



مصرف الوركا للاستثمار والتمويل ج.م.ع

Warka Bank For Investment & Finance J.S.C



العدد: ٥٧٥ / 7

التاريخ: 2026/07/15

إلى / البنك المركزي العراقي / دائرة الرقابة على المصارف
قسم مراقبة المصارف التجارية
شعبة التسجيل والتراخيص والامور الفنية

م/الميزانية العمومية 2025/12/31

تحية طيبة

نرفق طيا الميزانية العمومية لمصرف الوركا للاستثمار والتمويل لغاية 2025/12/31
مشفوعة بتقرير مراقب الحسابات.

للتفضل بالاطلاع مع التقدير

المرفقات/ نسخة الميزانية المصدقة

صهيم رحيم طرفة
معاون المدير المفوض

نسخة منه الى/

وزارة التجارة - دائرة تسجيل الشركات الوطنية
الهيئة العامة للضرائب - قسم كبار المكلفين..... مع التقدير
سوق العراق للأوراق المالية... لنفس الغرض اعلاه... مع التقدير
✓ هيئة الأوراق المالية... لنفس الغرض اعلاه... مع التقدير



ان حفاظك على هذه الوثيقة دون ضرر يُمكنك من استخدامها في الدوائر المرتبطة بهذا النظام

يُمكنك حفظ صورة الوثيقة في هاتفك لأستخدامها عند الضرورة

نؤيد صحة صدور الوثيقة الالكترونية بعد مطابقتها مع الوثيقة الورقية

وثيقة خاصة لا يمكن قراءتها الا بحساب موظف حكومي



532036820249024

عزيزي المواطن في حالة حدوث أي تلوّف أو مشكلة في قراءة رمز الاستجابة السريعة

يرجى ارسال صورة رمز الاستجابة السريعة الى البريد الالكتروني

dm@ur.gov.iq

لمزيد من المعلومات عن الخدمات الحكومية الالكترونية، بالأمكان زيارة الرابط التالي

www.ur.gov.iq

مصرف الوركاء للاستثمار
والتمويل (شركة مساهمة خاصة) – بغداد
البيانات المالية للسنة المالية المنتهية
في ٢٠٢٥/١٢/٣١

شركة عز الدين نوري اسماعيل الخشاب وشركاؤه
لمراقبة وتدقيق الحسابات / تضامنية – بغداد
إستشارات مالية وإدارية ودراسات الجدوى الاقتصادية
بغداد – الباب الشرقي – ساحة التحرير – عمارة فارس

Email:ahmedaburagheef@yahoo.com

٠٧٧١٢٩٣٣٦٥٠

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/٢٠٢٥

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/٢٠٢٥، 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 وبأشر بعمله الفعلي بتاريخ ٢٠٠٠/١/٢٨

٢- التطورات الحاصلة على رأس المال المدفوع :-

نتيجة ممارسة المصرف عمله المصرفي فقد تمت مضاعفة رأسماله 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 مليون) دينار ليصبح (١٠٥,٠٧٢ مليون) 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 (خمسة وأربعون مليار دينار) وكذلك اكتتاب المودعين بالمبلغ المتبقي والبالغ (١٠٠) مليار دينار (مئة مليار دينار) ، ومنح المصرف قرضاً بعد 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 الاصيلين والاحتياط وقررت زيادة راس المال الى (٣٠٠) مليار دينار، وذلك برسمة مبلغ (٢٢,٦٨٧,٦٨٨) الف دينار المتكون من حاصل جمع احتياطي البحث والتطوير والفائض المتراكم وفقاً لاحكام المادة (٥٥/ ثانياً) من قانون الشركات ليصبح راسمال المصرف (١٢٧,٧٥٩,٩٣٧) الف دينار، وزيادة راس المال بمبلغ (١٧٢,٢٤٠,٠٦٣) الف دينار وفق لاحكام المادة (٥٦/ رابعا) 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 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 مصرف الوركاء للاستثمار والتمويل 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 (٣) 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
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 واعادة 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 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 ٢٠٢٥ مقداره (٢٥٣,٨٤٥ الف) دينار مقابل ربحاً (٤١٥,٩٤١ الف) دينار عام ٢٠٢٤، وبلغت مديونيتها لمصرف الوركاء (١٧٢,٤٨٩,٢٣٨ الف) دينار ، كما اظهرت البيانات المالية للشركة بانه بلغ حجم استثماراتها (١١,٧٣٠,٩٧٤ الف) دينار التي 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 (١٦١,٤٤٧,٨٨٥ الف) دينار وان الديون هذه معززة بضمانات بقيمة (١٨٠ مليار) دينار وحسب الكشف المقدم للبنك المركزي العراقي ، 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 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		

د- شركة الوركاء للتوسط في بيع وشراء الأوراق المالية :

خلال عام ٢٠٠٨ تم تأسيس شركة الوركاء للتوسط في بيع وشراء الأوراق المالية وإن المصرف يمتلك ٩٨٪ من رأسمالها البالغ مليار دينار ، وقد مارست الشركة عملها خلال عام ٢٠٢٥ وحققت خسارة مقدارها (٢,١٦٨ ألف) دينار، بهذا بلغ عجزها المتراكم كما في ٢٠٢٥/١٢/٣١ (١٩,٢٧٩ ألف) دينار.

هـ- شركة الماس لخدمات تسجيل الاليات المحدودة

خلال عام ٢٠٠٥ تم تأسيس شركة الماس لخدمات تسجيل الاليات المحدودة وإن المصرف يمتلك ٦٠٪ من رأسمالها البالغ (١٠٠ مليون) دينار ، لم تمارس عملها خلال عام ٢٠٢٥ .

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 آخر جلسة تداول لعام ٢٠٢٥ اما الاستثمارات التي لا يمكن قياسها بالقيمة العادلة فتم تقييمها بالكلفة .

- بلغت كلفة الاستثمارات (٦,٠٣٥,٨١٢ ألف) دينار وبزيادة مقدارها (٤٨٣,٨٣٧ ألف) دينار عن قيمتها بالتداول ، وبعد اضافة مبلغ (١,٢٠١,٥٠٣ ألف) دينار والذي يمثل نسبة ٢٠٪ من كلفة المحفظة - حسب طلب البنك المركزي العراقي - يصبح اجمالي مبلغ مخصص الهبوط في قيمتها (١,٦٨٥,٣٤١ ألف) دينار، وبنقص مقداره (١٩٨,٣٦٥ ألف) دينار عن المخصص الكلي للسنة السابقة تم اضافته على تغير القيمة العادلة للاستثمارات والجدول التالي يبين حجم استثمارات المصرف في هذا المجال .

مساهمات المصرف كما في ٣١ كانون الاول / ٢٠٢٥

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	شركة رحاب كربلاء للمقاولات	١١,٣٣٠,٠٠٠	٦١,٦٤٠,٨٦٠	١١,٤٤٣,٣٠٠
٤	شركة الهلال الصناعية	١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	١١٨,٩٦٥,٠٠٠	٢١١,٠٥٠,٠٠٠
٥	شركة العاب الرصافة	١٨٦,٧٩٧	٦,٣٢٧,٤٤٠	١,٤٤٧,٦٧٧
٦	الشركة الوطنية للصناعات الغذائية	١,٤٢٢,١٢٦,٥٥٠	٢,٢٧٠,٦٨٣,٧٩٨	١,٠٨٠,٧٤٥,٧٣٠
٧	شركة بغداد لخدمات السيارات	١٠,٧٧٠,٩٤٨	١٧,٢٤٨,٩٧٤	١٨,٢٠٢,٩٠٢
٨	المصرف التجاري العراقي	٣١,٤٨٨,٨٨١	٢٨,٤٢٧,٤٥٣	٩١,٣١٧,٧٥٥
٩	الشركة العراقية لتصنيع وتسويق التمور	٣٧,٧٢٧,٢٢٨	٣٧,٧٢٧,٢٢٨	١١٣,١٨١,٦٨٤
١٠	شركة الخير للاستثمار المالي	٤٧١,٨٢٩,١٨٣	٣٧٨,٩٦٥,٨٥٣	٩٩,٠٨٤,١٢٨
١١	شركة الصناعات الخفيفة	٦٢١,١٦٣,٣٤٣	١,١٨٤,٨٩١,٢٦٠	٦٥٨,٤٣٣,١٤٤
١٢	الشركة الوطنية لصناعة الكرتون	١٣٥,٣٥٦,٧٥٢	٢٥٧,٦٥٩,٣٢٠	٣٩٧,٩٤٨,٨٥١
١٣	الشركة العراقية للكفالات المصرفية	٤٩٨,٢٧٥,٠٠٠	٤٩٨,٢٧٥,٠٠٠	٤٩٨,٢٧٥,٠٠٠
١٤	شركة الوركاء للتوسط ببيع وشراء الأوراق المالية	٩٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٨٠,٠٠٠,٠٠٠
	مجموع قيمة الاستثمارات		٦,٠٣٥,٨١٢,١٨٦	٤,٣٥٦,١٣٠,١٧١

ز - عقارات المصرف :

- يمتلك المصرف ٥٥ عقار ، جرى وبتوجيه من البنك المركزي العراقي اعادة تقييمها في نهاية عام ٢٠٢٤ من قبل لجنة في قسم الاملاك بمبلغ (٦٥,٨٢٩,٨٥٤ 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 / ٢٠٢٥

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	الكويت السده	فرع السدة
٣	٥٩/٦٣ 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	١١٩٤/٦٣ 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 م 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	٢٠٢٥/١٦ م/٢٠ 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 بيحي	فرع الرايه
٢٠	١٧٨/١٢٣٧ الرطبة	٣٢٠٠٠٠	٣٠٠ متر مربع	الرطبه	فرع الاخاء
٢١	٢٨١٤٠٣/١٧٨ حديثة	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 النواعير
٢٤	٦٣٩١/١ م/١١ هيت	٣٥٣٠٠٠	٣٠٢ متر مربع	هيت	فرع النخيل
٢٥	١٦٩/٣٤ م/١٦ الصقلاوية	٢٥٥٠٠٠	٣٠٠ متر مربع	الصقلاويه	فرع المجد
٢٦	٨٩٦/١ م/١٥ الكرمة	٣٠٧٩٠٠	٣٧١ متر مربع	الكرمه	فرع السارية
٢٧	٦٤ الجامع / خانقين	١١٧٤٠٠	١٢٥ متر مربع	خانقين شارع السراي	فرع الوند
٢٨	٢٧٥٧٦/٢١ م/٢٧ ركاع	٥٤٠٠٠٠	٤٢٠ متر مربع	ديالى/المقداديه	دار
٢٩	٦٦١٠٦ م/١٠ صاري كهية	٢٥٦٦٨٠٠	٦٥٢ متر مربع	كركوك	فرع التأخي
٣٠	١٦٤٩/١ م/١١ مزرعة حمدي	١١٨٨٠٠٠	١٤٠ متر مربع	بغداد	مبنى فرع زمزم

