

Saad Rashid Jasim & Co.  
Certified Public Accountants

شركة سعد رشيد جاسم وشريكه  
لمراقبة وتدقيق الحسابات (تضامنية)

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة)  
البيانات المالية للسنة المنتهية  
في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٢٣

بغداد - الكرادة الشرقية - عرصات الهندية م ٩٢٩ ز ٧٩٥ ط اول

موبايل : ٠٧٩٠٣١٨٢١٠٠ & ٠٧٨٠٢٢٢٤٩٠٠

E-mail : Saadrashid2022@yahoo.com

E-mail : [abas\\_alizzz@yahoo.com](mailto:abas_alizzz@yahoo.com)

العدد : ٢٤/١٦٧ التاريخ : ٢٠٢٤/٤/٢٤	عباس علي عباس محاسب قانوني ومراقب حسابات من شركة سعد رشيد جاسم وشريكه لمراقبة وتدقيق الحسابات - تضامنية -
---------------------------------------	---

## الى / السادة مساهمي مصرف اربيل للاستثمار والتمويل ( شركة مساهمة خاصة ) المحترمين - اربيل

### م / تقرير مراقب الحسابات

#### **بعد التحية . . .**

يسرنا ان نعلمكم باننا دققنا قائمة المركز المالي لمصرف اربيل للاستثمار والتمويل ( ش.م.خ ) كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣ وقائمة الدخل وقائمة التغيرات في حقوق المالكين وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ والايضاحات التي تحمل التسلسل من (١) الى (٢٢) والتقرير السنوي لإدارة المصرف المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبية وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ ووفقا لمعايير التدقيق المحلية والدولية المعترف بها .

لقد حصلنا على المعلومات والايضاحات التي كانت برائنا ضرورية لاداء مهمتنا التي قمنا بها طبقا للتشريعات النافذة لاجراءات التدقيق المتعارف عليها والتي شملت الاختبارات اللازمة لالوجه نشاط المصرف الواقعة ضمن اختصاصنا .

#### مسؤولية الادارة

ان الادارة هي المسؤولة عن اعداد هذه البيانات والافصاح عنها طبقا للمعايير المحاسبية الدولية بالاضافة الى مسؤوليتها في اعداد وتنفيذ نظام الرقابة الداخلية وخاصة فيما يتعلق بالاعداد والافصاح عن البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من الاخطاء الجوهرية والتي قد تكون ناتجة عن الاخطاء والتلاعب كما تشمل هذه المسؤولية اختبار تطبيق السياسات المحاسبية الملائمة واستخدام التقديرات المحاسبية المعقولة .

#### مسؤولية مراقب الحسابات

ان مسؤوليتنا هي ابداء الراي الفني المحايد عن البيانات المالية المقدمة لنا وذلك وفقا لادلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية وتتطلب هذه المعايير ان نقوم بتخطيط وانجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول عنها فيما اذا كانت البيانات خالية من اي خطأ جوهري ويشمل التدقيق فحصنا على اساس اختباري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في الميزانية العامة والحسابات الختامية الاخرى للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣ والافصاح عنها . كما يشمل تقيما عادلا للمبادئ المحاسبية التي اعتمدتها الادارة وفي اعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساسا معقولا للراي الذي نبديه ولدينا الايضاحات والملاحظات التالية :

## أولاً :- تطبيق المعايير المحاسبية الدولية

١. لازال المصرف يعتمد على مبدأ التسجيل بالكلفة التاريخية في تقييم الممتلكات و المبانى والمعدات و الموجودات الأخرى بدلا من إعادة التقييم استنادا الى قيمه العادله لها.
٢. قامت شركة عراقنا باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) لغرض تطبيق المعيار الدولي رقم (٩) وفق المنهجية الموضوعية لتطبيق المعيار وكذلك وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي رقم (٤) لسنة ٢٠١٠ و كما موضحة في جدول ادناه:

