



مصرف الورقاء للاستثمار والتمويل
شركة مساهمة خاصة - بغداد
تقرير الإدارة والبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في
٣١/٢ كانون الأول/٢٠٢٣

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/٢٠٢٣

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

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/٢٠٢٣

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/٢٠٢٣، 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 الارباح والاحتياطات 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 الارباح والاحتياطات المحتجزة تم زيادته عام ٢٠٠٩ بمبلغ (٢٤ مليار) دينار ليصبح (٧٥ مليار) دينار .

خلال عام ٢٠١٠ وباستخدام عملية رسملة الارباح 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 راس المال المقرر وفق القانون الى (٢٥٠) مليار دينار (مائتان وخمسون مليار دينار) من خلال تسجيل عقارات بقيمة (٤٥) مليار

دينار (خمس 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 عقدت الهيئة العامة اجتماعها وتم انتخاب اعضاء مجلس الادارة الاصليين والاحتياط وزيادة راس المال الى (٣٠٠) مليار دينار، وذلك برسلة مبلغ (٢٢,٦٨٧,٦٨٨) الف دينار المتكون من حاصل جمع احتياطي البحث والتطوير والفائض المتراكم وفق لاحكام المادة (٥٥/٥) من قانون الشركات ليصبح راس المال (١٢٧,٧٥٩,٩٣٧) الف دينار، وزيادة راس المال بمبلغ (١٧٢,٢٤٠,٠٦٣) الف دينار وفق لاحكام المادة (٥٦/٤) من قانون الشركات .

بتاريخ ٢٠٢٣/١١/٢ بينت دائرة تسجيل الشركات اكتمال كافة الاجراءات القانونية اللازمة لتعديل المادة رابعاً من عقد تاسيس شركة مصرف الوركاء للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بزيادة راسمالها من (١٠٥,٠٧٢,٢٤٩,٢٠٢) مائة وخمسة مليار واثنان وسبعون مليون ومائتان وتسعة واربعون الف ومائتان واثنان دينار الى (٢٧١,٦٢٦,٢٧٠,٢٣٨) مائتان وواحد وسبعون مليار وستمائة وستة وعشرون مليون ومائتان وسبعون الف ومائتان وثمانية وثلاثون دينار وذلك باصدار اسهم جديدة مقدارها (١٦٦,٥٥٤,٠٢١,٠٣٦) مائة وستة وستون مليار وخمسمائة واربعة وخمسون مليون وواحد وعشرون الفا وستة وثلاثون سهم قيمة السهم الواحد دينار واحد .

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 (والبالغة 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	الخلاني / 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 الرافيدين	دهوك	١٠,٠٠٠ دولار

ب - فرع بيروت :

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

بالنظر لتوقف الفرع عن ممارسة نشاطه منذ نهاية عام ٢٠١٤، 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 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 ٢٠٢٣ وحققت خسارة مقدارها (٢,٤٩٩ الف) دينار مقابل خسارة مقدارها (٣,٣٦٨ الف) دينار عام ٢٠٢٢.

د - 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 ٢٠٢٣ بذلك حققت خسارة وللجنة الثالثة مقدارها (٩٠٠ الف) دينار، بهذا بلغ عجزها المتراكم (١١,٦٨٠ الف) دينار.

هـ - 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 ٢٠٢٣ مقداره (١٥٢,٢٧٧ الف) دينار مقابل ربحاً (١٢٧,٩٠٠ الف) دينار عام ٢٠٢٢، وبلغت مديونيتها للمصرف (١٧٣,٢٥٠,٦٢٣ الف) دينار في حين اظهرت البيانات المالية للشركة بانه بلغ حجم مبلغ استثماراتها (١١,٧٣٠,٩٧٤ الف) دينار تتضمن استثمارات مالية بمبلغ (٢٦١,٠١٩ الف) دينار واستثمارات في ١٢ عقار تبلغ اقيامها (١١,٤٦٩,٩٥٥ الف) دينار والمقيمة من قبل البنك المركزي العراقي بمبلغ (٣٧ مليار) دينار بموجب كتابه المرقم ١٠٣٦٧/٢/٩ والمؤرخ في ٢٨/٤/٢٠٢٢ ، وبلغ حجم المدينين (١٦١,٥٣٨,٩٢٣ 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 ٤٠٣٦/١ م 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
المجموع		١١,٤٦٩,٩٥٥		

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 ٢٠٢٣ اما الاستثمارات التي لا يمكن قياسها بالقيمة العادلة فتم تقييمها بالكلفة .

- بلغت زيادة كلفة الاستثمارات عن قيمتها بالتداول (١,١٦٦,٤٨٧,١٢٨) دينار ، وبعد اضافة مبلغ (١,٣٨٤,٠٧١,٢٢٥) دينار والذي يمثل نسبة ٢٠% من كلفة المحفظة - حسب طلب البنك المركزي العراقي - يصبح اجمالي مبلغ مخصص الهبوط في قيمة الاستثمارات (٢,٥٥٠,٥٥٨,٣٥٣) دينار، وبزيادة مقدارها (١٩٦,٦٤٤,٣٥٣) دينار عن المخصص الكلي للسنة السابقة تم اضافته على تغير القيمة العادلة للاستثمارات . والجدول التالي يبين حجم استثمارات المصرف في هذا المجال .

جدول بمساهمات المصرف كما في ٣١/ كانون الاول / ٢٠٢٣

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	١٢,٤٦٣,٠٠٠
٤	شركة الهلال الصناعية	١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	١١٨,٩٦٥,٠٠٠	٩٠,٣٠٠,٠٠٠
٥	شركة العباب الرصافة	١٨٦,٧٩٧	٦,٣٢٧,٤٤٠	١,٤٣٨,٣٣٧
٦	الشركة الوطنية للصناعات الغذائية	١,٤٢٢,١٢٦,٥٥٠	٢,٢٧٠,٦٨٣,٧٩٨	١,٠٠٤,٣٨٠,٧٣٠
٧	شركة بغداد لخدمات السيارات	١٠,٧٧٠,٩٤٨	١٧,٢٤٨,٩٧٤	١٨,٢٠٢,٩٠٢
٨	المصرف التجاري العراقي	٣١,٤٨٨,٨٨١	٢٨,٤٢٧,٤٥٣	٢٢,٠٤٢,٢١٧
٩	الشركة العراقية لتصنيع وتسويق التمور	٣٧,٧٢٧,٢٢٨	٣٧,٧٢٧,٢٢٨	٦٥,٠٧٩,٤٦٨

٩٩,٠٨٤,١٢٨	٣٧٨,٩٦٥,٨٥٣	٤٧١,٨٢٩,١٨٣	شركة الخير للاستثمار المالي	١٠
٤٢٨,٦٠٢,٧٠٧	١,١٨٤,٨٩١,٢٦٠	٦٢١,١٦٣,٣٤٣	شركة الصناعات الخفيفة	١١
٧٠,٣٨٥,٥١١	٢٥٧,٦٥٩,٣٢٠	١٣٥,٣٥٦,٧٥٢	الشركة الوطنية لصناعة الكرتون	١٢
٤٩٨,٢٧٥,٠٠٠	٤٩٨,٢٧٥,٠٠٠	٤٩٨,٢٧٥,٠٠٠	الشركة العراقية للكفالات المصرفية	١٣
٩٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٨٠,٠٠٠,٠٠٠	شركة الوركاء للتوسط في بيع وشراء الاوراق المالية	١٤
٣,٤٨٥,٢٥٤,٠٠٠	٦,٠٣٥,٨١٢,١٨٦	مجموع قيمة الاستثمارات		

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 / ٢٠٢٣

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	٤٩/٦٣ م/٥ طوز	٣٢٥٠٠٠	٢٠٠ متر مربع	صلاح الدين	فرع طوز
٤	١٥٣٢٨/٤٣ م/١ الخر	١٤٣٦٣٧٥٠	٤٢٣٥ متر مربع	السيديه	بدون اشغال
٥	١٩٤/٦٣ م/١١ وادي العين	٧٣٨٣٧٥	٢٨٠ متر مربع	الموصل/الصناعه القديمه	فرع الزهير
٦	٤٣١٥/٥٢ العمارة	٤٠٨٥٠٠	١٦٢ متر مربع	العماره حي الحسين	فرع دجلة
٧	٢/١٢ عباسية	١٨٠٤٠٠٠	٣١٠ متر مربع	بصره عباسية	فرع السياب
٨	٦٠٤٣١/٣ م/٤ 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/٢ سراي	٢٠٠٠٠٠	٢١٠ متر مربع	واسط قضاء بدره	بدون اشغال
١٢	٥٨١/١٣٧ الرابط الكبير	٣٧٣٠٠٠	١١٢ متر مربع	البصره	فرع تمره
١٣	٢/٤١٥ سراي/ الديوانية	٣٠٩٦٠٠	١٣١ متر مربع	الديوانيه	فرع البركه
١٤	٣١٠٢٣/١ م/٣ 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	البصره الزبير	دار
١٨	٤٣٩٣/١٠ صلاح الدين	١٤٠٠٠٠٠	٦٠٠ متر مربع	صلاح الدين	فرع المروج
١٩	١٥١٦٤/١٨ م/١٩ المحطه	٢٥٧٩٧٥	٢٩٩ متر مربع	صلاح الدين بيجي	فرع الرايه
٢٠	١٧٨/١٢٣٧ الرطبة	٣٢٠٠٠٠	٣٠٠ متر مربع	الرطبه	فرع الاخاء
٢١	٢٨م/٤٠٣/١٧٨ حديثه	١٧٩٤٢٥	٢٥٥ متر مربع	حديثه	فرع الكرامه
٢٢	٥٧/٢/٥٩٦ كبيسة	١٠٠٠٠٠	١١١ متر مربع	كبيسه	قيد الانشاء
٢٣	٧٧٨٤/٥٥ م/٢١ عنة	٣٧٥٠٠٠	٣٥٠ متر مربع	عنة	فرع النواير
٢٤	٦٣م/٩١/١ هيت	٣٥٣٠٠٠	٣٠٢ متر مربع	هيت	فرع النخيل