دار الغدير صافة	بغداد	٢١٦ متر مربع	١٠٩٧٠٠٠	١١م ١٤٧٣/٤ مزرعة حمدي	٣١
حصة في فندق	بغداد فندق شناسيل	حصة في فندق	٥٢٢,٥٠٠	١٦٠/٣٢٤ الرصافة الثانية	٣٢
عمارة سكنية	بغداد / عمارة سكنية	١٣ اولك	٣٢٢,٢٩٢	٧م ١٩ نجيب باشا	٣٣
عمارة سكنية	بغداد سبع ايكار	٣٠٨٢ متر مربع	١,٢٦٨,٣٩١	٢٢ سبع ايكار	٣٤
دار	بغداد / دار	٤٢٣٦ متر مربع	١,٤٥٤,٩٤٨	١٦١/٦ بتاويين	٣٥
عمارة ٤ طوابق	بغداد / الرصافة	١٠٠٠ متر مربع	٢,١٤٤,٦٩١	١٦١/١٥ بتاويين	٣٦
مبنى تجاري	بغداد / بتاويين	١٣٠٩ متر مربع	٢,٤٨٢,١٥٢	١٦١/١٦٢٢ بتاويين	٣٧
قطعة ارض	بغداد / المحمودية	٦٣٢٧ متر مربع	٩٠,٦٢٥	٧٠/١١ محمودية	٣٨
مبنى تجاري	بغداد / الرصافة	١٤٧٦ متر مربع	١,٠٨٣,٤٠٨	١٦١/٢٠٢٩ بتاويين	٣٩
ارض	بغداد / الرصافة	٣٥٠٧٢ متر مربع	٨,٨٨٠,٩٣١	٣١٧/١٦١ زوية	٤٠
دار	بغداد / الكرخ	١٠ اولك	٨,٢٢٠,٠٠٠	٢/١١١٤ م ٢٠ داودي	٤١
بستان	بغداد / المدائن	٨٠١ دونم و ٨ اولك	٣,٢٧٢,٤١٦	١/٧٤٨ اللج المدائن	٤٢
ارض	بغداد / المدائن	٥ دونم	٢٠,٤١٦	١/١٧٥ اللج المدائن	٤٣
ارض	بغداد / المدائن	٥ دونم و ٥ اولك	٢١,٢٦٦	١/١٧٦ اللج المدائن	٤٤
ارض	بغداد / المدائن	٥ دونم	٢٠,٤١٦	١/١٧٧ اللج المدائن	٤٥
ارض	بغداد / المدائن	٥ دونم	٢٠,٤١٦	١/١٧٨ اللج المدائن	٤٦
ارض	بغداد / المدائن	٥ دونم	٢٠,٤١٦	١/١٧٩ اللج المدائن	٤٧
ارض	بغداد / المدائن	٥ دونم	٢٠,٤١٦	١/١٨٠ اللج المدائن	٤٨
ارض	بغداد / المدائن	٥ دونم	٢٠,٤١٦	١/١٨٢ اللج المدائن	٤٩
ارض	بغداد / المدائن	٥ دونم و ١١ اولك	٢٢,٢١٣	١/١٨٣ اللج المدائن	٥٠
ارض	بغداد / المدائن	٨٢ دونم	١,١٠٢,٤١٦	١/٧٤٧ اللج المدائن	٥١
ارض	الانبار/الفلوجة	١١٦٦ دونم ٢١ اولك	٢,٠٧٠,٠٠٠	١٩/١٩٨ البكعة	٥٢
ارض	بغداد / المحمودية	٨ دونم و ٢١ اولك	١,٧٧١,٠٤٠	٩/١٢/١٠ كويرش محمودية	٥٣
ارض	بغداد / المحمودية	٢ دونم و ١٥ اولك	٦٣,٨٢٠	٩/٧١/١١ كويرش محمودية	٥٤
ارض	بغداد / المحمودية	٤ دونم	١٢٠,٥٦٠	٩/١٠/١٠ كويرش محمودية	٥٥
خمسة وستون مليار وثمانمائة وتسعة وعشرون مليون وثمانمائة واربعة وخمسون الف دينار			٦٥,٨٢٩,٨٥٤	المجموع	٥٦

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 :

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

ط- الائتمان النقدي لذات الصلة:

فيما يلي كشف بالائتمان النقدي لذوي الصلة كما في ٢٠٢٥/١٢/٣١:

تسلسل	اسم الزبون	رصيد الائتمان الف دينار	الضمانات المقدمة	الدعاوى
١	شركة الماس للاستثمارات العقارية	١٧٢,٤٨٩,٢٣٨	عقارية	لا توجد
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	١,٠٠١,٩٥٠	اسهم	
٥	هذال يونس يحي اغا	٤٨٠,٤٩٨	عقارية	
٦	رزق لفقة كرار	١٧٤,٧٣٨	شيكات	
٧	دلير محمد عزيز	١٦١,٢٣١	شيكات	
٨	حسن عبد الوهاب محمود البنية	١٤١,٣٠٨	عقارية	توجد اجراءات لبيع العقار
المجموع		٢٠٨,٦٥٩,٣٩١		

ي- اكبر ٢٠ مقترض نقدي كما في ٢٠٢٥/١٢/٣١ :

فيما يلي كشف باكبر ٢٠ مقترض نقدي كما في ٢٠٢٥/١٢/٣١:

تسلسل	اسم الزبون	رصيد الائتمان الف دينار	الضمانات المقدمة	الدعاوى
١	شركة الماس للاستثمارات العقارية	١٧٢,٤٨٩,٢٣٨	عقارية	لا توجد
٢	ش فنان وزير اوغلو للانشاءات	٤٣,١٦٣,٣٧٧	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	٧,٥١٠,٢٦٥	عقارية	صدر قرار حكم بالتسديد
٨	حميد عطب عطية المالي	٧,٣٢٥,٣٧٨	عقارية وشيكات	صدر قرار حكم بالتسديد
٩	شركة الاليس الوطنية للاستشارات	٦,٩٢٠,٥٩٢	اسهم	---
١٠	ياسر كاظم ابراهيم	٦,٥٢٨,٤١٧	--	صدر حكم برد الدعوى
١١	شركة الشونيز للوكالات التجارية	٥,٦٢٣,٠٢٨	--	---
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	٣,٤٤٥,٨٩٣	--	صدر حكم لصالح المصرف
١٦	انكربريشن سسكو	٣,١٢٩,٢٧٨	--	---
١٧	علي شوكت حبيب	٣,٠٧٨,٢١٥	--	صدر حكم لصالح المصرف
١٨	شركة فذك الخير للخدمات الامنية	٢,٧٥٦,٢٩٩	--	صدر حكم لصالح المصرف
١٩	ليث سرحان فاضل	٢,٧٣٠,٢٦٣	--	صدر قرار لصالح المصرف
٢٠	شركة كوبل دلهي للاستشارات	٢,٧١١,٠٤٩	--	---
المجموع		٣٨٨,٣١١,٣١١		

ك- اكبر ٢٠ مقترض تعهدي كما في ٢٠٢٥/١٢/٣١ :

فيما يلي كشف باكبر ٢٠ مقترض تعهدي كما في ٢٠٢٥/١٢/٣١ :

تسلسل	اسم الزبون	رصيد الائتمان الف دينار	الضمانات المقدمة الف دينار	الدعوى
١	شركة المحيط الازرق 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 قيثارة بلاد سومر للتجارة	٢,٢٩٢,٥٠٠	...	عام ٢٠١٤ صدر حكم بالزام المصرف بتسديد مبلغ الخطاب
١١	ش الدلة العراقية للتجارة العامة	٢,٢٥٦,٢١٣	٩٤,٤٧٥,٢٥٤	تم ابطال الدعوى
١٢	ش افريدت للتجارة	٢,٠٢٣,٩٥٠	٣٠,٧٠٥,٩٤٧	عام ٢٠١٣ تم ابطال الدعوى
١٣	ش فجر المنافع للتجارة والمقاولات	١,٦٠٦,٥٠٠	٦٤,٤٢٤,٨٤٠	
١٤	شركة الباسفيك	١,٤٢٧,٥٧٢	...	صدر حكم لصالح المصرف
١٥	عباس ابراهيم حسين	١,٤٠٨,٢٥٠	٤,٣٨٠,٣١٢	
١٦	ش انوار الصالح للتجارة العامة	١,٣٤٢,٧٥٠	٢,٦٨٥,٥٠٠	
١٧	شركة وادي الرافيدين للخدمات النفطية	١,٠٠٥,٦١٨	...	
١٨	فواز عبد الله خليف الزريقات	٧٩٤,١٧٦	٨٧٧,٢٨٧	
١٩	هيثم حاتم نوري	٧٥٩,٨٠٠	٨٧٦,٢٥٠	
٢٠	شركة ارض الطور للوكالات التجارية	٦٥٠,٠٠٠	٥٤,٤٨٨,٧١٢	
	المجموع	٧٥,١٢٠,٨٧١	٣٧٩,٧٧٤,٩٣٥	

٦- بيانات تفصيلية وتحليلية:

أ- الخسارة المتحققة :-

بلغت الخسارة المتحققة التي اظهرتها قائمة الدخل لعام ٢٠٢٥ (٩,٧٩٥ مليون) دينار. بعد ان كانت (٨,٨٨٤ مليون) دينار عام ٢٠٢٤. بهذا اصبح رصيد العجز المتراكم كما في ٣١ /كانون الاول/ ٢٠٢٥ (٢٧٩,٤٣٨ مليون) دينار.

ب- التخصيصات :-

بلغ مجموع ارصدة حسابات التخصيصات كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠٢٥ (٨٢,٦٨٥ مليون) دينار، إذ بلغ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (٨١,٠٠٠ مليون) دينار ، ومخصص الهبوط في قيمة الاستثمارات بمبلغ (١,٦٨٥ مليون) دينار .

ج- الرواتب والاجور والعمالة :-

اولا- بلغت اجمالي الرواتب والاجور والمكافآت النقدية ومساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي لعام ٢٠٢٥ (١,١٥٥ مليون) دينار مقابل (١,٤٢٥ مليون) دينار عام ٢٠٢٤ .

ثانياً - بلغ عدد العاملين بالمصرف في نهاية السنة ٢٠٢٥ (٥٨) شخصاً وجميعهم من العراقيين.
ثالثاً - فيما يلي اسماء والعناوين الوظيفية لخمسة من منتسبي المصرف الذين تقاضوا اعلى دخل شهري خلال السنة :

اسم المنتسب	العنوان الوظيفي
هيثم رحيم طرفة	نائب المدير المفوض
لمى فؤاد عبود	المدير المالي
عدي عامر جميل	مدير المناطق والفروع
ازاد خالد فندي	مدير ادارة
روعة حبيب سالم	مديرة الاعتمادات

رابعاً - تنمية الموارد البشرية

حرص المصرف ومنذ تاسيسه على تعيين الكوادر المؤهلة ذات الخبرات والممارسة المهنية وخاصة في مجال الصيرفة، والمحافظة عليها 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

المدخولات الشهرية	العدد
لغاية ٥٠٠٠٠٠ دينار	١٩
اكثر من ٥٠٠٠٠٠ ولغاية ١٠٠٠٠٠٠ دينار	٢١
اكثر من ١٠٠٠٠٠٠ دينار	١٨
المجموع	٥٨

العاملون موزعون حسب مؤهلاتهم الدراسية

التحصيل الدراسي	العدد
٢٠٢٥	٢٠٢٤
بكالوريوس	٣٣
دبلوم	٦
اعدادية	٤
دون الاعدادية	١٥
المجموع	٥٨

الدورات التي اقيمت عام ٢٠٢٥ وعدد موظفو المصرف الذين شاركوا فيها :
تم اشراك اثنا عشر موظفاً 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 ٢٠٢٥ ونسبة التغير عن سنة ٢٠٢٤.

٢٠٢٤	٢٠٢٥	اسم الحساب
الف دينار	الف دينار	
٢,٦٩٠	٩٥٠	نشر وطبع وإعلان
٢,٦٥٠	٣,١٤٥	الضيافة

٧ - المساهمون في المصرف :-

- يبلغ عدد المساهمين (٣٣٦٨) مساهماً ويبلغ معدل امتلاكهم (٨٠٦٤٩ سهم) وتبلغ أعلى نسبة امتلاك ٩.٢٨٪ وفيما يلي المساهمين الذين يمتلكون أكبر عدد أسهم من رأسمال المصرف البالغ ٢٧١,٦٢٦ مليون دينار كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٥.

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	ضاحي محمد صبار	٢٠٠٠	عضو
٣	حامد عيدان محمد	٢٠٠٠	عضو
٤	ساجد يوسف محمد	٢٠٠٠	عضو
٥	هيثم رحيم طرفة	معاون المدير المفوض	بالموافقة المبدئية من البنك المركزي العراقي

- 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

- اجتمع مجلس إدارة المصرف اجتماع واحد خلال السنة المنتهية في ٢٠٢٥/١٢/٣١.

٩- حقوق الملكية في اسهم شركه مصرف الوركاء :-

تبلغ حصة السهم من حقوق الملكية بالمصرف (٠,٠١٧) دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٥ والجدول التالي يوضح تطور حقوق الملكية من عام ٢٠٢١ ولغاية عام ٢٠٢٥.

كشف مقارنة حقوق المساهمين لخمس سنوات

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥ /١٢/٣١	البيانات
١٠٥٠٧٢	١٢٧,٧٦٠	٢٧١٦٢٦	٢٧١٦٢٦	٢٧١٦٢٦	راس المال الاسمي
١٠٥٠٧٢	١٢٧,٧٦٠	٢٧١٦٢٦	٢٧١٦٢٦	٢٧١٦٢٦	راس المال المدفوع
١٧٣	١٧٣	١٧٣	١٧٣	١٧٣	الاحتياط الزامي
٢٠٠٩٦	...	...	...	...	احتياطي البحث والتطوير
٢٥٩٢	...	...	...	...	حصة المساهمين من الارباح
(٢٥٢١٤٥)	(٢٥٩٧٢١)	(٢٦٠٧٥٩)	(٢٦٩٦٤٢)	(٢٧٩٤٣٨)	العجز المتراكم
١٢٠٦١	١١٧١٢	١١٥١٦	١١٩١٣	١٢٣٨١	احتياطي القيمة العادلة
(١١٢١٥١)	(١٢٠٠٧٦)	٢٢٥٧٧	١٤٠٧٠	٤٧٤٣	مجموع حقوق المساهمين
١٠٥٠٧٢	١٢٧,٧٦٠	٢٧١٦٢٦	٢٧١٦٢٦	٢٧١٦٢٦	عدد الاسهم
(١,٠٦٧)	(٠,٩٤٠)	٠,٠٨٣	٠,٠٥٢	٠,٠١٧	حصة السهم/ دينار

١٠- المؤشرات المالية والعامة عن اداء المصرف

أ - السيولة النقدية :-

بلغ رصيد النقد في الصندوق ولدى المصارف في نهاية عام ٢٠٢٥ (٣٤,٨٤٧ مليون) دينار بعد ان كان في نهاية عام ٢٠٢٤ (٢٠,٧٢٨ مليون) دينار.