نوع الائتمان	مخصص الخسائر المتوقعه حسب معيار (٩) (الف دينار) شركة عراقنا للاستشارات	مخصص الخسائر الائتمانية وفق اللائحه الارشاديه رقم (٤) لسنة ٢٠١٠ الف دينار	مخصص الخسائر الائتمانية حسب السجلات المحاسبية	الانحراف
النقدي	٢٧,٠٤٦,٩٧١	٢٦,٨٥٨,٧٦٠	٢٥,٩٦٩,٤٩٣	١,٠٧٧,٤٧٨-
التعهدي	١,٥١٤,١٢٩	١,٦٢٣,٢٠٧	٣,٩٨٩,٩٦٩	٢,٤٧٥,٨٤٠+
المجموع	٢٨,٥٦١,١٠٠	٢٨,٤٨١,٩٦٧	٢٩,٩٥٩,٤٦٢	

من خلال الجدول اعلاه لوحظ هنالك ضعف في تطبيق المعيار الدولي (٩) وذلك لوجود انحراف سالب بمبلغ (١,٠٧٧,٤٧٨) الف دينار للائتمان النقدي وانحراف موجب بمبلغ (٢,٤٧٥,٨٤٠) الف دينار للائتمان التعهدي نوصي بالالتزام بتطبيق المعيار.

## ثانياً :- الاحداث اللاحقة

### أ - فروقات تقييم العملة الاجنبية

— قام المصرف برسملة مبلغ قدره (١١,٥٠٠,٠٠٠) الف دينار من اجمالي مصاريف فروقات تقييم العملات الاجنبية البالغة (١٥,٩٨٥,٩٧١) الف دينار تحت حساب نفقات رأسمالية مؤجلة / هبوط اسعار العملة الظاهرة في قائمة المركز المالي .

- ان خسائر فروقات تقييم العملة الاجنبية نتجت من الاسباب التالية :
- ١- تغيير اسعار صرف الدولار من ١٤٦٠ دينار للدولار الى ١٣١٠ دينار للدولار استناداً الى كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ٩٥/٢/٩ في ٢٠٢٣/٢/٨.
  - ٢- قيام المصرف بتسديد سحوبات المودعين بالدولار بالدينار العراقي وبسعر السوق للدولار .

— طلب المصرف بموجب كتابه المرقم ٣٠٩٣/٤٦ في ٢٠٢٣/١٢/١٧ من البنك المركزي العراقي بتحويل المبلغ اعلاه الى حساب المدينون (نفقات رأسمالية / هبوط اسعار العملة)

١. لم تحصل الموافقة من قبل البنك المركزي العراقي بموجب كتابه المرقم ٥٧٣/٥/٩ في ٢٠٢٤/١/١٥ على طلب المصرف اعلاه .
٢. طلب المصرف بموجب كتابه المرقم ٣٠٩/٤٦ في ٢٠٢٤/٢/١٢ بانه سيتم تحويل المبلغ اعلاه الى حسابات مصروفات سنوات سابقة في عام ٢٠٢٤ .



## ب - اطفاء العجز المتراكم

وافق البنك المركزي العراقي بموجب كتابه المرقم ٥٧٣/٥/٩ في ٢٠٢٤/١/١٥ على طلب المصرف بموجب كتابه المرقم ٢٠٤٨/٤٦ في ٢٠٢٣/١٢/٣١ وذلك بإطفاء العجز المتراكم البالغ (٨,٨٩٣,٢١٦) الف دينار من احتياطي توزيع الارباح للسنة المالية في ٢٠٢٢/١٢/٣١ الذي يبلغ (٢,٤٣٥,٦٢١) الف دينار شريطة استحصل موافقة الهيئة العامة وسيتم معالجة المتبقي من العجز البالغة (٦,٤٥٧,٥٩٥) الف دينار على مدار (٥) سنوات حسب كتاب المصرف المرقم ٣٠٩/٤٦ في ٢٠٢٤/٢/١٢.