٢٥	١٦٦٩/٣٤م	الصقلاوية	٢٥٥٠٠٠	٣٠٠ متر مربع	الصقلاويه	فرع المجد
٢٦	٨٩٦/١م	الكرمة	٣٠٧٩٠٠	٣٧١ متر مربع	الكرمه	فرع السارية
٢٧	٦٤ الجامع / خانقين		١١٧٤٠٠	١٢٥ متر مربع	خانقين شارع السراي	فرع الوند
٢٨	٥٧٦/٢١م	٢٧ ركاع	٥٤٠٠٠٠	٤٢٠ متر مربع	ديالى/المقادييه	دار
٢٩	١٠٦م	٦٦ صاري كهية	٢٥٦٦٨٠٠	٦٥٢ متر مربع	كركوك	فرع التآخي
٣٠	١٦٤٩/١م	١١ مزرعة حمدي	١١٨٨٠٠٠	١٤٠ متر مربع	بغداد	مبنى فرع زمزم
٣١	١٤٧٣/٤م	١١ 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	١٩م	٧ نجيب باشا	٣٢٢,٢٩٢	١٣ اولك	بغداد / عمارة سكنية	عمارة سكنية
٣٤	٢٢	سبع اباكار	١,٢٦٨,٣٩١	٣٠٨٢ متر مربع	بغداد سبع اباكار	عمارة سكنية
٣٥	١٦١/٦	بناويين	١,٤٥٤,٩٤٨	٤٢٣٦ متر مربع	بغداد / دار	دار
٣٦	١٦١/١٥	بناويين	٢,١٤٤,٦٩١	١٠٠٠ متر مربع	بغداد / الرصافة	عمارة ٤ طوابق
٣٧	١٦١/١٦٢٢	بناويين	٢,٤٨٢,١٥٢	١٣٠٩ متر مربع	بغداد / بناويين	مبنى تجاري
٣٨	٧٠/١١	محمودية	٩٠,٦٢٥	٦٣٢٧ متر مربع	بغداد / المحمودية	قطعة ارض
٣٩	١٦١/٢٠٢٩	بناويين	١,٠٨٣,٤٠٨	١٤٧٦ متر مربع	بغداد / الرصافة	مبنى تجاري
٤٠	٣١٧/١٦١	زوية	٨,٨٨٠,٩٣١	٣٥٠٧٢ متر مربع	بغداد / الرصافة	ارض
٤١	٢/١١١٤م	٢٠ داودي	٨,٢٢٠,٠٠٠	١٠ اولك	بغداد / الكرخ	دار
٤٢	١/٧٤٨	اللج المدائن	٣,٢٧٢,٤١٦	٨٠١ دونم و ٨ 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 و ٥ 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 و ١١ اولك	بغداد / المدائن	ارض
٥١	١/٧٤٧	اللج المدائن	١,١٠٢,٤١٦	٨٢ دونم	بغداد / المدائن	ارض
٥٢	٢٨/٩٠	٩/ كويرش محمودية	١,٠٧٨,٠٠٠	١٦ دونم و ٤ اولك	بغداد/المحمودية	ارض
٥٣	١٩/١٩٨	البكة	٢,٠٧٠,٠٠٠	١٦٦ دونم و ٢١ اولك	الانبار/الفلوجة	ارض
٥٤	٩/١٢/١٠	٩/ كويرش محمودية	١,٧٧١,٠٤٠	٨ دونم و ٢١ اولك	بغداد / المحمودية	ارض
٥٥	٩/٧١/١١	٩/ كويرش محمودية	٦٣,٨١٦	٢ دونم و ١٥ اولك	بغداد / المحمودية	ارض
٥٦	٩/١٠/١٠	٩/ كويرش محمودية	١٢٠,٥٦٠	٤ دونم	بغداد / المحمودية	ارض
المجموع			٦٦,٩٠٧,٨٥٠	ستة وستون مليار وتسعمائة وسبعة مليون وثمانمائة وخمسون ألف دينار		

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 :

القطر الموجود فيه	اسم البنك المراسل	
لبنان - بيروت	فرانس بنك	١
لبنان - بيروت	فيرست ناشنال بنك	٢
لبنان - بيروت	انتركتيننتال 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 جارتر 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 اليوباف 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

ط - الائتمان النقدي لذات الصلة:

فيما يلي كشف بالائتمان النقدي لذات الصلة كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١:

تسلسل	اسم الزبون	رصيد الائتمان الف دينار	الضمانات المقدمة	الدعاوى
١	شركة الماس للاستثمارات العقارية	١٧٣,٢٥٠,٦٢٣	عقارية	لاتوجد
٢	الوطنية للصناعات الغذائية	٣٣,٢٠٦,٠٥٨	عقارية	صدر حكم بتسديد المبلغ مع الفائدة بنسبة ٢٥%
٣	حسن عبد الوهاب محمود البنية	١,٠٠٤,٣٧٠	شيكات	صدر حكم بتسديد المبلغ
٤	شركة الوركاء للاتصالات المحدودة	٩٩٥,٠٦٥	اسهم	
٥	هذال يونس يحي اغا	٤٥٠,٤٩٨	عقارية	
٦	رزق لفقة كرار	١٧٤,٧٣٨	شيكات	
٧	حسن عبد الوهاب محمود البنية	١٤١,٣٠٨	عقارية	توجد اجراءات لبيع العقار
٨	شركة ارض الطور للوكالات التجارية	٦٥٠,٠٠٠	متنوعة	
المجموع		٢٠٩,٨٧٢,٦٦٠		

ي - اكبر ٢٠ مقترض نقدي كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١ :

تسلسل	اسم الزبون	رصيد الائتمان الف دينار	الضمانات المقدمة	الدعاوى
١	شركة الماس للاستثمارات العقارية	١٧٣,٢٥٠,٦٢٣	عقارية	لاتوجد
٢	ش فنان وزير اوغلو للانشاءات	٤٣,١٦٣,٣٧٦	رهن معدات	صدر حكم بتسديد المبلغ مع الفائدة بنسبة ٢١%
٣	شركة الدلة العراقية للتجارة العامة	٤٢,٩٢٣,١٨٩	شيكات واسهم	---
٤	الوطنية للصناعات الغذائية	٣٣,٢٠٦,٠٥٨	عقارية	صدر حكم بتسديد المبلغ مع الفائدة بنسبة ٢٥%
٥	شركة افرديت التجارية	٢٠,٨٧٧,٠٨٥	شيكات واسهم	---
٦	صهيب العاني وقيس الجعفري	١٠,٩٠٤,٠٧٣	--	---
٧	شركة نهر العلا للمقاولات العامة	٧,٠١٨,٨٢٢	عقارية	صدر حكم بالتسديد
٨	شركة لالانس للاستشارات	٦,٩٢٠,٥٩٢	اسهم	---
٩	حميد عطب عطية الميالي	٦,٨٧٥,٥١٧	عقارية وشيكات	---
١٠	ياسر كاظم ابراهيم	٦,٥٢٨,٤١٦	--	صدر حكم برد الدعوى
١١	شركة الشونيز للوكالات التجارية	٥,٦٢٥,٥٠٦	--	---
١٢	ريمون سمير رينا	٥,١٥٨,٣٩٩	--	---
١٣	الشركة العربية الهندسية	٤,٠٨١,٢١٥	كفالة شخصية	---
١٤	اسماعيل حمد سوراو	٣,٧٥٠,٠٠٠	--	---
١٥	حسين علاء محمد	٣,٢٧٥,٠٠٠	--	صدر حكم لصالح المصرف
١٦	انكربريشن سسكو	٣,١٢٩,٢٧٨	--	---
١٧	علي شوكت حبيب	٣,٠٧٨,٢١٥	--	صدر حكم لصالح المصرف
١٨	شركة فدك الخير للخدمات الامنية	٢,٧٥٦,٢٩٩	--	صدر قرار حكم لصالح المصرف
١٩	ليث سرحان فاضل	٢,٧٣٠,٢٦٣	--	صدر قرار لصالح المصرف
٢٠	شركة كويل دلهي للاستشارات	٢,٧١١,٠٤٩	--	---
المجموع		٣٨٧,٩٦٢,٩٧٥		

ك- اكبر ٢٠ مقترض تعهدي كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١ :

تسلسل	اسم الزبون	رصيد الائتمان الف دينار	الضمانات المقدمة الف دينار	الدعاوى
١	شركة المحيط الأزرق للمقاولات	١٣,١٣٠,٠٠٠	١٧,٠٦٢,٥٠٠	
٢	Rhodes contracting ltd.	١١,٤٠٨,٦٨٩	١٤,٢٦١,٠٠٠	
٣	Tak services assets limited	٨,٣٨١,١٦٨	١٠,٤٧٦,٥٠٠	
٤	مؤسسة جريسات العالمية	٥,٦٧٨,٨٥٠	٢٠,٨٢١,٧٩٥	
٥	ش الاليس الوطنية للاستثمار	٥,٦٧٥,٣٢٥	٣٧,٠٤٠,٣٩٩	
٦	Ing. Cicsco	٤,١٢٩,٦١١	١٣,١٢١,١٥٤	
٧	ريمون سمير زينا	٣,٨١٧,٠١٣	...	
٨	ش القفزة للاستيراد والتصدير	٣,٦٨٢,٨٨٦	٤,٦٢٠,٤٨٥	
٩	هاشم عبد حنتوش	٣,٦٥٠,٠٠٠	٩,٤٥٧,٠٠٠	عام ٢٠١١ صدر حكم بالزامه تسديد مبلغ ٤٠٠ مليون دينار
١٠	ش السابك للمقاولات العامة	٣,٤٥٠,٠٠٠	٢,٢٠٣,٧٥٠	
١١	ش قيثارة بلاد سومر للتجارة	٢,٢٩٢,٥٠٠	...	عام ٢٠١٤ صدر حكم بالزام المصرف بتسديد مبلغ خطاب الضمان
١٢	ش الدلة العراقية للتجارة العامة	٢,٢٥٦,٢١٣	٩٤,٤٧٥,٢٥٤	تم ابطال الدعوى
١٣	ش افريدت للتجارة	٢,٠٢٣,٩٥٠	٣٠,٧٠٥,٩٤٧	عام ٢٠١٣ تم ابطال الدعوى
١٤	ش فجر المنافع للتجارة والمقاولات	١,٦٠٦,٥٠٠	٦٤,٤٢٤,٨٤٠	
١٥	ش الطريق الرشيد للمقاولات	١,٤٤٦,٥٠٠	١٣,١٩٨,٨٧٥	
١٦	ش الباسط	١,٤٢٧,٥٧٢	...	صدر حكم لصالح المصرف بمبلغ \$٥٥١٢٥ وادع التنفيذ
١٧	عباس ابراهيم حسين	١,٤٠٨,٢٥٠	٤,٣٨٠,٣١٢	
١٨	ش انوار الصالح للتجارة العامة	١,٣٤٢,٧٥٠	٢,٦٨٥,٥٠٠	
١٩	ش سهل وادي الرافدين لخدمات النفط	١,٠٠٥,٦١٨	...	
٢٠	فواز عبد الله خليفات	٧٩٤,١٧٦	٨٧٧,٢٨٧	
	المجموع	٧٨,٦٠٧,٥٧١	٣٣٩,٨١٢,٥٩٨	

٦- بيانات تفصيلية وتحليلية:

أ- الخسارة المتحققة :-

بلغت الخسارة المتحققة التي اظهرتها قائمة الدخل لعام ٢٠٢٣ (١,٠٣٨ مليون) دينار. بعد ان كانت (٧,٥٧٦ مليون) دينار عام ٢٠٢٢. بهذا اصبح رصيد العجز المتراكم كما في ٣١ /كانون الاول/ ٢٠٢٣ (٢٦٠,٧٥٩ مليون) دينار.