ب - الحسابات الجارية والودائع :-

بلغ إجمالي الودائع الدائنة كما في ٢٠٢٥/١٢/٣١ (٣٣٨,٢٥٦ مليون) دينار بعد ان كانت (٣٤٣,٧٧٩ مليون) دينار في السنة السابقة ٢٠٢٤ ، والجدول التالي يوضح ذلك :-

جدول تحليلي للحسابات الجارية والودائع للسنتين ٢٠٢٤ و ٢٠٢٥

اسم الحساب	عام ٢٠٢٥		عام ٢٠٢٤	
	مليون دينار	الاهمية النسبية	مليون دينار	الاهمية النسبية
حسابات المصارف الدائنة	٤,٣١٥	%١,٣	٤,٣١٥	%١,٣
حسابات التوفير	٢٢٠,٧٥٢	%٦٥,٣	٢٢٥,٩٨٩	%٦٥,٧
حسابات الودائع الثابتة	١١٢,١٢٧	%٣٣,١	١١٢,٧١٥	%٣٢,٨
حسابات اخرى	١,٠٦٢	%٠,٣	٧٦٠	%٠,٢
المجموع	٣٣٨,٢٥٦	%١٠٠	٣٤٣,٧٧٩	%١٠٠

ج.التسهيلات المقدمة للزبائن :-

(١) الائتمان النقدي :-

- بلغ حجم الائتمان النقدي كما في نهاية عام ٢٠٢٥ (٤٣٦,٢٣٩ مليون) دينار وبعد طرح الفوائد المعلقة البالغة (٣,٤٨٢ مليون) دينار يصبح صافي الائتمان النقدي الممنوح (قبل تخفيض مخصص التدني في الائتمان النقدي) (٤٣٢,٧٥٧ مليون) دينار مقابل (٤٤٤,٣٠٨ مليون) دينار في عام ٢٠٢٤ :

جدول تحليلي لحسابات الائتمان النقدي للسنتين ٢٠٢٤ و ٢٠٢٥

اسم الحساب	عام ٢٠٢٥		عام ٢٠٢٤	
	مليون دينار	الاهمية النسبية	مليون دينار	الاهمية النسبية
القروض والتسليفات	١٣٣	%٠,٠٣	١٠,٢٥٢	%٢,٣
حسابات جارية مدينة	٣٨٠,٩٦٢	%٨٨,٠٣	٣٩٣,٥٧٥	%٨٨,٦
قروض تمويل مشاريع متوسطة وصغيرة	١١٩	%٠,٠٣	١٣٣	٠٠
مدينون ديون متاخرة التسديد	٥٥,٠٢٥	%١٢,٧١	٤١,٣٤٧	%٩,٣
مدينون خطابات ضمان مدفوعة	٠٠٠	٠٠٠	١,٧٨٨	%٠,٤
فوائد معلقة	(٣,٤٨٢)	(%٠,٨)	(٢,٧٨٧)	(%٠,٦)
المجموع	٤٣٢,٧٥٧	%١٠٠	٤٤٤,٣٠٨	%١٠٠

جدول تصنيف الائتمان النقدي لسنة ٢٠٢٥

التصنيف	الرصيد الف دينار	الرصيد المعلق الف دينار	صافي الرصيد الف دينار	المخصص المطلوب الف دينار
ممتاز	٧,٨٢٦,٣١٨	٠٠٠	٧,٨٢٦,٣١٨	٠٠٠
جيد	١٧٢,٦٨٠,٥٦٣	٠٠٠	١٧٢,٦٨٠,٥٦٣	٣,٤٥٣,٦١١
متوسط	٣٦,١٥٤,٢٩٤	٠٠٠	٣٦,١٥٤,٢٩٤	٣,٦١٥,٤٢٩
دون المتوسط	١٩٣,٣٧٩,٥٧٠	٣,٢٦١,٢٩٦	١٩٠,١١٨,٢٧٤	٤٧,٥٢٩,٥٦٨
ردي	٦,٥٩٣,٠٤٤	٠٠٠	٦,٥٩٣,٠٤٤	٣,٢٩٦,٥٢٢
خاسر	١٩,٦٠٥,٦٣٠	٢٢٠,٨٢٨	١٩,٣٨٤,٨٠٢	١٩,٣٨٤,٨٠٢
المجموع	٤٣٦,٢٣٩,٤١٩	٣,٤٨٢,١٢٤	٤٣٢,٧٥٧,٢٩٥	٧٧,٢٧٩,٩٣٢

(٢) الائتمان التعهدي :-

بلغ مجموع صافي الالتزامات التعهدية لقاء العمليات المصرفية في نهاية عام ٢٠٢٥ (٧٤,٩٢٠ مليون) دينار مقابل (٧٨,٠٧٦ مليون) دينار في نهاية العام الماضي ٢٠٢٤ ، ونسبة انخفاض (٤٪) ، والجدول التالي يوضح ذلك .

جدول تحليلي لحسابات الائتمان التعهدي للسنتين ٢٠٢٤ و ٢٠٢٥

اسم الحساب	عام ٢٠٢٥		عام ٢٠٢٤	
	مليون دينار	الاهمية النسبية	مليون دينار	الاهمية النسبية
خطابات الضمان الصادرة	٧٩,٥٨٦	٪١٠٦	٨٣,١٩١	٪١٠٧
تامينات خطابات الضمان	(٤,٦٦٦)	(٪٦)	(٥,١١٥)	(٪٧)
خطابات الضمان بالصافي	٧٤,٩٢٠	٪١٠٠	٧٨,٠٧٦	٪١٠٠
الاعتمادات المستندية	٥٨٩	٪١٠٠	٥٨٩	٪١٠٠
تامينات الاعتمادات	(٥٨٩)	(٪١٠٠)	(٥٨٩)	(٪١٠٠)
الاعتمادات بالصافي	٥٨٩	٪١٠٠	٥٨٩	٪١٠٠
المجموع	٧٤,٩٢٠	٪١٠٠	٧٨,٠٧٦	٪١٠٠

١١. الدعاوى المقامة على المصرف من قبل الغير :

بلغت عدد الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف (٤٣) دعوى تخص خطابات الضمان وبمبلغ (١٢٢ مليار) دينار والدعاوى التي موضوعها تلكؤ المصرف في تسديد ودائع المودعين (١٧٧) دعوى ، وتوجد (٤) دعوى قيد النظر ، وهناك إجراءات تنفيذية ضد المصرف من قبل الدائنين من بينها حجز على العقارات العائدة للمصرف والاسهم المسجلة باسمه لدى مسجل الشركات .

١٢. الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير :

- بلغت عدد الدعاوى المقامة من قبل المصرف والتي لازالت قائمة (١١٩) دعوى وبمبلغ (٩٨ مليار) دينار كما بلغت عدد الدعاوى المحسومة منها (١١٤) دعوى في حين توجد (٥) 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 استحصاا حقوق المصرف .
- توجد متابعة لاجراءات استحصاا مبالغ الاحكام التي صدرت بها اوامر تنفيذ لصالح المصرف خلال السنوات السابقة ، ومنها بيع العقارات المرهونة لصالح المصرف ، وتخليه عقارات المصرف .
- يتابع المصرف استحصاا مبالغ اقساط شركة شونيز المستحقة .
- ان القسم القانوني يتابع استحصاا قروض المشاريع المتوسطة والصغيرة المتكئين عن التسديد .

١٣. النسب المالية للمصرف :

- بلغت نسبة كفاية رأس المال (٦,٨٪) بتاريخ ٣١/كانون الاول/٢٠٢٥ في حين الحد الأدنى لها وفق تعليمات البنك المركزي العراقي لا تقل عن (١٢٪) .
- بلغت نسبة تغطية السيولة (LCR) (٤٣٪) في حين الحد الأدنى لها يجب ان لا تقل عن (١٠٠٪) .

- بلغت نسبة معامل التمويل المستقر (NSFR) (١٣٥%) في حين الحد الأدنى لها لا تقل عن (١٠٠%).
- بلغت نسبة اجمالي الائتمان النقدي الى الودائع (١٢٨%) وبلغت نسبة صافي الائتمان النقدي الى الودائع (١٠٤%).

- بلغت نسبة التوظيفات الى مصادر الاموال ١٣٢% في حين الحد الاعلى للنسبة ١٠٠%.

١٤. 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 مسج حين نزول الرواتب .
- MIS update نظام تقارير .

١٥. حجم الصادرات والاستيرادات :-

لم يصدر او يستورد المصرف اية سلعة او خدمة خلال عام ٢٠٢٥

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 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 ٢٠٢٦/١/١

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 العلمية .



سعد سعدون محمود
رئيس مجلس الادارة



هيثم رحيم طرفه
نائب المدير المفوض

لمى فؤاد عيود
المدير المالي

((تقرير مراقب الامتثال))

تمت مراقبة وتقييم مدى التزام المصرف ومدى تطبيقه لتعليمات وقانون البنك المركزي العراقي رقم (٥٦) لسنة (٢٠٠٤) وقانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم (٣٩) لسنة (٢٠١٥) وقانون المصارف العراقية الخاصة رقم (٩٤) لسنة (٢٠٠٤) ومن واجباتنا الاشارة وتشخيص الاخطاء والمخالفات لتجنب المخاطر بالتعاون مع اقسام المصرف المختلفة , ادناه اهم نشاطاتنا لعام ٢٠٢٥ :

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 الادارة اية مصلحة فيها .
٤. اطلعنا على اجراءات المصرف عند فتح الحسابات الجارية للزبائن ووجدت مستوفية للتعليمات المصرفية وتم التأكد من عدم ادراج اصحاب الحسابات الجارية في القوائم المحصورة محلياً ودولياً.
٥. تم الاطلاع على البيانات المالية الختامية للمصرف للسنة المنتهية في ٣١/كانون لاول/٢٠٢٤ 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



ع.مراقب الامتثال
عمار محمد علوان





الرقم: ح / ط / ٢٠٢٥ / ٢٨٢
بغداد في ٢٨ / ٢ / ٢٠٢٥

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/٢٠٢٥ 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 ٢٠) 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 ومتطلبات إنجاز تدقيق البيانات المالية المعممة من قبل مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات المرقم (١٨) والمؤرخ في ٢٢/كانون الثاني/٢٠٢٥.

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 الأخطاء 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 وإنجاز 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/٢٠٢٥ والاقتصاح عنها . كما يشمل تقييما للمبادئ والاسس المحاسبية التي اعتمدتها الادارة، وفي اعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساساً معقولاً للرأي الذي نبديه ، ولدنا 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 اجرته لجنة مشكلة من قبل قسم الاملاك في المصرف لتقييم الممتلكات والمباني ، كما جرى 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 ، ولازال يعمل بها لغاية ٣١/كانون الثاني/٢٠٢٥ .

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

ت- اسس تقييم العملة الاجنبية :

تم تسعير الموجودات والمطلوبات بالعملة الاجنبية كما بتاريخ الميزانية بسعر (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 بأنه لم يشترك بمزاد العملة في البنك المركزي العراقي خلال عام ٢٠٢٥ .

ج- النقد في الصندوق ولدى المصارف :

- بلغت نسبة النقد في الصندوق ولدى المصارف ١٠,٣٪ من حجم الودائع .



- فيما يلي العلاقة المالية مع البنك المركزي العراقي كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٥ .

التفاصيل	الف دينار	دولار المقابل بالدينار	المكافئ الف دينار
الحسابات الطليقة للمركز	١,١٤١,٠٥٥	١١٩	١,١٤١,٢١١
الطليق للمركز	٣١,١٧٠,٣٧١	(٢,١٠٤,٧٠٨)	٢٨,٤١٣,٢٠٤
الغطاء القانوني	٤,٠٣٠,٥٢٨	٤٩٥,٤٥٤	٤,٦٧٩,٥٧٣
المجموع	٣٦,٣٤١,٩٥٤	(١,٦٠٩,١٣٥)	٣٤,٢٣٣,٩٨٨

ح- الاستثمارات المالية :

١. بلغ اجمالي كلفة الاستثمارات كما في ٣١/١٢/٢٠٢٥ (١٧,٦٢٥ مليون) دينار ، في حين بلغت قيمتها التحصيلية (١٥,٩٤٠ مليون) دينار وقد تم احتساب مخصص بالقيمة العادلة لها مقداره (١,٦٨٥ مليون) دينار، ويلاحظ ان الاستثمارات لم تحقق اية عوائد خلال السنة الحالية او السنوات السابقة .