## ثالثاً :- النقود

- (١) بلغ رصيد النقود (١١٣,٨٠٦,١٦٦) الف دينار بالصافي بتاريخ ٢٠٢٣/ ١٢ / ٣١ مقارنة بالعام السابق الذي بلغ (٢٤٠,٠١٦,٩٤٣) الف دينار بمقدار انخفاض (١٢٦,٢١٠,٧٧٧) الف دينار بنسبة (٥٣%) .
- (٢) بلغت اسعار العملات الأجنبية مقابل الدينار العراقي في السجلات المحاسبية للمصرف كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١ حسب الجدول ادناه:-

نوع العملة	سعر الصرف
الدولار الامريكي	١٣١٠
اليورو	١٨٠٠

- (٣) لم تؤيد لنا ارصدة النقد لدى البنك المركزي العراقي البالغة كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١ (١٣٨,٩٢٨,٥٥٥) الف دينار واعتمدت المطابقة على كشوفات الحسابات الواردة من البنك المركزي العراقي .
- (٤) اعتمد المصرف على السوفتات وكشوفات الحسابات الصادرة من المصارف الداخلية والخارجية لأغراض المطابقة في ٢٠٢٣/١٢/٣١ وذلك لعدم ورود كتب تأييد ارصدة تلك المصارف علماً ان بعض هذه السوفتات وكشوفات الحسابات بتاريخ قديمة نوصي بتلافي ذلك مستقبلاً .
- (٥) لم نحصل على كشوفات حسابات المصرف العراقي للتجارة بعملة الدولار واليورو والدينار وبالتالي تم الاعتماد على الرصيد الدفتر في المصرف .
- (٦) ظهر رصيد مصرف فاكيفلر مدين بمبلغ (٧٩٤,٦٨٩) دولار عن حوالة شركة ساوث كردستان المعلقة لدى البنك المركزي العراقي في حين ظهر رصيد السوفت المرسل من المصرف اعلاه برصيد صفر وتاريخ السوفت ٢٠٢٣/٧/٢٨ نوصي بمعالجة ذلك لأهمية المبلغ.
- (٧) ضمن حساب جاري البنك المركزي العراقي مبلغ قدره (٨٩,٩٢٨,٣٣٥) الف دينار يمثل الصكوك المحجوزة لدى اقليم كردستان منذ سنوات ولدينا الملاحظات التالية :

- أ- المبلغ كبير ومعتل مما اثر سلباً على نتائج المصرف وعلى سيولة المصرف .
- ب- نوصي المصرف بالتحرك على استرجاع هذه الصكوك من المستفيدين واستحصال مبالغها وذلك لمرور فترة طويلة .



ت- حملت قائمة الدخل بخسائر انتمائية وذلك من خلال بناء مخصص للأعوام الثلاثة السابقة والتي بلغت (٥٣,٩٥٧,٠٠١) الف دينار لغاية ٢٠٢٢/١٢/٣١ وطلب المصرف بموجب كتابه المرقم ٤٠٢٢/٤٦ في ٢٠٢٣/١٢/٢٤ بعدم احتساب مخصص للأرصدة المحجوزة لدى اقليم كردستان لعام ٢٠٢٣ البالغ (١٧,٩٨٥,٦٦٧) الف دينار الا انه لم تحصل الموافقة على طلب المصرف بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ٥٤٦/٥/٩ في ٢٠٢٤/١/١٤ وبسبب المخاطبات نهاية السنة المالية واجراء عملية الغلق تم عكس مبلغ قدره (٦) مليار دينار من حساب مخصصات الائتمان النقدي الى حساب مخصص الارصدة المحجوزة لدى اقليم كردستان.

#### رابعاً :- حوالات البنك المركزي:

بلغ رصيد حوالات مزاد البنك المركزي (حوالات بالطريق) مبلغ قدره (٣,٨٠٩,٥٨١) الف دينار كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١ ولدينا الملاحظات التالية :

١. تم ايقاف التعامل بالدولار بموجب كتاب البنك المرقم ٤١٤/٢/٩ في ٢٠٢٣/٧/٢٠ .
٢. الحوالات قبل ٢٠٢٣/٧/٢٠ .
٣. الحوالات يجب ان يتم تسويتها اول بأول.
٤. نوصي باتخاذ الاجراء المناسب بتصفية الرصيد بالسرعة الممكنة .

#### خامساً :- الموجودات الثابتة:

١. قام المصرف بتشكيل لجان جرد الموجودات بموجب اوامر ادارية للفروع كافة .
٢. تم جرد الموجودات الثابتة لكافة فروع المصرف كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١ .
٣. لم يتم ادامة سجل الموجودات الثابتة للمصرف مما يؤدي الى عدم امكانية اجراء المطابقة لغرض حصر الفروقات نوصي بتلافي ذلك مستقبلاً .