ب- التخصيصات :-

بلغ مجموع ارصدة حسابات التخصيصات (عدا مخصص ضريبة الدخل) كما في ٣١ /١٢/ ٢٠٢٣ (٨٣,٥٥١ مليون) دينار، بعد ان كان (٨٣,٣٥٤ مليون) دينار عام ٢٠٢٢ ، إذ بلغ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (٨١,٠٠٠ مليون) دينار ، ومخصص الهبوط في قيمة الاستثمارات بمبلغ (٢,٥٥١ مليون) دينار .

ج- الرواتب والاجور والعمالة :-

اولا- بلغت اجمالي الرواتب والاجور والمكافآت النقدية ومساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي لعام ٢٠٢٣ (١,٤٦٧ مليون) دينار مقابل (١,٥٦٥ مليون) دينار عام ٢٠٢٢ .

ثانيا- بلغ عدد العاملين بالمصرف في نهاية السنة ٢٠٢٣ (٦٥) 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
٢٠	لغاية ٥٠٠٠٠٠ دينار
٢٨	اكثر من ٥٠٠٠٠٠ ولغاية ١٠٠٠٠٠٠ دينار
١٨	اكثر من ١٠٠٠٠٠٠ دينار
٦٦	المجموع

العاملون موزعون حسب مؤهلاتهم الدراسية

العدد		التحصيل الدراسي
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١	١	الدكتوراه
٤٨	٤٠	بكالوريوس
٩	٦	دبلوم
٦	٤	اعدادية
١٢	١٥	دون الاعدادية
٧٦	٦٦	المجموع

الدورات التي اقيمت عام ٢٠٢٣ وعدد موظفوا المصرف الذين شاركوا فيها

تم اشراك عشرة موظفين في ورشة عمل لنظام تبادل المعلومات التي اقامها البنك المركزي العراقي

د- المبالغ المنفقة لأغراض الدعاية والإعلان والضيافة والسفر:

فيما يلي حجم المبالغ المنفقة على هذا البند خلال عام ٢٠٢٣ ونسبة التغير عن سنة ٢٠٢٢.

اسم الحساب	٢٠٢٣ الف دينار	٢٠٢٢ الف دينار
نشر وطبع وإعلان	١,١٢٥	٢,٣٨٩
الضيافة	٢,٣٣٠	١٤,٩١٠
مؤتمرات	٠٠٠	٤٣,٨٤٦

٧ - المساهمون في المصرف :-

- يبلغ عدد المساهمين (٣٣٦٨) مساهماً ويبلغ معدل امتلاكهم (٨٠.٦٤٩ سهم) وتبلغ أعلى نسبة امتلاك ٩.٢٨% وفيما يلي المساهمين الذين يمتلكون أكبر عدد أسهم المصرف كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠٢٣ من رأس المال البالغ ٢٧١,٦٢٦ مليون دينار.

التسلسل	المساهم	مليون سهم	النسبة إلى رأس المال
١	فاروق مصطفى رسول	٢٥١٩٥	٩%
٢	دلشاد محمد خالد	٢١٦٢١	٨%
٣	شركة الصون للوكالات التجارية	٢٠٥٨٩	٧,٥%
٤	عبد الرحمن سعد سعدون	١٦٤٥٦	٦%
٥	سعدون سعد سعدون محمود البنية	١٦٤٥٦	٦%
٦	عبد الكريم سعد سعدون محمود البنية	١٦٤٥٧	٦%
٧	عبد الله سعد سعدون	١٥٣٧٧	٥,٦%
٨	سعد سعدون محمود البنية	١٤٨٧٦	٥,٥%
٩	سميرة سعد سعدون محمود البنية	٩٤٣٦	٣,٥%
١٠	نور سعد سعدون محمود البنية	٩٤٣٦	٣,٥%

٨. مجلس الإدارة والمدير المفوض :-

- في اجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ ١٣/آب/٢٠٢٢ تم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة الأصليين وأعضاء مجلس الإدارة الاحتياط التالية أسمائهم :

- أعضاء مجلس الإدارة الأصليين :

تسلسل	الاسم	عدد الأسهم التي يمتلكها قبل زيادة رأس المال	المنصب
١	سعد سعدون محمود	١٢٢٣٤٦٩٧٠٢٩	رئيس مجلس الإدارة
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

- أعضاء مجلس الإدارة 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 (٠,٠٨٣) دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣ والجدول التالي يوضح تطور حقوق الملكية من عام ٢٠١٨ ولغاية عام ٢٠٢٣ .
كشف مقارنة حقوق المساهمين لخمس سنوات

البيانات	٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١
رأس المال الاسمي	٢٧١٦٢٦	١٢٧,٧٦٠	١٠٥٠٧٢	١٠٥٠٧٢	١٠٥٠٧٢
رأس المال المدفوع	٢٧١٦٢٦	١٢٧,٧٦٠	١٠٥٠٧٢	١٠٥٠٧٢	١٠٥٠٧٢
الاحتياط الزامي	١٧٣	١٧٣	١٧٣	١٧٣	١٧٣
احتياطي البحث والتطوير	...	...	٢٠٠٩٦	٢٠٠٩٦	٢٠٠٩٦
حصة المساهمين من الارباح	...	...	٢٥٩٢	٢٥٩٢	٢٥٩٢
العجز المتراكم	(٢٦٠,٧٥٩)	(٢٥٩٧٢١)	(٢٥٢١٤٥)	(٢٢٣٥٦٧)	(١٥٨٣٦٤)
احتياطي القيمة العادلة	١١٥١٦	١١٧١٢	١٢٠٦١	(١٤٦٨)	١٦٧١
مجموع حقوق المساهمين	٢٢,٥٧٧	(١٢٠,٠٧٦)	(١١٢,١٥١)	(٩٧١٠٢)	(٢٨٧٦٠)
عدد الاسهم	٢٧١٦٢٦	١٢٧,٧٦٠	١٠٥٠٧٢	١٠٥٠٧٢	١٠٥٠٧٢
حصة السهم/ دينار	٠,٠٨٣	(٠,٩٤٠)	(١,٠٦٧)	(٠,٩٢٤)	(٠,٢٧٤)

١٠- المؤشرات المالية والعامة عن اداء المصرف

أ - السيولة النقدية :-

- بلغ رصيد النقد في الصندوق ولدى المصارف في نهاية عام ٢٠٢٣ بالسالب (١,٧٠٥ مليون) دينار بعد ان كان (٨,٥٧٠ مليون) دينار في نهاية عام ٢٠٢٢ .

ب - الحسابات الجارية والودائع :-

بلغ إجمالي الودائع الدائنة كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١ (٣٣٤,٩٧١ مليون) دينار بعد ان كانت (٣٤٥,١٦٩ مليون) دينار في السنة السابقة ٢٠٢٢ ، والجدول التالي يوضح ذلك :-

جدول تحليل للحسابات الجارية والودائع للسنتين ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢

اسم الحساب	عام ٢٠٢٣		عام ٢٠٢٢	
	مليون دينار	الاهمية النسبية	مليون دينار	الاهمية النسبية
حسابات جارية دائنة	٢٢١,٤٠٨	%٦٦	٢٣٠,٨٤٤	%٦٦,٩
حسابات التوفير	١١٠,٩٣٥	%٣٣,٢	١١٠,٧٦٣	%٣٢,١
حسابات الودائع الثابتة	٦٦٧	%٠,٢	١,٠٤٣	%٠,٣
حسابات اخرى	١,٩٦١	%٠,٦	٢,٥١٩	%٠,٧
المجموع	٣٣٤,٩٧١	%١٠٠	٣٤٥,١٦٩	%١٠٠

ج- التسهيلات المقدمة للزبائن :-

(١) الائتمان النقدي :-

- بلغ حجم الائتمان النقدي في نهاية عام ٢٠٢٣ (٤٤٥,٨٢٣ مليون) دينار وبعد طرح الفوائد المعلقة البالغة (٢,١١٩ مليون) دينار يصبح صافي الائتمان النقدي الممنوح (قبل تخفيض مخصص التدني في الائتمان النقدي) (٤٤٣,٧٠٢ مليون) دينار مقابل (٤٥٤,٩٦٥ مليون) دينار في عام ٢٠٢٢ :

جدول تحليلي لحسابات الائتمان النقدي للسنتين ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢

اسم الحساب	عام ٢٠٢٣		عام ٢٠٢٢	
	مليون دينار	الاهمية النسبية	مليون دينار	الاهمية النسبية
القروض والتسليفات	١٠,١٩٨	%٢,٤	١١,٦٦٩	%٢,٦
حسابات جارية مدينة	٣٩٣,٩٨٢	%٨٨,٤	٣٩٩,٥٩٩	%٨٧,٨
قروض تمويل مشاريع متوسطة وصغيرة	٣,٤٨٠	%٠,٨	٣,٧٠٥	%٠,٨
مدينون ديون متأخرة التسديد	٣٨,١٦٢	%٨,٨	٤١,٤٨٣	%٩,١
مدينون خطابات ضمان مدفوعة	١,٧٨٨	٠٠	٣٠٠	٠٠
فوائد معلقة	(٢,١٢٠)	(%٠,٤)	(١,٤٩١)	(%٠,٣)
المجموع	٤٤٥,٤٩٠	%١٠٠	٤٥٥,٢٦٥	%١٠٠

(٢) الائتمان التعهدي :-

بلغ مجموع صافي الالتزامات التعهدية لقاء العمليات المصرفية في نهاية عام ٢٠٢٣ (٨٠,٦٥٣ مليون) دينار مقابل (٨٦,٢٤٦ مليون) دينار في نهاية العام الماضي ٢٠٢٢ ، ونسبة انخفاض (٦,٤%) ، والجدول التالي يوضح ذلك .

جدول تحليلي لحسابات الائتمان التعهدي للسنتين ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣

نسبة التغير	عام ٢٠٢٢		عام ٢٠٢٣		اسم الحساب
	الاهمية النسبية	مليون دينار	الاهمية النسبية	مليون دينار	
١١- %	١١٢ %	٩٦,٨٢٨	١٠٧ %	٨٦,٠١٦	خطابات الضمان الصادرة
٤٩- %	(١٢ %)	(١٠,٥٨٢)	(٧ %)	(٥,٣٦٣)	تامينات خطابات الضمان
٠٦- %	١٠٠ %	٨٦,٢٤٦	١٠٠ %	٨٠,٦٥٣	خطابات الضمان بالصافي
١٠- %	١٠٠ %	٦٥٧	١٠٠ %	٥٩٠	الاعتمادات المستندية
١٠- %	(١٠٠ %)	(٦٥٧)	(١٠٠ %)	(٥٩٠)	تامينات الاعتمادات
...	-- %	...	...	...	الاعتمادات بالصافي
٦- %	١٠٠ %	٨٦,٢٤٦	١٠٠ %	٨٠,٦٥٣	المجموع

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

- بلغت عدد الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف (٢١١) دعوى من ضمنها (١٥٢) دعوى موضوعها تلكؤ المصرف في تسديد ودائعهم بسبب ازمة السيولة التي يمر بها ، وتوجد (٦) 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 (١٢١) دعوى كما بلغت عدد الدعاوى المحسومة (١١٢) دعوى في حين توجد (٣) 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 المتكئين 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 وبطاقات 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 مسح حين نزول الرواتب .
- MIS update نظام تقارير .