٢. إن الاستثمارات في الشركة الوطنية للصناعات الغذائية البالغ (١٧,٢٤٨,٩٧٤ الف) دينار مسجلة باسم رئيس مجلس الادارة من دون وجود عقد ائتماني بذلك .

خ- الإئتمان النقدي :

- بلغ حجم الائتمان النقدي كما في ٣١/١٢/٢٠٢٥ (٤٤٧,٨٢٣ مليون) دينار وبعد تنزيل الفوائد المعلقة البالغ رصيدها (٣,٤٨٢ مليون) دينار، يصبح صافي الائتمان النقدي (٤٤٤,٣٤١ مليون) دينار .

- بلغت نسبة صافي التسهيلات الائتمانية النقدية المباشرة الى ودائع العملاء البالغة (٣٣٣,٩٤٠ مليون) دينار (١٣٣٪) ، علماً ان النسبة المحددة بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي رقم (٤) لسنة ٢٠١٠ تبلغ (٧٠٪) .

- فيما يلي تصنيف للتسهيلات الائتمانية المستعملة كما في ٣١/١٢/٢٠٢٥ :



حدود مبلغ الإئتمان	عدد الحسابات	المبلغ / الف دينار	الاهمية النسبية
لغاية ١٠ مليون	١٨٩	٤٢٩,٤٣١	%٠
أكثر من ١٠ مليون لغاية ٢٥ مليون	٤٠	٦٤٨,٨٧٩	%٠
أكثر من ٢٥ مليون لغاية ٥٠ مليون	٣٥	١,٢٥٥,٦٠٨	%٠
أكثر من ٥٠ مليون لغاية ١٠٠ مليون	٣٧	٢,٦٨٢,٦٣١	%١
أكثر من ١٠٠ مليون لغاية ٢٥٠ مليون	٥٧	٩,٣٨٧,١٨٨	%٢
أكثر من ٢٥٠ مليون لغاية ٥٠٠ مليون	٤٠	١٤,٤٦٤,٧٦٨	%٣
أكثر من ٥٠٠ مليون لغاية ١ مليار	٤٣	٢٩,٣٨٧,٧٤٣	%٧
أكثر من ١ مليار لغاية ٢ مليار	٣٥	٤٣,٣٧٨,٧٠٩	%١٠
أكثر من ٢ مليار	٥٢	٣٣٢,٦٠٤,٤٦٢	%٧٧
المجموع	٥٢٨	٤٣٤,٢٣٩,٤١٩	%١٠٠

- فيما يلي كشف بالضمانات المقدمة لقاء التسهيلات المصرفية :

ت	نوع الضمان	المبلغ / مليون دينار	الاهمية النسبية
١	ضمانات عقارية	٢٥٠,٧٦٩	%٥٧,٥
٢	اسهم وسندات وما شابهها	٧٤,٢٠٥	%١٧
٣	كفالة اشخاص طبيعيين	٢٥,٠٨٧	%٥,٨
٤	وثائق ومستندات تصدير	٦,٣٦٨	%١,٥
٥	ضمانات اخرى	٤,٦٣٦	%١
٦	بدون ضمانات	٧٥,١٧٣	%١٧,٢
	المجموع	٤٣٦,٢٣٨	%١٠٠

- ضمن حساب قروض قصيرة الاجل مبلغ مقداره (١١,٥٨٤ مليون) دينار عن استثمارات في الشركة الوطنية للصناعات الغذائية المسجلة بأسم رئيس مجلس الادارة .

- تجاوز حجم الائتمان النقدي الممنوح لبعض من العملاء (٧,٧%) من رأسمال المصرف المدفوع والبالغ (٢٧١,٦٢٦ مليون) دينار مثال ذلك:



ت	اسم العميل	مبلغ الإئتمان الممنوح مليون دينار	النسبة الى راس المال المدفوع
١	شركة الماس للاستثمارات العقارية	١٧٢,٤٨٩	%٦٤
٢	شركة الدلة العراقية للتجارة العامة	٤٢,٩٢٣	%١٦
٣	شركة فينمان وزير اوغلو للانشآت	٤٣,١٦٣	%١٦
٤	الشركة الوطنية للصناعات الغذائية	٣٣,٢٠٦	%١٢
٥	شركة افريت التجارية	٢٠,٨٧٧	%٨

- بلغ الائتمان النقدي الممنوح لأكبر ٢٠ مقترض (٣٨٨,٣١١ مليون) دينار والموضح بالفقرة (ط) من تقرير الادارة ويمثل نسبة (٨٧٪) من حجم الائتمان النقدي البالغ (٤٤٧,٨٢٣ مليون) دينار.
- بلغ الائتمان النقدي الممنوح لذوي الصلة (٢٠٨,٦٥٩ ألف) دينار ويمثل (٤٨٪) من حجم الائتمان النقدي
- بلغت ايرادات الفوائد (١٧٠,٥٤٤ ألف) دينار ونسبتها ضئيلة الى صافي الائتمان النقدي الممنوح البالغ (٤٤٤,٣٤٠ مليون) دينار.

د- مخصص الائتمان :

- بلغ مخصص الإئتمان المحتسب وفق اللائحة الارشادية (٧٨,٧٦٦ مليون) دينار. وقد بين المصرف بانه يشمل المخصص على الائتمان النقدي البالغ (٤٤٧,٨٢٣ مليون) دينار وصافي الائتمان التعهدي البالغ (٧٩,٥٨٦ مليون) دينار ، في حين اظهرت البيانات المالية بان مجموع التسهيلات المصرفية بلغت (٥١٥,٨٢٥ مليون) دينار ، وبرأينا بانه غير كافي لمواجهة ضمان عدم تسديد الديون المتعثرة .

ذ - المدينون :

- لم تتخذ الاجراءات اللازمة لتصفية الفروقات النقدية البالغة (٤,٣٨٦ مليون) دينار لدى فروع المصرف والمدورة من سنوات سابقة، رغم صدور قرارات حكم لصالح المصرف بصدها .
- 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 ٣١/كانون الاول/٢٠٢٥ .
- لم يتم احتساب مخصص للدعاوى المقامة على المصرف كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٥ .



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 (٦,٨٪) بتاريخ ٣١/كانون الاول/٢٠٢٥ في حين الحد الأدنى لها وفق تعليمات البنك المركزي العراقي لا تقل عن (١٢٪) ، كما بلغت نسبة السيولة كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٥ (٥,٣٩٪) 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 للاسس والاصول والمبادئ المعتمدة والتي اتبعت في السنة السابقة.
٣. ان تقرير الادارة السنوي وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف المالية، للسنة موضوعة التدقيق وان هذه المعلومات غير مخالفة للحسابات او لاحكام القوانين والتشريعات المالية السائدة.



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

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

فيما عدا ما ورد اعلاه من ملاحظات وتحفظات ، فبرأينا واستنادا الى المعلومات والايضاحات التي توفرت لدينا فان البيانات المالية وتقرير الادارة المرفق ، متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية وانها على قدر ماتضمنته من مؤشرات للاداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي للمصرف كما بتاريخ ٣١/كانون الاول/٢٠٢٥ ونتائج نشاطه وتدفعاته النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ .

مع التقدير .

طه جواد عبد الرسول
محاسب قانوني ومراقب حسابات
مائبب المدير المفوض

من شركة عز الدين نوري الخشاب وشركاه / تضامنية

مصرف الوركاء للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٥

قائمة المركز المالي
كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٥

٣١/كانون الاول ٢٠٢٤	٣١/كانون الاول ٢٠٢٥	إيضاح	الموجودات
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي		
٢٠,٥٨٤,٤٨٣	٣٤,٧٠٣,٨٤٥	٣	نقد بالصندوق ولدى البنك المركزي
١٤٣,٤٢٦	١٤٢,٨٦٤	٤	أرصدة بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٣٦٣,٣٠٧,٨٩٥	٣٦٣,٣٤٠,٨٧٧	٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
٤,١٥٧,٧٦٥	٤,٣٥٦,١٣٠	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة
٥٩,٥٦٤,٢٣٠	٥٨,٢٩٤,٧٦٣	٧	ممتلكات ومعدات، صافي
٧,٠٢٧,١٠٢	٥,٧٦٨,٨٧١	٨	موجودات أخرى
٤٥٤,٧٨٤,٩٠١	٤٦٦,٦٠٧,٣٥٠		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>
			المطلوبات :
٢٧,٤٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٩	روض طويلة قطاع مالي
٣٤٣,٧٧٨,٦٦٨	٣٣٨,٢٥٥,٧٩٧	١٠	ودائع العملاء
٥,٧١٦,١٧٣	٥,٢٨١,٠١٠	١١	تأمينات نقدية
٦٣,٨١٩,٨٢٧	٦٨,٣٢٧,٤٣٤	١٢	مطلوبات أخرى
٤٤٠,٧١٤,٦٦٨	٤٦١,٨٦٤,٢٤١		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق المساهمين</u>
٢٧١,٦٢٦,٢٧٠	٢٧١,٦٢٦,٢٧٠	١٣	رأس المال
١٧٣,٣٠٤	١٧٣,٣٠٤	١١٤	احتياطي الزامي
(٢٦٩,٦٤٢,٧٤٠)	(٢٧٩,٤٣٧,٩٦١)	١٤	العجز المتراكم
١١,٩١٣,٣٩٩	١٢,٣٨١,٤٩٦	ح	احتياطي القيمة العادلة
١٤,٠٧٠,٢٣٣	٤,٧٤٣,١٠٩		مجموع حقوق المساهمين
٤٥٤,٧٨٤,٩٠١	٤٦٦,٦٠٧,٣٥٠		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
٧٨,٠٧٦,٤٨٧	٧٤,٩١٩,٥٨٧	١٥	الحسابات النظامية بالصافي

سعد سعدون محمود
رئيس مجلس الادارة



هيثم رحيم طرفة
نائب المدير المفوض

لمى فؤاد عبود
المدير المالي
٢٠٢٧٧/ع



خضوعاً لتقريرنا الرقم/ح/٢٠٢٧
بتاريخ ١٠ / ٧ / ٢٠٢٧

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٠) جزء من هذه القوائم وتقرأ معها

مصرف الوركاء للاستثمار و التمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٥

قائمة الدخل

للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	الايضاح	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي		
٧٠,٩١٣	١٧٠,٥٤٤	١٦	ايرادات الفوائد
(٤,٠٩٥,٤٢٦)	(٢,٥٤٠,٤٦٦)	١٦	تنزل: مصروفات الفوائد
(٤,٠٢٤,٥١٣)	(٢,٣٦٩,٩٢٢)		صافي (مصروفات) ايرادات الفوائد
٢٠٤,٢٣٣	١٩٠,١٩٦	١٧	صافي ايرادات العمولات
(٣,٨٢٠,٢٨٠)	(٢,١٧٩,٧٢٦)		صافي (مصروفات) ايرادات الفوائد والعمولات
٥,٦٥٩	٧٧,٦٤٩		ايراد المساهمات الداخلية
(٧٩,١٣٧)	(٢٨٥,٤٧٢)	١٨	صافي (مصروفات) ايرادات العمليات الأخرى
(٣,٨٩٣,٧٥٨)	(٢,٣٨٧,٥٤٩)		صافي ايرادات (مصروفات) التشغيل
١,٤٢٤,٧٩٥	١,١٥٤,٦٧٩	١٩	رواتب واجور وما في حكمها
١,٨٤٦,٨٠٥	٢,٦٥٢,٠٧٠	٢٠	مصاريف تشغيلية أخرى
٢٤٨,٦٥٨	٢٣٤,٥٤٧	٧	استهلاكات واطفاءات
١٠٥,٠٠٠	٠٠٠		ديون معنومة
(٣,٦٢٥,٢٥٨)	(٤,٠٤١,٢٩٦)		اجمالي مصاريف التشغيل
(١,٣٦٤,٨٨٤)	(٣,٣٦٦,٣٧٦)	٢٠	مصروفات تحويلية وأخرى
(٨,٨٨٣,٩٠٠)	(٩,٧٩٥,٢٢١)		صافي خسارة السنة
			قائمة الدخل الشامل

للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
(٨,٨٨٣,٩٠٠)	(٩,٧٩٥,٢٢١)	صافي خسارة السنة
٠٠٠	٠٠٠	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
٦٦٦,٨٥٢	١٩٨,٣٦٥	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
(٢٦٩,٧٣٢)	٢٦٩,٧٣٢	فروقات ترجمة عملات اجنبية
(٩,٥٩٦,٧٨٨)	(٩,٣٢٧,١٢٤)	مجموع (خسارة) الدخل الشامل الآخر

سعد سعدون محمود
رئيس مجلس الادارة



هيثم ر حيم طرفة
نائب المدير المفوض

لمى فؤاد عبود
المدير المالي
٢٠٢٧٧/ع



مصرف الوركاء للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٥

بيان حقوق الملكية
 كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٥

مجموع حقوق المساهمين	إحتياطي القيمة العادلة	العجز المتراكم	أرباح مدورة	إحتياطي إلزامي	رأس المال
الف دينار عراقي ١٤,٠٧٠,٢٣٣	الف دينار عراقي ١١,٩١٣,٣٩٩	الف دينار عراقي (٢٦٩,٦٤٢,٧٤٠)	الف دينار عراقي ٠٠٠	الف دينار عراقي ١٧٣,٣٠٤	الف دينار عراقي ٢٧١,٦٢٦,٢٧٠
(٩,٣٢٧,١٢٤)	٤٦٨,٠٩٧	(٩,٧٩٥,٢٢١)	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠
٤,٧٤٣,١٠٩	١٢,٣٨١,٤٩٦	(٢٧٩,٤٣٧,٩٦١)	٠٠٠	١٧٣,٣٠٤	٢٧١,٦٢٦,٢٧٠

الرصيد كما في ١/١/٢٠٢٥
 الدخل الشامل للسنة
 الرصيد كما في ٣١/١٢/٢٠٢٥

بيان حقوق الملكية
 كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤

مجموع حقوق المساهمين	إحتياطي القيمة العادلة	العجز المتراكم	أرباح مدورة	إحتياطي إلزامي	رأس المال
الف دينار عراقي ٢٢,٥٥٧,٠١٣	الف دينار عراقي ١١,٥١٦,٢٧٩	الف دينار عراقي (٢٦٠,٧٥٨,٨٤٠)	الف دينار عراقي ٠٠٠	الف دينار عراقي ١٧٣,٣٠٤	الف دينار عراقي ٢٧١,٦٢٦,٢٧٠
٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠
(٨,٤٨٦,٧٨٠)	٣٩٧,١٢٠	(٨,٨٨٣,٩٠٠)	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠
١٤,٠٧٠,٢٣٣	١١,٩١٣,٣٩٩	(٢٦٩,٦٤٢,٧٤٠)	٠٠٠	١٧٣,٣٠٤	٢٧١,٦٢٦,٢٧٠

الرصيد كما في ١/١/٢٠٢٤
 تسوية خلال السنة
 الدخل الشامل للسنة
 الرصيد كما في ٣١/١٢/٢٠٢٤

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٠) جزء من هذه القوائم وتقرأ معها

مصرف الوركاء للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٥

بيان التدفقات النقدية

للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
		<u>التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية</u>
		النقد المدفوع عن العمليات التشغيلية :
(٨,٨٨٣,٩٠٠)	(٩,٧٩٥,٢٢١)	صافي خسارة السنة
		تعديلات لبنود غير نقدية :
٢٤٨,٦٥٨	٢٣٤,٥٤٧	استهلاكات واطفاءات
(٨,٦٣٥,٢٤٢)	(٩,٥٦٠,٦٧٤)	مجموع النقد الناتج عن الانشطة التشغيلية :
		النقد المستلم (المدفوع) للعمليات التشغيلية الاخرى:
		تسهيلات ائتمانية مباشرة
١,١٨٢,٨٤١	(٣٢,٩٨٢)	التغير في الموجودات المالية بالقيمة العادلة
(٦٧٢,٥١١)	(١٩٨,٣٦٥)	التغير في الموجودات الاخرى
٣٠,٢١٠	١,٢٥٨,٢٣١	التغير في الحسابات الجارية والودائع
٨,٨٠٨,٠٠٨	(٥,٥٢٢,٨٧١)	التغير في التامينات النقدية
(٢٦١,٧٣٨)	(٤٣٥,١٦٣)	مخصص ضريبة الدخل
(٥,٠٨٨,٠٥٨)	...	التغير في المطلوبات الاخرى
٢,٥٢٣,٠٩٨	٤,٥٠٧,٦٠٧	مجموع التدفقات النقدية المستخدمة في العمليات التشغيلية الاخرى
٦,٥٢١,٨٥٠	(٤٢٣,٥٤٣)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الانشطة التشغيلية
(٢,١١٣,٣٩٢)	(٩,٩٨٤,٢١٧)	<u>التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية والاستثمارية</u>
		النقد (المدفوع) المستلم عن:
		الاستبعادات (الاضافات) الراسمالية
(١,٨٥٠,٢٩٤)	١,٠٣٤,٩٢٠	قرض البنك المركزي العراقي
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٦٠٠,٠٠٠	التغير في القيمة العادلة
٣٩٧,١٢٠	٤٦٨,٠٩٧	مجموع النقد المدفوع
٢٣,٥٤٦,٨٢٦	٢٤,١٠٣,٠١٧	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٢١,٤٣٣,٤٣٤	١٤,١١٨,٨٠٠	رصيد النقد وما في حكمه كما في بداية السنة
(٧٠٥,٥٢٥)	٢٠,٧٢٧,٩٠٩	رصيد النقد وما في حكمه في نهاية السنة
٢٠,٧٢٧,٩٠٩	٣٤,٨٤٦,٧٠٩	

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٠) جزء من هذه القوائم وتقرأ معها

مصرف الوركاء للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٥

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 ، ويقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه ، من خلال مركزه الرئيسي في مدينة بغداد (بغداد / الكرخ / شارع ابو جعفر المنصور)، وفروعه داخل العراق بالإضافة إلى تقديم خدمات الصيرفة وخدمات الوساطة المالية.

بموجب قرار مجلس ادارة البنك المركزي العراقي العدد (٧٠) لسنة ٢٠٢١ المبلغ بكتاب دائرة مراقبة الصيرفة العدد ٨٦٧٠/٢/٣ والمؤرخ في ٢٠٢١/٥/٤ تقرر امهال المصرف مدة ستة اشهر ويستثنى فيها من تغطية العجز الحاصل بالاحتياطي اللازمي تبدأ من تاريخ تسلم الكتاب اعلاه . واعفاء المصرف من كافة التقييمات والتصنيفات والمعايير وبالنسبة للسقوف : يتم تجميدها لكل حالة على حدة ولحين انعقاد اجتماع الهيئة العامة للمصرف وتحديد الفروع المطلوب 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 راس 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 راس 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 راس المال (١٢٧,٧٥٩,٩٣٧) الف دينار، وزيادة راس المال بمبلغ (١٧٢,٢٤٠,٠٦٣) الف دينار وفق لاحكام المادة (٥٦/رابعاً) من قانون الشركات .

بتاريخ ٢٠٢٣/١١/٢ بينت دائرة تسجيل الشركات اكمال 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 للمصرف وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ، ووفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء الموجودات المالية التي تم تقييمها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بتاريخ القوائم المالية. إن الدينار العراقي هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للمصرف، وتم تقريب جميع المبالغ لأقرب ألف دينار عراقي. تم إعداد القوائم المالية المرفقة للمصرف بهدف عرضها للمساهمين حسب القوانين النافذة في العراق.

أسس توحيد القوائم المالية الموحدة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ موجودات ومطلوبات ونواتج أعماله (إدارة المصرف وفروعه بالعراق) وفروعه في بيروت الذي جرى تصفيته ، وشركة الماس

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٠) 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/٢٠٢٥

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 ٣١/١٢/٢٠٢٥ 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 ١/١١/٢٠١١ 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 في تاريخ الاستحقاق، كما قام بتصنيف الاستثمارات وتسجيلها بالقيم العادلة، وان المصرف اعتمد منهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) والتي تعتمد على نسبة احتمالية التعثر (PD) ونسبة الخسارة بافتراض التعثر (LGD) والتعرض الائتماني عند التعثر (EAD) وحسب كتاب البنك المركزي العراقي ٤٦٦/٦/٩ والمؤرخ في ٢٠١٨/١٢/٢٦ في تطبيق المعيار لاستخراج الاثر الكمي والذي بلغ (٣٧٦,٧٦٠,٥٩٥ ألف) دينار، وسيصار الى تقسيط الفرق في الاثر الكمي وبين ما ظهر في رصيد مخصص الائتمان البالغ (٨١,٠٠٠,٠٠٠ ألف) دينار على مدى خمسة سنوات وحسب توجيهات البنك المركزي العراقي وبعد اضافة مبلغ (٣,٤٨٢,١٢٤ ألف) دينار كمخصص لفوائد حسابات المتوقفين عن الدفع يكون مجموع مخصص الائتمان النقدي (٨٤,٤٨٢,١٢٤ ألف) دينار .

طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة

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

خلال شهر آب ٢٠١٤ قام مجلس معايير المحاسبة الدولية 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 في 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 (نتمة)

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 (٢٠) جزء من هذه القوائم وتقرأ معها

مصرف الوركاء للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٥

لا يتوقع أن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي أو الأداء المالي للمصرف. كما 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 الأم التابعة لمنشأة استثمارية، عندما تقوم المنشأة الاستثمارية بقياس وتقييم جميع استثماراتها في الشركات التابعة على أساس القيمة العادلة.
- 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 الاستهلاك والإطفاءات.

- إن هذه التعديلات توضح ان الإيرادات تعكس المنفعة الاقتصادية المنحصلة من تشغيل الاعمال التجارية (التي يكون الاصل جزء منها) بدلا من المنافع الاقتصادية التي استهلك من خلال استخدام ذلك الاصل. كنتيجة لذلك لا يجوز استخدام هذا الاسلوب لاستهلاك الآلات والممتلكات والمعدات، ويمكن استخدامه فقط في ظروف محددة لاستهلاك الموجودات غير الملموسة.
- تم تطبيق هذه التعديلات بشكل مستقبلي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، مع السماح بالتطبيق المبكر. المصرف لا يتوقع أن تؤثر هذه التعديلات على مركزه المالي أو ادائه المالي.
- قام مجلس معايير المحاسبة الدولي بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "عقود الايجار" خلال كانون الثاني ٢٠١٦ الذي يحدد مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والافصاح 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 والالتزامات 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 والمتمثل 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 الاولي 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 (٢٠) 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/٢٠٢٥

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الائتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب الفوائد والعمولات المعلقة.

- يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.
- يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من قسم الحسابات القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الإلتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في بنود الدخل الشامل الأخرى، بشكل خاص يتطلب من قسم الحسابات إصدار أحكام واجتهادات 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 الإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٢٠) جزءاً من هذه القوائم وتقرأ معها

التسهيلات الائتمانية المباشرة

- يتم إظهار التسهيلات الائتمانية بالصافي بعد تنزيل مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المشكوك في تحصيلها والفوائد والعمولات المتعلقة.
- 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 إدارة البنك وفقاً لنموذج أعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم .
- يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء وتطفاً العلاوة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة على أو لحساب الفائدة ، ويتم تنزيل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها تؤدي إلى عدم إمكانية استرداد الأصل أو جزء منه ، ويتم إظهار أي تدني في قيمتها بقائمة الدخل .
- يمثل مبلغ التدني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر فائدة الأصلي .
- لا يجوز إعادة تصنيف أية موجودات من/ إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في معيار التقارير المالية الدولية (وفي حالة بيع أي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل في بند مستقل والإفصاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية بالخصوص).

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل .

- إن أدوات الدين التي لا 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 الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الموحدة.
- يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل الموحدة.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

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

تعتبر الإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٢٠) جزءاً من هذه القوائم وتقرأ معها

مصرف الوركاء للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٥

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 والمطلوبات.
- يحتاج البنك لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملائمة.
- يقيس المصرف القيمة العادلة للموجودات أو الالتزامات باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو يأخذ بقياس 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 وتناسب مع الظروف وتوفير المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل غير مباشر.