#### سادساً :- الملاءة و السيولة المالية:

- ١) بلغت نسبه تغطيه السيولة (LCR) حسب مقررات بازل (III) (١٠٠%) وهي معادلة للحد الادنى المطلوب من قبل البنك المركزي العراقي .
- ٢) بلغت نسبه صافي التمويل المستقر (NSFR) حسب مقررات بازل (III) (١٢٠%) بينما الحد الادنى المطلوب من قبل البنك المركزي العراقي (١٠٠%).

#### سابعاً:- نسبة كفاية راس المال:

بلغت نسبة كفاية راس المال (٥٩%) مقارنة مع النسبة المحددة والبالغة (١٢%) عليه نوصي بالمحافظة على النسبة المحددة من قبل البنك المركزي العراقي وبموجب مقررات بازل (III).

## ثامناً:- الائتمان النقدي:

- (١) بلغ رصيد الائتمان النقدي بتاريخ ٢٠٢٣/١٢/٣١ (١٥٣,٢٥٤,٣٥٧) الف دينار مقارنة مع الرصيد في ٢٠٢٢/١٢/٣١ البالغ (١٦٦,٩٢٠,٨١٧) الف دينار بعد تنزيل المخصصات الائتمانية المتوقعة وبالرغم من هذا الانخفاض الا انه لازال مبلغ التخفيض اقل من الواجب عليه نوصي باتخاذ كافة الاجراءات القانونية لغرض تخفيض مبلغ الائتمان النقدي المتأخر التسديد.
- (٢) عدم كفاية الضمانات المقدمة مقابل التسهيلات الممنوحة لعدد من الزبائن وهذا مخالف للمادة (١٥) من تعليمات (٤) لسنة ٢٠١٠ .
- (٣) ارتفعت نسبة الائتمان النقدي الى الودائع من (١٢٣%) في ٢٠٢٢ الى (٢٤٥%) في عام ٢٠٢٣ وهي نسبة مرتفعة جداً استناداً الى النسبة المحددة من قبل البنك المركزي العراقي البالغة (٧٥%) عليه نوصي بالعمل على تخفيض النسبة من خلال استحصال الديون المتأخرة وجذب الودائع علماً ان المصرف قد منع من منح الائتمان النقدي بموجب كتاب البنك المركزي العراقي ذو العدد (٧٦٦٨/٢/٩) في ٢٠٢٢/٣/٢٩ .
- (٤) عدم قيام المصرف بمنح ائتمانات لذوي الصلة حسب تعليمات البنك المركزي العراقي ذو العدد ٢٠١٩/٦/٩ في ٢٠٢٠/٢/٢٣ .
- (٥) نؤكد على ما جاء في تقريرنا المرقم ٢٣/١٧٤ في ٢٠٢٣/٥/١٤ بضرورة احتساب المخصصات على ارصدة حساب المدينون / قطاع الخاص / شركات والجمعيات حيث ارتفع المبلغ من (٤٥,٥٢٧,١٨٠) الف دينار في عام ٢٠٢٢ الى (٥٩,٣٩١,٥٦٧) الف دينار في عام ٢٠٢٣ وان هذه المبالغ تمثل الغرامات المفروضة على الشركات التي دخلت مزاد العملة لعدم صحة التصاريح الكمركية عليه نوصي باتخاذ الاجراءات القانونية لاستحصال هذه المبالغ.
- (٦) ان قسم من القروض الممنوحة بموجب مبادرة البنك المركزي العراقي متأخرين عن التسديد نوصي بمتابعة المملكتين عن التسديد .
- (٧) بلغت نسبه الائتمان النقدي الممنوح لأكبر (٢٠) مقترض الى اجمالي الائتمان نسبه (٩٠%) ولدينا الايضاحات التالية :
  - أ- عدم وجود تسديدات منتظمة للمقترضين .
  - ب- تجاوز الائتمان النقدي الممنوح (جاري المدين) لبعض المدينين نسبة ١٠% من رأسمال المصرف واحتياطاته .
  - ت- تعدد عدد مرات تمديد الائتمانات لبعض المدينين الى (٦) مرات .
  - ث- عدم كفاية الضمانات المقدمة مقابل التسهيلات الممنوحة لبعض المدينون .
- (٨) تتضمن القروض الممنوحة بالدينار والدولار متأخرين عن التسديد ومنذ سنوات سابقة وانتهاء تاريخ الاستحقاق نوصي بالعمل على تصفيتها واتخاذ الإجراءات القانونية .



