مصرف سومر التجاري

Sumer Commercial Bank

1999


Date:

No.:

مصرف سومر التجاري
الصادرة
العدد ١٤٦٠
التاريخ ١٩/١١/٢٠٢٦

التاريخ: ١٩/١١/٢٠٢٦

الرقم: ١٤٦٠

إلى/ هيأة الأوراق المالية

م/ الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في 2025/12/31

تحية وتقدير....

نرفق طيا نسخة من البيانات والحسابات الختامية المعدة حسب المعايير الدولية لمصرفنا كما في 2025/12/31 مصدقه حسب الأصول مع دفع غرامة تأخيريه قدرها (2,500,000) مليونان وخمسمائة ألف دينار لا غير راجين التفضل بالاطلاع والتأييد بالاستلام.

شاكرين تعاونكم معنا

مع فائق التقدير والاحترام

هيأة الأوراق المالية
الواردة
العدد ٨٩٠٦
التاريخ ٢٠٢٦/١٢/٢٣

شذى صبيح علي

معاون المدير المفوض

١٩/١١/٢٠٢٦

مصرف سومر التجاري
الإدارة العامة

المرفقات/

- نسخة من الحسابات الختامية 2025.

نسخه منه إلى/

- قسم الشؤون المالية.
- قسم الادارة والذاتية / لطفا


Head Office & Main Branch : Quarter Hai Babil 908
Khalid Bin AL-walid St No. 16 - Building No. 13
Baghdad - Iraq
Phone: (+964) 7833390880 - (+964) 772736399 p.o. Box 10168 AL-jadriya

الإدارة العامة والفرع الرئيسي : حي بابل ٩٠٨
شارع خالد بن الوليد ش١٦ - بناية ١٣
بغداد - العراق
هاتف: ٧٨٣٣٣٩٩٨٨٠ (٠٠٩٦٤) - ٧٧٢٧٣٦٣٩٩ (٠٠٩٦٤) - ص.ب ١٠١٦٨ الجادرية

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

الموضوع: مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)/٢٠٢٥

الرقم: ٤٠٦٧١

التاريخ: ٢٠٢٦/١١/١٤

جمهورية العراق
النقابات والمنظمات والإتحادات - مجلس مهنة مراقبة و تدقيق الحسابات
تاريخ رفع الوثيقة: ٢٠٢٦/١١/١٤ ١٢:٣٩ م
تاريخ رمز التحقق: ٢٠٢٦/١١/١٤ ١٢:٣٩ م

**ان حفاظك على هذه الوثيقة دون ضرر يُمكّنك 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

509304624010297

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

يرجى ارسال صورة رمز الاستجابة السريعة الى البريد الالكتروني

**dm@ndtc.gov.iq**

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

**www.ur.gov.iq**

G 15114
C 15114

جميع الحقوق محفوظة مكتب رئيس مجلس الوزراء - المركز الوطني للتحول الرقمي © ٢٠٢٦

# مصرف سومر التجاري
# (شركة مساهمة خاصة)

البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في

٣١/كانون الاول/٢٠٢٥

---


شركة عادل اسماعيل حسن الشيبي وشركاؤه

لمراقبة وتدقيق الحسابات / تضامنية - بغداد

استشارات مالية وادارية ودراسات جدوى اقتصادية

الوزيرية - شارع الحريري - مجاورالمجمع العلمي العراقي

النقال : ٠٧٧١٦٦٦٢٨٨٨

٠٧٨٠٩٧٠٧٠٦٠

البريد الألكتروني:-

adil.ismael@alshaybi.com

info@alshaybi.com

شركة عادل اسماعيل حسن الشيبي وشركاؤه
لمراقبة وتدقيق الحسابات / تضامنية ـ بغداد

العدد: 2026/49/272
بغداد في: 7/تشرين الثاني/2026

إلى / السادة مساهمي مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) المحترمين

م /تقرير مراقب الحسابات

**الرأي**

يسرنا ان نعلمكم بأننا قمنا بتدقيق بيان المركز المالي لمصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة) كما في 31/كانون الاول/2025 وبياني الدخل والدخل الشامل الاخر وبيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ، والايضاحات التي تحمل التسلسل (من 1 الى 30) والتقرير السنوي لإدارة المصرف المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 ووفقاً لمعايير التدقيق المحاسبية المتعارف عليها، والتي قدمت وفق متطلبات انجاز البيانات المالية المعمم من مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات المرقم (18) في2025/1/22.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي كما في 31/ كانون الاول/ 2025 وأداؤها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ وفقاً للمعايير التدقيق المعتمدة والمتطلبات الصادرة عن مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات

**أساس الرأي**

تمت عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤوليتنا بموجب هذه المعايير مفصلة أكثر ضمن مسؤوليات مدققي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الواردة في تقريرنا هذا، نحن مستقلون عن المصرف وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولي للمحاسبين، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لقواعد السلوك الاخلاقي للمحاسبين المهنيين، إننا نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساساً لرأينا.

**أمور التدقيق الرئيسية**

إن أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي وفقاً لأجتهادنا المهني كانت الأكثر جوهرية خلال تدقيق القوائم المالية للسنة المنتهية في 31/كانون الاول/2025، لقد تم دراستها ضمن نطاق تدقيق القوائم المالية ككل، وذلك لإبداء رأينا حول هذه القوائم، ولا نبدي رأياً منفصلاً حول كل منها، بالنسبة لكل حالة من هذه الحالات الموضحة أدناه، تم تقديم تفاصيل عن كيفية معالجتها في عملية التدقيق في ذلك السياق.

لقد استوفينا مسؤولياتنا المذكورة في بند مسؤوليات مدققي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الواردة في تقريرنا هذا، بالإضافة لكافة الأمور المتعلقة بذلك. بناء عليه، فإن تدقيقنا يشمل تنفيذ الإجراءات التي تم تصميمها للاستجابة لتقييمنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية. إن نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات المتعلقة بمعالجة الحالات المشار إليها أدناه، أساساً لرأينا حول تدقيق القوائم المالية المرفقة.

**1 - تطبيق المعايير المحاسبية الدولية:**

إن مصرف سومر التجاري قام بتطبيق المعايير المحاسبية الدولية للسنة العاشرة على التوالي وكما يلي:

أ. معيار المحاسبة الدولي رقم (7) – كشف التدفقات النقدية

ب. معيار المحاسبة الدولي رقم (34) – التقارير المالية المرحلية

ت. المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9) – الأدوات المالية

ث. المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (10) – القوائم المالية الموحدة

**2 - النقود:**

أ- بلغ رصيد النقد في الخزينة (7,501,945) ألف دينار كما في 31/كانون الأول/2025 بينما كان (28,156,158) ألف دينار في السنة السابقة بانخفاض مقداره (20,654,213) ألف دينار وبنسبة 73%.

ب- بلغ رصيد النقد لدى البنك المركزي العراقي (80,514,100) ألف دينار كما في 31/كانون الأول/2025 بينما كان (94,214,295) ألف دينار في السنة السابقة بانخفاض مقداره (13,700,195) ألف دينار وبنسبة 14.5%.

ج- بلغ رصيد النقد لدى المصارف المحلية (583,474) ألف دينار كما في 31/كانون الأول/2025 بينما كان (584,375) ألف دينار في السنة السابقة بانخفاض مقداره (901) ألف دينار.

د- بلغ رصيد النقد لدى المصارف الخارجية (1,900,677) ألف دينار كما في 31/كانون الأول/2025 بينما كان (3,446,725) ألف دينار في السنة السابقة بانخفاض مقداره (1,546,048) ألف دينار وبنسبة 45% وتم الاعتماد على السويفتات في مطابقة الأرصدة باستثناء بنك البركة لم تقدم الينا أي اوليات خاصة بهذا البنك كما في 31/كانون الأول/2025 .

ه- بلغت الأرصدة النقدية الى اجمالي الموجودات (31.5%) مما يتطلب من المصرف استثمار النقد بالشكل الأمثل من خلال توسيع الأنشطة والخدمات المصرفية.

و- بلغت نسبة النقد الى اجمالي الودائع (530%) وهي نسبة مرتفعة، ويمثل نقداً غير مستغل يتطلب على المصرف استثمار هذا النقد بالطريقة التي تحقق ارباحاً للمصرف.

ز- بلغت رصيد النقد لدى المصارف الخارجية (1,900,677) ألف دينار وهيَ تشكل نسبة 7% من رأس المال والاحتياطيات السليمة وهي ضمن النسبة المحددة من قبل البنك المركزي العراقي وهي 20%.

ح- عدم تعامل المصرف مع مصارف مراسلة ذات تصنيف ائتماني منخفض اقل من (B-) وحسب تعليمات البنك المركزي العراقي باستثناء مصرفي فرنسا بنك وانتر كونتيننتال بنك في لبنان حيث لم يتم تصنيفهما.

**3- الائتمان النقدي:**

أ- ارتفع الائتمان النقدي بنسبة 2.5% عن السنة السابقة، حيث بلغ رصيد صافي الائتمان النقدي (107,236,884) ألف دينار عراقي كما في 31/كانون الأول/2025 مقارنة بـــــ (104,577,626) ألف دينار عراقي كما في 31/كانون الأول/2024، وإن النسبة الأكبر من الائتمان النقدي تتمثل بالكمبيالات المخصومة حيث تبلغ 59% من اجمالي الائتمان النقدي.

ب- من خلال تدقيق عينات من الاضابير الخاصة بالائتمان تبين ان معظم الضمانات المقدمة عبارة عن (صك وكمبيالة) نوصي باعتماد ضمانات رصينة مقابل التسهيلات الائتمانية لضمان حق المصرف وتجنب مخاطر الائتمان.

ج- بلغت نسبة الائتمان النقدي إلى حجم الودائع (639%) مما يخالف النسبة المحددة من قبل البنك المركزي العراقي والبالغة 75% نوصي بالالتزام بالنسب المحددة وحسب تعليمات البنك المركزي العراقي.

د- بلغ مجموع الائتمان النقدي المستغل لأكبر 20 زبون مبلغاً مقداه (84,773,000) ألف دينار عراقي ويمثل نسبة 78% من حجم الائتمان النقدي المستغل والبالغ (108,987,542) ألف دينار عراقي بتاريخ 31/كانون الأول/2025، وضعف الضمانات المقدمة للائتمان النقدي لأكبر 20 زبون حيث تتمثل اغلبها بـ (صك، كمبيالة، كفالة شخصية).

ه- لا يوجد ائتمان ممنوح لذوي الصلة لسنة 2025 حسب تأييد وشهادة الإدارة بذلك.

و- بلغ نسبة ايراد فوائد التسهيلات الائتمانية المباشرة الى اجمالي التسهيلات النقدية المباشرة عدا الكمبيالات المخصومة 2% بينما بلغ نسبة ايراد فوائد الكمبيالات المخصومة الى اجمالي الكمبيالات المخصومة 7%.

ز- يلاحظ وجود كمبيالات مستحقة الدفع لدى المصرف ولم تتم استحصال مبالغها لغاية تاريخ هذا التقرير.

ح- لم يقم المصرف بجرد الكمبيالات المخصومة البالغ مجموعها (63,205,000) ألف دينار كما في 31/كانون الأول/2026.

ط- يقوم المصرف بإدخال معلومات الزبائن بشكل يدوي وليس الكتروني مما يتطلب اقتناء نظام الكتروني يقوم باحتساب المخصصات بشكل تلقائي وحسب تعليمات البنك المركزي العراقي.

ي- بلغ رصيد مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة (1,750,658) ألف دينار وهو منخفض مقارنة بحجم الائتمان الكلي البالغ (108,987,542) ألف دينار مما يتطلب اخذ مخصص تتناسب مع حجم الائتمان النقدي ونوع الضمانات.

## 4- الائتمان التعهدي:

أ- بلغ رصيد الائتمان التعهدي (300,110) ألف دينار وهو نفس رصيد السنة السابقة ويمثل ثلاث خطابات ضمان تعود لسنوات سابقة.

ب- بلغ رصيد تأمينات خطابات الضمان (257,610) ألف دينار.

ج- لم يقم المصرف باحتساب اي مخصصات للائتمان التعهدي وحسب معيار الإبلاغ المالي (IFRS9).

## 5- الاستثمارات المالية:

أ- بلغ رصيد الاستثمارات (3,595,279) ألف دينار كما في 31/كانون الأول/2025 وهو نفس رصيد السنة السابقة.

ب-لم يتم احتساب القيمة العادلة للاستثمارات المالية لكون جميع الاستثمارات غير مدرجة في سوق العراق للأوراق المالية.

ج-لم يتم فصل استثمارات في الشركات التابعة (الشركة الشرقية للوساطة) عن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر لذى نوصي بفصل هذه الاستثمارات ضمن البيانات المالية.

د- لم تحقق الاستثمارات اية إيرادات خلال السنة، بينما حققت الشركة التابعة خلال سنة 2025 خسارة بمقدار (93,831) ألف دينار.

ه- بلغت نسبة الاستثمارات المذكورة إلى رأس المال والاحتياطيات السليمة 1.3% وهي ضمن النسبة المحددة من قبل البنك المركزي العراقي البالغة (20%).

**6- الموجودات الثابتة:**

أ- قام المصرف بإعادة تقييم الأراضي والمباني خلال السنة حيث شكل المصرف لجنة تقييم لغرض اجراء الكشف الموقعي ونتيجة لإعادة التقييم ارتفع رصيد الأراضي بمقدار (3,000,000) ألف دينار بينما ارتفع رصيد حساب المباني بمقدار (6,000,000) ألف دينار بينما ثبت في جانب المطلوبات بمبلغ (7,512,693) ألف دينار في بند (احتياطي إعادة تقييم الموجودات) بفرق مقداره (1,487,307) الف دينار نوصي بالتحري عن الفرق ومعالجته في بيانات سنة 2026.

ب- لوحظ وجود عقارين تابعه للمصرف الاول المرقم 407/1633 في بغداد /كرادة مريم والثاني العقار المرقم 3/82 بغداد/ مجاور فندق فلسطين حيث تعود ملكية جزء منه الى اشخاص، مما يستوجب التأكد من الوضع القانوني للعقارين والتحقق من ذلك.

ج- لوحظ وجود عقارات آلت ملكيتها إلى المصرف نتيجة تسوية ديون مستحقة على بعض المدينين، إلا أن ملكية تلك العقارات لم تُسجّل باسم المصرف أصولياً.

د- بلغ رصيد حساب مشروعات تحت التنفيذ (2,534,696) ألف دينار كما في 31/كانون الأول/2025 وهو يمثل مبلغ دفعات مقدمة مدفوعة لإنشاء بناية فرع الحارثية.

**7- موجودات غير ملموسة:**

أ- ارتفع رصيد الموجودات الاخرى بنسبة 73.5% عن السنة السابقة، حيث بلغ الرصيد (6,694,431) ألف دينار عراقي كما في 31/كانون الأول/2025 مقارنة بـ (3,858,099) ألف دينار عراقي كما في 31/كانون الأول/2024.

ب- لوحظ تحميل بعض المصاريف المتعلقة بالأجور والاشتراكات على حساب النفقات الإيرادية المؤجلة، دون تحميلها على المصروفات الخاصة بالمصرف، مما يتطلب على المصرف العمل على إجراء التسويات اللازمة وفقاً للمبادئ والمعايير المحاسبية المعتمدة، بما يضمن إظهار المصروفات والنتائج المالية للمصرف بصورة صحيحة.

ج- لم يقم المصرف باحتساب قسط الإطفاء السنوي للموجودات غير الملموسة.

**8- الموجودات الأخرى:**

د- انخفض رصيد الموجودات الاخرى بنسبة 0.5% عن السنة السابقة، حيث بلغ الرصيد (4,676,820) ألف دينار عراقي كما في 31/كانون الأول/2025 مقارنة بـ (4,702,641) ألف دينار عراقي كما في 31/كانون الأول/2024.

ه- ضهر ضمن قائمة المركز المالي مبلغ (12,529,610) ألف دينار مدين تحت تسمية (حسابات فروع المصرف ارصدة مدينة) وقد بينت إدارة المصرف ان الفرق ناتج عن تغيير النظام المصرفي من نظام (ORION) الى نظام (ICBS) ولم يتم تصفية هذا الحساب رغم جهود المصرف وعدم تعاون الشركة المجهزة للنظام القديم لذى نوصي باتخاذ ما يلزم تجاه هذا الحساب.

و- ضمن رصيد الموجودات الأخرى مبلغ (3,000,000) ألف دينار يمثل مبلغ تأمينات مودعة لدى شركة بوابة العراق الالكترونية.

ز- بلغت نسبة الموجودات الأخرى إلى إجمالي الموجودات المتداولة 2.17% وهي أقل من النسبة المحددة من قبل البنك المركزي العراقي البالغة (10%).

**9- المطلوبات الأخرى:**

أ- ارتفع رصيد المطلوبات الاخرى بنسبة 28% عن السنة السابقة، حيث بلغ الرصيد (4,139,431) ألف دينار عراقي كما في 31/كانون الأول/2025 مقارنة بـ (3,235,268) ألف دينار عراقي كما في 31/كانون الأول/2024 حيث تركز الارتفاع بحساب (مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات) وحساب (لقاء زيادة راس مال الشركات)

ب- بلغت نسبة المطلوبات الأخرى إلى رأس المال والاحتياطيات السليمة 1.56%.

**10- التخصيصات:**

بلغ رصيد التخصيصات المتنوعة (90,461) ألف دينار بضمنه مبلغ (2,203) ألف دينار يمثل مبلغ مخصص لمواجهة مخاطر تعثر استحصال المبلغ المودع لدى مصرف الشمال كونه تحت التصفية.

**11- ودائع العملاء:**

أ- انخفضت ودائع المصارف بنسبة 52% عن السنة السابقة حيث بلغت (17,055,598) ألف دينار عراقي في 31/كانون الأول/2025 مقارنة بـ (35,846,071) ألف دينار عراقي في 31/كانون الأول/2024 ويلاحظ انخفاض كبير في الودائع لذى نوصي ابتكار طرق لاستقطاب العملاء والودائع من خلال طرح منتجات مصرفية جديدة.

**12- بيان الدخل:**

حقق المصرف ربحاً قبل الضريبة مقداره 1,212,681 ألف دينار عراقي للسنة موضوع التدقيق مقارنة بربح مقداره 830,384 ألف دينار عراقي للسنة السابقة حيث بلغت نسبة الارتفاع 46%.

**13- ايراد نافذة مزاد العملة:**

تم إيقاف تعامل المصرف بعملة الدولار الأمريكي وتوقفت مشتريات المصرف من نافذة مزاد العملة الأجنبية استرشاداً بكتاب البنك المركزي العراقي ذي العدد 414/2/9 والمؤرخ في 2023/7/20.

**14- الدعاوى المقامة:**

أ- بلغ عدد الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف دعوى واحدة ولازالت الاجراءات قيد الترافع.

ب- بلغ عدد الدعاوى القانونية المقامة من قبل المصرف على الغير 5 دعوى ولازالت الاجراءات قيد الترافع.

**15- نسبة كفاية رأس المال:**

بلغت نسبة كفاية رأس المال 130.91% كما في 31/كانون الأول/2025 حيث أنها أعلى من الحد الأدنى المطلوب من البنك المركزي العراقي البالغة 12.5%.

**16- نسبة السيولة:**

- بلغت نسبة السيولة 415% بتاريخ 31/كانون الأول/2025.
- بلغت تغطية السيولة LCR نسبة 1199% وصافي التمويل المستقر NSFR نسبة 205% بتاريخ 31/كانون الأول/2025.