١٤. النسب المالية للمصرف :

- بلغت نسبة كفاية رأس المال ١٠% بتاريخ ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣ في حين الحد الأدنى لها وفق تعليمات البنك المركزي العراقي لا تقل عن (١٢%).
- بلغت نسبة تغطية السيولة (LCR) (٠%) في حين الحد الأدنى لها يجب ان لا تقل عن (١٠٠%).
- بلغت نسبة معامل التمويل المستقر (NSFR) (١٢٢%) في حين الحد الأدنى لها لا تقل عن (١٠٠%).
- نسبة اجمالي الائتمان النقدي الى الودائع (١٣٣%) 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 ٢٠٢٣

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 وبضمنها احتساب الدولار الامريكي بالسعر البالغ (١٣١٠) 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 .

لمى فؤاد عبود
مديرة الحسابات

محمد كمال الخفاجي
رئيس مجلس الادارة

سعد سعدون محمود
رئيس مجلس الادارة

((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 الازخاء والمخالفات لتجنب المخاطر بالتعاون مع اقسام المصرف المختلفة ، ادناه اهم نشاطاتنا لعام ٢٠٢٣ :

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 الإرشادية الصادرة من قبل البنك المركزي وليس للمدير المفوض واعضاء مجلس الإدارة اية مصلحة فيها .
٤. اطلعنا على إجراءات المصرف عند فتح الحسابات الجارية للزائين ووجدت مستوفية للتعليمات المصرفية وتم التأكد من عدم ادراج اصحاب الحسابات الجارية في القوائم المحضرة محلياً ودولياً .
٥. تم الاطلاع على البيانات المالية الختامية للمصرف للسنة المنتهية في ٣١/كانون لاول/٢٠٢٣ 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



بسم الله الرحمن الرحيم

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

الرقم : ح/ع/٥٤/٢٠٢٤
بغداد في ١٤ / آذار / ٢٠٢٤

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/٢٠٢٣ 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 ٢١) 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/٢٠٢٣ 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- تطبيق 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 وإعادة 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 (١٣١٠) 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 ٢٠٢٣ .

ج- النقد في الصندوق ولدى المصارف :

- بلغت نسبة النقد في الصندوق ولدى المصارف بالسالب ٠,٠٠٢ % من حجم الودائع .
- فيما يلي العلاقة المالية مع البنك المركزي العراقي كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣ .

التفاصيل	الف دينار	دولار	المكافئ الف دينار
الحسابات الطليقة للمركز	١٥١	١١٩	٣٠٧
الطليق المكشوف للمركز	٠٠٠	(٩,٣٣٨,٥٩٧)	(١٢,٢٣٣,٥٦٢)
الغطاء القانوني	٩,٤٤١,٢٠٢	٤,٧٧٦,٢٦١	١٥,٦٩٨,١٠٤
فرع البصرة	٢١,٩٩٢	١٣,٦٣٦	٣٩,٨٥٥
المجموع	٩,٤٦٣,٣٤٥	(٤,٥٤٨,٥٨١)	٣,٥٠٤,٧٠٤

ح- الاستثمارات المالية :

بلغ اجمالي كلفة الاستثمارات كما في ٣١/١٢/٢٠٢٣ (٦,٠٣٦ مليون) دينار ، في حين بلغت قيمتها التحصيلية (٣,٤٨٥ مليون) دينار وقد تم احتساب مخصص بالقيمة العادلة (٢,٥٥١ مليون) دينار ، ويلاحظ ان الاستثمارات لم تحقق اية عوائد خلال السنة الحالية او السنوات السابقة .

خ- الائتمان النقدي :

- بلغ حجم الائتمان النقدي كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١ (٤٤٥,٨٢٣ مليون) دينار وبعد اضافة ارصدة حسابات مدينون خطابات ضمان مدفوعة البالغة (١,٧٨٨ مليون) دينار وتنزيل الفوائد المعلقة البالغ رصيدها (٢,١٢٠ مليون) دينار، يصبح صافي الائتمان النقدي (٤٥٥,٤٩١ مليون) دينار .
- بلغت نسبة صافي التسهيلات الائتمانية النقدية المباشرة الى ودائع العملاء (١٠٩%) ، 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	١٦٨	٣٨٢,١٤٤	%٠
أكثر من ١٠ مليون لغاية ٢٥ مليون	٣٧	٥٩٣,١٥٢	%٠
أكثر من ٢٥ مليون لغاية ٥٠ مليون	٣٥	١,٢٦٩,١٠٣	%٠
أكثر من ٥٠ مليون لغاية ١٠٠ مليون	٣٤	٢,٥٠٦,٥٩٠	%١
أكثر من ١٠٠ مليون لغاية ٢٥٠ مليون	٥٧	٩,٢٩٦,٩٦٩	%٢
أكثر من ٢٥٠ مليون لغاية ٥٠٠ مليون	٤٣	١٥,٩١٠,٢١٠	%٤
اكثر ٥٠٠ مليون لغاية ١ مليار	٤١	٢٨,٠٨١,٣٥٤	%٦
اكثر ١ مليار لغاية ٢ مليار	٣٥	٤٥,٦٩٥,١٤٧	%١٠
اكثر من ٢ مليار	٥٢	٣٣٢,٢٩٢,٣١٤	%٧٧
المجموع	٥٤٢	٤٣٦,٠٢٦,٩٨٣	%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	٢٤٦,٥٦٨	%٥٥
٢	اسهم وسندات وما شابهها	٧٣,٦٣٩	%١٧
٣	كفالة اشخاص طبيعيين	١٩,٥٢٦	%٤
٤	وثائق ومستندات تصدير	٤٥١	%٠,١
٥	ضمانات اخرى	٤,٣٣٥	%٠,٩
٧	بدون ضمانات	١٠٠,٩٧١	%٢٣
	المجموع	٤٤٥,٤٩٠	%١٠٠

- تجاوز حجم الائتمان النقدي الممنوح لبعض من العملاء (٦٤%) من رأسمال المصرف المدفوع والبالغ (٢٧١,٦٢٦ مليون) دينار مثال ذلك:

ت	اسم العميل	مبلغ الائتمان الممنوح مليون دينار	النسبة الى راس المال المدفوع
١	شركة الماس للاستثمارات العقارية	١٧٣,٢٥٠	%٦٤
٢	شركة الدلة العراقية للتجارة العامة	٤٢,٩٢٣	%١٦
٣	شركة فينسان وزير اوغلو للإنشاءات	٤٣,١٦٣	%١٦
٤	الشركة الوطنية للصناعات الغذائية	٣٣,٢٠٦	%١٢
٥	شركة افرديت التجارية	٢٠,٨٧٧	%٨

- بلغ الائتمان النقدي الممنوح لأكبر ٢٠ مقترض (٣٨٧,٩٦٣ مليون) دينار ويمثل نسبة (٨٧%) من حجم الائتمان النقدي .

- بلغ الائتمان النقدي الممنوح لذوي الصلة (٢٠٩,٨٧٢,٦٦٠ الف) دينار ويمثل (٤٨%) من حجم الائتمان النقدي .

- بلغت إيرادات الفوائد (١٤٣ الف) دينار ونسبتها ضئيلة الى صافي الائتمان النقدي الممنوح البالغ (٤٣٦,٠٢٥ مليون) دينار .

د- مخصص الائتمان :

- بلغ مخصص الائتمان المحتسب وفق اللائحة الارشادية (٨١,٠٠٩ مليون) دينار، وقد بين المصرف بانه يشمل المخصص على الائتمان النقدي البالغ (٤٣٣,٩٠٧ مليون) دينار وصافي الائتمان التعهدي البالغ (٨٠,٦٥٣ مليون) دينار ، في حين اظهرت البيانات المالية بان مجموع التسهيلات المصرفية بلغت (٤٤٥,٤٩١ مليون) دينار ، ويرأينا بانه غير كافي لمواجهة ضمان عدم تسديد الديون المتعثرة .

ذ - المدينون :

- بلغت سلف المنتسبين (١,٣٦٣ مليون) دينار كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١ ، بضمنها (١,٢٣٠ مليون) دينار سلف لمنتسبين سابقين .

- لم تتخذ الاجراءات اللازمة لتصفية الفروقات النقدية البالغة (٤,٤٨٦ مليون) دينار لدى فروع المصرف والمدورة من سنوات سابقة، رغم صدور قرارات حكم لصالح المصرف بصددھا .

- 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 ٢٠٢٣/٣١/كانون الاول .

- لم يتم احتساب مخصص للدعاوى المقامة على المصرف كما في ٢٠٢٣/٣١/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 - مبدأ الاستمرارية :

تم اعتماد مبدأ الاستمرارية من قبل ادارة المصرف عند اعداد البيانات المالية للسنة موضوعة التدقيق في حين بلغت نسبة كفاية رأس المال (١٠%) بتاريخ ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣ في حين الحد الأدنى لها وفق تعليمات البنك المركزي العراقي لا تقل عن (١٢%) ، في حين بلغت نسبة السيولة كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣ (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 للأسس 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 وفقاً للقواعد المحاسبية الدولية والتشريعات المرعية وهي متفقة تماماً مع ماتظهره السجلات وانها منظمة طبقاً 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 وفقاً 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/٢٠٢٣ ونتائج نشاطه وتدفقاته النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ .
مع التقدير .