### تاسعاً :- الائتمان التعهدي:

(١) بلغ رصيد خطابات الضمان في ٢٠٢٣/١٢/٣١ (١٢٠,٤١٨,٢٦٤) الف دينار مقارنة للسنة السابقة (١٨٣,٧٦٧,٩٥٧) الف دينار وان التأمينات النقدية المتحصلة لقاء هذه الائتمانات بلغت (٣٩,٢٥٧,٩٢٧) الف دينار والتي تمثل (٣٣%) من الضمانات الموثوقة لقاء هذه الالتزامات.

(٢) لازال هنالك عدد من خطابات الضمان منتهية النفاذ مما يتطلب الغائها استناداً لتعليمات البنك المركزي العراقي حسب المادة (٢٩١) من قانون التجارة رقم (٣٠) لسنة ١٩٨٤ (تبرأ ذمة المصرف تجاه المستفيدين اذا لم يصله خلال مدة سريان خطاب الضمان طلب من المستفيد بالدفع الا اذا اتفق صراحة قبل انتهاء المدة على التجديد) عليه نوصي بمتابعة هذه الخطابات مع الجهة المستفيدة لأجل الغاء هذه الخطابات او تمديدتها واعادة النسخة الاصلية للخطاب ، لان خطاب الضمان يعتبر التزام مالي على المصرف ذو مخاطر ائتمانية مرتفعة في حالة تلكو الجهة الامر بالتزاماتها .

(٣) هنالك خطابات ضمان مطالب بها ولم تسدد وتوجد دعاوي عليها بخصوصها بلغت اقيامها (٩,٠٦٢,٥٠٠) دولار و (٥١٤,٠٠٠,٠٠٠) دينار.

### عاشراً:- مدينو / قطاع خاص / الشركات والجمعيات / الاعتمادات:

بلغ رصيد المدينون / قطاع خاص / الشركات والجمعيات والافراد / اعتمادات مبلغ قدره (٣٣,١١٨,٢٦٠) الف دينار والذي يمثل المبالغ الذي قام المصرف بتسديدها الى البنوك المراسلة عن ورود مستندات الشحن الا ان الجهات الفاتحة للاعتمادات لم تقم بتسديد اقيام هذه المستندات الى المصرف نوصي باتخاذ كافة الاجراءات القانونية والممكنة لاستحصال هذه المبالغ وذلك لأهمية وخطورة الموضوع.

### أحد عشر:- ودائع العملاء / الحسابات الجارية الدائنة :

(١) بلغت ارصدة الحسابات الجارية الدائنة وحسابات الادخار (٦٧,٩٣٤,٠٥٢) الف دينار بتاريخ ٢٠٢٣/١٢/٣١ مقارنة بـ (١٢٨,٤٥٣,٧٧١) الف دينار للسنة السابقة اي بمعدل انخفاض (٥٣%) بسبب قيام العملاء بسحب إيداعاتها بالدولار وهذا مؤشر يبين ضعف المصرف على جذب الودائع والادخارات .

(٢) لازالت بعض الحسابات الجارية ظهرت خلافاً لطبيعتها وهذا مؤشر خطير نوصي بمعالجة هذه المخاطر .