## 17- مراقب الامتثال:

تم الاطلاع على تقارير مراقب الامتثال للسنة موضوع التدقيق وكانت معدة وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي وقد اشتملت على:

- أهم المؤشرات عن الوضع المالي للمصرف.
- المؤشرات عن النسب المئوية المحتسبة مثل نسبة كفاية رأس المال ونسبة السيولة ونسبة الائتمان النقدي إلى الودائع بالإضافة إلى النسب المالية الاخرى.
- جداول العقارات المملوكة للمصرف.
- الجوانب المتعلقة بعمل مجلس إدارة المصرف.
- المتطلبات القانونية.
- يقوم القسم المذكور بمتابعة ملاحظات البنك المركزي العراقي المتعلقة بمراقبة الاعمال ونتائج التدقيق المكتبي للمصرف والعمل على تصفيتها.
- تم مخاطبة جميع فروع المصرف من قبل القسم لتحديث حسابات الزبائن لعام 2025 وجاري العمل عليها حيث بلغت نسبة الإنجاز 75%.
- يتم تحديث السياسات والاجراءات بشكل سنوي ومستمر وكلما أصدر البنك المركزي العراقي تحديث للوائح والتعليمات.
- لا توجد معاملات او احداث غير مألوفة او غير متوقعة حدثت خلال سنة 2025.

## 18- الحوكمة المؤسسية:

أ- أعد المصرف دليل الحوكمة وحسب تعليمات البنك المركزي العراقي وتم الالتزام بمبادئ الحوكمة وفصل مهام مجلس الإدارة عن مهام الإدارة التنفيذية.

ب- إن الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة ملتزمون بتطبيق تعليمات الحوكمة المؤسساتية من خلال الافصاح بالتقارير السنوية وتقارير الحوكمة.

ج- إن المصرف ملتزم بالمتطلبات النوعية الواردة ضمن المادة 24 من دليل الحوكمة الصادر عن البنك المركزي العراقي حيث تضمنت التقارير السنوية الافصاح عن نتائج العمليات والوضع المالي للمصرف.

## 19- كفاية الرقابة الداخلية:

أ- إن نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات الضرورية التي تتناسب مع حجم وطبيعة نشاط المصرف.

ب- تم الاطلاع على تقارير قسم الرقابة الداخلية حيث كانت شاملة ومفصلة ومحددة للملاحظات الواردة من خلال سير التدقيق.

ج- وقد اشتمل نشاط قسم الرقابة الداخلية على تدقيق أعمال الاقسام التالية:

- قسم المخاطر.
- العمليات المالية.
- قسم الائتمان.
- قسم التوعية المصرفية.
- قسم المدفوعات.
- قسم تقنية المعلومات.

- أعمال فروع المصرف: اطلعنا على الخطة السنوية لقسم التدقيق الداخلي والتقارير المعدة من قبلهم خلال السنة موضوع التدقيق حيث تم ملاحظة ما يلي:

* بلغت نسبة إنجاز الخطة السنوية 90% من الخطة المصادق عليها من قبل مجلس الإدارة وباعتقادنا أن الخطة ونتائج التنفيذ لم تغطي كافة عمليات المصرف.
* إن عدد العاملين في قسم التدقيق الداخلي بلغ 2 موظفين في سنة 2025 متمثلة في مدير القسم ومعاونه وهو عدد غير كافي لتغطية كافة اعمال المصرف.
* لا توجد دورات تدريبية لموظفين القسم في سنة 2025.
* لا توجد معلومات تسبب مخاطر التحريف الجوهري الذي يسبب الغش والخطاء.
* لا توجد تحريفات جوهرية حدثت خلال سنة 2025.
* توجد حالات تزوير كتب مسجل الشركات وهي احداث غير مألوفة او غير متوقعة خلال سنة 2025.

**20- قسم الابلاغ عن غسل الأموال وتمويل الارهاب:**

أ- اتخذ المصرف الاجراءات الكافية لمنع غسل الاموال وتمويل الارهاب وإن هذه الاجراءات يجري تنفيذها وفقاً لأحكام قانون غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم 39 لسنة 2015 والأنظمة والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي وقد اطلعنا على تقارير قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الإرهاب المرسلة إلى البنك المركزي العراقي والمعدة وفقاً للقانون والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي، وتم ملاحظة ما يلي:

* يمتلك المصرف نظام (ICBS).
* لدى المصرف (9) سناريوهات متضمن كل سيناريو عدة سيناريوهات التي تستوفي جميعها.
* يتم اجراء تحديث دوري وتلقائي.
* يتم تصنيف العملاء وفقاً لدرجة مخاطر.
* حجم العمليات المالية التي تم مراجعتها من قبل النظام (60%).

**21- قسم إدارة المخاطر:**

أ- أيد لنا قسم المخاطر عن عدم وجود معلومات من المرجح أن تساعد في تحديد مخاطر التحريف الجوهري الذي يسبب الغش والخطأ ولم يتم تأشير حالات غش في أقسام وفروع المصرف وان وجد أي اخطاء او انحرافات يتم معالجتها معها فوراً.

ب- لا توجد مخاطر تشغيلية وتنظيمية تؤثر على التقرير المالي للمصرف وان وجدت فيتم ذكرها فيتم الإفصاح عنها من خلال اكسل غرامات تشغيلية الفصلي.

ت- لم تسجل أي معاملات استثنائية او اهداف غير مألوفة تخرج عن نطاق نشاط المصرفي.

**22- قسم تقنية المعلومات:**

ايد لنا القسم بانه تم استبدال النظام المصرفي الشامل (Orion) لأنه لم يكن يلبي متطلبات البنك المركزي العراقي وتم اعتماد نظام مصرفي جديد (ICBS) ولا زالت إجراءات مطابقة النظامين مستمرة.

**23- فرضية الاستمرارية:**

تم اعتماد فرضية الاستمرارية من قبل إدارة المصرف عند اعداد البيانات المالية للسنة موضوع التدقيق.

**24- طريقة الاحتفاظ بالمستندات والسجلات:**

لدى المصرف نظام ارشفة الكتروني يتم من خلاله حفظ وفهرسة الوثائق والملفات الكترونياً وإصدار تقارير تفصيلية لجميع البيانات المختلفة وإمكانية استعراضها في أي وقت حيث يقوم المصرف باتخاذ العديد من الإجراءات الخاصة بحفظ الملفات المهمة داخل الخزائن الحديدة بطريقة منظمة.

**المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمصرف لسنة 2025**

أن المعلومات الاخرى الواردة في التقرير السنوي للمصرف لسنة 2025، بخلاف البيانات المالية فأن مجلس الإدارة هو المسؤول عنها، وقد حصلنا قبل تاريخ هذا التقرير على البيانات الواردة في التقرير السنوي.

إن رأينا حول القوائم المالية لا يشمل المعلومات الأخرى، وإننا لا نبدي أي شكل من أشكال التأكيد في هذا الشأن.

وفيما يتعلق بتدقيق القوائم المالية تكمن مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه عندما تصبح متاحة، وعند القيام بذلك، نأخذ بعين الاعتبار ما إذا كانت هذه المعلومات الأخرى تتعارض جوهرياً مع القوائم المالية أو مع معرفتنا التي حصلنا عليها من خلال عملية التدقيق أو يبدو انها تحتوي على معلومات جوهرية خاطئة. وإذا ما استنتجنا، بناء على العمل الذي قمنا به على المعلومات الاخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير التدقيق، أنها تحتوي على معلومات جوهرية خاطئة، فإنه يتوجب علينا الإفصاح عن تلك الحقيقة. ولم نلاحظ ما يتوجب الإفصاح عنه في هذا الشأن.

**مسؤوليات مراقبي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية**

إن أهدافنا تتمثل في الحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواءً كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ وإصدار تقرير تدقيق يتضمن رأينا. يعتبر التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى، ولكنه ليس ضماناً بأن التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سيكشف دائماً عن المعلومات الجوهرية الخاطئة عند وجودها. إن الاخطاء قد تحدث نتيجة الاحتيال أو خطأ ويتم اعتبارها جوهرية، إذا كانت منفردة أو مجتمعة، يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والحفاظ على الشك المهني في جميع مراحل التدقيق، وكما نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواءً كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لتلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن خطأ، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير او حذف معتمد أو تحريف أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.
- لقد قمنا بفهم نظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة في ظل الظروف القائمة وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمصرف.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة التي قام بها مجلس الإدارة.

- التأكد من مدى ملائمة استخدام مجلس الادارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تيقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك جوهرية حول قدرة المصرف على الاستمرار كشركة مستمرة. وإذا ما توصلنا الى نتيجة بأن هناك شكل جوهري، فعلينا الإشارة في تقرير التدقيق إلى الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي الى عدم استمرار المصرف في عمله كشركة مستمرة.
- تقييم العرض العام وهيكل القوائم المالية ومحتواها بما في ذلك الإفصاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية عن الشركة لإبداء الرأي حول القوائم المالية. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وإنجاز عملية التدقيق للمصرف ونحن وحدنا مسؤولون عن رأينا حول التدقيق.

إننا نتواصل مع لجنة التدقيق حول عدة أمور من بينها، نطاق التدقيق وتوقيته وملاحظات التدقيق الهامة التي تتضمن أي أوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلي الذي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.

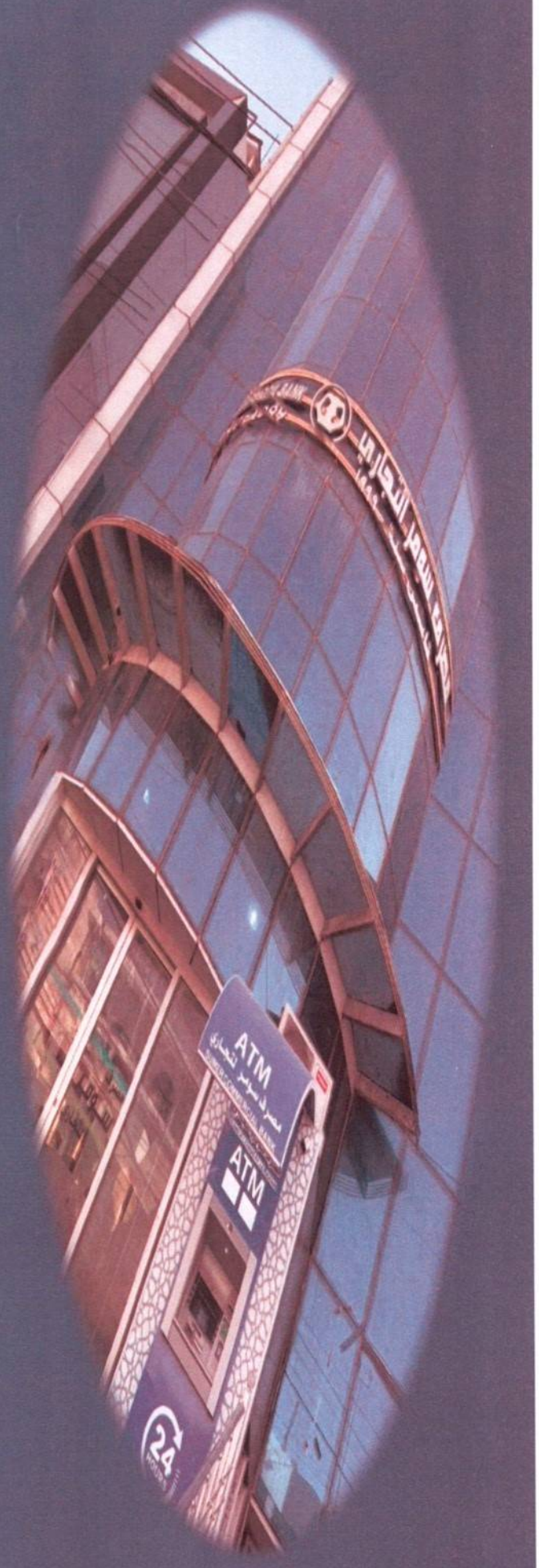
كما نقوم بتزويد لجنة التدقيق بما يفيد التزامنا بالمتطلبات الاخلاقية المتعلقة بالاستقلالية، ونطلعها على جميع العلاقات والأمور الأخرى التي تؤثر على استقلاليتنا وما من شأنه أن يحافظ على هذه الاستقلالية.

ومن تلك الأمور التي تم التواصل بها مع لجنة التدقيق، نقوم بتحديد الامور الاكثر اهمية في تدقيق القوائم المالية للسنة الحالية والتي تمثل امور التدقيق الرئيسية. أننا نقدم توضيح بشأن تلك الأمور في تقرير التدقيق مالم تمنع القوانين أو الأنظمة الإفصاح عن ذلك الأمر، أو في حالات نادرة جداً والتي عليها لا يتم الإفصاح عن ذلك الأمر في تقريرنا حيث ان الاثار السلبية المتوقعة للإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

**مع التقدير...**

محمود رشيد إبراهيم الفهد
محاسب قانوني ومراقب الحسابات
من شركة عادل اسماعيل حسن الشيني وشركاؤه
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

# القوائم المالية للسنة المنتهية في 2025/12/31



# مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة )

## كشف المركز المالي كما في ٣١/١٢/٢٠٢٥

| 31/12/2024 | 31/12/2025 | ايضاح | |
|---|---|---|---|
| الف دينار | الف دينار | | |
| | | | **الموجودات** |
| 122,370,453 | 88,016,045 | 5 | نقد وارصدة لدى البنك المركزي |
| 4,031,100 | 2,484,151 | 6 | ارصدة لدى المصارف |
| 0 | 12,529,610 | | حسابات فروع المصرف ارصدة مدينة |
| 104,577,626 | 107,236,884 | 7 | صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة |
| 3,595,279 | 3,595,279 | 8 | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل |
| 50,158,570 | 59,000,422 | 9 | ممتلكات ومعدات |
| 3,858,099 | 6,694,431 | 10 | موجودات غير ملموسة |
| 2,534,696 | 2,534,696 | 11 | مشاريع قيد التنفيذ |
| 4,702,641 | 4,676,820 | 12 | موجودات اخرى |
| 295,828,464 | 286,768,338 | | اجمالي الموجودات |
| | | | **المطلوبات** |
| 35,846,071 | 17,055,598 | 13 | ودائع العملاء |
| 257,610 | 257,610 | 14 | تامينات العمليات المصرفية |
| 3,235,268 | 4,139,431 | 15 | مطلوبات اخرى |
| 124,558 | 471,346 | 16 | مخصصات |
| 39,463,507 | 21,923,985 | | اجمالي المطلوبات |
| | | | **حقوق الملكية** |
| 250,000,000 | 250,000,000 | | راس المال المدفوع |
| 1,886,286 | 1,934,621 | | احتياطي اجباري |
| 7,172,533 | 14,685,225 | | الاحتياطيات الاخرى |
| -6,938,334 | 4,244,472 | | الارباح المحتجزة |
| 718,870 | -6,938,334 | | الخسائر متراكمة |
| 3,573,937 | 918,369 | | الارباح / الخسائر السنة الحالية |
| 256,364,957 | 264,844,353 | | مجموع حقوق الملكية |
| 295,828,464 | 286,768,338 | | مجموع المطلوبات وحقوق الملكية |
| 42,500 | 42,500 | | الالتزامات خارج الميزانية |

المحاسب

مدير القسم المالي
حيدر عبدالكريم عباس

معاون المدير المفوض
شذى صبيح علي

رئيس مجلس الادارة
علي إبراهيم كاطع

مصرف سومر التجاري
الإدارة العامة

خضوعا لتقريرنا المرقم ٩٤٧٤/٧٢ بتاريخ ٧/ شهر ١ / ٢٠٢٦

ADEL H. AL-SHAYBI & HIS PARTNERS CO.
شركة عادل حاصل حسن الشيبي وشركاؤه لتدقيق ومراقبة الحسابات
PUBLIC ACCOUTANT & AUDITOR

ان الايضاحات المرفقة من١ الى٣٤ تشكل جزءا اساسيا من البيانات المالية

## مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة )
## كشف الارباح والخسائر والدخل الشامل الاخر للسنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢٥

| | | ايضاح | 31/12/2025 | 31/12/2024 |
|---|---|---|---|---|
| | | | الف دينار | الف دينار |
| | الفوائد الدائنة | 18 | 5,550,848 | 5,398,558 |
| ينزل | الفوائد المدينة | 19 | 563,846 | 1,096,996 |
| | صافي الدخل من الفوائد | | 4,987,002 | 4,301,562 |
| | الدخل من العمولات المصرفية | 20 | 305,885 | 210,939 |
| ينزل | العمولات المدينة | 21 | 1,543 | 2,376 |
| | صافي العمولات | | 304,342 | 208,563 |
| | ارباح بيع وشراء عملات اجنبية | | 0 | 0 |
| | ايرادات اخرى | 22 | 580,333 | 3,807,760 |
| | اجمالي الدخل التشغيلي | | 5,871,677 | 8,317,885 |
| | رواتب الموظفين ومافي حكمها | 23 | 2,022,429 | 2,206,401 |
| | مصروفات التشغيلية | 24 | 2,227,409 | 4,940,115 |
| | استهلاكات والاطفاءات | 9 | 409,158 | 319,396 |
| | تدني مخصص التسهيلات الائتمانية | | 0 | 0 |
| | فروقات تقييم العملة الاجنبية | | 0 | 21,589 |
| | اجمالي المصروفات التشغيلية | | 4,658,996 | 7,487,501 |
| | الربح الخسارة/ قبل الضريبة | | 1,212,681 | 830,384 |
| ينزل | مصروفات ضريبة الدخل | 17 | 245,977 | 124,558 |
| | صافي الربح بعد الضريبة | | 966,704 | 705,826 |
| | بنود الدخل الشامل الاخرى | | 0 | 0 |
| | الدخل الشامل للسنة يوزع كالاتي : | | 966,704 | 705,826 |
| | الاحتياطي الالزامي | | 48,335 | 35,291 |
| | احتياطي التوسعات | | 0 | 0 |
| | الفائض القابل للتوزيع | | 918,369 | 670,535 |
| | | | 966,704 | 705,826 |

المحاسب

مدير القسم المالي
حيدر عبدالكريم عباس

معاون المدير المفوض
شذى صبيح علي

رئيس مجلس الادارة
على إبراهيم كاظم

مصرف سومر التجاري
الإدارة العامة

جمهورية العراق
مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات ٢٠٢٦
أمانة سر المجلس
نصادق على صحة ختم وتوقيع مراقب الحسابات وانه مزاول لمهنة مراقبة وتدقيق الحسابات لسنة ٢٠٢٦ استنادا الى المادة ٦١- أ-اولا من نظام مزاولة المهنة رقم (٢) لسنة ١٩٩٩ المعدل دون اي مسؤولية عن محتويات هذه البيانات المالية.
رقم الوصل ١٦٠٨١ تاريخه ١٤ / ١١ التوقيع

ان الايضاحات المرفقة من١ الى٣١ تشكل جزءا اساسيا من البيانات المالية

## مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة )
## قائمة بيان الدخل الشامل الآخر

| | ايضاح | 31/12/2025 | 31/12/2024 |
|---|---|---|---|
| | | الف دينار | الف دينار |
| صافي الدخل بعد الضريبة | | 966,704 | 705,826 |
| التغير في القيمة العادلة في الموجودات المالية | | 7,512,692 | 0 |
| اجمالي الدخل الشامل الآخر | | 8,479,396 | 705,826 |

ان الايضاحات المرفقة من١ الى ٣١ تشكل جزءا اساسيا من البيانات المالية

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)