عز الدين نور عي استماعيل الخشاب
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين



مصرف الوركاء للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣

قائمة المركز المالي
كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣

٣١/كانون الاول ٢٠٢٢	٣١/كانون الاول ٢٠٢٣	إيضاح	الموجودات
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي		
٩,٣٧٣,٢٧٤	٣,٥٠٤,٧١٥	٣	نقد بالصندوق ولدى البنك المركزي
(٨٠٣,١٧٤)	(٤,٢١٠,٢٤٠)	٤	أرصدة بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٣٧٤,٢٦٥,٩٢٥	٣٦٤,٤٩٠,٧٣٦	٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
٣,٦٨١,٨٩٨	٣,٤٨٥,٢٥٤	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة
٥٨,٢٠٨,١٨٥	٥٧,٩٦٢,٥٩٤	٧	ممتلكات ومعدات، صافي
٧,٠٧١,٧٦٣	٧,٠٥٧,٣١٢	٨	موجودات أخرى
٤٥١,٧٩٧,٨٧١	٤٣٢,٢٩٠,٣٧١		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>
			المطلوبات :
٥,٨٠٦,١٣٠	٢,٤٠٠,٠٠٠	٩	قروض طويلة قطاع مالي
٣٤٥,١٦٨,٥٥٢	٣٣٤,٩٧٠,٦٦٠	١٠	ودائع العملاء
١١,٢٦٦,٧٢٧	٥,٩٧٧,٩١١	١١	تأمينات نقدية
٢٠٤,٥٤٣,٥٧٩	٦١,٢٩٦,٧٢٩	١٢	مطلوبات أخرى
٥,٠٨٨,٠٥٨	٥,٠٨٨,٠٥٨	١٣	مخصص ضريبة الدخل
٥٧١,٨٧٣,٠٤٦	٤٠٩,٧٣٣,٣٥٨		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق المساهمين</u>
١٢٧,٧٥٩,٩٣٧	٢٧١,٦٢٦,٢٧٠	١٤	رأس المال
١٧٣,٣٠٤	١٧٣,٣٠٤	١٥	احتياطي الزامي
...	...	١٥	احتياطي البحث والتطوير
...	...	١٥	أرباح مدورة (الفائض المتراكم)
(٢٥٩,٧٢١,١٠٥)	(٢٦٠,٧٥٨,٨٤٠)	١٥	العجز المتراكم
١١,٧١٢,٦٨٩	١١,٥١٦,٢٧٩	ح	احتياطي القيمة العادلة
(١٢٠,٠٧٥,١٧٥)	٢٢,٥٥٧,٠١٣		مجموع حقوق المساهمين
٤٥١,٧٩٧,٨٧١	٤٣٢,٢٩٠,٣٧١		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
٨٦,٢٤٦,١٦٦	٨٠,٦٥٢,٥٧٦	١٦	الحسابات النظامية بالصافي

سعد سعدون محمود
رئيس مجلس الادارة



محمد كمال الخفاجي
نائب المدير المفوض

لمى فؤاد عبود
مديرة الحسابات
٢٠٢٧٧/ع

خضوعاً لتقريرنا المرقم ح/ع/٥٤/٢٠٢٤ والمؤرخ في ١٤/أذار/٢٠٢٤

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



تعتبر الايضاحات من رقم (٨) الى رقم (٢١) جزء من هذه القوائم وتقرأ معها

للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣

للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣

Land

٢٠٢٤

مجلس إدارة مستشفى الخليل العام

مجلة موهبة مراقب وتدقيق الحسابات

أحمد عبد الله السبيعي

نصادق على صحة ختم وتوقيع مراقب الحسابات وأنه مزاول
لمهنة مراقبة وتدقيق الحسابات لسنة ٢٠٢٤ دون أي مسؤولية
عن محتويات هذه البيانات المالية.

رغم الرصد ١٨٨ بحرينية ٢/٢٠ التوقيع

[୨୦]

مصرف الوركاء للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣

بيان حقوق الملكية
كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣

رأس المال	إحتياطي إلزامي	إحتياطي البحث والتطوير	أرباح مدورة	العجز المتراكم	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
١٢٧,٧٥٩,٩٣٧ ٠٠٠	١٧٣,٣٠٤ ٠٠٠	٠٠٠ ٠٠٠	٠٠٠ ٠٠٠	(٢٥٩,٧٢١,١٠٥) ٠٠٠	١١,٧١٢,٦٨٩ ٢٣٤	(١٢٠,٠٧٥,١٧٥) ٢٣٤
١٤٣,٨٦٦,٣٣٣	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	(١,٠٣٧,٧٣٥)	(١٩٦,٦٤٤)	١٤٢,٦٣١,٩٥٤
٢٧١,٦٢٦,٢٧٠	١٧٣,٣٠٤	٠٠٠	٠٠٠	(٢٦٠,٧٥٨,٨٤٠)	١١,٥١٦,٢٧٩	٢٢,٥٥٧,٠١٣

الرصيد كما في ١/١/٢٠٢٣
تسوية خلال السنة
الدخل الشامل للسنة
الرصيد كما في ٣١/١٢/٢٠٢٣

بيان حقوق الملكية
كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢

رأس المال	إحتياطي إلزامي	إحتياطي البحث والتطوير	أرباح مدورة	العجز المتراكم	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 ٢٢,٦٨٧,٦٨٨ ٠٠٠	١٧٣,٣٠٤ ٠٠٠	٢٠,٠٩٥,٩١٠ (٢٠,٠٩٥,٩١٠) ٠٠٠	٢,٥٩١,٧٧٨ (٢,٥٩١,٧٧٨) ٠٠٠	(٢٥٢,١٤٤,٨١٧) ٠٠٠	١٢,٠٦٠,٩٦٠ ٠٠٠	(١١٢,١٥٠,٦١٦) ٧,١٤١
١٢٧,٧٥٩,٩٣٧	١٧٣,٣٠٤	٠٠٠	٠٠٠	(٢٥٩,٧٢١,١٠٥)	١١,٧١٢,٦٨٩	(١٢٠,٠٧٥,١٧٥)

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

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢١) جزء من هذه القوائم وتقرأ معها

مصرف الوركاء للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣

بيان التدفقات النقدية

للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
(٧,٥٧٦,٢٨٨)	(١,٠٣٧,٧٣٥)
٣١٦,٩٧٢	٣٥٠,٥٦٣
(٧,٢٥٩,٣١٦)	(٧٨٧,١٧٢)
١,٤١٠,٧٣٥	٩,٧٧٥,١٨٩
٢٩٢,١٩٧	١٩٦,٦٤٤
٢٨٧,٧٣٣	١٤,٤٥١
(٥٧,٩٤٥,٥٩٤)	(١٠,١٩٧,٨٩٢)
(٩١,٧٨٣)	(٥,٢٨٨,٨١٦)
١٠٦,٥٧٦,٤٢٦	(١٤٣,٢٤٦,٨٥٠)
٥٠,٥٢٩,٧١٤	(١٤٨,٧٤٧,٢٧٤)
٤٣,٢٧٠,٣٩٨	(١٤٩,٥٣٤,٤٤٦)
(٣٥,٨٢٠,٨١٩)	(٤,٩٧٢)
(٩,١٠٣,٣٥١)	(٣,٤٠٦,١٣٠)
(٣٤٨,٢٧١)	(١٩٦,٤١٠)
...	١٤٣,٨٦٦,٣٣٣
(٤٥,٢٧٢,٤٤١)	١٤٠,٢٥٨,٨٢١
(٢,٠٠٢,٠٤٣)	(٩,٢٧٥,٦٢٥)
١٠,٥٧٢,١٤٣	٨,٥٧٠,١٠٠
٨,٥٧٠,١٠٠	(٧٠٥,٥٢٥)

التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية

النقد المدفوع عن العمليات التشغيلية :

صافي خسارة السنة

تعديلات لبنود غير نقدية :

استهلاكات واطفاءات

مجموع النقد الناتج عن الانشطة التشغيلية :

النقد المستلم (المدفوع) للعمليات التشغيلية الاخرى:

تسهيلات ائتمانية مباشرة

موجودات مالية بالقيمة العادلة

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) المستلم عن:

الاضافات الراسمالية

تسديد قرض مصرف الرافدين

التغير في القيمة العادلة

الزيادة في راس المال

مجموع النقد المدفوع

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

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢١) جزء من هذه القوائم وتقرأ معها

مصرف الوركاء للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣

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 الالزامي 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 اعادة 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) الف دينار المتكون من حاصل جمع احتياطي البحث والتطوير والفائض المتراكم وفق لاحكام المادة (٥٥/ثانياً) من قانون الشركات ليصبح رأس المال (١٢٧,٧٥٩,٩٣٧) الف دينار، وزيادة رأس المال بمبلغ (١٧٢,٢٤٠,٠٦٣) الف دينار وفق لاحكام المادة (٥٦/رابعاً) من قانون الشركات .

بتاريخ ٢٠٢٣/١١/٢ بينت دائرة تسجيل الشركات اكتمال كافة الاجراءات القانونية اللازمة لتعديل المادة رابعاً من عقد تأسيس شركة مصرف الوركاء للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بزيادة رأسمالها من (١٠٥,٠٧٢,٢٤٩) الف دينار الى (٢٧١,٦٢٦,٢٧٠) الف دينار وذلك باصدار اسهم جديدة مقدارها (١٦٦,٥٥٤,٠٢١) الف سهم قيمة السهم الواحد دينار واحد .

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 الآخر 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 المرفقة للبنك بهدف عرضها للمساهمين حسب القوانين النافذة في العراق.

مصرف الوركاء للاستثمار و التمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣

أسس توحيد القوائم المالية الموحدة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ 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.

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 / ٢٠٢٣ 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 الف) دينار وسيصار الى تقسيط الفرق في الاثر الكمي وبين ما ظهر في رصيد مخصص الائتمان البالغ (٨١,٠٠٠,٠٠٠ الف) 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 (تنمة)

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.
- الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢١) جزء من هذه القوائم وتقرأ معها

مصرف الوركاء للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣

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 وقد 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 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 الاساليب المقبولة لاحتساب الاستهلاكات و الإطفاءات.
• إن هذه التعديلات توضح ان الايرادات تعكس المنفعة الاقتصادية المتحصلة من تشغيل الاعمال التجارية (التي يكون الاصل جزء منها) بدلا من المنافع الاقتصادية التي استهلكت من خلال استخدام ذلك الاصل. كنتيجة لذلك لا يجوز استخدام هذا الاسلوب لاستهلاك الآلات و الممتلكات و المعدات، و يمكن 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 ادائه المالي .
• قام مجلس معايير المحاسبة الدولي بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "عقود الايجار" خلال كانون الثاني ٢٠١٦ الذي يحدد مبادئ الاعتراف و القياس و العرض و الإفصاح عن عقود الايجار. 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 الايجار على انها عقود ايجار تشغيلية او عقود ايجار تمويلية، بحيث يقوم بمعالجة هذان النوعان من العقود بشكل مختلف.
• يتطلب معيار أعداد التقارير الدولية رقم (١٦) من المستأجر ان يقوم بالاعتراف بالأصول و الالتزامات لجميع عقود الايجار التي تزيد مدتها عن ١٢ شهر، الا اذا كان الاصل ذو قيمة منخفضة و يتطلب من المستأجر الاعتراف بحقه في استخدام الاصل و المتمثل في الاعتراف بالأصل المستأجر و الالتزام الناتج المتمثل بدفعات الايجار . 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 الدولي رقم (١١) من المشغل تطبيق معيار التقرير الدولي رقم (٣) "اندماج الاعمال" عند معالجة الاستحواذ على الحصص في العمليات المشتركة بحيث يمثل النشاط في العملية المشتركة أعمال تجارية. توضح هذه التعديلات ان الحصص السابقة في المشاريع المشتركة لا يتم اعادة قياسها عند الاستحواذ على حصص اضافية في نفس المشروع المشترك عند الاحتفاظ بالسيطرة المشتركة. بالإضافة الى ذلك يشمل هذا المعيار الاستثناءات لهذه التعديلات بحيث لا يتم تطبيقها عندما تكون الاطراف التي تنقسم السيطرة المشتركة مملوكة من نفس الشركة الأم.
• تطبق التعديلات على كلا من الاستحواذ الاول في العمليات المشتركة و الاستحواذ على الحصص الاضافية 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.