التدني في قيمة الموجودات المالية

- يقوم المصرف بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة لتحديد فيما اذا كانت هنالك مؤشرات على وجود 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 الإعراف. يتم إثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل الموحدة عند تحققها. يتم إحتساب الإستهلاك (باستثناء الأراضي حيث أن الأراضي لا تستهلك) باستخدام طريقة القسط الثابت وفقاً للعمر الإنتاجي المتوقع كما يلي :

العمر الإنتاجي

٥٠ سنة

٥ سنوات

٥ سنوات

٥ سنوات

مباني

معدات وأجهزة وأثاث

وسائط نقل

أنظمة الكترونية

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٠) جزء من هذه القوائم وتقرأ معها

مصرف الوركاء للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٥

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 بأخر 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 :

تحسب ضريبة الدخل بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة في العراق. إذ تحسب على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة 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 إسترادها 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 وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٠) جزء من هذه القوائم وتقرأ معها

مصرف الوركاء للاستثمار و التمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٥

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 وفاء لديون مستحقة :

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف 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 الى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً.
- تبني المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الاولى :

يعد المصرف البيانات المالية اعتباراً من السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

- إيضاحات حول تسوية حقوق الملكية ومجموع الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
أ- مصاريف التأسيس

من خلال معايير المحاسبة المحلية، يتم رسملة مصاريف التأسيس كنفقات إيرادية مؤجلة ويتم إطفائها كمصروف بطريقة القسط الثابت على مدى خمسة 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 والتمثلة برصيد الحساب الجاري لدى فرست ناشيونال بنك - لبنان البالغة (٢,٠٧٧,٢٢٣ الف) ليرة لبنانية والتي يقابلها الحساب المتبادل مع فرع بيروت البالغ (١,٧٢٥,٥١٠ الف) 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 ، سبق وان 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.

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٠) جزء من هذه القوائم وتقرأ معها

مصرف الوركاء للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٥

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
٤٦	٤٦٩,٨٥٧
٠٠٠	٠٠٠
٤٦	٤٦٩,٨٥٧
٦,٤١٦,٩٣٧	٢٩,٥٥٤,٤١٥
١٤,١٦٧,٥٠٠	٤,٦٧٩,٥٧٣
٢٠,٥٨٤,٤٣٧	٣٤,٢٣٣,٩٨٨
٢٠,٥٨٤,٤٨٣	٣٤,٧٠٣,٨٤٥

نقد في الصندوق
- عملة محلية
- اوراق نقدية اجنبية
مجموع النقد في الصندوق
أرصدة لدى البنك المركزي العراقي *٢
- حسابات جارية *١
- الاحتياطي القانوني
مجموع أرصدة لدى البنك المركزي العراقي
مجموع النقد والأرصدة لدى البنك المركزي

*١ ضمن المبلغ رصيد مقاصة دائن مقداره (٢,١٣١,٩٨١) دولار.
*٢ 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 ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
١٤٣,٤٠٣	١٤٢,٨٤١
٢٣	٢٣
١,٧٢٥,٤٨٥	١,٧٢٥,٤٨٥
١,٨٦٨,٩١١	١,٨٦٨,٣٤٩
(١,٧٢٥,٤٨٥)	(١,٧٢٥,٤٨٥)
١٤٣,٤٢٦	١٤٢,٨٦٤

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية *١
بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية *٢
مصرف لبنان (٢,٠٧٧,٢٢٣ الف) ليرة *٣
المجموع
ينزل: مخصص خسائر النقد لدى مصرف لبنان
صافي النقد لدى البنوك والمؤسسات المالية

*١ جرى اظهار ارصدة المصارف المحلية الدائنة ضمن الحسابات الجارية الدائنة (كشف ١٠)
*٢ ان التحليل الذي حصلنا عليه لارصدة البنوك الخارجية البالغ (٢٣ الف) دينار يعود لعام ٢٠١٢.
*٣ جرى تقييم الليرة اللبنانية على اساس (١٧٥٨) ليرة لكل دولار في حين سعر الدولار بالسوق السوداء حالياً يتجاوز (٢٨٠٠٠) ليرة لكل دولار .
* لم نحصل على تاييد برصيد النقد لدى مصرف لبنان البالغ (٢,٠٧٧,٢٢٣ الف) ليرة لبنانية وقد تم اخذ مخصص بكامل المبلغ لتغطية الخسارة فيه وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم ٨٧٨٩/٢/٩ والمؤرخ في ٢٣/٣/٢٠٢٣.

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٠) جزء من هذه القوائم وتقرأ معها

مصرف الوركاء للاستثمار و التمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٥

٥- تسهيلات انتمائية مباشرة، صافي

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
١٠,٢٥١,٥٤٦	١٣٢,٧٢١
٣٩٣,٥٧٥,٤٨٧	٣٩٢,٥٤٥,٥٥٦
١٣٢,٧٢٠	١١٩,٣١٠
٤١,٣٤٧,٣٨٤	٥٥,٠٢٥,٤١٤
٤٤٥,٣٠٧,١٣٧	٤٤٧,٨٢٣,٠٠١
(٢,٧٨٧,١١٥)	(٣,٤٨٢,١٢٤)
٤٤٢,٥٢٠,٠٢٢	٤٤٤,٣٤٠,٨٧٧
١,٧٨٧,٨٧٣	...
٤٤٤,٣٠٧,٨٩٥	٤٤٤,٣٤٠,٨٧٧
(٨١,٠٠٠,٠٠٠)	(٨١,٠٠٠,٠٠٠)
٣٦٣,٣٠٧,٨٩٥	٣٦٣,٣٤٠,٨٧٧

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

قروض ممنوحة
حسابات جارية مدينة
قروض متوسطة وصغيرة مستحقة * ١
مدينون ديون متأخرة التسديد
مجموع الائتمان النقدي
تنزل : مخصص فوائد متوقفين عن الدفع
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 ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
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

- يبلغ مخصص التسهيلات الائتمانية الذي تم احتسابه على الائتمان المتعثر وخطابات الضمان وفق اللائحة الارشادية (٧٨,٧٦٧ مليون) دينار ، إذ لغاية تاريخه لم يتم اعتماد المعيار الدولي رقم ٩ بذلك.
- ضمن الحسابات الجارية المدينة مبلغ (١١,٥٨٣,٥٨١ الف) دينار ناتج عن كلفة استثمارات السيد سعد محمود البنية .

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٠) جزء من هذه القوائم وتقرأ معها

مصرف الوركاء للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٥

٦. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
٤,٣٦٨,١٩٦	٤,٣٦٨,١٩٦
١,٦٧٣,٢٧٥	١,٦٧٣,٢٧٥
٦,٠٤١,٤٧١	٦,٠٤١,٤٧١
(١,٨٨٣,٧٠٦)	(١,٦٨٥,٣٤١)
٤,١٥٧,٧٦٥	٤,٣٥٦,١٣٠

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

إيضاح: يتم قيد اسهم الشركات غير المدرجة في الاسواق المالية بالكلفة ، حيث لا تستطيع الادارة الحصول
 ١٧,٦٢٥,٠٥٢
 بموثوقية على القيمة العادلة لهذه الاستثمارات .

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
٦,٠٣٥,٨١٢	٦,٠٤١,٤٧١
٥,٦٥٩	...
٦,٠٤١,٤٧١	٦,٠٤١,٤٧١
١,١٦٦,٤٨٧	١,٨٨٣,٧٠٦
٧١٧,٢١٩	(١٩٨,٣٦٥)
(١,٨٨٣,٧٠٦)	(١,٦٨٥,٣٤١)
٤,١٥٧,٧٦٥	٤,٣٥٦,١٣٠

الموجودات المالية بالكلفة
 الرصيد في بداية السنة بالكلفة
 الاضافات (الاستبعادات) خلال السنة
 الرصيد في نهاية السنة بالكلفة
 ينزل : مخصص التدني بالقيمة العادلة
 زيادة الكلفة عن سعر السوق في بداية السنة
 التغير في مخصص القيمة العادلة
 رصيد مخصص التدني في القيمة العادلة
 صافي القيمة العادلة للموجودات المالية

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٠) جزء من هذه القوائم وتقرأ معها

مُصرفُ الوركان للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٥

٧- أ. ممتلكات ومعدات، صافي ٣١-كانون الأول ٢٠٢٥

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

التفاصيل	أراضي الف دينار	مباني الف دينار	الات ومعدات الف دينار	وسائل نقل الف دينار	عدد وقولب الف دينار	اثاث وحاسبات الف دينار	أنظمة وبرامج الف دينار	المجموع
الاستيعادات (١) الإضافات	٣٤,٠٥٤,٥٣٢ (١,٠٧٨,٠٠٠)	٣٢,٣٣٠,٨٢٣ ...	٢٢٨,١٧٣ ...	٣٢٣,٩٣٥ ...	٢٩,٩٠١ ...	٦١٣,٢٧٥ ...	٢,٧٣٤,٦٠٢ ...	٧٠,٣١٥,٢٤١ (١,٠٧٨,٠٠٠) ٤٣,٠٨٠
كافة موجودات المصرف في ١٢/٣١ (٢)	٣٢,٩٧٦,٥٣٢	٣٢,٣٣٠,٨٢٣	٢٢٨,١٧٣	٣٢٣,٩٣٥	٢٩,٩٠١	٦٣٦,٧٠٠	٢,٧٥٤,٢٥٧	٦٩,٣٨٠,٣٢١
الاندثار المتراكم نسبة الاندثار مخصص الاندثار المتراكم في ١/١ الاندثارات للسنة الحالية	...	...	...	...	...	...	...	...
الاندثار المتراكم في نهاية السنة	...	٩,٠٣٢,٥٤١	٢١٨,٩٤٠	٣٢٣,٩٣٥	٢٨,٦٥٤	٥٧٣,٣٣٢	٥٧٣,٦٠٩	١٠,٧٥١,٠١١
مجموع ممتلكات المصرف بالقيم الصافية	٣٢,٩٧٦,٥٣٢	٢٣,٠٦٣,٧٣٥	٩,٢٦٧,٠٨٨	٢١٨,٩٤٠	٢٨,٦٥٤	٥٧٣,٣٣٢	٥٧٣,٦٠٩	١٠,٩٨٥,٥٥٨
								٥٨,٢٩٤,٧٦٣

- (١) بموجب موافقة البنك المركزي العراقي بكتابته المرقم ٩/٢٥٤٥/٤ في ١٢/٧/٢٠٢٥ تم بيع العقار (القطعة ٢٨/٩) بكلفته البالغة (١,٠٧٨ مليون) دينار.
- (٢) لم تتضمن كافة عقارات المصرف (حصة المصرف بفندق شنشيل) نتيجة تسوية ديون، مبلغها (٥٢٢,٥٠٠ الف) دينار إذ تم اظهارها ضمن الموجودات الاخرى.
- (٣) تم وضع اشارة حجز على عقارات المصرف (الاراضي والابنية) لصالح البنك المركزي العراقي لقاء القرض المستلم والبالغ خمسين مليار دينار.
- (٤) ضمن كافة العقارات (اراضي ومباني المصرف) البالغة (٣٠٣,٣٠٧,٢٥ الف) دينار، مبلغ (٣٣٧,٣٨٩,١٤ الف) دينار عن اعادة تقييمها عام ٢٠٢١ بالقيمة العادلة ولم يجر اعادة تقييمها منذ ذلك التاريخ وفق المعايير الدولي رقم ٩.