كشف التغير في حقوق الملكية للسنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢٥

| بيان | راس المال | احتياطي راسمالي | احتياطي اجباري | احتياطي توسعات | احتياطي إعادة تقييم الموجودات | أرباح محتجزة | خسائر متراكمة | ارباح /خسائر غير موزعة السنة الحالية | اجمالي |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | الف دينار | الف دينار | الف دينار | الف دينار | الف دينار | الف دينار | الف دينار | الف دينار | الف دينار |
| الرصيد في بداية السنة | 250,000,000 | 3,524,087 | 1,886,286 | 3,648,446 | 0 | 3,573,937 | (6,938,334) | 0 | 255,694,422 |
| ارباح / خسائر السنوات السابقة | | | 48,335 | | | 670,535 | | | 718,870 |
| ارباح / خسائر السنة الحالية | | | | | | | | 918,369 | 918,369 |
| تسويات حول ارباح السنوات السابقة | | | | | | | | | |
| التسويات على الاحتياطيات | | | | | 7,512,692 | | | | 7,512,692 |
| الرصيد في ٣١/١٢/٢٠٢٥ | 250,000,000 | 3,524,087 | 1,934,621 | 3,648,446 | 7,512,692 | 4,244,472 | -6,938,334 | 918,369 | 264,844,353 |

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

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

ان الايضاحات المرفقة من١ الى ٣١ تشكل جزءا اساسيا من البيانات المالية

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة )

كشف التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢٥

| بيان | ايضاح | 31/12/2025 | 31/12/2024 |
|---|---|---|---|
| الانشطة التشغيلية | | الف دينار | الف دينار |
| الربح / الخسارة قبل الضريبة | | 1,212,681 | 830,384 |
| تعديلات البنود غير النقدية | | | |
| استهلاكات | | 409,158 | 319,396 |
| مخصص خسائر ائتمان محمل | | 0 | 0 |
| المجموع | | 1,621,839 | 1,149,780 |
| | | | |
| صافي الزيادة (النقص) في الموجودات والمطلوبات التشغيلية | | | |
| صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة | | -2,659,258 | -69,391,697 |
| حسابات فروع المصرف ارصدة مدينة | | -12,529,610 | |
| موجودات اخرى | | 25,821 | 5,555,618 |
| ودائع العملاء | | -18,790,473 | -2,565,023 |
| تأمينات العمليات المصرفية | | 0 | 0 |
| مطلوبات اخرى | | 904,163 | 2,013,653 |
| مخصصات | | 346,788 | 0 |
| المجموع | | -32,702,570 | -64,387,449 |
| يطرح ضريبة الدخل المدفوعة | | | |
| الانشطة الاستثمارية | | | |
| صافي التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية | | | |
| الموجودات المالية | | 0 | 0 |
| مشاريع تحت التنفيذ | | 0 | 105,304 |
| ممتلكات ومعدات | | -9,251,010 | -5,816,762 |
| موجودات ثابتة غير ملموسة | | -2,836,332 | -1,074,284 |
| تسويات الاندثار المتراكم | | | |
| المجموع | | -12,087,342 | -6,785,742 |
| الانشطة التمويلية | | | |
| احتياطي اسهم مجانية | | | -105,304 |
| | | | |
| الارباح غير الموزعة | | | 0 |
| التسويات على الاحتياطيات | | 7,516,136 | |
| المجموع | | 7,516,136 | -105,304 |
| صافي الزيادة /(النقص) في النقد ومايوازي النقد | | -35,651,937 | -70,128,715 |
| النقد في بداية السنة | | 126,401,553 | 196,530,268 |
| النقد في نهاية السنة | | 90,749,617 | 126,401,553 |

ان الايضاحات المرفقة من١ الى٣١ تشكل جزءا اساسيا من البيانات المالية

## مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة )

## كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢٥

5- نقد وارصدة لدى البنك المركزي العراقي :

يتكون هذا البند مما يلي :

| اسم الحساب | 31/12/2025<br>الف دينار | 31/12/2024<br>الف دينار |
|---|---|---|
| نقد في الخزينة /دينار | 7,408,001 | 28,062,214 |
| اوراق نقدية اجنبية في الخزينة | 93,944 | 93,944 |
| شيكات وحوالات برسم التحصيل | 0 | 0 |
| مجموع النقد في الخزينة | 7,501,945 | 28,156,158 |
| الحساب الجاري الطليق لدى البنك المركزي | 76,929,722 | 89,294,220 |
| ارصدة الغطاء القانوني لدى البنك المركزي | 3,568,976 | 4,905,930 |
| احتياطي تأمينات خطابات الضمان | 15,402 | 14,145 |
| مجموع الارصدة لدى البنك المركزي | 80,514,100 | 94,214,295 |
| | | |
| المجموع | 88,016,045 | 122,370,453 |

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

6- ارصدة لدى المصارف :

يمثل هذا البند حسابات جارية مفتوحة لدى مصارف محلية واجنبية :

| اسم الحساب | 31/12/2025<br>الف دينار | 31/12/2024<br>الف دينار |
|---|---|---|
| ارصدة لدى مصارف محلية | 583,474 | 584,375 |
| ارصدة لدى مصارف خارجية | 1,900,677 | 3,446,725 |
| المجموع | 2,484,151 | 4,031,100 |

الحسابات الجارية لدى المصارف لاتتقاضى فوائد

## 7- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي :

| اسم الحساب | 31/12/2025 الف دينار | 31/12/2024 الف دينار |
|---|---|---|
| أ. التسهيلات الممنوحة | | |
| قروض قصيرة الاجل | 45,348,280 | 34,368,453 |
| الاوراق التجارية المخصومة | 63,205,000 | 71,135,000 |
| ديون متأخرة التسديد | 434,262 | 589,663 |
| المجموع | 108,987,542 | 106,093,116 |
| ينزل | | |
| مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة | 1,750,658 | 1,515,490 |
| صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة | 107,236,884 | 104,577,626 |

| ب. المخصصات | | |
|---|---|---|
| مخصص تدني التسيهلات الائتمانية المباشرة | | |
| الرصيد اول المدة | 1,750,658 | 1,515,490 |
| المضاف (المسترد) خلال السنة | | |
| الرصيد اخر المدة | 1,750,658 | 1,515,490 |

ملخص نتائج تطبيق معيار IFRS9 كما في ٣١/١٢/٢٠٢٥

| الموجودات المالية | مبلغ القرض AED الف دينار | الخسارة الائتمانية المتوقعة ECL الف دينار |
|---|---|---|
| الائتمان النقدي | | |
| مرحلة اولى STAGE1 | 104,350,117 | 299,293 |
| مرحلة ثانية STAGE2 | 930,000 | 3,720 |
| مرحلة ثالثة STAGE3 | 3,707,426 | 1,447,520 |
| مجموع الائتمان النقدي | 108,987,543 | 1,750,533 |
| الائتمان الغير نقدي (خطابات الضمان ) | | |
| مرحلة اولى STAGE1 | 300,110 | 125 |
| مرحلة ثانية STAGE2 | | |
| مرحلة ثالثة STAGE3 | / | / |
| مجموع الائتمان الغير نقدي | 300,110 | 125 |
| مجموع الائتمان النقدي والغير نقدي | 109,287,653 | 1,750,658 |
| رصيد المخصص حسب الدفاتر | 0 | 1,750,658 |
| الفرق | 0 | 0 |

## مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة )

## كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢٥

8- موجودات مالية :-

يتكون هذا البند مما يلي :

| اسم الحساب | 31/12/2025<br>الف دينار | 31/12/2024<br>الف دينار |
|---|---|---|
| اسهم شركات غير مدرجة في الاسواق المالية | | |
| الشركة العراقية للكفالات المصرفية | 961,060 | 961,060 |
| شركة الشرقية للتوسط في بيع وشراء الأوراق المالية | 500,000 | 500,000 |
| شركة تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة | 1,344,745 | 1,344,745 |
| شركة ضمان الودائع | 789,474 | 789,474 |
| المجموع | 3,595,279 | 3,595,279 |

مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة )

كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢٥

9- ممتلكات ومعدات

الجدول التالي يتضمن تفاصيل الممتلكات والمعدات واستهلاكاتها

| بيان | اراضي | مباني ومنشأت | الات ومعدات | وسائل نقل وانتقال | عدد وقوالب | اثاث واجهزة مكاتب | مباني مستملكة نتيجة تسوية ديون | تحسينات مباني مؤجرة ( ديكورات وقواطع ) | المجموع |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | الف دينار | الف دينار | الف دينار | الف دينار | الف دينار | الف دينار | الف دينار | الف دينار | الف دينار |
| الكلفة في ١/١/٢٠٢٥ | 21,717,661 | 21,986,223 | 840,471 | 258,285 | 0 | 6,743,868 | 783,160 | 998,679 | 53,328,347 |
| الاضافات /(التنزيلات ) | 6,019,900 | 3,215,000 | 0 | 0 | 0 | 16,110 | 0 | 0 | 9,251,010 |
| الكلفة في ٣١/١٢/٢٠٢٥ | 27,737,561 | 25,201,223 | 840,471 | 258,285 | 0 | 6,759,978 | 783,160 | 998,679 | 62,579,357 |
| المخصص / الاطفاء في ١/١/٢٠٢٥ | | 1,708,494 | 226,327 | 260,834 | 0 | 974,122 | | | 3,169,777 |
| يضاف استهلاك السنة | | 252,012 | 16,810 | 5,166 | | 135,170 | | | 409,158 |
| تسويات الاندثار المتراكم | | | | | | | | | 0 |
| اطفاء نفقات ايرادية مؤجلة | | | | | | | | | 0 |
| المخصص في ٣١/١٢/٢٠٢٥ | | 1,960,506 | 243,137 | 266,000 | 0 | 1,109,292 | 0 | 0 | 3,578,935 |
| | | | | | | | | | |
| صافي القيمة الدفترية في ٣١/١٢/٢٠٢٥ | 27,737,561 | 23,240,717 | 597,334 | -7,715 | 0 | 5,650,686 | 783,160 | 998,679 | 59,000,422 |
| صافي القيمة الدفترية كما في ٣١/١٢/٢٠٢٤ | 21,717,661 | 20,277,729 | 614,144 | -2,549 | 0 | 5,769,746 | 783,160 | 998,679 | 50,158,570 |

* يمثل حساب تحسينات مباني مؤجرة حساب النفقات الايرادية المؤجلة وفقا للنظام المحاسبي الموحد باستثناء مصاريف التأسيس

* اشارة الى كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ١٤٤٧٤/٢/٩ والمؤرخ في ٢٠٢١/٧/٢٨ تم تبويب المباني المستملكة نتيجة تسوية ديون ضمن الموجودات الثابتة

## كشف ممتلكات ومعدات ٣١/١٢/٢٠٢٤

| بيان | اراضي | مباني ومنشأت | الات ومعدات | وسائل نقل وانتقال | عدد وقوالب | اثاث واجهزة مكاتب | مباني مستملكة نتيجة تسوية ديون | تحسينات مباني مؤجرة ( ديكورات وقواطع ) | المجموع |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | الف دينار | الف دينار | الف دينار | الف دينار | الف دينار | الف دينار | الف دينار | الف دينار | الف دينار |
| الكلفة في ١/١/٢٠٢٤ | 18,347,078 | 20,337,223 | 840,471 | 258,285 | 1 | 6,402,689 | 783,160 | 542,678 | 47,511,585 |
| الاضافات /(التنزيلات ) | 3,370,583 | 1,649,000 | | 0 | | 341,179 | 0 | 456,000 | 5,816,762 |
| الكلفة في ٣١/١٢/٢٠٢٤ | 21,717,661 | 21,986,223 | 840,471 | 258,285 | 1 | 6,743,868 | 783,160 | 998,678 | 53,328,347 |
| المخصص / الاطفاء في ١/١/٢٠٢٤ | | 1,488,631 | 222,467 | 255,669 | 0 | 883,614 | | | 2,850,381 |
| يضاف استهلاك الفترة | | 219,863 | 3,860 | 5,165 | | 90,508 | | | 319,396 |
| اطفاء نفقات ايرادية مؤجلة | | | | | | | | | |
| تسويات الاندثار المتراكم | | | | | | | | | 0 |
| اطفاء نفقات ايرادية مؤجلة | | | | | | | | | 0 |
| المخصص في ٣١/١٢/٢٠٢٤ | | 1,708,494 | 226,327 | 260,834 | 0 | 974,122 | 0 | 0 | 3,169,777 |
| صافي القيمة الدفترية في ٣١/١٢/٢٠٢٤ | 21,717,661 | 20,277,729 | 614,144 | -2,549 | 1 | 5,769,746 | 783,160 | 998,678 | 50,158,570 |
| صافي القيمة الدفترية كما في ٣١/١٢/٢٠٢٣ | 18,347,078 | 18,848,592 | 618,004 | 2,616 | 0 | 5,519,075 | 783,160 | 542,678 | 44,661,204 |

10- موجودات غير الملموسة

فيما يلي جدول تحليلي بالموجودات الغير ملموسة

| بيان | برامج ونظم معلومات<br>الف دينار | المجموع<br>الف دينار |
|---|---|---|
| الكلفة في ١/١/٢٠٢٥ | 3,858,099 | 3,858,099 |
| الاطفاءات | 0 | 0 |
| الاضافات / التنزيلات | 2,836,332 | 2,836,332 |
| الكلفة في ٣١/١٢/٢٠٢٥ | 6,694,431 | 6,694,431 |

11- مشاريع قيد التنفيذ :

فيما يلي جدول تحليلي بمشاريع قيد التنفيذ

| اسم الحساب | 31/12/2025<br>الف دينار | 31/12/2024<br>الف دينار |
|---|---|---|
| دفعات مقدمة | 2,534,696 | 2,534,696 |
| المجموع | 2,534,696 | 2,534,696 |

12- موجودات اخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

| اسم الحساب | 31/12/2025<br>الف دينار | 31/12/2024<br>الف دينار |
|---|---|---|
| ايرادات مستحقة غير مقبوضة | 1,377,204 | 1,339,204 |
| مدينون النشاط الجاري | 274,885 | 299,489 |
| فروقات نقدية مالية | 2,050 | 2,300 |
| نفقات قضائية | 13,028 | 9,148 |
| سلف لاغراض النشاط | 0 | 52,500 |
| سحوبات بطاقات الخصم | 9,653 | 0 |
| تأمينات لدى الغير | 3,000,000 | 3,000,000 |
| المجموع | 4,676,820 | 4,702,641 |

13- ودائع العملاء :

الجدول التالي يتضمن تفاصيل حسابات ودائع العملاء :

| اسم الحساب | 31/12/2025<br>الف دينار | 31/12/2024<br>الف دينار |
|---|---|---|
| حسابات جارية | 3,150,986 | 11,237,843 |
| ودائع التوفير | 5,216,137 | 10,217,227 |
| ودائع ثابتة | 8,688,475 | 14,391,001 |
| المجموع | 17,055,598 | 35,846,071 |

14- تأمينات العمليات المصرفية :

الجدول التالي يتضمن تفاصيل المبالغ المستلمة كتأمينات لقاء العمليات المصرفية :

| اسم الحساب | 31/12/2025 | 31/12/2024 |
|---|---|---|
| | الف دينار | الف دينار |
| تأمينات لقاء خطابات الضمان | 257,610 | 257,610 |
| تأمينات لقاء اعتمادات مستندية | 0 | 0 |
| المجموع | 257,610 | 257,610 |

15- المطلوبات الاخرى :

الجدول التالي يتضمن تفاصيل المطلوبات الاخرى :

| اسم الحساب | 31/12/2025 الف دينار | 31/12/2024 الف دينار |
|---|---|---|
| تأمينات مستلمة | 0 | 447 |
| ايرادات مستلمة مقدما | 1,612,934 | 1,972,007 |
| فوائد مستحقة | 427,122 | 150,295 |
| مصاريف ايرادية مستحقة | 14,791 | 0 |
| مصاريف مستحقة | 0 | 69,000 |
| مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات | 1,100,000 | 0 |
| لقاء زيادة راس مال الشركات | 700,000 | 0 |
| دائنون نشاط جاري | -56,322 | 657,798 |
| رسم طابع | 61,201 | 370 |
| استقطاعات لحساب الغير | 17,193 | 16,234 |
| تسوية مبالغ الدفع الالكتروني | 101 | 0 |
| سفاتج مسحوبة على المصرف | 78,977 | 149,609 |
| حسابات بطاقات الدفع | 15,011 | 0 |
| اجور لجان الكشف | 0 | 25 |
| الصكوك المسحوبة على المصرف | 0 | 2,503 |
| حسابات دائنة اخرى | 168,423 | 216,980 |
| المجموع | 4,139,431 | 3,235,268 |

16- المخصصات :

الجدول التالي يتضمن تفاصيل حساب المخصصات :

| اسم الحساب | 31/12/2025 الف دينار | 31/12/2024 الف دينار |
|---|---|---|
| مخصص ضرائب | | |
| رصيد اول المدة | 124,558 | 124,558 |
| الاضافات | 245,977 | |
| الاضافات | | |
| التنزيلات / تسويات | 10,350 | |
| المجموع | 380,885 | 124,558 |
| تخصيصات متنوعة | 90,461 | |
| المجموع | 471,346 | |

17- ضريبة الدخل :

الاتي ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح لأغراض احتساب ضريبة الدخل:

| اسم الحساب | المبلغ<br>الف دينار | 31/12/2025<br>الف دينار |
|---|---|---|
| صافي الربح بموجب كشف الدخل | | 1,212,681 |
| تضاف مصاريف غير مقبولة ضريبياً | | |
| الضرائب المدفوعة على الموظفين | 192,000 | |
| مخصص ديون مخاطر الائتمان | 235,169 | |
| مجموع الإضافات | | 427,169 |
| تنزيل إيرادات معفاة من الضريبة | | |
| إيرادات المساهمات الداخلية | 0 | |
| مجموع التنزيلات | | 0 |
| الدخل الخاضع للضريبة | | 1,639,850 |
| نسبة ضريبة الدخل | | 15% |
| ضريبة الدخل للسنة | | 245,977 |

18- الفوائد الدائنة :

الجدول التالي يتضمن تفاصيل الفوائد الدائنة :

| اسم الحساب | 31/12/2025 الف دينار | 31/12/2024 الف دينار |
|---|---|---|
| فوائد التسهيلات الائتمانية المباشرة | 935,569 | 1,691,120 |
| فوائد الحسابات الجارية المدينة | 12,610 | 6,466 |
| فوائد اخرى | 4,602,669 | 3,700,972 |
| المجموع | 5,550,848 | 5,398,558 |

19- الفوائد المدينة :

الجدول التالي يتضمن تفاصيل الفوائد المدينة :

| اسم الحساب | 31/12/2025 الف دينار | 31/12/2024 الف دينار |
|---|---|---|
| فوائد حسابات التوفير | 16,199 | 602,720 |
| فوائد الودائع الثابتة | 547,417 | 492,941 |
| فوائد الاقتراض الداخلي | 230 | 1,335 |
| المجموع | 563,846 | 1,096,996 |

20- دخل العمولات والاتعاب المصرفية

الجدول التالي يتضمن تفاصيل دخل العملات والاتعاب المصرفية :

| اسم الحساب | 31/12/2025 الف دينار | 31/12/2024 الف دينار |
|---|---|---|
| حوالات بنكية | 12,608 | 179,586 |
| عمولة ضمان الدفع الاجل | 4,990 | 3,925 |
| عمولات مصرفية متنوعة | 38,683 | 25,467 |
| عمولة جمود الحساب | 124 | |
| عمولة غلق الحساب | 712 | |
| عمولة خطاب الضمان الداخلي | 17,809 | |
| فوائد تأخير تسديد الحوالات | 193,596 | |
| عمولة اصدار بطاقات الدفع | 37,363 | |
| عمولة الاتصالات المستردة | 0 | 1,961 |
| المجموع | 305,885 | 210,939 |

21- العمولات المدينة :

