٠	٢٤٢,٦٩١	١٠٥,١٣٢,٢٤٩
١٥,١١٩	٣٤,٧٢٨	٠٠٠	١٠٩,٨٥٨	(٢,٦٥٧,٤٥٨)	(٢٠,٠٩٥,٩١٠)	(٣,٧٨٧)	٢٢,٦٢٧,٦٨٨
(٧,٨٠٠,٩٧٨)	٠٠٠	(٣٤٨,٢٧١)	(٧,٥١٦,٦٥٧)	٦,٧٥٢	٠٠٠	٣,١٩٨	٠٠٠
(١٢٠,٢٣٤,٠٧٧)	٤٣,٥٣٢	١١,٧١٢,٦٨٩	(٢٦٠,٧٢٥,٤٧٥)	٧٣٣,١٣٨	٠٠٠	٢٤٢,١٠٢	١٢٧,٧٥٩,٩٣٧

الرصيد في ١/١/٢٠٢٢
تسوية خلال السنة
الدخل الشامل للسنة
الرصيد في ٣١/١٢/٢٠٢٢

بيان حقوق الملكية الموحد
كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢١

مجموع حقوق المساهمين	حقوق الاقلية	إحتياطي القيمة العادلة	العجز المتركم	أرباح مدورة	إحتياطي البحث والتطوير	إحتياطي الزامي	رأس المال
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
(٩٧,٥٠٥,١٨٨)	(٥٤,١٢٣)	(١,٤٦٨,٥٣١)	(٢٢٤,٦٧٠,٨٢٩)	٣,٢٢٦,٠٣٤	٢٠,٠٩٥,٩١٠	٢٣٤,١٠٢	١٠٥,١٣٢,٢٤٩
١٣,٥٢٩,٤٩٢	٦٢,٩٢٧	١٣,٥٢٩,٤٩١	(١٢٠,٧٥١)	٥٤,٦٩٣	٠٠٠	٣,١٣٢	٠٠٠
(٢٨,٤٧٢,٥٢٢)	٠٠٠	٠٠٠	(٢٨,٥٢٧,٠٩٦)	٤٩,١١٧	٠٠٠	٥,٤٥٧	٠٠٠
(١١٢,٤٤٨,٢١٨)	٨,٨٠٤	١٢,٠٦٠,٩٦٠	(٢٥٣,٣١٨,٦٧٦)	٣,٣٢٩,٨٤٤	٢٠,٠٩٥,٩١٠	٢٤٢,٦٩١	١٠٥,١٣٢,٢٤٩

الرصيد في ١/١/٢٠٢١
تسويات خلال السنة
الدخل الشامل للسنة
الرصيد في ٣١/١٢/٢٠٢١

مصرف الوركاء للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢

بيان التدفقات النقدية الموحد
للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
(٢٨,٤٧٢,٥٢٢)	(٧,٤٥٢,٧٠٧)
٣١٥,١٣٢	٣١٧,٠٢٤
٣١٥,١٣٢	٣١٧,٠٢٤
(٢٨,١٥٧,٣٩٠)	(٧,١٣٥,٦٨٣)
١٧,٥٧٠,٩٤٠	١,٥٤١,٦٢٠
...	١٩,٥٣٨
١٩٤,٧٣٩	٢٨٧,٧٣٣
٣,٦٧٣,٨٤٢	(٥٧,٩٤٢,٢٧٧)
٦,٧٨٧,٧٣٢	(٩١,٧٨٣)
٦,٦٧٧,١٦٠	١٠٦,٥٧٦,١٣١
٣٤,٩٠٤,٤١٣	٥٠,٣٩٠,٩٦٢
٦,٧٤٧,٠٢٣	٤٣,٢٥٥,٢٧٩
(٢,٣٥٦)	(٣٦,١٨٨,٦٩٩)
...	(٩,١٠٣,٣٥١)
٦٢,٩٢٧	٣٤,٧٢٨
٦٠,٥٧١	(٤٥,٢٥٧,٣٢٢)
٦,٨٠٧,٥٩٤	(٢,٠٠٢,٠٤٣)
٣,٧٦٤,٥٤٩	١٠,٥٧٢,١٤٣
١٠,٥٧٢,١٤٣	٨,٥٧٠,١٠٠

التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية

النقد المدفوع عن العمليات التشغيلية :

صافي خسارة السنة قبل الضريبة

تعديلات لبنود غير نقدية :

استهلاكات واطفاءات

مجموع تعديلات لبنود غير نقدية

مجموع النقد الناتج عن الانشطة التشغيلية :

التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية الاخرى:

تسهيلات ائتمانية مباشرة

موجودات مالية

موجودات اخرى

الحسابات الجارية والودائع

تامينات نقدية

مطلوبات اخرى

مجموع التدفقات النقدية المستخدمة في العمليات التشغيلية الاخرى

صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الانشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية والاستثمارية

النقد المدفوع عن:

الاضافات الراسمالية

قروض طويلة قطاع مالي

حصة الاقلية

صافي التدفقات النقدية الناتجة من الانشطة التمويلية والاستثمارية

صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه

رصيد النقد وما في حكمه كما في بداية السنة

رصيد النقد وما في حكمه في نهاية السنة