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢١) 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/٢٠٢٣

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 المعقولة.

- 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).

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.

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢١) جزء من هذه القوائم وتقرأ معها

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 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 ادارة البنك وفقاً لنموذج اعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من اصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم .

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء وتطفأ العلاوة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة على او لحساب الفائدة ، ويتم تنزيل اية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها تؤدي الى عدم إمكانية استرداد الاصل او 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 اعادة تصنيف أية موجودات من/ الى هذا البند الا 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 تنفق 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 الاجنبية، 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 الاجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢١) 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/٢٠٢٣

الدخل الشامل الموحدة، وضمن حقوق الملكية الموحدة. ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المباعة مباشرة الى 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.
- في حال غياب السوق الرئيسي، يتم استخدام السوق الأكثر ملاءمة للموجودات و المطلوبات.
- يحتاج البنك لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملاءمة.
- 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 المشاركون 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 وتتناسب 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 والمطلوبات 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 المطلوبات 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 احتساب 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 إلكترونية

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢١) جزء من هذه القوائم وتقرأ معها

مصرف الوركاء للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣

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 والمطلوبات المالية :

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

- 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 لبند 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

تحتسب 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 للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو إستردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي الموحدة وتحتسب الضرائب المؤجلة

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢١) جزء من هذه القوائم وتقرأ معها

مصرف الوركاء للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٣

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 آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للصرف في قائمة المركز المالي ضمن بند "موجودات أخرى" وذلك بالقيمة التي آلت 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 إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً.

– تبني المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الأولى

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 ٢٠٢٣

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/٢٠٢٣

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
٤٣٩	١٠
١	١
٠٠٠	٠٠٠
٤٤٠	١١
٢٢,٧٣٤	٣٠٧
٢٢,٩٦٤,٥٤٣	١٥,٦٩٨,١٠٤
(١٣,٦١٤,٤٤٣)	(١٢,١٩٣,٧٠٧)
٩,٣٧٢,٨٣٤	٣,٥٠٤,٧٠٤
٩,٣٧٣,٢٧٤	٣,٥٠٤,٧١٥

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
مجموع النقد وألأرصدة 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 ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
(٨٠٣,١٩٩)	(٤,٢١٠,٢٦٢)
٢٥	٢٢
١,٧٢٥,٤٨٥	١,٧٢٥,٤٨٥
٩٢٢,٣١١	٢,٤٨٤,٧٥٥
(١,٧٢٥,٤٨٥)	(١,٧٢٥,٤٨٥)
(٨٠٣,١٧٤)	(٤,٢١٠,٢٤٠)

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 بكتابته المرقم ٨٧٨٩/٢/٩ والمؤرخ في ٢٠٢٣/٣/٢٣.

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢١) 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/٢٠٢٣

٥- تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
١١,٦٦٨,٨٨٧	١٠,١٩٧,٧٠١
٣٩٩,٥٩٨,٥٨٦	٣٩٣,٩٨٢,٤٧٨
٣,٧٠٥,٣٠٤	٣,٤٨٠,١١٧
٤١,٤٨٢,٩٧٥	٣٨,١٦٢,٣٩٦
٤٥٦,٤٥٥,٧٥٢	٤٤٥,٨٢٢,٦٩٢
(١,٤٩٠,٦١٣)	(٢,١١٩,٨٢٩)
٤٥٤,٩٦٥,١٣٩	٤٤٣,٧٠٢,٨٦٣
٣٠٠,٧٨٦	١,٧٨٧,٨٧٣
٤٥٥,٢٦٥,٩٢٥	٤٤٥,٤٩٠,٧٣٦
(٨١,٠٠٠,٠٠٠)	(٨١,٠٠٠,٠٠٠)
٣٧٤,٢٦٥,٩٢٥	٣٦٤,٤٩٠,٧٣٦

قروض ممنوحة
حسابات جارية مدينة
قروض متوسطة وصغيرة مستحقة
مدينون ديون متأخرة 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 :

ان تفاصيل هذا الحساب كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
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 مليون) دينار .

مصرف الوركاء للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٣

٦. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	أسهم شركات – غير مدرجة في الأسواق المالية
٤,٣٦٢,٥٣٧	٤,٣٦٢,٥٣٧	أسهم شركات – مدرجة في الأسواق المالية
١,٦٧٣,٢٧٥	١,٦٧٣,٢٧٥	مجموع كلفة الموجودات المالية
٦,٠٣٥,٨١٢	٦,٠٣٥,٨١٢	ينزل: مخصص القيمة العادلة
(٢,٣٥٣,٩١٤)	(٢,٥٥٠,٥٥٨)	صافي القيمة العادلة للموجودات المالية
٣,٦٨١,٨٩٨	٣,٤٨٥,٢٥٤	

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 ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الموجودات المالية بالكلفة
٦,٢٩٣,٤٧٢	٦,٠٣٥,٨١٢	الرصيد في بداية السنة بالكلفة
(٢٥٧,٦٦٠)	...	الاستبعادات خلال السنة *
٦,٠٣٥,٨١٢	٦,٠٣٥,٨١٢	الرصيد في نهاية السنة بالكلفة
٢,٣١٩,٣٧٧	٢,٢٠٢,٤٨٨	ينزل : مخصص التدني بالقيمة العادلة
(١١٦,٨٨٩)	(١,٠٣٦,٠٠١)	زيادة الكلفة عن سعر السوق في بداية السنة
٢,٢٠٢,٤٨٨	١,١٦٦,٤٨٧	التغير في مخصص القيمة العادلة
١٥١,٤٢٦	١,٣٨٤,٠٧١	رصيد مخصص التدني في القيمة العادلة
(٢,٣٥٣,٩١٤)	(٢,٥٥٠,٥٥٨)	يضاف ٢٣% على الكلفة الكلية للمحفظة *
٣,٦٨١,٨٩٨	٣,٤٨٥,٢٥٤	مجموع المخصص في نهاية السنة
		مجموع القيمة العادلة للموجودات المالية

إيضاح : بلغت زيادة كلفة الاستثمارات عن قيمتها بالتداول (١,١٦٦,٤٨٧ الف) دينار وبعد اضافة مبلغ (١,٣٨٤,٠٧١) دينار لقاء التحوط بالهبوط في قيمتها بموجب توجيهات البنك المركزي العراقي وخاصة الاستثمارات غير المدرجة في السوق ينتج مجموع المبلغ المخصص للهبوط بقيمة الاستثمارات (٢,٥٥٠,٥٥٨ الف) دينار، وبزيادة مقدارها (١٩٦,٦٤٤ الف) دينار عن مبلغ المخصص للسنة السابقة ٢٠٢٢.

مصرف الوركاء للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول/٢٠٢٣

٧- أ. ممتلكات ومعدات، صافي ٣١-كانون الأول ٢٠٢٣

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 وحاسبات الف دينار	أنظمة وبرامج الف دينار	المجموع الف دينار
الكلفة								
كلفة موجودات المصرف في ١/١ الإضافات	٣٤,٠٥٤,٥٣٢ ٠٠٠	٣٢,٣٣٠,٨٢٣ ٠٠٠	٢٢٨,١٧٣ ٠٠٠	٣٢٣,٩٣٥ ٠٠٠	٢٩,٥٢٦ ٣٧٥	٦٠٦,٦٩٨ ٤,٥٩٧	٨٨٦,٢٨٨ ٠٠٠	٦٨,٤٥٩,٩٧٥ ٤,٩٧٢
كلفة موجودات المصرف في ٣١/١٢ (١)	٣٤,٠٥٤,٥٣٢	٣٢,٣٣٠,٨٢٣	٢٢٨,١٧٣	٣٢٣,٩٣٥	٢٩,٩٠١	٦١١,٢٩٥	٨٨٦,٢٨٨	٦٨,٤٦٤,٩٤٧
الانذار المتركم								
نسبة الانذار	٠٠	%٢	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	
مخصص الانذار المتركم في ١/١ الانذارات للسنة الحالية	٠٠٠	٨,٥٦٥,٤٤٧	٢٠٠,٤٧١	٣٢٣,٩٣٥	٢٨,٠٤٧	٥٦٠,٢٨١	٥٧٣,٦٠٩	١٠,٢٥١,٧٩٠
الانذار المتركم في نهاية السنة	٠٠٠	٢٣٤,٥٤٧	٩,٢٣٤	٠٠٠	٢٥٦	٦,٥٢٦	٠٠٠	٢٥٠,٥٦٣
مجموع ممتلكات المصرف بالقيم الصافية	٣٤,٠٥٤,٥٣٢	٨,٧٩٩,٩٩٤	٢٠٩,٧٠٥	٣٢٣,٩٣٥	٢٨,٣٠٣	٥٦٦,٨٠٧	٥٧٣,٦٠٩	١٠,٥٠٢,٣٥٣
			١٨,٤٦٨	٠٠٠	١,٥٩٨	٤٤,٤٨٨	٣١٢,٦٧٩	٥٧,٩٦٢,٥٩٤

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

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢١) جزء من هذه القوائم وتقرأ معها

مصرف الوركاء للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣

٨. موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
١,٠٨٥,٧٧١	١,٠٨٥,٠٢١
٢٠٤,٠٨٢	٢٢٢,٦٦٧
٤,٤٣٣,٨٥٩	٤,٣٨٥,٨٧٦
١,٣٤٨,٠٥١	١,٣٦٣,٧٤٨
٥٢٢,٥٠٠	٥٢٢,٥٠٠
(٥٢٢,٥٠٠)	(٥٢٢,٥٠٠)
٠٠٠	٠٠٠
٧,٠٧١,٧٦٣	٧,٠٥٧,٣١٢

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 الاخرى

* ١ ان الفروقات النقدية تمثل سرقات محالة على المحاكم .

* ٢ يتضمن حساب سلف المنتسبين البالغ (١,٣٦٣,٧٤٨ الف) دينار، مبلغ (١,٢٣٠,٢٠٦ 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 ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
٢,٤٠٠,٠٠٠	٢,٤٠٠,٠٠٠
٣,٤٠٦,١٣٠	٠٠٠
٥,٨٠٦,١٣٠	٢,٤٠٠,٠٠٠

البنك المركزي العراقي لتمويل المشاريع المتوسطة

والصغيرة * ١

مصرف الرافدين

المجموع

* ١ بلغت ارصدة القروض الممنوحة بمبادرة البنك المركزي لتمويل المشاريع المتوسطة والصغيرة كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١ (٣,٤٨٠,١١٧ الف) دينار وجميعها قروض مستحقة غير مقبوضة .