الجدول التالي يتضمن تفاصيل العمولات المدينة :

| اسم الحساب | 31/12/2025 الف دينار | 31/12/2024 الف دينار |
|---|---|---|
| عمولات مصرفية مدفوعة | 1,543 | 2,376 |
| المجموع | 1,543 | 2,376 |

22- الايرادات الاخرى :-

الجدول التالي يتضمن تفاصيل الايرادات الاخرى :

| اسم الحساب | 31/12/2025 الف دينار | 31/12/2024 الف دينار |
|---|---|---|
| ايرادات خصم وتحصيل الاوراق الاجنبية | 0 | 54,898 |
| ايرادات خطابات الضمان | 0 | 2,827 |
| مصروفات مستردة | 10,558 | 19,976 |
| فوائد الودائع النقدية | 559,722 | 3,416,110 |
| ارباح المساهمات الداخلية | 0 | 0 |
| ايرادات سنوات سابقة | 0 | 0 |
| ايرادات عرضية | 0 | 300,360 |
| ايرادات بطاقات الخصم | 10,053 | 13,579 |
| ايرادات بيع السبائك الذهبية | 0 | |
| ايراد بيع وشراء النقد | 0 | 10 |
| المجموع | 580,333 | 3,807,760 |

## 23 رواتب الموظفين ومافي حكمها

الجدول التالي يتضمن تفاصيل رواتب الموظفين ومافي حكمها :

| اسم الحساب | 31/12/2025 الف دينار | 31/12/2024 الف دينار |
|---|---|---|
| الاجور النقدية للموظفين | 1,754,118 | 1,860,215 |
| المساهمة في الضمان الاجتماعي | 141,945 | 153,889 |
| المخصصات التعويضية | 100,472 | 113,758 |
| نقل العاملين | 9,456 | 10,232 |
| تدريب وتأهيل | 16,438 | 68,307 |
| المجموع | 2,022,429 | 2,206,401 |

## 24- مصروفات التشغيلية :

الجدول التالي يتضمن تفاصيل المصروفات التشغيلية :

| اسم الحساب | 31/12/2025 الف دينار | 31/12/2024 الف دينار |
|---|---|---|
| الوقود والزيوت | 47,584 | 45,546 |
| المتنوعات | 9,224 | 19,076 |
| المياه والكهرباء | 57,124 | 55,058 |
| خدمات الصيانة | 28,533 | 37,110 |
| خدمات الابحاث والاستشارات | 262,000 | 283,000 |
| دعاية وطبع وضيافة | 5,278 | 8,274 |
| السفر والايفاد | 11,745 | 5,553 |
| نقل السلع والبضائع | 987 | 1,916 |
| اتصالات عامة | 36,927 | 41,888 |
| مصروفات خدمية متنوعة | 377,332 | 627,571 |
| اجور تدقيق البنك المركزي | 42,220 | 13,250 |
| اجور تنظيم الحسابات | 13,050 | 9,000 |
| اجور تدقيق الحسابات | 87,000 | 87,000 |
| مصروفات تحويلية متنوعة | 712,541 | 3,267,957 |
| ضرائب ورسوم | 268,855 | 388,659 |
| استئجار موجودات ثابتة | 31,840 | 34,758 |
| مصروفات سنوات سابقة | 0 | 14,499 |
| مخاطر الائتمان | 235,169 | |
| المجموع | 2,227,409 | 4,940,115 |

## مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)

كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢٥

25- فروقات تقييم العملة الاجنبية

| اسم الحساب | 31/12/2025 | 31/12/2024 |
|---|---|---|
| | الف دينار | الف دينار |
| فروقات تقييم العملة الاجنبية | 0 | 21,589 |

العمليات خارج الميزانية (ارتباطات والتزامات محتملة)

26- الجدول التالي يتضمن تفاصيل الالتزامات خارج الميزانية :

| اسم الحساب | 31/12/2025 | 31/12/2024 |
|---|---|---|
| | الف دينار | الف دينار |
| التزامات لقاء خطابات الضمان | 300,110 | 300,110 |
| ينزل التأمينات | -257,610 | -257,610 |
| صافي التزامات خطابات الضمان | 42,500 | 42,500 |

## مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)
## كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢٥

### 27- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية :-

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

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

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

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

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

### 28- ادارة المخاطر :-

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

| اسم الحساب | 31/12/2025 الف دينار | 31/12/2024 الف دينار |
|---|---|---|
| بنود داخل الميزانية | | |
| ارصدة لدى البنك المركزي | 88,016,045 | 122,370,453 |
| ارصدة لدى المصارف | 2,484,151 | 4,031,100 |
| التسهيلات الائتمانية | 107,236,884 | 104,577,626 |
| موجودات مالية | 3,595,279 | 3,595,279 |
| موجودات اخرى | 4,676,820 | 4,702,641 |
| المجموع | 206,009,179 | 239,277,099 |
| بنود خارج الميزانية | | |
| خطابات الضمان | 42,500 | 42,500 |
| اعتمادات مستندية | 0 | 0 |
| مجموع البنود خارج الميزانية | 42,500 | 42,500 |
| اجمالي البنود داخل وخارج المركز المالي | 206,051,679 | 239,319,599 |

ج- التركز الجغرافي :-

يوضح الجدول التالى التركز فى التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافى وكما يلى :-

كما فى ٣١/كانون الاول ٢٠٢٥

| الحساب | بغداد | بصرة | نجف | اربيل | خارج العراق | المجموع |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | الف دينار | الف دينار | الف دينار | الف دينار | الف دينار | الف دينار |
| ارصدة لدى البنك المركزي | 87,914,313 | 45,562 | | 56,170 | | 88,016,045 |
| ارصدة لدى المصارف | 2,443,697 | 11,962 | 26,552 | 1,940 | | 2,484,151 |
| صافي التسهيلات الائتمانية | 88,327,639 | 295,000 | 34,999 | 20,329,904 | | 108,987,542 |
| موجودات مالية | 3,595,279 | | | | | 3,595,279 |
| موجودات اخرى | 4,676,820 | | | | | 4,676,820 |
| المجموع | 186,957,748 | 352,524 | 61,551 | 20,388,014 | 0 | 207,759,837 |

كما في ٣١/ كانون الاول ٢٠٢٤

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

د- **التركز القطاعي :-**

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

كما في ٣١/كانون الاول ٢٠٢٥

| الحساب | مالي | صناعي | تجاري | البناء والاعمار | خدمي | المجموع |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | الف دينار | الف دينار | الف دينار | الف دينار | الف دينار | الف دينار |
| ارصدة لدى البنك المركزي | 87,914,313 | 45,562 | | 56,170 | | 88,016,045 |
| ارصدة لدى المصارف | 2,443,697 | 11,962 | 26,552 | 1,940 | | 2,484,151 |
| صافي التسهيلات الائتمانية | 9,666,173 | 19,142,053 | 2,602,499 | 77,576,817 | | 108,987,542 |
| موجودات مالية | 3,595,279 | | | | | 3,595,279 |
| موجودات اخرى | 4,676,820 | | | | | 4,676,820 |
| المجموع | 108,296,282 | 19,199,577 | 2,629,051 | 77,634,927 | 0 | 207,759,837 |

كما في ٣١/ كانون الاول ٢٠٢٤

| الحساب | مالي | صناعي | تجاري | البناء والاعمار | خدمي | المجموع |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | الف دينار | الف دينار | الف دينار | الف دينار | الف دينار | الف دينار |
| ارصدة لدى البنك المركزي | 122,370,453 | | | | | 122,370,453 |
| ارصدة لدى المصارف | 4,031,100 | | | | | 4,031,100 |
| صافي التسهيلات الائتمانية | | 12,040,354 | 22,761,015 | 1,421,999 | 69,869,748 | 106,093,116 |
| موجودات مالية | 3,595,279 | | | | | 3,595,279 |
| موجودات اخرى | 4,693,483 | | | 9,158 | | 4,702,641 |
| المجموع | 134,690,315 | 12,040,354 | 22,761,015 | 1,431,157 | 69,869,748 | 240,792,589 |

## ح- مخاطر الصرف الاجنبي :-

تأتي مخاطر الصرف الاجنبي من التغيرات في اسعار صرف العملات الاجنبية ، ويقوم المصرف بعمل تحليل الحساسية لمراقبة اثر التغيرات على الارباح والخسائر وفيما يلي تفاصيل تلك الحساسية كما في ٣١/١٢/٢٠٢٥ و ٣١/١٢/٢٠٢٤

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

| | 2025 | | 2024 | |
|---|---|---|---|---|
| العملة | مركز القطع | الاثر على الارباح والخسائر | مركز القطع | الاثر على الارباح والخسائر |
| | الف دينار | الف دينار | الف دينار | الف دينار |
| دولار امريكي | 93,944 | 1,879 | 93,944 | 1,879 |
| المجموع | 93,944 | 1,879 | 93,944 | 1,879 |

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

| | 2025 | | 2024 | |
|---|---|---|---|---|
| العملة | مركز القطع | الاثر على الارباح والخسائر | مركز القطع | الاثر على الارباح والخسائر |
| | الف دينار | الف دينار | الف دينار | الف دينار |
| دولار امريكي | 93,944 | 1,879 | 93,944 | 1,879 |
| المجموع | 93,944 | 1,879 | 93,944 | 1,879 |

## مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)

### كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢٥

**29- كفاية رأس المال:-**

| اسم الحساب | 31/12/2025<br>الف دينار | 31/12/2024<br>الف دينار |
|---|---|---|
| بنود رأس المال الاساسي | | |
| رأس المال المدفوع | 250,000,000 | 250,000,000 |
| كافة الاحتياطيات المعلنة | 9,398,979 | 1,850,979 |
| ارباح غير موزعة | 4,601,630 | 3,573,948 |
| الارباح والخسائر للسنوات السابقة | | |
| مجموع رأس المال | 264,000,609 | 255,424,927 |
| رأس المال المساند | | |
| التخصيصات العامة | 460,279 | 392,964 |
| مجموع رأس المال المساند | 460,279 | 392,964 |
| المجموع | 264,460,888 | 255,817,891 |
| اجمالي الاصول المرجحة لمقابلة مخاطر الائتمان | 179,526,874 | 165,726,851 |
| اجمالي الاصول المرجحة لمقابلة مخاطر السوق | 0 | 0 |
| رأس المال المطلوب لمقابلة مخاطر التشغيل | 17,042,148 | 22,985,838 |
| المجموع | 196,569,022 | 188,712,689 |
| نسبة كفاية رأس المال % | 134 | 135 |

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

## مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة)

### كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢٥

30- تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات :-

يبن الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات حسب الفترة المتوقعة لاستردادها او تسويتها كما في ٣١/١٢/٢٠٢٥

| اسم الحساب | لغاية سنة | اكثر من سنة | المجموع |
|---|---|---|---|
| | الف دينار | الف دينار | الف دينار |
| الموجودات | | | |
| نقدوارصدة لدى البنك المركزي | 87,549,823 | 466,222 | 88,016,045 |
| التسهيلات الائتمانية المباشرة | 10,917,830 | 96,319,054 | 107,236,884 |
| موجودات مالية | 3,595,279 | | 3,595,279 |
| ممتلكات ومعدات | 59,000,422 | | 59,000,422 |
| موجودات غير ملموسة | 6,694,431 | | 6,694,431 |
| موجودات اخرى | 4,676,820 | | 4,676,820 |
| مجموع الموجودات | 172,434,605 | 96,785,276 | 269,219,881 |
| المطلوبات | | | 0 |
| ودائع العملاء | 17,055,598 | | 17,055,598 |
| تامينات العمليات المصرفية | 336,587 | | 336,587 |
| مطلوبات اخرى | 4,060,454 | | 4,060,454 |
| المخصصات | 410,368 | | 410,368 |
| مجموع المطلوبات | 21,863,007 | 0 | 21,863,007 |
| الصافي | 150,571,598 | 96,785,276 | 247,356,874 |

31- تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات :-

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

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

## مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة )
## كشف المركز المالي الموحد كما في ٣١/١٢/٢٠٢٥

| | 31/12/2025 | 31/12/2024 |
|---|---|---|
| | الف دينار | الف دينار |
| **الموجودات** | | |
| نقد وارصدة لدى البنك المركزي | 88,016,045 | 122,370,453 |
| ارصدة لدى المصارف | 2,548,115 | 4,460,136 |
| حسابات فروع المصرف ارصدة مدينة | 12,529,610 | 0 |
| صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة | 107,236,884 | 104,577,626 |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل | 3,095,279 | 3,095,279 |
| ممتلكات ومعدات | 59,000,422 | 50,158,570 |
| موجودات غير ملموسة | 6,694,431 | 3,858,099 |
| مشاريع قيد التنفيذ | 2,534,696 | 2,534,696 |
| موجودات اخرى | 4,690,535 | 4,710,141 |
| اجمالي الموجودات | 286,346,017 | 295,765,000 |
| **المطلوبات** | | |
| ودائع العملاء | 16,797,340 | 35,846,071 |
| تامينات العمليات المصرفية | 257,610 | 257,610 |
| مطلوبات اخرى | 4,142,006 | 3,236,674 |
| مخصصات | 471,346 | 132,494 |
| اجمالي المطلوبات | 21,668,302 | 39,472,849 |
| **حقوق الملكية** | | |
| راس المال المدفوع | 250,000,000 | 250,000,000 |
| احتياطي اجباري | 1,927,345 | 1,886,286 |
| الاحتياطيات الاخرى | 14,685,624 | 7,172,533 |
| الارباح / الخسائر المحتجزة | 4,366,093 | 3,573,937 |
| الارباح / الخسائر السنة السابقة | -7,174,218 | -6,938,334 |
| الارباح / الخسائر السنة الحالية | 872,872 | 597,729 |
| مجموع حقوق الملكية | 264,677,716 | 256,292,151 |
| مجموع المطلوبات وحقوق الملكية | 286,346,017 | 295,765,000 |

المحاسب — مدير القسم المالي — معاون المدير المفوض — رئيس مجلس الإدارة

حيدر عبدالكريم عباس — شذى صبيح علي — علي إبراهيم كاطع

مصرف سومر التجاري
الإدارة العامة

خضوعا لتقريرنا المرقم ٢٠٢٦/٤٩/٢٧٢ بتاريخ ٧ / ١١ / ٢٠٢٦

ADEL I. H. AL-SHAYBI & HIS PARTNERS CO.
شركة عادل اسماعيل حسن الشيبي وشركاؤه لتدقيق ومراقبة الحسابات
PUBLIC ACCOUTANT & AUDITOR

# مصرف سومر التجاري (شركة مساهمة خاصة )

## كشف الارباح والخسائر والدخل الشامل الاخرالموحد للسنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢٥

| | | 31/12/2025 | 31/12/2024 |
|---|---|---|---|
| | | الف دينار | الف دينار |
| | الفوائد الدائنة | 5,565,361 | 5,521,596 |
| ينزل | الفوائد المدينة | -563,846 | -1,096,996 |
| | صافى الدخل من الفوائد | 5,001,515 | 4,424,600 |
| | دخل العمولات والاتعاب المصرفية | 305,885 | 210,939 |
| ينزل | العمولات المدينة | 1,543 | 2,376 |
| | صافى العمولات | 304,342 | 208,563 |
| | ارباح بيع وشراء عملات اجنبية | 0 | 0 |
| | ايرادات اخرى | 580,333 | 3,807,760 |
| | اجمالى الدخل التشغيلى | 5,886,190 | 8,440,923 |
| | رواتب الموظفين ومافى حكمها | 2,027,849 | 2,210,401 |
| | مصروفات التشغيلية | 2,330,334 | 5,066,662 |
| | استهلاكات والاطفاءات | 409,158 | 319,396 |
| | تدنى مخصص التسهيلات الائتمانية | 0 | 0 |
| | فروقات تقييم العملة الاجنبية | 0 | 21,589 |
| | اجمالى المصروفات التشغيلية | 4,767,341 | 7,618,048 |
| | الربح قبل الضريبة | 1,118,849 | 822,875 |
| ينزل | مصروفات ضريبة الدخل | 245,978 | 124,558 |
| | صافى الربح بعد الضريبة | 872,872 | 698,317 |
| | الدخل الشامل للسنة | 872,872 | 698,317 |

مصرف سومر التجاري
الإدارة العامة

| المحاسب | مدير القسم المالي | معاون المدير المفوض | رئيس مجلس الإدارة |
|---|---|---|---|
| | حيدر عبدالكريم عباس | شذى صبيح علي | علي إبراهيم كاطع |

# كلمة رئيس مجلس الادارة

بسم الله الرحمن الرحيم

## حضرات السّيدات والسّادة المساهمين الكرام

بداية أشكركم على تلبيتكم الدعوة لحضور الاجتماع السنوي لشركتكم ويسعدني ان انوب عن أعضاء مجلس الإدارة لأقدم لحضراتكم التقرير السنوي الخامس والعشرين للمصرف للعام 2024، متضمناً البيانات المالية واهم الإنجازات التي تم تحقيقها والأهداف المستقبلية وقد جاء التقرير على وفق كافة القوانين والأنظمة وتعليمات السلطات الرقابية، بما فيها قواعد الحوكمة المؤسسية ودليل المعايير البيئية والاجتماعية التي يلتزم مجلس الادارة بتطبيقها ومعايير الإفصاح والشفافية والمعايير الدولية للتقارير المالية.

حقق مصرفنا عدة انجازات خلال مسيرته منذ تأسيسه عام 1999، وأصبح واحدا من أكبر المصارف المعتمدة في العراق حيث يمتلك فريقا من الموظفين المصرفيين الذين تم اختيارهم بحرفية ودقة عالية ملتزمين بأخلاق العمل والمعايير المصرفية الدولية اللذين يتميزون بالخبرة والمهارة والالمام بالعمل والامانة وحسن التعامل مع الزبائن والعمل بروح الفريق الواحد .

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

و بناءاً على ذلك يسرني احاطتكم علما بان المصرف استمر في التوسع في اطلاق خدمات الدفع الإلكتروني التي بدأت خلال عام 2022 وفق مواصفات الجودة العالمية وباشر بتوسيع قاعدة نشر اجهزة الصراف الالي والتوسع في اصدار بطاقات الدفع الالكتروني.

السادة المساهمين الكرام:

انطلق المصرف خلال عام 2021 للعمل بخدمات الدفع الالكتروني ووضع أُساساً لاستخدام قنوات الخدمات الإلكترونية و تهيئة المصرف للاستفادة من فرص النمو المستقبلية وتحقيق الأهداف المخطط لها مستندة إلى حالة التنوع في الموارد المتاحة في الاقتصاد العراقي، والتي تشكل دافعاً قوياً للنمو، وهو ما يخلق فرصاً كبيرةً أمام مصرفنا للاستفادة من هذه المقومات ونتطلع الى اطلاق مبادرات واتخاذ خطوات اضافية لرفع اسم المصرف الى المكانة المرموقة والاداء التنظيمي المستنير بريادة وشفافية لمواجهة التحديات التي قد يحملها المستقبل لنا.

وعلى مستوى الأداء المالي فقد حقق مصرفنا مستويات أداء إيجابية اذ استلم خلال عام 2024 تقرير تصنيف مصرف سومر لعام 2023 وكانت درجة التقييم ( 3B ) وباشر المصرف بالالتزام بسد الثغرات التي اشار اليها التقرير و العمل على تدارك اثرها قيد الامكان.خضع المصرف عام 2023 الى تعليمات البنك المركزي العراقي بموجب كتابه المرقم 414/2/9 في 2023/7/20 المتضمن ايقاف التعامل بعملة الدولار الامريكي باي شكل من الاشكال وبالرغم من ذلك فقد استمر المصرف بممارسة انشطته و تقديم الخدمات المصرفية .