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٠) جزء من هذه القوائم وتقرأ معها

مصرف الوركاء للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٥

٧- أ. ممتلكات ومعدات، صافي ٣١-كانون الأول ٢٠٢٤
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

التفاصيل	أراضي	مباني	آلات ومعدات	وسائل نقل	عدد وقوف	اثاث وحسابات	أنظمة وبرامج	المجموع
	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار
كثافة موجودات المصرف في ١/ الإضافات	٣٤,٠٥٤,٥٣٢	٣٢,٣٣٠,٨٢٣	٢٢٨,١٧٣	٣٢٣,٩٣٥	٢٩,٩٠١	٦١١,٢٩٥	٨٨٦,٢٨٨	٦٨,٤٦٤,٩٤٧
	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	١,٩٨٠	١,٨٤٨,٣١٤	١,٨٥٠,٢٩٤
كثافة موجودات المصرف في ١٢/٣١ (١)	٣٤,٠٥٤,٥٣٢	٣٢,٣٣٠,٨٢٣	٢٢٨,١٧٣	٣٢٣,٩٣٥	٢٩,٩٠١	٦١٣,٢٧٥	٢,٧٣٤,٦٠٢	٧٠,٣١٥,٢٤١
الانذار المتراكم	٠٠	%٢	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	
نسبة الانذار	٠٠٠	٨,٧٩٩,٩٩٤	٢٠,٩٧٠,٥	٣٢٣,٩٣٥	٢٨,٣٠٣	٥٦٦,٨٠٧	٥٧٣,٦٠٩	١٠,٥٠٢,٣٥٣
مخصص الانذار المتراكم في ١/ الانذارات للسنة الحالية	٠٠٠	٢٣٢,٥٤٧	٩,٢٣٥	٠٠٠	٣٥١	٦,٥٢٥	٠٠٠	٢٤٨,٦٥٨
الانذار المتراكم في نهاية السنة	٠٠٠	٩,٠٣٢,٥٤١	٢١٨,٩٤٠	٣٢٣,٩٣٥	٢٨,٦٥٤	٥٧٣,٣٣٢	٥٧٣,٦٠٩	١٠,٧٥١,٠١١
مجموع ممتلكات المصرف بالقيم الصافية	٣٤,٠٥٤,٥٣٢	٢٣,٢٩٨,٢٨٢	٩,٢٣٣	٠٠٠	١,٢٤٧	٣٩,٩٤٣	٢,١٦٠,٩٩٣	٥٩,٥٦٤,٢٣٠

- (١) لم تتضمن كثافة عقارات المصرف (حصة المصرف عقارات المصرف) نتيجة تسوية ديون ، مبلغها (٥٢٢,٥٠٠ الف) دينار إذ تم اظهارها ضمن الموجودات الاخرى.
- (٢) تم وضع اشارة حجز على عقارات المصرف المصرف (الأراضي والأنبياء) لصالح البنك المركزي العراقي لقاء القرض المستلم والبالغ خمسة وعشرين مليار دينار.
- (٣) ضمن مبلغ كثافة العقارات (أراضي ومباني المصرف) البالغة (٣٥٥,٣٨٥,٣٨٥ الف) دينار مبلغ (٣٣٧,٥٨٩,١٤ الف) دينار عن اعادة تقييمها عام ٢٠٢١ بالقيمة العادلة ولم يجر اعادة تقييمها منذ ذلك التاريخ وفق المعيار الدولي رقم ٩.

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٠) جزء من هذه القوائم وتقرأ معها

مصرف الوركاء للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٥

٨. موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
١,٠٨٤,٧٧١	١,٠٨٤,٥٢١
٢١٨,٩٤٢	٢٠٠,١٦٧
٤,٣٨٥,٨٧٦	٤,٣٨٥,٨٧٦
١,٣٣٧,٥١٣	٩٨,٣٠٧
٥٢٢,٥٠٠	٥٢٢,٥٠٠
(٥٢٢,٥٠٠)	(٥٢٢,٥٠٠)
٠٠٠	٠٠٠
٧,٠٢٧,١٠٢	٥,٧٦٨,٨٧١

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

مجموع الموجودات الأخرى

*١ ان الفروقات النقدية تمثل سرقات محالة على المحاكم .

*٢ يتضمن حساب سلف المنتسبين البالغ (٢,٤٢٢,٢٨٤ 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 ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٢,٤٠٠,٠٠٠	٠٠٠٠
٢٧,٤٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠

قرض البنك المركزي
قرض البنك المركزي العراقي لتمويل المشاريع
المتوسطة والصغيرة *١
المجموع

١٠ - أ - الحسابات الجارية والودائع :

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥				التفاصيل
المجموع	حكومي	شركات وجمعيات	الأفراد	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
٤,٣١٥,٤٧١	٤١١,٩٤٤	٣,٩٠٣,٥٢٧	٠٠٠	حسابات المصارف المحلية
٢٢٠,٧٥١,٦٦٠	٣٧,٣٩٦,٢٩٢	١١١,٤٩٣,٣٧٣	٧١,٨٦١,٩٩٥	حسابات جارية دائنة
١١٢,١٢٧,١٦٦	٠٠٠	٠٠٠	١١٢,١٢٧,١٦٦	ودائع التوفير
١,٠٦١,٥٠٠	٠٠٠	٠٠٠	١,٠٦١,٥٠٠	ودائع ثابتة وبانذار
٣٣٨,٢٥٥,٧٩٧	٣٧,٨٠٨,٢٣٦	١١٥,٣٩٦,٩٠٠	١٨٥,٠٥٠,٦٦١	المجموع

تعتبر الإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٢٠) جزءاً من هذه القوائم وتقرأ معها

مصرف الوركاء للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٥

١٠ - ب - الحسابات الجارية والودائع : تتمة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				التفاصيل
المجموع	حكومي	شركات وجمعيات	الافراد	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
٤,٣١٥,٤٧١	٤١١,٩٤٤	٣,٩٠٣,٥٢٧	٠٠٠	حسابات جارية دائنة
٢٢٥,٩٨٨,٧٥٩	٣٧,٤٠٨,١٧٢	١١٢,٢٣٤,١٣١	٧٦,٣٤٦,٤٥٦	ودائع التوفير
١١٢,٧١٤,٤٣٨	٠٠٠	٠٠٠	١١٢,٧١٤,٤٣٨	ودائع ثابتة وبانذار
٧٦٠,٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٧٦٠,٠٠٠	رواتب محولة صراف الي
٣٤٣,٧٧٨,٦٦٨	٣٧,٨٢٠,١١٦	١١٦,١٣٧,٦٥٨	١٨٩,٨٢٠,٨٩٤	المجموع

١١. تأمينات نقدية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
٥٨٩,٥٠٠	٥٨٩,٥٠٠
٥,١١٤,٦٦٥	٤,٦٦٦,٤٩٤
١١,٩٤٣	٢٤,٩٥١
٦٥	٦٥
٥,٧١٦,١٧٣	٥,٢٨١,٠١٠

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

١٢. مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
١,٣٣٧,٠٨٩	١,٣٣٧,٠٨٩
١,٤٥٥,٦٨٠	١,٤٥٥,٦٨٠
٤٩٧,٢٩٨	٤٩٧,٢٩٨
١,٢٥٥,٩٤٢	١,٢٥٥,٩٤٢
٣٠,٨١٥,٦٤٩	٣٤,٦٩٠,٠٥٩
٢٢,٣٢٢,٩٧٣	٢٢,٨١٦,٩٨٣
٠٠٠	١٢,٥٩٢
٦٤٨,٠٧١	٨٦,٢٥٠
٦٣٩,٧٧٩	٦٤٠,٠٣٠
١,٢٦٨,٦٢٢	١,٢٥٨,٦٢٢
١٥٥,٩١٠	١٣٣,٤١٤
٤٧١,٢٤٦	٤٧٦,٤٤٦
٢,٩٥١,٥٦٨	٣,٦٦٧,٠٢٩
٦٣,٨١٩,٨٢٧	٦٨,٣٢٧,٤٣٤

سفاتج مسحوبة على المصرف
صكوك مسحوبة على المصرف
دائنون قطاع خاص / شركات
دائنون نشاط غير جاري
تأمينات مستلمة
فوائد مستحقة غير مدفوعة
ايرادات مستلمة مقدماً
مصاريف ادارية مستحقة
الخزينة العامة / رسم الطابع
مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
استقطاعات لحساب الغير
مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية
ارصدة وتعويضات زبائن متوفين
المجموع

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٠) 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/٢٠٢٥

١٣. 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 ١٣/٨/٢٠٢٢ 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) دينار مائتان وواحد وسبعون مليار وستمائة وستة وعشرون مليون ومائتان وسبعون الفاً ومائتان وثمانية وثلاثون دينار .

١٤. الإحتياطيات

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 الإقطاع بموافقة الهيئة العامة للمصرف على أن لا يتجاوز ما نسبته ١٠٠٪ من رأس مال .

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
١٧٣,٣٠٤	١٧٣,٣٠٤
...	...
١٧٣,٣٠٤	١٧٣,٣٠٤

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

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٠) 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/٢٠٢٥

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الرصيد في بداية السنة
(٢٦٠,٧٥٨,٨٤٠)	(٢٦٩,٦٤٢,٧٤٠)	المحول من الدخل الشامل
(٨,٨٨٣,٩٠٠)	(٩,٧٩٥,٢٢١)	الرصيد في نهاية السنة
(٢٦٩,٦٤٢,٧٤٠)	(٢٧٩,٤٣٧,٩٦١)	

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 ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	صافي خسارة السنة (بآلاف الدينار العراقية)
٨,٨٨٣,٩٠٠	٩,٧٩٥,٢٢١	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (بآلاف الاسهم)
٢٧١,٦٢٦,٢٧٠	٢٧١,٦٢٦,٢٧٠	
فلس/دينار	فلس/دينار	حصة السهم الأساسي من خسارة السنة
(٠,٠٣٣)	(٠,٠٣٦)	

ح : احتياطي القيمة العادلة :
يمثل هذا الحساب المبالغ المخصصة للنمو او للهبوط في قيمة الموجودات والتي يتم اظهار مبالغها في الدخل الشامل (خارج حساب الارباح والخسائر) وكما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	التغير في القيمة العادلة لموجودات عقارية
١٤,٥٨٩,٣٣٧	١٤,٥٨٩,٣٣٧	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
(١,٨٨٣,٧٠٦)	(١,٦٨٥,٣٤١)	التغير في القيمة العادلة للعقارات المستملكة
(٥٢٢,٥٠٠)	(٥٢٢,٥٠٠)	فروقات ترجمة عملات اجنبية
(٢٦٩,٧٣٢)	...	الرصيد (مدين) دائن في نهاية السنة
١١,٩١٣,٣٩٩	١٢,٣٨١,٤٩٦	

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٠) 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/٢٠٢٥

١٥. الحسابات النظامية بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
٨٣,١٩١,١٥٢ (٥,١١٤,٦٦٥) ٧٨,٠٧٦,٤٨٧	٧٩,٥٨٦,٠٨١ (٤,٦٦٦,٤٩٤) ٧٤,٩١٩,٥٨٧
٥٨٩,٥٠٠ (٥٨٩,٥٠٠) ٠٠٠	٥٨٩,٥٠٠ (٥٨٩,٥٠٠) ٠٠٠
٧٨,٠٧٦,٤٨٧	٧٤,٩١٩,٥٨٧

خطابات الضمان المصدرة

خطابات الضمان الداخلية المصدرة
 تنزل - تأمينات خطابات الضمان

الاعتمادات المستندية الصادرة

الاعتمادات المستندية الصادرة
 تنزل - تأمينات لقاء اعتمادات مستندية

مجموع الحسابات النظامية المتقابلة

١٦. صافي إيرادات الفوائد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
٣ ٧٠,٩١٠ ٧٠,٩١٣	٠٠٠ ١٧٠,٥٤٤ ١٧٠,٥٤٤
٢,٤٣٦,٦٩٥ ١٢٨,١٢٧ ١,٥٣٠,٦٠٤ (٤,٠٩٥,٤٢٦) (٤,٠٢٤,٥١٣)	٢,٤٥٣,٧٣٤ ٤٦,٣٠٧ ٤٠,٤٢٥ ٢,٥٤٠,٤٦٦ (٢,٣٦٩,٩٢٢)

إيرادات الفوائد:

فوائد القروض الممنوحة
 فوائد الحسابات الجارية المدينة
 مجموع إيرادات الفوائد

مصروفات الفوائد

فوائد حسابات التوفير
 فوائد الودائع الثابتة
 فوائد الاقتراض الداخلي
 مجموع مصروفات الفوائد
 صافي إيرادات الفوائد

١٧. صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
٠٠٠ ٢٠٣,٥٧٧ ٨٩١ ٢٠٤,٤٦٨	٠٠٠ ١٤٧,٣٩١ ٤٣,٧٠٢ ١٩١,٠٩٣
(٢٣٥) ٢٠٤,٢٣٣	(٨٩٧) ١٩٠,١٩٦

إيرادات العمولات:

عمولة الماستر كارد
 عمولة خطابات ضمان داخلية
 عمولات مصرفية أخرى

تنزل: العمولات المصرفية المدفوعة

عمولات مصرفية مدفوعة
 صافي إيرادات العمولات

تعتبر الإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٢٠) جزءاً من هذه القوائم وتقرأ معها

مصرف الوركاء للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٥

١٨ - صافي إيرادات (مصروفات) العمليات الأخرى
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
١,١٩٠	٣٠٠
...	...
١,١٥٠	...
...	١٠٥
٢,٣٤٠	٤٠٥
...	...
٨١,٤٧٧	٢٨٥,٨٧٧
...	...
(٨١,٤٧٧)	(٢٨٥,٨٧٧)
(٧٩,١٣٧)	(٢٨٥,٤٧٢)

الإيرادات
مصروفات مستردة
إيرادات سنوات سابقة
إيرادات رأسمالية
عمولات مصرفية أخرى
مجموع إيرادات العمليات الأخرى
المصروفات
تعويضات و غرامات
خسائر العملات الأجنبية
مصروفات سنوات سابقة
مجموع مصروفات العمليات الأخرى
صافي إيرادات العمليات الأخرى