١٠- أ - الحسابات الجارية والودائع :

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				التفاصيل
المجموع	حكومي	شركات وجمعيات	الافراد	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
٢٢١,٤٠٧,٧٧٠	٥٧,٧٢٥,٣٠٩	٩٢,٤٠٧,٢٩٩	٧١,٢٧٥,١٦٢	حسابات جارية دائنة
١١٠,٩٣٤,٩٧٢	٠٠٠	٠٠٠	١١٠,٩٣٤,٩٧٢	ودائع التوفير
٦٦٦,٨١٠	٠٠٠	٠٠٠	٦٦٦,٨١٠	ودائع ثابتة وبانذار
١,٩٦١,١٠٨	٠٠٠	٠٠٠	١,٩٦١,١٠٨	رواتب محولة صراف الي
٣٣٤,٩٧٠,٦٦٠	٥٧,٧٢٥,٣٠٩	٩٢,٤٠٧,٢٩٩	١٨٤,٨٣٨,٠٥٢	المجموع

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢١) 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/٢٠٢٣

١٠ - ب - الحسابات الجارية والودائع : تتمة

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 وبانذار
٢,٥١٨,٥٨٩	...	...	٢,٥١٨,٥٨٩	رواتب محولة صراف الي
٣٤٥,١٦٨,٥٥٢	٥٧,٧٩٢,٠٥٥	٩٩,٢٥١,٧٨٢	١٨٨,١٢٤,٧١٥	المجموع

١١. تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
٦٥٧,٠٠٠	٥٨٩,٥٠٠	تأمينات لقاء إتمادات مستندية
١٠,٥٨٢,١٥٨	٥,٣٦٣,٣٩٥	تأمينات لقاء خطابات ضمان
٢٧,٥٠٤	٢٤,٩٥١	تأمينات البطاقات الالكترونية
٦٥	٦٥	تأمينات خزائن مؤجرة
١١,٢٦٦,٧٢٧	٥,٩٧٧,٩١١	المجموع

١٢. مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
١,٣٤٤,٦٠٦	١,٣٣٧,٠٨٩	سفائح مسحوبة على المصرف
١,٤٩٠,٧٩٧	١,٤٥٥,٦٨٠	صكوك مسحوبة على المصرف
٤٩٧,٢٩٨	٤٩٧,٢٩٨	دائنون قطاع خاص / شركات
١,٣٧٩,٧٢٠	١,٢٥٥,٩٤٢	دائنون نشاط غير جاري
٢٩,٥٥٧,١١٩	٢٩,٠٥٧,٤٥٥	تأمينات مستلمة
٢٠,٧١٢,٠٩٦	٢٣,٠١٩,٧٢٣	فوائد مستحقة غير مدفوعة *
٨٣٥,٦٩٤	...	مصاريف ادارية مستحقة
٦٤٣,٠٨٦	٦٣٩,٧٧٩	الخزينة العامة / رسم الطابع
١,٢٧٢,٤٧٩	١,٢٦٨,٦٢٢	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
٤٤,١٦٧	٥٦,٠٢٤	استقطاعات لحساب الغير
١٣٧,٥٣٧	١٣١,٨٢١	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية
٢,٧٦٢,٦٤٦	٢,٥٧٧,٢٩٦	ارصدة وتعويضات زبائن متوفين
١٤٣,٨٦٦,٣٣٤	...	ايداعات الاكتتاب
٢٠٤,٥٤٣,٥٧٩	٦١,٢٩٦,٧٢٩	المجموع

- تمثل الفوائد المستحقة غير مدفوعة البالغة (٢٣,٠١٩,٧٢٣ الف) دينار الفائدة المستحقة على قرض مصرف الرافدين الذي تم تسديده البالغ (٣,٤٠٦,١٣٠ الف) دينار ، ومبلغ (٣٠,٠٠١ الف) دينار فوائد مستحقة افراد.

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢١) 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/٢٠٢٣

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
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 .
 - د- بتاريخ ٢٠٢٣/١١/٢ اكتملت كافة الاجراءات القانونية اللازمة لتعديل المادة رابعاً من عقد تأسيس شركة مصرف الوركاء للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بزيادة رأسمالها من (١٠٥,٠٧٢,٢٤٩,٢٠٢) مائة وخمسة مليار واثنان وسبعون مليون ومائتان وتسعة واربعون الف ومائتان واثنان دينار الى (٢٧١,٦٢٦,٢٧٠,٢٣٨) .

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢١) 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/٢٠٢٣

١٥. الاحتياطات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أ. احتياطي الزامي:

وفقاً لقانون الشركات يقطع 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 ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
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 ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
٢٠,٠٩٥,٩١٠	٠٠٠
(٢٠,٠٩٥,٩١٠)	٠٠٠
٠٠٠	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 ، واطافة الفائض المتراكم البالغ (٢٢,٦٨٧,٦٨٨) الف دينار الى راس المال .

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

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

مصرف الوركاء للاستثمار و التمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣

ث . العجز المتراكم
يظهر هذا الحساب المبالغ المتجمعة للخسائر المدورة من سنوات سابقة والسنة الحالية وكما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الرصيد في بداية السنة
٢٥٢,١٤٤,٨١٧	٢٥٩,٧٢١,١٠٥	المحول من الدخل الشامل
٧,٥٧٦,٨٤٧	١,٠٣٧,٧٣٥	الرصيد في نهاية السنة
٢٥٩,٧٢١,١٠٥	٢٦٠,٧٥٨,٨٤٠	

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 ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	صافي خسارة السنة (بآلاف الدينانير العراقية)
٧,٥٧٦,٢٨٨	١,٠٣٧,٧٣٥	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (بآلاف الاسهم)
١٢٧,٧٥٩,٩٣٧	٢٧١,٦٢٦,٢٧٠	
فلس/دينار	فلس/دينار	حصة السهم الأساسي من خسارة السنة
٠,٠٥٩	٠,٠٠٤	

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 ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	التغير في القيمة العادلة لموجودات عقارية
١٤,٥٨٩,٣٣٧	١٤,٥٨٩,٣٣٧	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
(٢,٣٥٣,٩١٤)	(٢,٥٥٠,٥٥٨)	التغير في القيمة العادلة للعقارات المستملكة
(٥٢٢,٥٠٠)	(٥٢٢,٥٠٠)	فروقات ترجمة عملات اجنبية
(٢٣٤)	٠٠٠	الرصيد (مدين) دائن في نهاية السنة
١١,٧١٢,٦٨٩	١١,٥١٦,٢٧٩	

مصرف الوركاء للاستثمار و التمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٣

١٦. الحسابات النظامية بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
٩٦,٨٢٨,٣٢٤ (١٠,٥٨٢,١٥٨) ٨٦,٢٤٦,١٦٦	٨٦,٠١٥,٩٧١ (٥,٣٦٣,٣٩٥) ٨٠,٦٥٢,٥٧٦
٦٥٧,٠٠٠ (٦٥٧,٠٠٠) ٠٠٠	٥٨٩,٥٠٠ (٥٨٩,٥٠٠) ٠٠٠
٨٦,٢٤٦,١٦٦	٨٠,٦٥٢,٥٧٦

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
١٤٢ ١ ١٤٣	٤ ٠٠٠ ٤
٢,٥٩٥,٣٢١ ٤٧,٢٣٠ ٠٠٠ (٢,٦٤٢,٥٥١) (٢,٦٤٢,٤٠٨)	٢,٣٨٥,٩٠٦ ٢٢٥,٧٣٠ ١,٦٤٠,٨٧٨ (٤,٢٥٢,٥١٤) (٤,٢٥٢,٥١٠)

إيرادات الفوائد :

فوائد القروض الممنوحة
فوائد الحسابات الجارية المدينة
مجموع إيرادات الفوائد

مصرفوات الفوائد

فوائد حسابات التوفير
فوائد الودائع الثابتة
فوائد الودائع الأخرى
مجموع مصرفوات الفوائد
صافي إيرادات الفوائد

١٨. صافي إيرادات (مصرفوات) العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
٥,٧٢٠ ٢١٧,٣٥٥ ٥٢,٤١٦ ٢٧٥,٤٩١ (١٤٠,٣٦٢) ١٣٥,١٢٩	٠٠٠ ٤٩٣,٤٧٦ ٧,٠٦٢,٧٦٧ ٧,٥٥٦,٢٤٣ (١٢,٠٥٠) ٧,٥٤٤,١٩٣

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 (٢١) 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/٢٠٢٣

١٩ - صافي ايرادات (مصرفات) العمليات الأخرى
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
٢٧	٤,٦٥٠
٧,١٤١	٠٠٠
٦٧٠	١,٥١٠
٠٠٠	٢٢٦
٧,٨٣٨	٦,٣٨٦
٠٠٠	٠٠٠
٠٠٠	٠٠٠
٠٠٠	٠٠٠
٧,٨٣٨	٦,٣٨٦

الايرادات
مصرفات مستردة
ايرادات سنوات سابقة
ايرادات راسمالية
عمولات مصرفية أخرى
مجموع ايرادات العمليات الأخرى
المصرفات
تعويضات و غرامات
مصرفات سنوات سابقة
مجموع مصرفات العمليات الأخرى
صافي ايرادات العمليات الأخرى

٢٠. رواتب الموظفين ومافي حكمها
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
١,٠٧٩,٤١١	١,٠١٥,٠١١
٤٣٢,٨٦٩	٤١٦,٥١٩
١٣,٤٧٩	١٢,٧٢٤
٩,١٩٠	٣,٩٥٠
٢٩,٥٥١	١٨,٧٩٢
١,٥٦٤,٥٠٠	١,٤٦٦,٩٩٦

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

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
٢٦,٢٦٠	١٦,٠٠٠
٢,٧٢٧	١,٨٨٣
١٤,٢٠٤	١١,٥٩٢
٥,٢٩٩	٢,٣٩٤
١٧,٤٢٠	٤٤,٤٦٨
٦٥,٩١٠	٧٦,٣٣٧

المستلزمات السلعية
وقود وزيوت
لوازم ومهمات
تجهيزات العاملين
قرطاسية
ماء وكهرباء
مجموع المستلزمات السلعية

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢١) 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/٢٠٢٣