اما على صعيد نسب الملاءة المالية والسيولة، فقد بلغت نسبة كفاية رأس المال (131)% وهي نسبة تفوق النسبة المحددة من قبل البنك المركزي العراقي، كما حافظ المصرف على نسب سيولة تفوق متطلبات السلطات الرقابية حيث بلغت نسبة السيولة(451)% لكافة العملات مقارنة بالحد الأدنى المطلوب والبالغ 30 % ويُمارس المصرف أعمَاله من خلال نظامٍ مَصرفيٍّ أساسي متطوّر

لدعم نموه وخدمة عملائه كما نبارك جهود البنك المركزي في الاشراف والتوجيه للنشاطات المصرفية وحرصه الحثيث على الحفاظ على قطاع مصرفي ذو مستوى عالي من الكفاءة.
وأتوجه بجزيل الشكر الى الادارة التنفيذية والموظفين على جهودهم وتفانيهم في العمل خلال هذا العام وأتقدم إلى البنك المركزي العراقي بجزيل الشكر على تعاونهم المستمر مع المصرف وعلى دورهم الكبير في تنظيم ودعم القطاع المصرفي وتطوير التشريعات المصرفية لتواكب أفضل الممارسات كما لا يفوتني تقديم جزيل الشكر إلى هيئة الاوراق المالية ودائرة تسجيل الشركات وسوق العراق للأوراق المالية ورابطة المصارف الخاصة العراقية ومراقبي حسابات مصرفنا، والشكر موصول الى مساهمي المصرف لدعمهم المستمر وثقتهم ومساندتهم المتواصلة، والسادة أعضاء مجلس الادارة وكافة زبائن المصرف الكرام على ثقتهم بنا.
وختاما يسعدني ويشرفني ان اكون بينكم في هذا الصرح الشامخ مثمنا جهودكم التي بذلتموها في بناء مصرف سومر التجاري والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

**علي ابراهيم كاطع**

**رئيس مجلس الادارة**

مصرف سومر التجاري
الإدارة العامة

# القيم الجوهرية

**العدالة**

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

**الشفافية**

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

**المساءلة في العلاقات بين:**

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

أ- مجلس الادارة والجهات الاخرى من أصحاب العلاقة.

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

**الاستقلالية**

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

**الانضباط**

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

**الاستدامة**

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

**المسؤولية**

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

**التميز في الاداء**

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

**العمل بروح الفريق**

الذي يزيد فرص تبادل المعلومات والخبرات بين اعضاء فريق العمل كذلك زيادة معدل صقل المهارات المختلفة وارتفاع مســتوى القدرات لكل الموظفين بالإضـافة الى تواجد روح العمل الجماعي وحب مكان ومجال العمل مما ينعكس ايجابيا على ســير العمل في مراحله المختلفة وكذلك على جودة العمل.

**الرؤية**

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

**الرسالة**

نســـعى جاهدين لتحقيق التميز في كل ما نقوم به وان نكون شـــريكاً في تقديم مجموعة شـاملة من المنتجات والخدمات المالية عالية المسـتوى لنكون مؤسـسـة مالية قوية من شـأنها ان توفر عوائد تنافســية مع التركيز على الادارة الحكيمة للمخاطر والواجهة المفضـلة للباحثين عن فرص العمل من خلال تمكين موظفينا من تحقيق النجاح بجدارة ليكون هذا النجاح انعكاسا لحرفتهم العالية ومهارتهم القيادية وجهودهم الجماعية وروح المبادرة لديهم.

**أهداف المصرف**

نهدف ان يكون مصـــرفناً رائداً بين أقراننا من خلال تطبيق أفضـــل الممارســـات العالمية بما يتماشـــى مع خصـوصـية الســوق المحلي وادارة مالية مدروســة وترســيخ الثقافة في إدارة المخاطر واحتلال مكانة رئيســية في تمويل المشـــاريع التنموية (التجارية والزراعية والصـناعية والبناء وغيرها) وتقديم خدمات الدفع الالكتروني والخدمات الرقمية الأخرى ويهدف المصـــرف الى:

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

2.الالتزام بتوفير أعلى معايير الخدمات المصـرفية وفقا للتشـريعات والقوانين النافذة، واسـتخدام أفضـل وأحدث التقنيات في جميع التعاملات وادارة الاسـتثمارات بكل عناية بهدف تحقيق أفضـل العوائد، والالتزام بتطوير المجتمعات في جميع المجالات الاقتصادية للمسـاهمة في المسـؤولية الاجتماعية عبر الاستثمار في مختلف القطاعات.

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

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

5.العمل على جذب الودائع والأموال من المؤسـسـات والأفراد وتحقيق معدلات نمو مسـتمرة فيها من خلال بناء علاقات اسـتراتيجية مع العملاء والمؤسـسـات المالية المصـرفية بما يؤمن التطور في الشمول المالي.

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

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

8.العمل على تصـميم وتطوير منتجات وخدمات وحلول مصـرفية متوافقة مع متطلبات المجتمع وذو جودة عالية.

9.توظيف اسـتخدامات التكنولوجيا المصـرفية المتقدمة ومواكبة التطورات الحاصـلة فيها باسـتمرار لتأمين انجاز الخدمات المصرفية بكفاءة وفاعلية.

## تقرير الإدارة عن نشاط المصرف للسنة المالية 2025

يسـر مجلس ادارة مصرف سـومر التجاري والادارة التنفيذية ان يقدم تقريره السـنوي عن الحسـابات الختامية والميزانية العمومية حسـب معايير التقارير المالية الدولية IFRS للمصـرف للسـنة المالية المنتهية في 31 كانون الاول 2025 المعدة وفقا لأحكام الفقرة (3) من المادة (117) والمادة (134) من قانون الشـركات رقم (21)لسـنة 1997 المعدل متوافقاً مع كافة القوانين والأنظمة وتعليمات السـلطات الرقابية(البنك المركزي العراقي) بما فيها قواعد الحوكمة المؤسـسـية للمصارف بالإفصاح والشـفافية ودقة القوائم المالية وفاعلية ادارة المخاطر وانظمة الرقابة الداخلية متضـمنا معلومات حول انشـطة المصـرف واهم انجازاته واسـتراتيجياته ونتائجه المالية ونشـاط مجلس الادارة واللجان المنبثقة عن مجلس الادارة والادارة التنفيذية ومعلومات اخرى مكملة تعكس نشاط المصرف خلال عام 2025.

# فروع المصرف

يبلغ عدد فروع المصرف لغاية الفترة المنتهية في 31/كانون الاول /2025 (9) فروع عاملة داخل البلاد (6) منها منتشرة في العاصمة بغداد وثلاثة فروع منتشرة في المحافظات الاخرى يقدم المصرف خدماته من خلالها وهي (الرئيسي، النضال، المنصور، الربيع، الحارثية، الدورة) اما الفروع في المحافظات فهي (النجف وأربيل والبصرة).

| المحافظة | الفرع | البريد الالكتروني | الهاتف | الموقع |
|---|---|---|---|---|
| بغداد | الرئيسي | main@sumerbank.iq | 7833399880 | الكرادة الشرقية -شارع خالد ابن الوليد |
| بغداد | النضال | Sumer.Nidhal@sumerbank.iq | 7833399881 | شارع النضال - مجاور مصرف الرافدين القصر الابيض |
| بغداد | المنصور | sumer.mansour@sumerbank.iq | 7833399882 | المنصور -مقابل جامع الرحمن |
| بغداد | الحارثية | sumer.harthya@sumerbank.iq | 7833399883 | الحارثية -مقابل مغرض بغداد الدولي |
| بغداد | الربيع | sumer.rabeea@sumerbank.iq | 7833399884 | شارع الربيع - مقابل مستشفى الجامعة |
| بغداد | الدورة | sumer.dora@sumerbank.iq | 7833399885 | الدورة -سوق الاثوريين |
| البصرة | البصرة | sumer.basra@sumerbank.iq | 7833399887 | البصرة -العشار – شارع الاستقلال – مناوي باشا |
| أربيل | اربيل | sumer.erbil@sumerbank.iq | 7833399889 | اربيل – طريق عين كاوة - بختياري |
| النجف | النجف | sumer.najaf@sumerbank.iq | 7833399886 | حي الفرات – شارع مديرية جنسية النجف |

## تأسس المصرف

تأسس مصرف سومر التجاري برأس مال مدفوع بالكامل وقدره (400) مليون دينار بموجب احكام البنك المركزي العراقي رقم (64) لسنة 1969 المعدل واحكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 بموجب شهادة التأسيس المرقمة م.ش/6912 في 1999/5/26 واعتبرت شركة مصرف سومر التجاري (مساهمة خاصة) مصرفاً عراقياً مجازاً لممارسة الصيرفة في جمهورية العراق بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ص 1124/9/10 في 1999/11/4 وباشر المصرف نشاطه المصرفي بتاريخ 2000/1/3 وقد تم تعديل عقد تأسيسه بزيادة رأسماله عدة مرات الى ان بلغ مقدار (250) مليار دينار عراقي (مائتان وخمسون مليار دينار ) بعد ان اكتملت الإجراءات القانونية من قبل دائرة تسجيل الشركات بموجب كتابها ذي العدد 2674 بتاريخ 2014/1/29 , يقوم المصرف ضمن خططه الاستراتيجية بوضع اطر السياسة المالية والنقدية ضمن نشاطاته لتحقيق اهداف الإدارة العامة في مجال استثمار رأس ماله والأموال المودعة لديه وان اعمال وواجبات المصرف تتلخص في عمل اقسامه ووحداته التي تباشر بمنح كافة أنواع التسهيلات التجارية للمساهمة في دعم الاقتصاد العراقي والتخفيف من البطالة والعمل على استقبال الودائع واستثمارها ضمن افضل الممارسات المصرفية إضافة الى النشاطات والاعمال التقليدية المصرفية وتقديم خدمات الدفع الالكتروني واستخدام التقنيات الرقمية .

## الخطة الاستراتيجية وخطط العمل المستقبلية

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

وتسعى ادارة مصرف سومر التجاري الى المشاركة الفاعلة في العمل الاقتصادي مع المصارف الاخرى في العراق لتحقيق التنمية للمشروعات الاقتصادية حسب التوجيهات الصادرة من البنك المركزي العراقي. استمر المصرف بتطبيق خطة قسم تقنية المعلومات والاتصالات الاستراتيجية المعدة مسبقا لمدة ثلاثة سنوات (2023-2025) كما قدمت الاقسام المعنية بتطبيق الخطة الاستراتيجية المعدة للمصرف للفترة (2024-2026) تقارير توضح نسب الانجاز منها لغاية عام2025.

## الشمول المـالي

تنفيذًا لاستراتيجية المصرف الهادفة الى تقديم الخدمات لكافة الشرائح في المجتمع وخدمات توطين الرواتب فضمن نشاط تعزيز الشمول المالي وخدمات الدفع الالكتروني التي يرعاها البنك المركزي العراقي وكذلك ما يخص تطوير وتوسيع خدمات قطاع الشركات لما له من مساهمة في تطوير المنتجات التي يقدمها المصرف لزبائنه حيث باتت المؤسسات المالية الدولية والبنوك المركزية تهتم بموضوع الشمول المالي الذي يعرف بأنه ايصال للخدمات المالية والمصرفية المتاحة الى اكبر عدد من الافراد وقطاع الاعمال وبتكاليف مناسبة بما يساهم في استدامة التنمية وهو ان يجد كل فرد او مؤسسة في المجتمع منتجات مالية مناسبة لاحتياجاته مثل حسابات الودائع بأنواعها وخدمات الدفع والتحويل ، خدمات التأمين ، وقد اكمل المصرف اجراءاته خلال عام 2023 بالانطلاق بعمليات الدفع الالكتروني ونصب الصرافات الآلية وتشغيل بطاقة المصرف على اجهزة نقاط البيع ونقاط الدفع النقدي وايضا الدفع عبر الانترنت وتأسيس شعبة الشمول المالي استنادا الى تعليمات البنك المركزي العراقي رقم 2848/14 في 2023/10/30 وتنظيم سياسات واجراءات العمل.

## سياسة الاستدامة

وفقًا لأحكام المادة 22 من دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف الصادر من البنك المركزي العراقي، تم اعداد سياسة الاستدامة في مصرف سومر التجاري التي تراعي المعايير البيئية والاجتماعية في تنفيذ الأعمال المستدامة، اضافة الى الالتزام بما ورد في دليل الحوكمة المادة 23 منه على ضرورة الإفصاح والشفافية فيما يخص سياسة الاستدامة في المصرف وما تم بشأنها. وبالنظر لما تتمتع به المؤسسات المالية بخصوصية فائقة الأهمية لما لها من قيمة استراتيجية واقتصادية ذات تأثير على اقتصاد الدولة ككل، و تساهم في تحقيق التنمية المستدامة وتبني معايير الابتكار واعتماد مبادرات الاستدامة بما يتوافق مع رؤية البنك المركزي العراقي ورؤية بلدا يزخر بمستقبل صديق للبيئة واقتصاد أخضر وتشجيع المؤسسات المالية على لعب دور أكبر في تطوير وتنمية المجتمع وحماية البيئة فقد سعى المصرف الى وضع الاستراتيجية التي تؤمن تطبيق سياسة الاستدامة المالية بصورة اكثر كفاءة وفاعلية.

## إستمرارية الأعمال

استنادا الى تعليمات البنك المركزي العراقي بموجب كتابه المرقم 1/آت م/171في 2018/4/22 المتضمن ضوابط نظام استمرارية الاعمال في القطاع المصرفي وفق المواصفات الدولية ( ISO 22301)

وحرصاً من مصرف سومر التجاري على ضمان استمرارية الأعمال في حالات الطوارئ والتوقف المفاجئ التي قد تحدث في أي وقت وتطبيقاً للمبادئ الأساسية لاستمرارية الأعمال باشر مصرف سومر التجاري بإعداد خطة استمرارية الاعمال التي تزود المصرف بالأدوات والآليات المناسبة التي تمكنه من التعامل مع مختلف الأزمات والكوارث بفاعلية، بحيث تعمل هذه الخطة على تخزين المعلومات الحساسة واستعادتها في أوقات الأزمات لتجنيب المصرف أكبر قدر من الخسارة والانهيار ومن ضمنها خطة التصدي للكوارث التي هي جزء من خطة استمرارية الأعمال و يتم تفعيلها في حالات الطوارئ الكبرى أو الكوارث والتي ينتج عنها مخاطر عالية, كذلك تحليل

الأثر على الأعمال أو حصـــول فقدان جزء منها او فقدانها لعمليات التشـــغيل وقياســـها الكمي والنوعي عند حدوث توقف اضـطراري وتحديد أولويات إعادة التشـغيل وايضـا تحديد موقع أو مواقع للعمل يتم تجهيزها للاسـتمرار في الاعمال في حالات التوقف الاضـطراري لأي مصـرف عند حدوث معوقات ويشـمل المصـطلح (الموقع والأجهزة اللازمة لإدارة الأعمال) ويمكن إدارتها بشـكل مباشـر أو من خلال الغير.

## الأحداث الجوهرية اللاحقة

## اهم الاحداث الجوهرية اللاحقة لعام 2025

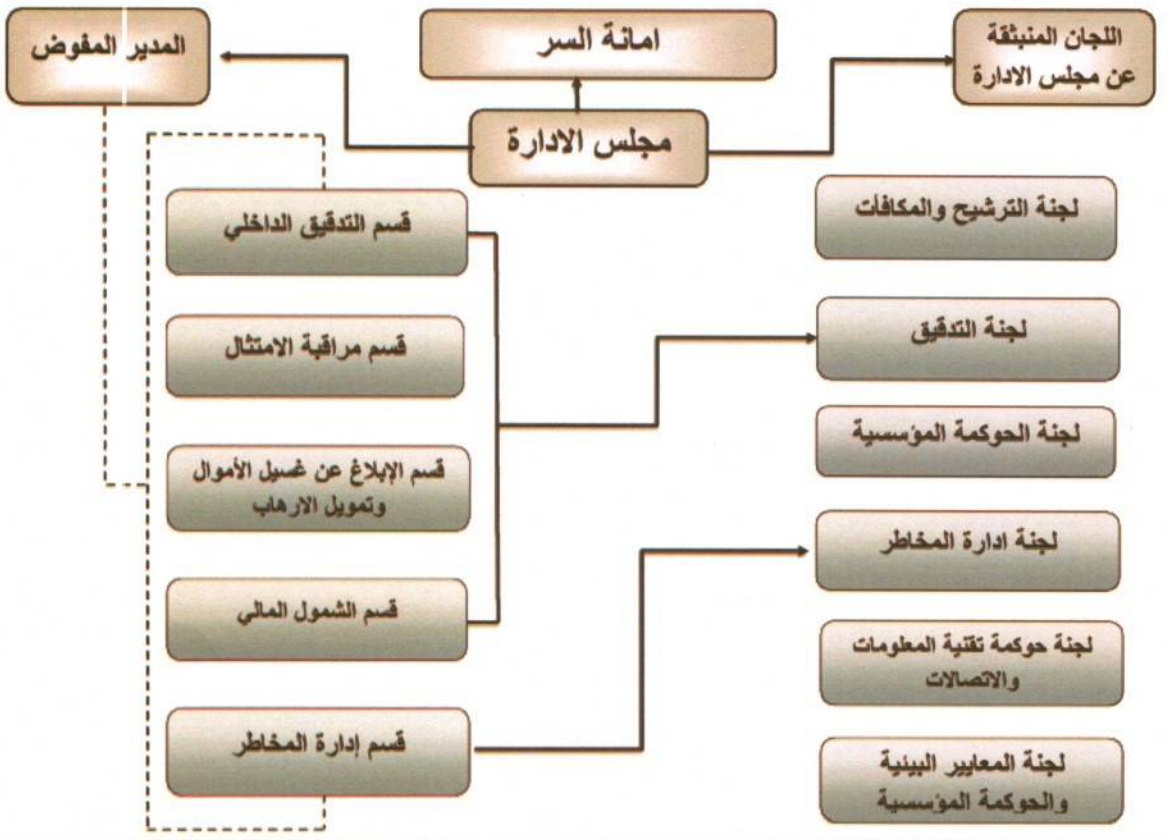
1- انجز المصرف اعـداد الحسابات الختامية وفق معيار القوائم المالية العالمية.
2- انجز المصرف التـقـرير السنوي والحسابات الختامية لسنة 2025 الذي تضمن عرض لأهـم الاحداث المالية والادارية خلال العـام،
3- انجز المصرف تقارير الاقسام الرقابية وكما يأتي:
أ- التقرير السنوي لقسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب.
ب- التقرير السنوي لقسم التدقيق الداخلي.
ت- التقرير السنوي لقسم ادارة الامتثال.
ث- التقرير السنوي لقسم ادارة المخاطر
4- انجز المصرف اعداد محاضر اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة وكما يأتي:
أ- محضر لجنة الحوكمة المؤسسية
ب- محضر لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات
ت- محضر لجنة التدقيق
ث- محضر لجنة ادارة المخاطر
ج- محضر لجنة الترشيح والمكافات.
ح- محضر لجنة المعايير البيئية والاجتماعية.
5- انجز المصرف اعداد محاضر اللجان المنبثقة من الادارة التنفيذية وكما يأتي:
أ- اللجنة التوجيهية لتقنية المعلومات والاتصالات
ب- لجنة تقنية المعلومات والاتصالات
ت- لجنة الائتمان
ث- لجنة الاستثمار
ج- لجنة الموجودات والمطلوبات
6- المنجز من الخطة الاستراتيجية للاعوام (2024-2026) لعام 2025 من قبل الاقسام المختصة:
أ- بلغت نسبة انجاز قسم تقنية المعلومات والاتصالات 100%
ب- بلغت نسبة انجاز قسم ادارة المخاطر 100%
ت- بلغت نسبة انجاز قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب 100%
ث- بلغت نسبة انجاز قسم ادارة التدقيق الداخلي 100%
ج- بلغت نسبة انجاز قسم ادارة الامتثال 100%