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
٨٦٦,٩٣٤	٧٤٧,٣٢٢
٣٥٤,٢١٧	٣٠٩,٩٥٩
...	١٣,٧٠٠
٩,٥٣٨	٩,٣٦١
١١,٥٤٠	١٥,٢٠٠
...	١,٧٥٠
١٨٢,٥٦٦	٥٧,٣٨٧
١,٤٢٤,٧٩٥	١,١٥٤,٦٧٩

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

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٠) 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/٢٠٢٥

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
٢٦,٢٧٠	٣٠,٧٢٥	<u>المستلزمات السلعية</u>
٢,٧٦٧	١,٧١١	وقود وزيوت
١٠,٠٤٠	١٠,٩٦٠	لوازم ومهمات
٤,٠٦٤	٣,٢٦٦	تجهيزات العاملين
٢٤,٥٠٩	٢٣,٠٢٩	قرطاسية
٦٧,٦٥٠	٦٩,٦٩١	ماء وكهرباء
		مجموع المستلزمات السلعية
		<u>المستلزمات الخدمية</u>
٢٠,٢٧٢	١٠٦,٦٣٠	خدمات الصيانة
١٣٣,١١٨	١٢٤,١٣٣	اتصالات عامة
٢,٦٩٠	٩٥٠	نشر وطبع
٢,٦٥٠	٣,١٤٥	ضيافة
٨٠٠	١,٢٨٠	نقل السلع والبضائع
٢٥١,١٣٠	٢٤٣,٣٦٣	استئجار مباني
٩٧,٧١٠	٠٠٠	اشتراكات وانتماءات
٨٦٨	١,٤٦٢	مكافآت لغير العاملين عن خدمات مؤداة
٥٠٠,٤٧٢	١٦٠,٢٣٠	خدمات قانونية
٣٢١,٠٥٢	١,٨١٢,٥٠٠	خدمات مصرفية
١٢,٠٠٠	١١,٢٥٠	خدمات محاسبية
٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	اجور تدقيق مراقب الحسابات
٣٦١,٣٩٣	٤٢,٤٣٦	مصروفات خدمية اخرى
١,٧٧٩,١٥٥	٢,٥٨٢,٣٧٩	مجموع المستلزمات الخدمية
١,٨٤٦,٨٠٥	٢,٦٥٢,٠٧٠	<u>مجموع المصروفات التشغيلية والاخرى</u>
٢٤٨,٦٥٨	٢٣٤,٥٤٧	<u>الاندثارات</u>
		<u>المصروفات الاخرى</u>
١,٣٦٤,٨٨٤	٤٣,٢١٩	ضرائب ورسوم متنوعة
٠٠٠	٤,٣٠٠	تعويضات وغرامات
٠٠٠	٣,٣١٨,٢٩٥	نفقات خدمات خاصة *
٠٠٠	٥٦٢	خسائر الفروع المحلية
١,٣٦٤,٨٨٤	٣,٣٦٦,٣٧٦	مجموع المصاريف التشغيلية والاخرى
٣,٤٦٠,٣٤٤	٦,٢٥٢,٩٩٥	

• يمثل المبلغ (٣,٣١٨,٢٩٥ الف) دينار المبلغ المستقطع من قبل البنك المركزي بكتابه المرقم ٤/٩س/١٤٣٩ في ٢/١١/٢٠٢٥ ، لتغطية تكاليف اتفاقية الاصلاح المصرفي مع شركة اوليفر.

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٠) 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 راسمالها بصفتها شركة تابعة .
٣. البيانات المالية لشركة الماس للاستثمارات العقارية التي يمتلك مصرف الوركاء ٩٠٪ من راسمالها بصفتها شركة تابعة .
٤. لغاية تاريخ اعداد هذه لم تقدم شركة الماس لتسجيل الاليات التي يمتلك مصرف الوركاء ٦٠٪ من راسمالها لكونها تحت التصفية .

ايضاحات عن عمليات التوحيد :

١. استبعاد رصيد النقد وودائع شركة الوركاء للوساطة 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، والتي يبلغ مجموعها (١,١٩٠,٠٠٠ الف) سهم وتزيلها من مجموع راس المال .
٣. تمتلك شركة الماس لخدمات تسجيل الاليات ٤٠٪ من راسمال 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) دينارالعائد لكل ما شركة الماس للاستثمارات العقارية .
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 .

مصرف الوركاء للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٥

قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٥

٣١/كانون الاول ٢٠٢٤	٣١/كانون الاول ٢٠٢٥	الموجودات
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	نقد بالصندوق ولدى البنك المركزي
٢٠,٥٨٤,٤٨٣	٣٤,٧٠٣,٨٤٥	أرصدة بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٥٦,٧٠٥	١٤٨,٣٣٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
٣٥٢,٠٥٣,٥٩٩	٣٤٠,٧٥٦,٦٤٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من
٤٠,٨٣٧,٥١٠	٢٦,٤٩٥,٦٨٥	خلال قائمة الدخل الموحدة
٥٩,٥٦٤,٤٤٣	٥٨,٢٩٦,٤٣٥	ممتلكات ومعدات، صافي
٧,٠٢٨,٧٧٤	٥,٧٦٨,٨٧١	موجودات أخرى
٤٨٠,٢٢٥,٥١٤	٤٦٦,١٦٩,٨٢٣	مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق المساهمين
		المطلوبات :
٢٧,٤٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	قروض طويلة قطاع مالي
٣٤٢,٧٠٥,٧٢٨	٣٣٧,١٨٣,٨٦٧	ودائع العملاء
٥,٧١٦,١٧٣	٥,٢٨١,٠١٠	تأمينات نقدية
٦٣,٨٢٣,٣٧٧	٦٨,٣٢٩,٩٧٨	مطلوبات أخرى
٣,٣٦٩	٠٠٠	مخصص ضريبة الدخل
٤٣٩,٦٤٨,٦٤٧	٤٦٠,٧٩٤,٨٥٥	مجموع المطلوبات
		حقوق المساهمين
٢٧١,٦٢٦,٢٧٠	٢٧١,٦٢٦,٢٧٠	رأس المال
٢٧٢,٥٥١	٢٨٣,١٨٥	احتياطي الزامي (اجباري)
١,٠٢٨,٥٩٣	١,١٧٠,٢٠٩	أرباح مدورة (الفائض المتراكم)
(٢٧٠,٤٥٠,٩٦٣)	(٢٨٠,١٥٥,٣٤٠)	العجز المتراكم
٣٦,٩٩١,٦٤١	١٢,٣٨١,٤٩٦	احتياطي القيمة العادلة
١,١٠٨,٧٧٥	٦٩,١٤٨	حصة الاقلية
٤٠,٥٧٦,٨٦٧	٥,٣٧٤,٩٦٨	مجموع حقوق المساهمين
٤٨٠,٢٢٥,٥١٤	٤٦٦,١٦٩,٨٢٣	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
٧٨,٠٧٦,٤٨٧	٧٤,٩١٩,٥٨٧	الحسابات النظامية بالصافي

سعد سعدون محمود
رئيس مجلس الادارة



هيثم رحيم طرفة
نائب المدير المفوض

لمى فؤاد عبود
المدير المالي
٢٠٢٧٧/ع



مصرف الزركاء للاستثمار والتطوير (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول/ ٢٠٢٥

بيان حقوق الملكية الموحد
كما في ٣١/١٢/٢٠٢٥

مجموع حقوق المساهمين	حقوق الاقلية	إحتياطي القيمة المعادلة	العجز المتركم	أرباح مدورة	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
٤٠,٥٧٦,٨٦٧	١,١٠٨,٧٧٥	٣٦,٩٩١,٦٤١	(٢٧٠,٤٥٠,٩٦٣)	١,٠٢٨,٥٩٣	٢٧٢,٥٥١	٢٧١,٦٢٦,٢٧٠
(٩,٥٤٣,٩٠٤)	٠٠٠	٠٠٠	(٩,٦٧٠,٨٢٦)	١١٤,٢٣٠	١٢,٦٩٢	٠٠٠
(٢٥,٦٥٧,٩٩٥)	(١,٠٣٩,٦٢٧)	(٢٤,٦١٠,١٤٥)	(٣٣,٥٥١)	٢٧,٣٨٦	(٢,٠٥٨)	٠٠٠
٥,٣٧٤,٩٦٨	٦٩,١٤٨	١٢,٣٨١,٤٩٦	(٢٨٠,١٥٥,٣٤٠)	١,١٧٠,٢٠٩	٢٨٣,١٨٥	٢٧١,٦٢٦,٢٧٠

الرصيد في ١/١/٢٠٢٥ في التوزيع في حساب النتيجة تسويات خلال السنة
الرصيد في ٣١/١٢/٢٠٢٥

بيان حقوق الملكية الموحد
كما في ٣١/١٢/٢٠٢٤

مجموع حقوق المساهمين	حقوق الاقلية	إحتياطي القيمة المعادلة	العجز المتركم	أرباح مدورة	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
٢٢,٤٧١,٩٩٠	٥٣,٩٨٩	١١,٤٦٦,١٠١	(٢٦١,٨٠٣,٨٦٢)	٨٧٨,٢٣١	٢٥١,٢٦١	٢٧١,٦٢٦,٢٧٠
١٨,١٠٤,٨٧٧	١,٠٥٤,٧٨٦	٢٥,٥٢٥,٥٤٠	(٨,٦٤٧,١٠١)	١٥٠,٣٦٢	٢١,٢٩٠	٠٠٠
٤٠,٥٧٦,٨٦٧	١,١٠٨,٧٧٥	٣٦,٩٩١,٦٤١	(٢٧٠,٤٥٠,٩٦٣)	١,٠٢٨,٥٩٣	٢٧٢,٥٥١	٢٧١,٦٢٦,٢٧٠

الرصيد في ١/١/٢٠٢٤ في تسويات خلال السنة
الرصيد في ٣١/١٢/٢٠٢٤

مصرف الوركاء للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٥

بيان التدفقات النقدية الموحد
للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
(٨,٤٧١,٣٠٣)	(٩,٥٤٣,٩٠٤)	<u>التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية</u>
		النقد المدفوع عن العمليات التشغيلية :
		صافي خسارة السنة قبل الضريبة
		تعديلات لبنود غير نقدية :
١٠٥,٠٠٠	...	مخاطر ائتمان محمل
٢٤٨,٧٠٢	٢٣٤,٧٦٠	استهلاكات واطفاءات
(٨,١١٧,٦٠١)	(٩,٣٠٩,١٤٤)	مجموع النقد الناتج عن الانشطة التشغيلية :
		التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية الاخرى:
٦٦١,١٤٣	١١,٢٩٦,٩٥٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٢٦,٨٥٦,٢٨٥)	١٤,٣٤١,٨٢٥	موجودات مالية
٣٠,٢١٣	١,٢٥٩,٩٠٣	موجودات اخرى
٨,٨٢٨,٣٣٠	(٥,٥٢١,٨٦١)	الحسابات الجارية والودائع
(٢٦١,٧٣٨)	(٤٣٥,١٦٣)	تامينات نقدية
(٥,٠٨٨,٠٥٨)	(٣,٣٦٩)	ضريبة الدخل
٢,٥٢٤,٨٢٩	٤,٥٠٦,٦٠١	مطلوبات اخرى
(٢٠,١٦١,٥٦٦)	٢٥,٤٤٤,٨٨٦	مجموع التدفقات النقدية المستخدمة في العمليات التشغيلية الاخرى
(٢٨,٢٧٩,١٦٧)	١٦,١٣٥,٧٤٢	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الانشطة التشغيلية
		<u>التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية والاستثمارية</u>
		النقد المدفوع عن:
(١,٨٥٠,٣٠٠)	١,٠٣٣,٢٤٨	الاستبعادات (الاضافات) الراسمالية
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٦٠٠,٠٠٠	قروض طويلة قطاع مالي
٢٥,٥٢٥,٥٤٠	(٢٤,٦١٠,١٤٥)	احتياطي القيمة العادلة
١,٠٥٠,٦٤٠	(١,٠٤٧,٨٥٠)	حصة الاقلية
٤٩,٧٢٥,٨٨٠	(٢,٠٢٤,٧٤٧)	صافي التدفقات النقدية الناتجة من الانشطة التمويلية والاستثمارية
٢١,٤٤٦,٧١٣	١٤,١١٠,٩٩٥	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه ١٣٨٤٠٩٩٥
(٧٠٥,٥٢٥)	٢٠,٧٤١,١٨٨	رصيد النقد وما في حكمه كما في بداية السنة
٢٠,٧٤١,١٨٨	٣٤,٨٥٢,١٨٣	رصيد النقد وما في حكمه في نهاية السنة