		المستلزمات الخدمية
١١٨,٩٤٤	١٤,٨١١	خدمات الصيانة
...	١,٠٠٠	خدمات ابحاث وتجارب
...	١٤٢,٣٠٣	اتصالات عامة
٧٠	...	دعاية واعلان
٢,٣١٩	١,١٢٥	نشر وطبع
١٤,٩١٠	٢,٣٣٠	ضيافة
٤٣,٨٤٦	...	مؤتمرات وندوات
٣,٦٥٠	٣٧٥	نقل السلع والبضائع
١١٨,٣٩١	...	اتصالات عامة
٢٤٦,٣٩٥	٢٥١,٧٧٠	استئجار مباني
...	٤٧٣	اشترابات وانتماءات
٥٤,٦٦٣	٣١,٧٢٣	تامين
٩,٠٤٦	١٤,٤٦١	مكافئات لغير العاملين عن خدمات مؤداة
٤١٥,٧١٧	٧٥٢,٠٦٦	خدمات قانونية
١,٠٠٠	٩٧,٩٢٠	خدمات مصرفية
٢٢,٦٠٠	٩,٧٥٠	خدمات محاسبية
٥٠,٠٠٠	٦٥,٠٠٠	اجور تدقيق مراقب الحسابات
٣٨,١٤٩	٥٤,٦٦٧	مصرفوات خدمية اخرى
١,١٣٩,٧٠٠	١,٤٣٩,٧٧٤	مجموع المستلزمات الخدمية
١,٢٠٥,٦١٠	١,٥١٦,١١١	مجموع المصروفات التشغيلية
		<u>الاندثارات</u>
٢٨١,٧٠٧	٢٣٤,٥٤٧	اندثار مباني ومنشآت
٩,٢٣٥	٩,٢٣٥	اندثار الات ومعدات
٦,٥٥٣	...	اندثار وسائل نقل
٣٠٢	٢٥٧	اندثار عدد وقوالب
١٩,١٧٥	٦,٥٢٦	اندثار اثاث
٣١٦,٩٧٢	٢٥٠,٥٦٥	مجموع الاندثارات
		<u>المصرفوات التحويلية والآخرى</u>
٤٧,٠٠٥	١,١٠٠,٩٣٧	ضرائب ورسوم متنوعة
٢٥,٤٠٠	...	تعويضات وغرامات
...	١,١٩٧	خسائر راسمالية
٧٢,٤٠٥	١,١٠٢,١٣٤	مجموع المصاريف التشغيلية والآخرى
١,٢٧٨,٠١٥	٢,٨٦٨,٨١٠	

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢١) 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 رأسمالها بصفتها شركة تابعة .
٣. البيانات المالية لشركة الماس للاستثمارات العقارية التي يمتلك مصرف الوركاء ٩٠% من رأسمالها بصفتها شركة تابعة .
٤. البيانات المالية لشركة الماس لتسجيل الاليات التي يمتلك مصرف الوركاء ٦٠% من رأسمالها 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 والتي يبلغ مجموعها (١,١٩٠,٠٠٠ الف) سهم وتزيلها من مجموع رأس المال .
٣. تمتلك شركة الماس لخدمات تسجيل الاليات ٤٠% من رأسمال شركة الماس للاستثمارات العقارية .
٤. تخفيض الائتمان النقدي بمبلغ السحب على المكشوف الممنوح لشركة الماس للاستثمارات العقارية البالغ (١٧٣,٢٥٠,٦٢٢ الف) دينار .
٥. تخفيض الحسابات الجارية والودائع بمبلغ (١٧٤,٣٤٣,٨٨٤ الف) دينار، الذي يمثل مبلغ الحساب الدائن لمصرف الوركاء لدى شركة الماس العقارية والنقد المودع في مصرف الوركاء البالغ (١,٠٩٣,٢٦٢ الف) دينار العائد لكل ما شركة الماس للاستثمارات العقارية وشركة الماس لخدمات تسجيل الاليات .
٦. تمثل حصة الاقلية من حقوق المساهمين البالغ مجموعها المدين (٥٣,٩٤٨ 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
ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣

١
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣

٣١/كانون الاول ٢٠٢٢	٣١/كانون الاول ٢٠٢٣
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
٩,٣٧٣,٢٧٤	٣,٥٠٤,٧١٥
(٨٠٣,١٧٤)	(٤,٢١٠,٢٤٠)
٣٦١,٩٢٧,٥٥٣	٣٥٢,٨١٩,٧٤٢
١٤,٧٦٧,٨٧٤	١٤,٠٤١,٢٢٨
٥٨,٢١٠,١٥٢	٥٧,٩٦٢,٨٤٥
٧,٠٧١,٧٦٣	٧,٠٥٨,٩٨٧
٤٥٠,٥٤٧,٤٤٢	٤٣١,١٧٧,٢٧٧
٥,٨٠٦,١٣٠	٢,٤٠٠,٠٠٠
٣٤٤,٠٧٢,١٣٦	٣٣٣,٨٧٧,٣٩٨
١١,٢٦٦,٧٢٧	٥,٩٧٧,٩١١
٢٠٤,٥٤٥,٠٩٩	٦١,٢٩٨,٥٤٨
٥,٠٩١,٤٢٧	٥,٠٩١,٤٢٧
٥٧٠,٧٨١,٥١٩	٤٠٨,٦٤٥,٢٨٤
١٢٧,٧٥٩,٩٣٧	٢٧١,٦٨٦,٢٧٠
٢٤٢,١٠٢	٢٥١,٢٦١
٧٣٣,١٣٨	٨٧٨,٢٣١
(٢٦٠,٧٢٥,٤٧٥)	(٢٦١,٨٠٣,٨٦٢)
١١,٧١٢,٦٨٩	١١,٤٦٦,١٠١
٤٣,٥٣٢	٥٣,٩٨٩
(١٢٠,٢٣٤,٠٧٧)	٢٢,٥٣١,٩٩٠
٤٥٠,٥٤٧,٤٤٢	٤٣١,١١٧,٢٧٤
٨٦,٢٤٦,١٦٦	٤٣١,١١٧,٢٧٤

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)
أرباح مدورة (الفائض المتراكم)
العجز المتراكم
احتياطي القيمة العادلة
حصة الاقلية
مجموع حقوق المساهمين
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
الحسابات النظامية بالصافي

سعد سعدون محمود
رئيس مجلس الادارة



محمد كمال الحفاجي
نائب المدير المفوض

لمى فؤاد عبود
مديرة الحسابات
٢٠٢٧٧/ع

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



٤
خضوعاً لتقريرنا المرقم ح/ع/٥٤/٢٠٢٤ والمؤرخ في ١٤/أذار/ ٢٠٢٤

مصرف الوركاء للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣

قائمة الدخل الموحدة

للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
(٢,٣٦٨,٤٥٦)	٣,٤٥١,٧٧٣
١,٥٦٤,٥٠٠	١,٤٦٦,٩٩٦
١,٢٨٥,٣٦٧	١,٥٢٠,٨٩٣
٣١٧,٠٢٤	٢٥٠,٦٠٧
١,٧٢٥,٤٨٥	...
١٩١,٨٧٥	...
(٥,٠٨٤,٢٥١)	(٣,٢٣٨,٤٩٦)
(٧,٤٥٢,٧٠٧)	٢١٣,٢٧٧
...	(١,١٠٢,١٣٤)
(٧,٤٥٢,٧٠٧)	(٨٨٨,٨٥٧)
...	...
٦٣,٩٥٠	٧٦,١٣٥
٣,١٩٨	٣,٨٠٧
٦٠,٧٥٢	٧٢,٣٣٥
(٧,٥٨٠,٦٠٧)	(١,٠٤١,١٣٤)
(٧,٤٥٢,٧٠٧)	(٨٨٨,٨٥٧)

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

مصرف الوركاء للاستثمار والتنمية (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣

بيان حقوق الملكية الموحد
كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣

مجموع حقوق المساهمين	حقوق الاقلية	إحتياطي القيمة العادلة	العجز المتراكم	أرباح مدورة	إحتياطي البحث والتطوير	إحتياطي إلزامي	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
(١٢٠,٢٣٤,٠٧٧)	٤٣,٥٣٢	١١,٧١٢,٦٨٩	(٣٦٠,٧٢٥,٤٧٥)	٧٣٣,١٣٨	٠٠٠	٢٤٢,١٠٢	١٢٧,٧٥٩,٩٣٧
١٤٢,٧٦٦,٠٦٧	١٠,٤٥٧	(٢٤٦,٥٨٨)	(١,٠٧٨,٣٨٧)	١٤٥,٠٩٣	٠٠٠	٩,١٥٩	١٤٣,٩٢٦,٣٣٣
٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠
٢٢,٥٣١,٩٩٠	٥٣,٩٨٩	١١,٤٦٦,١٠١	(٢٦١,٨٠٣,٨٦٢)	٨٧٨,٢٣١	٠٠٠	٢٥١,٢٦١	٢٧١,٦٨٦,٢٧٠

الرصيد في ١/١/٢٠٢٣
الإضافات خلال السنة
الدخل الشامل للسنة
الرصيد في ٣١/١٢/٢٠٢٣

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

مجموع حقوق المساهمين	حقوق الاقلية	إحتياطي القيمة العادلة	العجز المتراكم	أرباح مدورة	إحتياطي البحث والتطوير	إحتياطي إلزامي	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
(١١٢,٤٤٨,٣١٨)	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)	٦٠,٧٥٢	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
تسويات خلال السنة
الدخل الشامل للسنة
الرصيد في ٣١/١٢/٢٠٢٢

مصرف الوركاء للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣

بيان التدفقات النقدية الموحد
للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
(٧,٤٥٢,٧٠٧)	(٨٨٨,٨٥٧)	التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية
		النقد المدفوع عن العمليات التشغيلية :
		صافي خسارة السنة قبل الضريبة
		تعديلات لبنود غير نقدية :
٣١٧,٠٢٤	٢٥٠,٦٠٧	استهلاكات واطفاءات
(٧,١٣٥,٦٨٣)	(٦٣٨,٢٥٠)	مجموع النقد الناتج عن الانشطة التشغيلية :
		التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية الاخرى:
١,٥٤١,٦٢٠	٩,١٠٧,٨١١	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٩,٥٣٨	٧٢٦,٦٤٦	موجودات مالية
٢٨٧,٧٣٣	١٢,٧٧٦	موجودات اخرى
(٥٧,٩٤٢,٢٧٧)	(١٠,١٩٤,٧٣٨)	الحسابات الجارية والودائع
(٩١,٧٨٣)	(٥,٢٨٨,٨١٦)	تامينات نقدية
١٠٦,٥٧٦,١٣١	(١٤٣,٢٤٦,٥٥١)	مطلوبات اخرى
٥٠,٣٩٠,٩٦٢	(١٤٧,٤٩٥,٦٠٣)	مجموع التدفقات النقدية المستخدمة في العمليات التشغيلية الاخرى
٤٣,٢٥٥,٢٧٩	(١٤٨,١٣٣,٨٥٣)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الانشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية والاستثمارية
		النقد المدفوع عن:
		الاضافات الراسمالية
		قروض طويلة قطاع مالي
		الزياد في راس المال
		احتياطي القيمة العادلة
		حصة الاقلية
(٣٦,١٨٨,٦٩٩)	(٣,٣٠٠)	صافي التدفقات النقدية الناتجة من الانشطة التمويلية والاستثمارية
(٩,١٠٣,٣٥١)	(٣,٤٠٦,١٣٠)	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
...	١٤٣,٩٢٦,٣٣٣	رصيد النقد وما في حكمه كما في بداية السنة
...	(٢٥٨,٠٨٢)	رصيد النقد وما في حكمه في نهاية السنة
٣٤,٧٢٨	١٠,٤٥٧	
(٤٥,٢٥٧,٣٢٢)	١٤٠,٢٦٩,٢٧٨	
(٢,٠٠٢,٠٤٣)	(٧,٨٦٤,٥٧٥)	
١٠,٥٧٢,١٤٣	٨,٥٧٠,١٠٠	
٨,٥٧٠,١٠٠	(٧٠٥,٥٢٥)	