## بطاقة الاداء

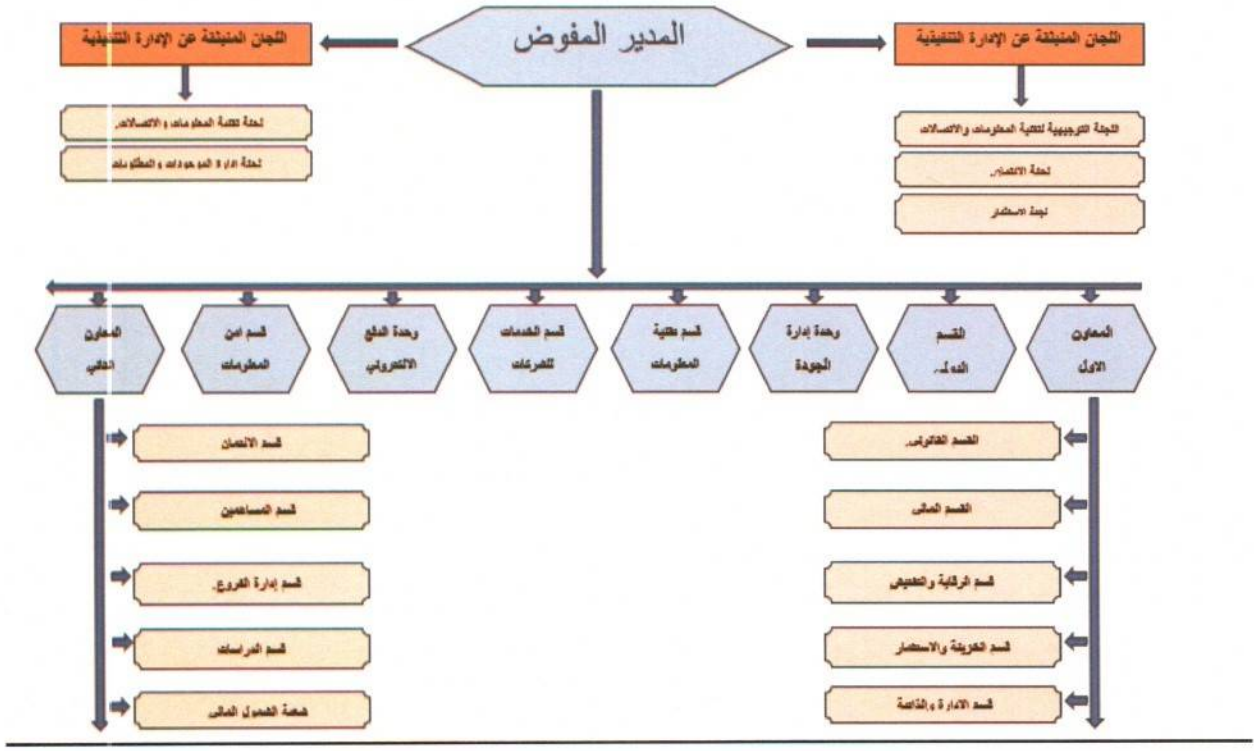
بطاقة الأداء هي أداة لتركيز المناقشة وزيادة الوعي وتشجيع التغيير على مستوى المؤسسة، بما في ذلك الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية، إنها أداة تساعد في تحديد شكل التعامل مع الحوكمة المؤسسية والمخاطر البيئية والاجتماعية أو مؤشرات الخطر التي تحتاج إلى المعالجة وكذلك تحديد فرص التطبيق لأفضل الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة، وفي المصارف فإنها استبيان للممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية لكل مصرف على حدة، وقد شارك مصرف سومر في تجربة بطاقة الاداء مع البنك المركزي العراقي منذ ممارسة البيئة التجريبية عام 2019 واستطاع المصرف تلبية جميع متطلبات بطاقة الاداء المكونة من ستة اجزاء مصنفة كما يأتي:

1- إطار دليل الحوكمة المؤسسية والالتزام.
2- مجلس الادارة.
3- البيئة الرقابية.
4- الافصاح والشفافية.
5- الالتزام بالممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة.
6- دور المساهمين واصحاب المصلحة.

## الهيكل التنظيمي لمجلس الادارة



## الهيكل التنظيمي للادارة التنفيذية



## مجلس الإدارة

لقد أعد هذا التقرير تنفيذا للمادتين (6) و (23) من دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف الصادر عن البنك المركزي العراقي في عام 2018، والذي تضمن قيام المصرف ضمن تقريره السنوي بإعداد تقرير خاص بالحوكمة.

اعضاء مجلس ادارة سومر التجاري

| اسم العضو | المنصب | التحصيل العلمي | تأريخ التعيين | اللجان | الإلتزام بالحضور |
|---|---|---|---|---|---|
| علي ابراهيم كاطع | رئيس مجلس الإدارة | بكالوريوس قانون | 6/10/2013 | رئيس لجنة المعايير البيئية - والاجتماعية -رئيس لجنة الحوكمة-عضو لجنة الترشيح والمكافات-عضو لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات | ملتزم |
| محمد إسماعيل خيرالله | نائب رئيس مجلس الادارة | بكالوريوس اداب لغات | 23/8/2021 | -عضو لجنة المعايير البيئية والاجتماعية-رئيس لجنة المخاطر -عضو لجنة الحوكمة-عضو لجنة التدقيق-رئيس لجنة الترشيح والمكافات-عضو لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات | ملتزم |
| فؤاد حمزة السعيد | عضو | ماجستير اداب انكليزي | 2/10/2006 | | |
| علي طالب عقيل | عضو | بكالوريوس علوم في الادارة العامة | 23/8/2021 | رئيس لجنة التدقيق- عضو لجنة إدارة المخاطر- عضو لجنة الترشيح - والمكافات | ملتزم |
| حسين محمود محمد | عضو | بكالوريوس علوم حاسبات | 23/8/2021 | عضو لجنة ادارة المخاطر- عضو لجنة الترشيح - والمكافات-رئيس لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات- عضو لجنة المعايير البيئية والاجتماعية | ملتزم |
| علي حسين عبيس | عضو | بكالوريوس قانون | 23/8/2021 | عضو لجنة ادارة المخاطر- عضو لجنة حوكمة تقنية - -المعلومات والاتصالات | ملتزم |
| حسين منذر ناصر | عضو | بكالوريوس حاسبات | 23/8/2021 | عضو لجنة إدارة المخاطر-- عضو لجنة التدقيق-عضو لجنة الترشيح والمكافات | ملتزم |

- بلغ عدد جلسات مجلس الادارة خلال السنة موضوع التقرير (13) جلسة.
- لم يمنح اي عضو من اعضاء مجلس الادارة تسهيلات ائتمانية (سواء اكانت نقدية او تعهدية) خلال السنة موضوع التقرير.

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

## اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة

- لجنة الحوكمة المؤسسية
- لجنة الترشيحات والمكافئات
- لجنة مراجعة الحسابات(لجنة التدقيق)
- لجنة ادارة المخاطر
- لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات
- لجنة المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المستدامة

## ملخص انشطة اللجان:

1 – لجنة التدقيق:

- اطلعت اللجنة على الحسابات المرحلية لكل فصل من عام 2025 وتم مناقشتها مع السادة مراقبي الحسابات قبل ارسالها الى البنك المركزي العراقي والجهات الاخرى .
- تأكدت اللجنة من ان البيانات والسياسات المحاسبية تعكس الوضع المالي للمصرف بصورة صحيحة ومطابقة لكافة الحسابات والانشطة.
- تابعت اللجنة التقارير المالية وملاحظة اهم المؤشرات للبيانات المالية من خلال كفاية رأس المال ونسب السيولة القانونية كما اطلعت اللجنة وراجعت البيانات والمعلومات التي تم تزويدها من قبل القسم المالي والمتضمنة ميزان المراجعة قبل الغلق ولغاية 31-12-2025 ومقارنة البيانات مع متطلبات المصارف المهمة نظاميا وايدت اللجنة صحة البيانات المدرجة بعملة الدينار .
- تابعت اللجنة التقارير الدورية الصادرة من قسم الابلاغ عن غسل الاموال ، وابدت ملاحظاتها حول التقرير واوصت للمجلس بالمصادقة على التوصيات الواردة بالتقرير
- تابعت اللجنة التقارير الفصلية الصادرة من قسم مراقبة الامتثال للمصرف وابدت ملاحظاتها.
- تابعت اللجنة مقدار الارباح والخسائر لفروع المصرف والادارة العامة واستعرضت جدولاً بالأيرادات والمصروفات لكل فصل بالاضافة الى متابعتها للتقارير الشهرية للفروع من خلال اجتماعاتها لكل فصل واوصت ببعض الملاحظات للحد من بعض الخسائر التي واجهت بعض فروع المصرف .
- تابعت اللجنة بشكل دوري التقارير الواردة من قسم التدقيق الداخلي وتمت المناقشة حول بعض الملاحظات الواردة في تلك التقارير ،
- اطلعت اللجنة على التقارير الفصلية لقسم ادارة المخاطر وابدت بعض الملاحظات عليها واعلام مجلس الادارة بصددها.

- أكدت اللجنة من امتثال المصرف للمعايير الدولية في جميع انشطته وعملياته المختلفة وتنظيم بياناته حسب القواعد المحاسبية الدولية وشاملة لنشاط المصرف خلال الفترة من 2025/01/01 ولغاية 2025/12/31 .

2 – لجنة المخاطر: قامت اللجنة بتقديم تقارير منتظمة لمجلس الادارة عن انشـــطتها التي تتضـــمن الاهتمام بجميع انواع المخاطر في المصـــرف كمخاطر تقنية المعلومات والاســـتدامة والمخاطر المالية التي تنشـــأ عن تغير المناخ وادارة المخاطر البيئية والاجتماعية وكذلك التنسـيق مع بقية اللجان الاخرى المسـؤولة عن مخاطر المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة وتقنية المعلومات اضـافة الى مراجعة السـياسـة الائتمانية ومراقبة تنفيذها والاشـراف على انظمة وعمليات المصـرف لضـمان سـلامة ادارة المخاطر التشـغيلية ومخاطر السـيولة ومخاطر الســـوق كذلك مراقبة قدرة المصـــرف على ادارة المخاطر وفقاً لقرارات لجنة بازل للرقابة والاشراف المصرفي ولاسيما الالتزام بمعايير كفاية راس المال وضمان امتثال المصرف لتعليمات وضوابط وسياسات ادارة المخاطر.

3 – لجنة الترشـــيح والمكافئات : قامت اللجنة بدعم مجلس الادارة من خلال الاشـــراف على ترشـــيح اعضـــاء مجلس ادارة ممن يتمتعون بكفاءات مهنية عالية وتقديم المشـــورة لاســـتيفاء جميع المتطلبات القانونية والتنظيمية ليكونوا قادرين على اداء الواجبات المتعلقة بهم والاشراف على التغييرات التي تطرأ على الاعضاء واللجان واستحداثها حسب حاجة المصرف والتعيينات الاخرى لمناصب الادارة التنفيذية داخل المصرف .

4 – لجنة المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسـسـية والاسـتدامة: قامت اللجنة بالعمل على نشـــر الدليل الخاص بها وتعميمه على كافة اعضـــاء مجلس الادارة والادارة التنفيذية وموظفي المصرف والتاكد من التطبيق الفعلي لهذا الدليل وسياساته واجراءاته وضمان الالتزام بمتطلبات استقلالية اعضاء مجلس الادارة والافصاح عن المصالح ومراجعة مدونة قواعد السلوك الوظيفي وادارة تضـــارب المصـــالح وكذلك الالتزام بمتطلبات بطاقة الاداء للمعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤســـســـية الصـــادرة عن البنك المركزي العراقي اضـــافة الى مراجعة خطط التدريب والتطوير السنوية للادارة التنفيذية والموظفين كافة بشان هذه المعايير .

5 – لجنة تقنية المعلومات والاتصـــالات:قامت اللجنة بتقديم تقارير منتظمة الى مجلس الادارة تتضمن مختلف الانشـطة التقنية والمعلوماتية والاتصالات في المصرف وتقييم اداء قسـم تقنية المعلومات ووضـــع المشـــاريع التقنية بما في ذلك تطوير البرمجيات وامن المعلومات والبنى التحتية .

## الادارة التنفيذية

تتمثل الادارة التنفيذية بعدد من الموظفين رفيعي المســـتوى كما ورد ذلك في المادة (1) من قانون المصارف رقم 94 لسـنة 2004 وتوافقاً مع تعليمات البنك المركزي العراقي والهيكل التنظيمي للمصـرف وتتكون من المدير المفوض والمعاونين ومدراء الاقسـام يتمتع اعضـاء الادارة التنفيذية بقدر عالي من المصـــداقية والنزاهة والكفاءة وتكريس الوقت لعمل المصـــرف ويقع على عاتق المجلس ولجنة الترشيح والمكافات مسؤولية التأكد من ذلك.

## مهام الادارة التنفيذية

1. اعداد الخطط الاستراتيجية والتشغيلية وتنفيذها بعد اعتمادها من مجلس الادارة والتأكد من فعاليتها وتقديم مقترحات تطويرها او تعديلها .
2. تنفيذ القوانين والانظمة والتعليمات ذات العلاقة والسياسات والتوجيهات الصادرة عن مجلس الادارة بذمة وامانة ومسؤولية.
3. تقديم التوصيات بشأن اتخاذ القرارات المهمة المتعلقة بالعمليات المصرفية بما فيها ادارة الودائع والقروض والاستثمارات وتقديم الخدمات المحلية والدولية من حيث المتطلبات واسلوب التنفيذ والارتقاء المستمر بها.
4. مراجعة خطط التوسع في الفروع والمكاتب الجديدة والعمل على تنفيذها
5. اعداد وتطوير السياسات والاجراءات الخاصة بجميع تفاصيل العمل .
6. اعداد هيكل تنظيمي للمصرف يتضمن تحديد الواجبات والمسؤوليات وتوزيعها على التشكيلات التنظيمية وتحديد خطوط الاتصال الرأسية والافقية .
7. الالتزام بأنظمة الرقابة الداخلية لحماية اموال موجودات المصرف وضمان حسن وسلامة التصرفات والمعلومات المالية والعمل على تطبيقها .
8. تزويد الجهات الرقابية الداخلية والخارجية بالتقارير والمعلومات التي تطلبها وتسهل انجاز مهامها الرقابية والتفتيشية .
9. التأكد من الامتثال للمعايير الدولية في جميع انشطة وعمليات المصرف .
10. رفع تقارير دورية الى مجلس الادارة عن سير اعمال المصرف .
11. الاحتفاظ بسجلات ونظم المعلومات وافية وسليمة لجميع النشاطات والقرارات وتدعيمها بالوثائق اللازمة.
12. مناقشة ومتابعة سير العمل في المصرف واقتراح الحلول.
13. التنسيق بين الادارات المختلفة لتأمين التوافق والانسجام والتكامل.
14. تحديد الاحتياجات من الموارد البشرية ومتابعة تدريبها لتطوير اداءها .
15. مراقبة المركز المالي للمصرف وتحقيق الارباح المناسبة وذلك في إطار المبادلة السليمة بين المخاطرة والعائد وتطبيقها لخطته السنوية .
16. الاطلاع على الموقع الرسمي لمكتب مكافحة غسل الاموال بما يخص قوائم تجميد اموال الارهاب يوميا واعلام مكتب مكافحة غسل الاموال ودائرة مراقبة الصيرفة في البنك المركزي فورا وفي حالة وجود شخص قد أدرج اسمه في قائمة تجميد اموال الارهابيين.

## اللجان المنبثقة عن الادارة التنفيذية

- اللجنة الائتمانية
- لجنة الاستثمار
- لجنة ادارة الموجودات والمطلوبات
- لجنة تقنية المعلومات والاتصالات

## تقرير مراقب الامتثال

تمت مراقبة وتقييم مدى التزام المصـــرف لتعليمات وقانون البنك المركزي العراقي رقم ( 56 ) لسنة (2004) وقانون مكافحة غســل الامـــــوال وتمويل الارهاب رقـــــم ( 39 ) لســنـــــــة ( 2015 ) وقانون المصارف العراقية الخاصة رقم (94) لسـنة (2004) ومن واجباتنا الاشـارة وتشـخيص الاخطاء والمخالفات لتجنب المخاطر بالتعاون مع اقسـام المصرف المختلفة , ادناه اهم نشاطاتنا للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الاول 2025 :-

1. اطلعنا على تقارير اللجان الرقابية للبنك المركزي العراقي وتقارير قســـم التدقيق الداخلي ودراسة الملاحظات والتوصيات ومتابعة المعالجات والإجراءات المتخذة من قبل المصرف بشأنها.
2. تم الاطلاع على تقارير مكتب مكافحة غســل الاموال قبل ارســالها الى البنك المركزي العراقي التي جاءت مطابقة لقانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم ( 39 ) لسنة ( 2015 )
3. تم الاطلاع على ميزانية المصرف للسنة المالية اعلاه .

وقد لوحظ بعد الاطلاع على كافة انشــطة المصــرف المختلفة امتثال المصــرف للقوانين والانظمة والتعليمات .

مصرف سومر التجاري
الإدارة الإشرافية

**عبدالله طلال فحل**

**معاون مراقب الامتثال**

## تقرير قسم التدقيق الداخلي

استناداً لتعليمات وضوابط البنك المركزي العراقي باشر قسم التدقيق الداخلي أعماله وقام بفحص وتدقيق ومراجعة البيانات المالية للمصرف للسنة المنتهية في 2025/12/31 وتبين انه معد وفقاً لمتطلبات واحكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل وقانون المصارف (94) لسنة 2004 وتعليمات البنك المركزي العراقي .

وتبين ما يلي :-

1- ان البيانات المالية المعدة من قبل القسم المالي وماتضمنته من ايضاحات ومعلومات مالية ومحاسبية هو مطابق لواقع عمل المصرف للسنة المالية المنتهية في 2025/12/31.

2- تمت مراجعة الأنشطة المتعددة والمتنوعة للاقسام والفروع كافة ونؤيد امتثال المصرف للقوانين والأنظمة المتعلقة بغسل الاموال وحسب قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب رقم (39) لسنة 2015 وكافة اللوائح التنظيمية بذلك.

3- إن كافة الاسس والضوابط التي اعتمدها المصرف في اعداد بياناته المالية تتوافق مع الأصول والأعراف والمبادئ المحاسبية وتعكس بصورة عادلة مسيرة نشاط المصرف ونظمت طبقاً لقانون البنك المركزي العراقي رقم 56 لسنة 2004 وقانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل ومعايير المحاسبة الدولية والانظمة والتعليمات النافذة .

**4-** تتم عملية ادارة المخاطر وفقاً لضوابط سليمة وموضوعية ومبنية على أسس تتوافق مع القوانين والتعليمات المرعية.

**احمد حسن سلمان**
**قسم التدقيق الداخلي**

## اطار ادارة المخاطر

نشأت ادارة المخاطر من أندماج تطبيقات الهندسة في البرامج العسكرية والفضائية والنظرية المالية والتأمين في القطاع المالي وكان التحول من الاعتماد على إدارة التأمين إلى فكر إدارة المخاطر المعتمد على علم الإدارة في تحليل التكلفة والعائد والقيمة المتوقعة والمنهج العلمي لاتخاذ القرار في ظل ظروف عدم التأكد. ومن بين أولى المؤسسات التي ركزت على إدارة الموجودات والمطلوبات، التي قامت بادارة مخاطرها كما وان تنامي العولمة وانفتاح الأسواق المالية على بعضها البعض واحتدام المنافسة وتطور وسائل الاتصالات الالكترونية، أدى إلى زيادة الخدمات المصرفية المقدمة من المصارف وتنوعها، وزيادة تعقيد العمليات المصرفية. ولمقابلة هذا التطور والمخاطر المرتبطة به، أصبح من الضروري الاهتمام بقسم إدارة المخاطر المصرفية وربطها بمجلس ادارة المصرف عن طريق لجنة المخاطر العليا المنبثقة من مجلس الادارة ووضع الاطار العام لعمل قسم ادارة المخاطر والذي يوضح مدى التزام كل من مجلس الادارة و الادارة العليا التنفيذية و الرقابة الداخلية و دور كل منهم وعلاقتهم بالقسم وتشخيص الجوانب الايجابية والسلبية للتطبيقات العملية لادارة المخاطر وزيادة الوعي لتحقيق اهداف القسم وتقييم وتحسين نشاطه .

### اولاً: أهداف قسم إدارة المخاطر:

1- المساعدة في تحقيق أهداف المصرف والتي أنشأ من أجلها والتي تتمثل في :

أ – المصداقية و الشفافية .. تسعى ان تكون المؤسسة تمتاز بشفافية امام المجتمع حيث انها من العوامل الرئيسية في رحلتنا مع النجاح و في التزامنا مع العملاء و المساهمين و المجتمع اجمع .

ب – المسؤولية و المسائلة .. نطمح ان يكون عملنا مطابق لاعلى معايير الجودة العالمية في قطاع الخدمات المصرفية لحماية مصالح زبائننا و عملائنا و سيوضع كل مقصر من منتسبي مصرفنا تحت طائل المسؤولية .

ج – الخدمة و التواضع .. نقدم خدماتنا لكافة زبائننا بالتواضع و بدون تميز لخلفية اجتماعية او طبقة مادية .

د – الامتياز و الاحترافية .. نهدف الى استقطاب افضل المهارات و تطويرها بهدف الوصول الى مستوى متميز بخدمة العملاء .

ه – الولاء و الالتزام .. نبذل اقصى الجهود لتلبية حاجات عملائنا و تنمية موجوداتهم بواسطة خدمات عالية الجودة و نقدم حلول مبتكرة و فريدة من نوعها .

و – الجدارة و العمل الجماعي .. نركز على مكافأة التميز و الاجتهاد و نعمل سويا بهدف الوصول الى مركزنا المؤمل في طليعة المؤسسات المصرفية في المنطقة .

ز – الابتكار و التطوير .. نشجع روح المبادرة و نثمن الافكار و الحلول المبتكرة لتحسين خدماتنا المصرفية بشكل خاص و تطوير القطاع المصرفي بشكل عام .

ح- يلتزم المصرف كمصرف تجاري بالاحكام والضوابط الصادرة من البنك المركزي العراقي في تطبيق اهدافه ساعيا الى ان تكون خدماته هي الرائدة بين المصارف االتجارية في العراق .

2- المساعدة في اتخاذ قرارات تسعير الخدمات المقدمة بما يتفق مع ضوابط المصارف التجارية .

3- نشر ثقافة ادارة المخاطر في المصرف و فروعه و تثقيف العاملين بكيفية الاداء الامثل لاعمالهم لمنع وقوع الخطر.

4- طمأنة الادارة بان المخاطر يتم التحكم بها وتخفيفها الى مستويات مقبولة .

5- التواصل مع اقسام المصرف و فروعه لمتابعة تطبيق السياسات و الاجراءات و المهام بصورة صحيحة .

6- تحسين قدرة الادارة العليا باتخاذ القرار بالاستناد الى معلومات اكثر شمولية و شفافية .

7 – تقديم توقعات للخسائر الغير متوقعة من اجل الحفاظ على كفاية رأس المال .

8 – مواكبة التحديثات و التعديلات التي تصدر من الجهات الدولية و الجهات الرقابية المحلية .

9 – التأكد من التغطية السليمة لكافة المخاطر .

10 – دراسة الاطراف التي سيتعامل معها المصرف بادوات التمويل المختلفة من حيث درجة تصنيفها و التحليل المالي وغيرها .

**ثانياً: مهام قسم إدارة المخاطر:**

1 - تحديد وتحليل وتصنيف وقياس ومراقبة والسيطرة على المخاطر التي من الممكن ان يتعرض لها المصرف والتي تحول دون تحقيق اهدافه وتجميع البيانات من كافة اقسام المصرف لكونها مدخلات لاداء اعمال القسم .

2- تصنيف المخاطر حسب اهميتها واحتمالية حدوثها و اثرها و التركيز على المخاطر المرتفعة منها و تحديث سجل المخاطر بناء على التغيرات التي تطرأ والتوصية بالتخلي عن النشاطات التي تسبب المخاطر للمصرف والتي تكون تكلفة ادارتها اعلى من تكلفة تجنبها .

3- إعداد التقارير الدورية التي توضح مستويات المخاطرو الابلاغ عن اي مخاطر محتملة في المصرف والانحراف على الحدود والمعايير المحدده من قبل الادارة العليا.

4- المشاركة في الندوات و الاجتماعات وورش العمل و الدورات التي ضمن الاختصاص .

5- اعداد الدورات والنشرات التعريفية لادارة المخاطر.

6- تقديم التوجيه و الارشاد و الدعم للموظفين لضمان انسيابية العمل و تحقيق مستويات متميزة من الاداء لتجنب المخاطر التشغيلية وتحديد الصلاحيات و التأكيد على ضرورة وجود و تفعيل خطة البدلاء وخطة الاحلال الوظيفي لكل قسم من اقسام المصرف .

7- المشاركة في لجنة إدارة المخاطر وتعقد اللجنة أربعة اجتماعات على الاقل في السنة مرة كل ثلاثة اشهر و ترفع تقريرها الى مجلس ادارة المصرف و يمكن للجنة عقد اجتماعات اخرى اضافية بناء على دعوة رئيس اللجنة و يحرر محضر لكل اجتماع مثبتا بتوقيع رئيس اللجنة و يرفع الى رئيس مجلس الادارة ليتم عرضه ومناقشته في اجتماع المجلس اللاحق .

8- مساعدة المسؤولين التنفيذيين في مختلف المستويات على تطبيق تقنيات التعرف على المخاطر وقياسها والتحكم بها انسجاماً مع الاطار العام المحدد من قبل الادارة العليا بحيث يحقق المصرف العوائد المرجوة باقل درجة ممكنة من المخاطر.

9- التنسيق مع قسم الموارد البشرية لاستقطاب الكفاءات للعمل في المصرف ووضع برامج تدريب الموظفين و تأهيلهم و زيادة كفاءتهم في العمل و غرس قيم الانتماء للمصرف .

10 – متابعة جدول الضمانات و الرهونات ويلجأ المصرف الى طلب ضمانات حماية لامواله ولهذا فهي ملزمة بحسن اختيار الضمانات من حيث قيمتها ومدى امكانية تسييلها بما يكفل الحفاظ على اموال المصرف .

11- القيام بزيارات دورية لكافة اقسام المصرف بهدف مراجعة البيانات التي تقدم للتأكد من مدى المصداقية في نتائج البيانات المقدمة .

12- لدى اعداد الموازنة الفصلية يقوم قسم ادارة المخاطر بتحليل مخاطر الحسابات و اطلاع لجنة المخاطر على ذلك .

13- التوصية بحيازة موجودات سائلة ذات نوعية عالية قابلة للتداول و يمكن بيعها فورا بكميات كبيرة

14- يقوم القسم بتقييم اي منتج جديد بعد اقراره من قبل مجلس الادارة قبل شروع الادارة التنفيذية بطرحه الى الزبائن لفحص المخاطر التي يمكن ان تنشأ عنه .

## ثالثاً: المسؤوليات:

### 1 - مسؤولية مجلس الإدارة في إدارة المخاطر:

أ- اختيار المخاطر التي يرغب المصرف في التعرض لها والتي يمكن لرأس المال تحملها .

ب- المصادقة على السياسة العامة لإدارة المخاطر التي تتضمن تحديد سقوف المخاطر بكافة انواعها المعدة من قبل الإدارة العليا و تحديد الاستثناءات ومراجعتها دورياً والتأكد من انها متوافقة مع استراتيجيات المصرف .

ج- التحقق بأن جميع المخاطر يتم ادارتها بشكل سليم ومراقبة قسم ادارة المخاطر و اجراءات الرقابة الداخلية .

د- مراجعة التقارير الدورية الخاصة بالمخاطر والتي تبين طبيعة المخاطر التي يتعرض لها المصرف حاليا و مستقبلا من ناحية نوعها و اثرها وكيفية مواجهتها .

هـ- ادراك المخاطر التي تنطوي عليها المنتجات الجديدة والتعديلات على المنتجات القائمة و وضع اجراءات كافية للرقابة على الائتمان .

و – اقرار مجلس الادارة لاستقلالية قسم ادارة المخاطر و متابعة ذلك مع الادارة العليا للمصرف التي تقوم بتضمين مبدأ الاستقلالية ضمن نظام الضبط الداخلي لقسم ادارة المخاطر .

**2- مسؤولية الادارة العليا التنفيذية:**

أ- اقرار الادارة التنفيذية للصلاحيات و المسؤوليات المتعلقة بادارة المخاطر ومراقبتها ورفع التقرير عنها و التأكد من عدم تجاوز انشطة التمويل و الاستثمار للسقوف المعتمدة .

ب- تنفيذ سياسة ادارة المخاطر الموافق عليها من قبل مجلس الادارة.

ج- يجب على الادارة التنفيذية تنويع التحويلات وفقا لنوع التحويل ( اعتمادات او حوالات )بالتناسب مع المبالغ المحولة تخفيفا للمخاطر وعدم التركز.

د- دعم و مشاركة الادارة العليا يعد عامل اساسي لنجاح ادارة المخاطر .

هـ - تحقيق التكافئ مع نظراء المصرف في السوق وموائمة التعقيدات والتغيرات السريعة والمنافسة

**3- مسؤولية قسم الرقابة الداخلية في إدارة المخاطر:**

أ- التحقق من مدى التقيد و الالتزام بالضوابط والتعليمات الواردة في السياسة العامة لادارة المخاطر و تحديد و مراقبة المخاطر بكفاءة و فاعلية .

ب- اعتماد خطة الرقابة الداخلية السنوية المبنية على اساس المخاطر و اجراء اي تعديلات هامة تطرأ عليها .

ج- تحقيق التنسيق بين قسم الرقابة الداخلية و قسم ادارة المخاطر وذلك لضمان تغطية اوسع لاعمال المصرف و فهم افضل للعمل .

د- تقييم التقارير المعدة من قبل قسم ادارة المخاطر بشكل دوري وملاحظة عدم تجاوز سقف المخاطر .

**4- مسؤولية منسقي إدارة المخاطر في أقسام وفروع المصرف:**

أ- التنسيق والتواصل مع قسم ادارة المخاطر.

ب- التعرف على المخاطر بشكل عام وعلى المخاطر التي تهم أقسامهم بشكل خاص.

ت- التحقق من كفاءة و فاعلية الاجراءات ذات العلاقة بأدارة المخاطر .

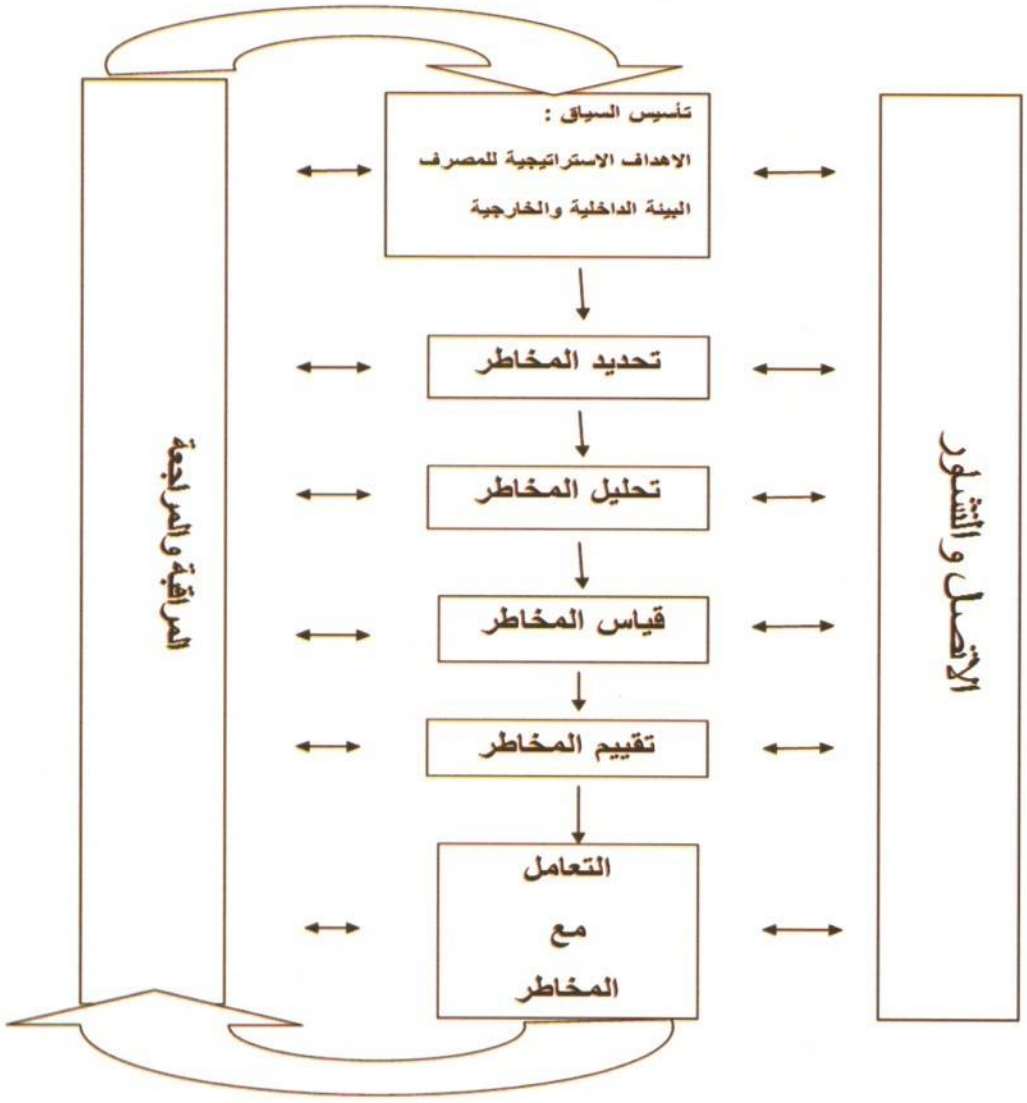
ث- ايصال المعلومات والمؤشرات التي تدل على امكانية حدوث مخاطر حالية او مستقبلية.

ج- المساهمة بنشر ثقافة الوعي بالمخاطر.

**رابعاً: خطوات عمل إدارة المخاطر:**

* هي مجموعة من الخطوات المرتبة والمنسقة والمعتمدة على افضل الاساليب والممارسات الدولية وبما يضمن سلامة وحسن اداء عملية ادارة المخاطر في المصرف.
* وبالاعتماد على المعايير الدولية (COSO,ISO 31000,AS-NZA) نوضح خطوات إدارة المخاطر بالشكل التالي:

**مخطط خطوات عملية إدارة المخاطر**




**1- تحليل البيئة الداخلية والخارجية:-**

أ- **الهدف:-** هو التعرف على طبيعة عمل المصرف والعوامل التي تؤثر ويتأثر بها المصرف.

**ب- المدخلات:-** تشمل البيئة الداخلية للمصرف

- عقد التأسيس.
- الاتفاقيات مع المصارف والمؤسسات المالية وكبار المستثمرين.

- الهيكل التنظيمي للمصرف ودليل عمل كافة اقسام المصرف والصلاحيات و المسؤوليات .
- الموارد المالية والمادية والبشرية للمصرف.
- التقارير المالية وتقارير الاداء لسنوات السابقة .
- التعليمات و الانظمة الداخلية والظوابط التي تتماشى مع الضوابط والتعليمات الصادرة من الجهات الاشرافية.

ح- **البيئة الخارجية:** العوامل الاقتصادية والسياسية والاجتماعية و التكنولوجية .
- القوانين والتعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي والاستقرار الحكومي .
- معدل التضخم و معدل البطالة و النمو الاقتصادي .
- التطورات في الاجهزة و النظم الالكترونية .

**2- تحديد المخاطر**

**أ- الهدف:-** تحديد المخاطر التي من الممكن ان يتعرض لها المصرف واكتشاف فرص يمكن استغلالها لصالح المصرف.

**ب- المدخلات:-** مخرجات تحليل البيئة الداخلية والخارجية، التقارير الداخلية للمصرف، الخبرات السابقة، الاحداث السابقة والحالية والمرتقبة .

**ج- المخرجات:-** سجل المخاطر يتضمن المخاطر وانواعها ومصادر حدوث المخاطر.

**3- تحليل المخاطر**

**أ- الهدف:-** تحديد احتمالية واثر كل خطر واعداد مصفوفة المخاطر.

**ب- المدخلات:-** المخاطر التي حددت بالخطوة السابقة والاحداث التاريخية السابقة.

**ج- المخرجات:-** مصفوفة المخاطر الخماسية .

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| مرتفع جدا | 5 | 10 | 15 | 20 | 25 |
| مرتفع | 4 | 8 | 12 | 16 | 20 |
| متوسط | 3 | 6 | 9 | 12 | 15 |
| منخفض | 2 | 4 | 6 | 8 | 10 |
| منخفض جدا | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |

| مؤكد | محتمل | متوسط | نادر | غير محتمل | الاحتمالية / الا |
|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | |

**4 – قياس المخاطر**

أ- **الهدف:-** قياس المخاطر الحالية والمحتملة التي من الممكن أن يتعرض لها المصرف وكالاتي :-

* مخاطر معدلات أسعار الفائدة المتوقع
* مخاطر بشرية
* مخاطر اسعار الصرف
* مخاطر الائتمان
* مخاطر السيولة
* مخاطر الاستثمار في رؤوس الاموال
* مخاطر التجارية المنقولة
* مخاطر الأنظمة

**ب- المدخلات:-** المخاطر التي تم تحديدها بالخطوة السابقة

**ج- المخرجات:-** جدول يوضح حجم المخاطر المحدده في أهداف هذه المرحلة.

**5- تقييم المخاطر**

أ- تهدف هذه المرحلة الى:-

ـ التعرف على المخاطر التي تم قياسها هل هي ضمن الحدود والمعايير ام لا.

ـ تحديد المخاطر التي يجب أن تتخذ الأجراءات اللازمة للتعامل معها.

ـ تحديد أولويات التعامل مع هذه المخاطر.

**ب- المدخلات:-**

ـ المعايير المحدده في سياسة إدارة المخاطر.

ـ المخاطر التي تم قياسها في المرحلة السابقة.

**ج- المخرجات:-**

ـ جدول بأنواع ومستويات المخاطر.

ـ نسب الأنحرافات لكل منها.

ـ المخاطر ذات الأولوية في التعامل.

**6- التعامل مع المخاطر**

**أ- الهدف:-**

ـ التوصل الى أفضل الطرق للتعامل مع المخاطر.

ـ المحافظة على مستويات مخاطر مقبولة.

**ب- المدخلات:-** المخاطر التي تم تقييمها بالمرحلة السابقة.

**ج- المخرجات:-**ـ خيار أو مجموعة من الخيارات للتعامل مع المخاطر.

ـ خطة لتنفيذ هذه الخيارات.

**7- المراجعة والمراقبة: تتضمن هذه المرحلة ما يلي:-**

**الهدف:-**

أ- التأكد من ان عملية ادارة المخاطر تتم بشكل كفوء وفعال.

ب- أكتشاف التغيرات في البيئة الداخلية والخارجية وفي معايير أدارة المخاطر والتي تتطلب تحديث أجراءات التحقيق من المخاطر وتغير الأولويات.

ج- تحديد المخاطر الناشئة أو الجديدة.

**8- أعداد التقارير**

**الهدف:-**

ـ تعريف الادارة العليا بالمخاطر الحالية والمحتملة والانحراف عن الحدود والمعايير .

ـ توضيح التطورات في مستويات أدارة المخاطر.

ومن أهم خصائص هذه التقارير هي ان :

ـ تكون موضوعة في أطار ثابت ومحدد.

ـ توضح المخاطر واثارها على المصرف.

ـ يكون أعدادها في الوقت المناسب.

ـ يكون على درجة عالية من الدقة.

ـ تكون منطقية وموثوقة.

ـ توضح اسباب وحجم المخاطر.

**ب- مدخلات التقارير:-**

ـ البيانات والمعلومات الواردة من أقسام المصرف حول المخاطر الفعلية والتي تتضمن بيانات المخاطر بموجب أستمارة معدة لهذا الغرض.

ـ تقارير المدققين الداخليين والخارجيين.

ـ التقارير الدورية الصادرة من المؤسسات المالية العالمية.

ـ المعلومات الواردة من المصادر الخارجية و التي يعتمد عليها المصرف في تقييم الاطراف المقابلة .

### ج- مخرجات التقارير:

- تقرير نصف سنوي .
- تقرير سنوي .

## 9- الإتصال والتشاور

### أ- الهدف:-

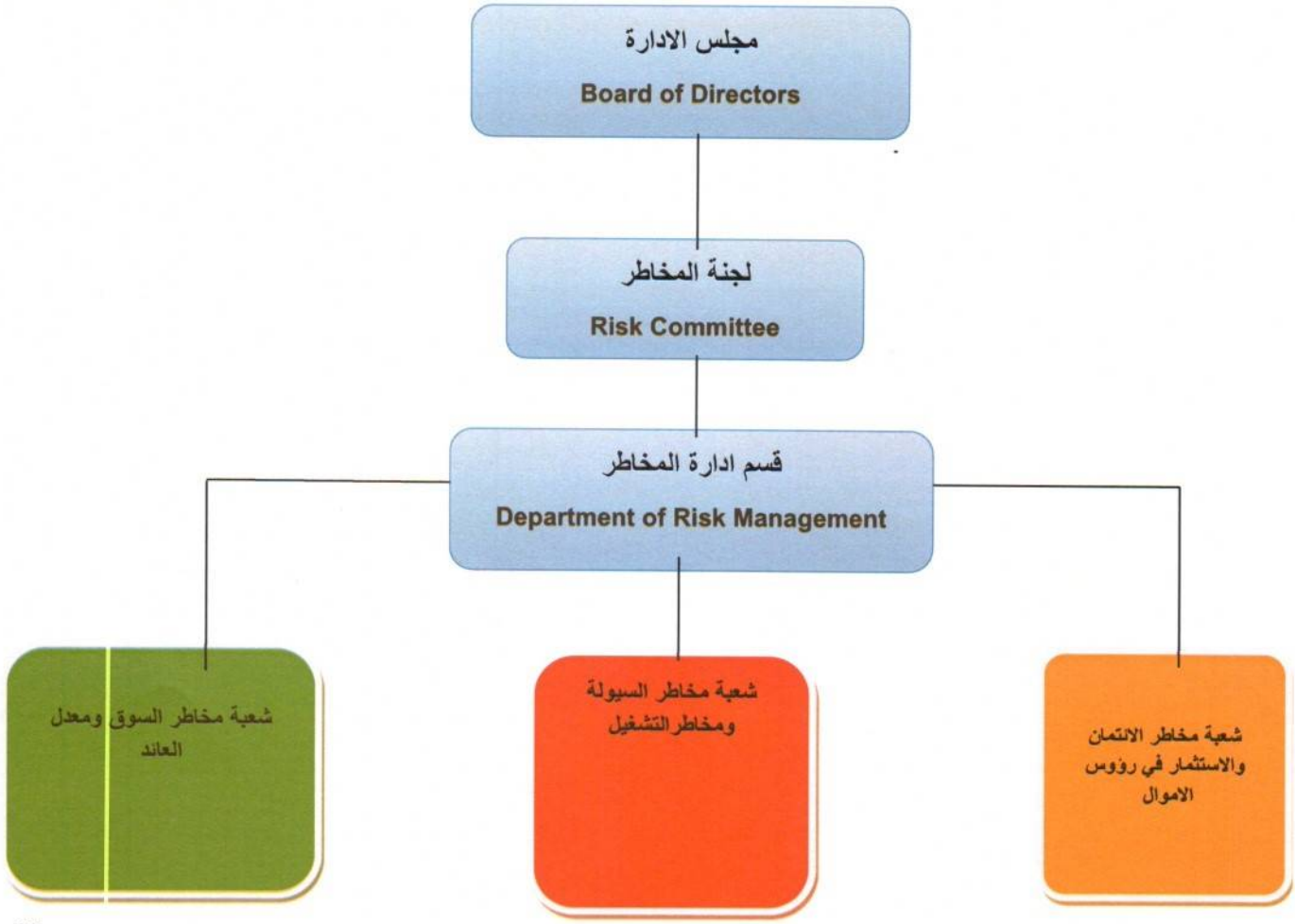
ـ المساعده في بناء وتطوير أدارة المخاطر.

ـ ضمان فهم ومعرفة جميع الاطراف بجهات أدارة المخاطر.

ـ ضمان تنفيذ ومتابعة أجراءات التعامل مع المخاطر .

**<u>الهيكل التنظيمي لقسم ادارة المخاطر</u>**

يرتبط القسم ضمن الهيكل التنظيمي بلجنة ادارة المخاطر العليا المنبثقة من مجلس الادارة للمصرف بشكل مباشر و كما مبين ادناه :-



## المخاطر البيئة والاجتماعية

يقوم مصرف سومر التجاري بتزويد ومنح الخدمات والمنتجات المالية لمجموعة كبيرة من العملاء وبمختلف القطاعات الاقتصادية في العراق منذ العام 1999، فأن المصرف يعلم بأن قراراته المختلفة وقرارات وتوجهات زبائن المصرف من المحتمل ان تؤثر على المجتمع وعلى البيئة.

يؤمن المصرف بأنه ولبعض الصناعات والانشطة يجب علينا ان ناخذ بالاعتبار تأثيراتها على البيئة والمجتمع وحقوق الانسان في عمليات الاقراض والاستثمارالتي نقوم بها كمصرف بالاضافة الى المخاطر المالية التي يتم اخذها بالاعتبار.

تم ربط سياسة ادارة المخاطر البيئية والاجتماعية مع اهداف المصرف الاستراتجية مما يساعد على تحديد وتقييم والاستجابة بشكل فعال لهذه المخاطر.

كما أن سياسة ادارة المخاطر البيئية والاجتماعية في المصرف تأخذ نفس المنهجية المتبعة في ادارة المخاطر المختلفة الاخرى التي ينتهجها المصرف كما تتوائم مع مستوى المخاطر المقبولة.

المخاطر البيئية والاجتماعية الرئيسية التي يركز عليها المصرف:

اولاً / التغير المناخي:

يؤمن المصـــرف بأن التغيرات المناخية يمثل احد اهم واكبر التحديات التي تواجه المجتمعات هذه الايام, ونحن في مصرف سومر ملتزمين بأداء دورنا في هذا المجال كما يقوم المصرف بدعم عملائه اللذين يساهمون في تسريع عملية التحول الى اقتصاد قليل الكربون.,

ويضع يضع المصرف اليات للمساهمة في تخفيض تأثير التغير المناخي على المجتمعات حيث يأخذ المخاطر على المناخ بعين الاعتبار في قرار منح التمويل للعملاء والمشـــاريع المختلفة وحيث أن هذه المخاطر على المناخ تختلف حســـب طبيعة الانشـــطة التي يمارســـها العملاء وموقعهم الجغرافي فأن المصرف يقوم بدراسة المخاطر المناخية على اساس كل حالة (عميل) على حده case-by-case، حيث يتم الاخذ بعين الاعتبار المحاور التالية على ســـبيل المثال لا الحصـــر عند دراسة الحالة:

1. المخاطر المادية:

وتعني المخاطر المتعلقة بموقع عمل الزبون مثل وجوده في منطقة مناخية صعبة كأرتفاع درجات الحرارة او قربه من الفياضانات او مناطق الاعاصير , حيث يتم اخذ موقع اعمال الزبون التشغيلية بعين الاعتبار عندما يتم تقييم مخاطرالعميل.

2. المخاطر التنظيمية:

مواكبة التطور المستمر للسياسات التنظيمية المختلفة المتعلقة بالتغير المناخي مثل تشجيع التحول للوصول الى مصادر ذات كربون منخفض , ووضع محددات على الانشطة التي من شأنها زيادة تأثير الكربون على المناخ.

3. مخاطرالتحول:

ان عمليات التحول نحو اقتصاديات خالية من الكربون تحمل العديد من المخاطر المالية, حيث ان هذا التحول والذي يعني تغيير في طرق الانتاج قد يواكبه ارتفاع في تكاليف واسعار السلع , وتغيرات عديدة في القوانين وفي التكنولوجيا ,واعتمادا على طبيعة وسرعة هذه التغيرات والتحولات فأن مخاطر التحول قد تتضمن مخاطر مالية ومخاطر سمعة قد تتعرض لها المؤسسات وكذالك المؤسسات المالية كالمصارف.

ثانياً / حقوق الانسان: الحكومات هي المسؤولة عن حماية حقوق الانسان, ومصرف سومر عليه مسؤولية احترام حقوق الانسان, ان احترام حقوق الانسان هو جهد مستمر لا يتوقف , وعلى المصرف دائما قياس وتقييم نفسه في هذا المجال اخذا بالاعتبار التطورات العالمية وافضل الممارسات والتوقعات.

ان زيادة توقعات الجهات ذات المصلحة في المصرف Stakeholders بادارة المخاطرالمتعلقة بحقوق الانسان والتخفيف منها , حيث يتوقعون من المصرف الشفافية في كيفية ادارة هذه المخاطر ,وتحسبا لزيادة التدقيق وزيادة المخاطر المحتملة , ينصب تركيز المصرف الان على الانتقال من وضع السياسات الى التنفيذ .

أليات ادارة مخاطر حقوق الانسان:يركز نهج المصرف لادارة مخاطر حقوق الانسان على عدة مجالات وهي : التوظيف, ومشاركة الموردين , والمجتمعات المحلية , والعملاء والاستثمارات، ومتطلبات الافصاح الدولية ذات الصلة.

1- الموظفون :يلتزم مصرف سومر بممارسات أمنة وشاملة ومحترمة في مكان العمل . لقد زدنا تركيزنا على قضايا مرتبطة بمخاطر حقوق الانسان المحتملة حيث بينت سياسة المصرف المتعلقة بالمسؤولية الاجتماعية والبيئة التزام المصرف الكامل بحقوق الانسان حيث لا يتم التعيين على اساس الجنس اوالدين او اللون بل يحضى كل مرشح لفرص متساوية اساسها الكفاءة والخبرة . كما لايتم تعيين الاشخاص دون السن القانوني للعمل.
2- الموردين: يسعى المصرف دائما جاهدا للتعامل فقط مع الموردين الذين تظهر قيمهم ومبادئ اعمالهم احتراما للمجتمعات وحقوق الانسان الفردية في جميع مجالات اعمالهم .
3- المجتمعات: يسعى مصرف سومر دائما الى استثمار رأس ماله المالي والبشري مع منظمات المجتمع والمنظمات غير الربحية لتعزيز نوعية الحياة في المجتمعات التي لدينا فيها وجود تجاري والحفاظ على البيئة الطبيعية.
4- العملاء والاستثمارات: نحن ملتزمون بمبادئ الاقراض والخدمة العادلة والمسؤولة لتعزيز أفضل الممارسات وضمان معاملة المستهلكين باحترام.

ثالثاً / مشاركة اصحاب المصلحة :

أحد الاولويات الاستراتيجية لمصرف سومر هو التواصل مع المجتمعات واصحاب المصلحة . حيث اننا ندرك الدور الهام الذي نقوم به في نجاح مجتمعاتنا , ونسعى جاهدين للاستماع الى اهتماماتهم وفهم توقعاتهم .كما ان مشاركة اصحاب المصلحة مهمة من منظور الحوكمة, وهي تدعم نهجنا في ادارة الموارد البشرية.

تساعدنا مشاركة أصحاب المصلحة في فهم التوقعات المجتمعية المتغيرة حول الموضوعات البيئية والاجتماعية التي يمكن ان تخلق مخاطر في اعمالنا. حيث أننا نطبق المعرفة التي نبنيها من خلال

المشاركة في سياسات وممارسات ادارة المخاطر البيئية. نحن نشجع على التزام اصحاب المصلحة في الالتزام بممارسات الاهتمام بالبيئة والامور الاجتماعية لأننا نؤمن بانها أساس بناؤ علاقات قوية وبناءة, وهي ضرورية لنجاح عملائنا .ووفقا لافضل الممارسات الحالية في اشراك أصحاب المصلحةفأن مشاركة أصحاب المصلحةعملية مستمرة قد تشمل بدرجات متفاوتة, العناصر التالية : تحليل اصحاب المصلحة والتخطيط,والكشف عن المعلومات ونشرها , والتشاور والمشاركة ومعالجة المظالم ,وتقديم التقاريرالمستمرة الى المجتمعات المحلية المتضررة. وتدرس جميع هذه العناصر في عملية بذل العناية الواجبة في أطار الالية المذكورة في هذا الاطار ,ولكن مستوى مشاركة أصحاب المصلحة قد يختلف اختلافا كبيرا تبعا للقطاع ومستوى الاثار المرتبطة به.

رابعاً / مخاطر السمعة :

أن مخاطر السمعة متأصلة في جميع انشطتنا، وادارة هذا الخطر أمر بالغ الأهمية لنجاح المصرف. يمكن أن يؤثر فقدان ثقة أصحاب المصلحة في كفاءة المصرف أو نزاهته على قدرة المصرف على أقامة علاقات أو خدمات جديدة أو الاستمرار في خدمة العلاقات القائمة

يلتزم المصرف بتحسين سمعته من خلال أعادة بناء الثقة مع اصحاب المصلحة , وتلبية الاحتياجات المالية لعملائنا ومساعدتهم على النجاح المالي.

يقوم المصرف بمواءمة ممارسات الاعمال والمنتجات والخدمات وسلوك أعضاء الفريق مع رؤية المصرف وقيمها واهدافها .حيثما أمكن ,كي يتم تحديد المخاطر التي تهدد السمعة أو تقييمها أو تخفيفها أو أدارتها ، أذا امكن ذاك قبل ان تحدث.

خامساً / المخاطر الناشئة :

الادارة الفعالة لأنواع مختلفة من المخاطرمتجذرة في ثقافة المصرف معتمدين على قيمنا الجوهرية والرؤية والرسالة.

المصرف ملتزم بأنشاء برنامج ادارة المخاطر السليمة الذي يحكم انشطتنا والمحافظة عليه وتحديثه باستمرار.وبغض النظر عن المخاطر المختلفة التي يتم تحديدها اذا كنا نعتقد بناءعلى أبحاثنا,أن قضية معينة أوخطريتطلب العناية الواجبة لهذه المسألة وربنا في المعاملات المستقبلية فأن فريق ادارة المخاطر في المصرف سوف يقوم بتطوير الادوات لضمان العناية الواجبة لتلك المخاطر.

التقسيم المستمر للمخاطر السئة :

1- يجب أن يقوم قسم ادارة المخاطر وبالتشارك مع باقي الاقسام ذات العلاقة اذا اقتضى الامر بعملية تحديد كافة المخاطرالبيئية والاجتماعية التي من الممكن ان يتعرض لها المصرف ويأخذ بالاعتبار المخاطر الواردة سابقا في هذه السياسة بعين الاعتبار.
2- يجب أن يقوم قسم ادارة المخاطر وبالتشارك مع باقي الاقسام ذات العلاقة بقياس وتقييم هذه المخاطر التي تم تحديدها من حيث الاثر والاحتمالية.
3- يجب ان يقوم قسم ادارة المخاطروبالتشاور مع الادارة التنفيذية العليا بتحديد طرق ومنهجيات التعامل مع هذه المخاطر.
4- يجب على قسم الائتمان وبالتشارك مع قسم ادارة المخاطر بتضمين السياسة الائتمانية واجراءات منح الائتمان للمخاطرالبيئية والاجتماعية وبحيث يتم دراسة هذه المخاطرعند العملاء طالبي الائتمان وتقليل عمليات منح الائتمان للانشطة الت تحمل في طياتها ضررا على البيئة او المجتمع.

## اكبر 10 مساهمين مصرف سومر التجاري لغاية 2025-12-31

| ت | رقم المساهمة | الاسم | عدد الاسهم | النسبة المئوية |
|---|---|---|---|---|
| 1 | 578 | رقية مؤيد خيرالله الفضل | 24,980,369,736 | 9.05 |
| 2 | 755 | نور علي خليل خيرالله | 24,869,461,353 | 9.04 |
| 3 | 39 | ميسون عبدالرزاق محمد حسين | 24,865,840,173 | 9.04 |
| 4 | 18 | سحر خليل خيرالله السلمان | 24,864,740,173 | 9.04 |
| 5 | 607 | مريم علي خليل خيرالله | 24,556,005,771 | 9.04 |
| 6 | 628 | سارة علي خليل خيرالله | 24,850,846,236 | 9.04 |
| 7 | 526 | مصطفى مؤيد خيرالله الفضل | 24,556,005,771 | 9.04 |
| 8 | 5 | سعاد خيرالله سلمان | 11,848,402,416 | 4.07 |
| 9 | 282 | حامد عبدعلي عبدالكريم العبدلي | 3,900,000,000 | 1.90 |
| 10 | 2070 | عبدالكريم هادي مهدي الوالي | 3,700,000,000 | 1.90 |

## أسماء مدراء الإدارة التنفيذية للمصرف 2025

| اسم المدير | العنوان الوظيفي |
|---|---|
| السيد فؤاد حمزة السعيد | المدير المفوض |
| السيدة شذى صبيح علي | معاون المدير المفوض |
| الست زينب ياسر كريم | قسم التدقيق الداخلي |
| السيد علاء جاسم محمد | قسم إدارة المخاطر |
| السيد عمر عبد الخالق حسين | قسم مراقب الامتثال |
| السيد حيدر عبد الهادي كمونة | قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب |
| السيد حيدر عبدالكريم | قسم الإدارة المالية |
| الست جيهان عبد الستار محمود | قسم الائتمان |
| السيد توما يوسف حنا | قسم التوعية وحماية الجمهور |
| السيد سهل انيس موسى | قسم امن المعلومات |
| السيدة سناء خير الله سلمان | مدير اقدم قسم الإدارة والذاتية |
| السيد كريم عبد الله محمد | معاون مدير القسم القانوني |
| السيد جعفر علي حسين | قسم الدولي |
| السيد مصطفى نهاد | قسم تقنية المعلومات |
| السيد احمد حسن سلمان | قسم الرقابة والتفتيش |
| السيدة ريفان جمال نصرالله | قسم الخزينة والاستثمار |

شذى صبيح علي
معاون المدير المفوض

علي ابراهيم كاطع
رئيس مجلس الادارة

ADIL H. AL-SHAYBI & HIS PARTNERS CO.
شركة عادل اسماعيل حسن الشيبي وشركاه لتدقيق ومراقبة الحسابات
PUBLIC ACCOUTANT & AUDITOR

مصرف سومر التجاري
الإدارة العامة