### اثنا عشر:- المطلوبات الاخرى :

بلغ رصيد المطلوبات الاخرى (١٩,٠٥٦,٥٧٠) الف دينار بتاريخ ٢٠٢٣/١٢/٣١ المبينة تفصيله بالإيضاح رقم (١٠) رفقها القوائم المالية وتم فحص الحسابات التالية منها:-



١. بلغ رصيد الصكوك المعتمدة (المصدقة) للمصرف في ٢٠٢٣/١٢/٣١ مبلغ (٦٧٧,٣٢٧) الف دينار وهي ارصدة مدورة من سنوات سابقة حسب كشوفات الحسابات المقدمة الينا نوصي بتصفية هذه الصكوك .
٢. بلغ رصيد رسوم الطوابع المالية المستحقة في ٢٠٢٣/١٢/٣١ قدرها (٣٩٨,٤٣٥) الف دينار نوصي بالقيام بتسديده الى وزارة المالية اول بأول حسب تعليمات الصادرة بخصوصه.

### ثلاثة عشر:- غسل الاموال

من خلال فحصنا للسجلات المحاسبية و مراجعتنا لطبيعة العمليات المصرفية التي مارسها المصرف خلال السنة موضوعه التدقيق كذلك دراستنا لتقارير قسم الابلاغ عن غسل الاموال و تمويل الارهاب المرسله الى البنك المركزي العراقي ، لاحظنا ان المصرف اتخذ اجراءات كافيه لمنع غسل الاموال او تمويل الارهاب من خلال تطبيق نظام (AML) حسب توجيهات البنك المركزي العراقي اذ ان هذا النظام (AML) مربوط في النظام الرئيسي (ICBS) و مربوط من جهة ثابته بالنظام العالمي work cheek وهذا يعمل بصوره طبيعيه من ادارته التنبيهات للعمليات المصرفية.

### اربعة عشر :- الرقابة الداخلية

ان تقارير الرقابة الداخلية كانت شاملة لنشاط المصرف وان نظام الرقابة الداخلية تضمن الاجراءات الضرورية التي يمكن من خلالها ان يقوم هذا القسم بأجراء الرقابة الداخلية على انشطه المصرف ووفقا للتوسع في نشاطه نوصي بضرورة الاخذ بتقارير قسم الرقابه الداخليه وتنفيذها.

### خمسة عشر :- الدعاوى القانونية

#### اولاً: الدعاوى المقامة على المصرف من قبل الغير

- ١- دعوى شركة فضاء الرافدين بمبلغ (٥١٤,٠٠٠) الف دينار (خطاب الضمان) الدعوة قائمة.
- ٢- دعوى شركة الموارد العراقية بمبلغ (١,٨٤٥,٠٠٠) دولار امريكي عن خطاب الضمان المرقم (٢٠١٠/٥) الدعوة قائمة .
- ٣- دعوى شركة ثمار السدرة بمبلغ (٤,٠٠٠,٠٠٠) دولار امريكي عن خطاب الضمان المرقم (٢٠١٠/٢٠) الدعوة قائمة.
- ٤- دعوى شركة بلد الزهور بمبلغ (٣,٢١٧,٥٠٠) دولار امريكي عن خطاب الضمان المرقم (٢٠١١/١٩) الدعوة قائمة.
- ٥- دعوى المدعي محمد حاجي قادر ، رقم الدعوى ١٥٨١/ب/٢٠٢٣ في بداء سليمانية /٦ .
- ٦- دعوى المدعي السيد رشاد عزيز ، رقم الدعوى ٣٧٥٤/ب/٢٠٢٣ في اربيل.

## ثانياً:- الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير

١. دعوى على السيد غازي سامي عبد الله في محكمة تحقيق سليمان / مركز شرطة زكري.
٢. دعوى المدعي هونه ر غريب حمه ، رقم الدعوى ١٩٢٨/ب/٢٠٢٣ في محكمة بداء سليمان / ٦ .

## سنة عشر:- مراقب الامتثال

تم الاطلاع على تقارير ادارة مراقب الامتثال المرسله الى البنك المركزي العراقي كذلك الى مجلس ادارة هذا المصرف حيث قامت ادارة المصرف بالتاكيد بالالتزام التام بكافة القوانين و التعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي و الخاص بنشاط المصرف للسنة موضوع التدقيق وارسال التقارير الدوريه بالاوقات المحددة حسب النماذج المطلوبة.

## سبعة عشر:- زيادة راس مال المصرف

لم تكتمل اجراءات معاملة زيادة راس مال المصرف عن الدفعة الاولى المحددة من قبل البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم ٤٣٩/٢/٩ في ٢٠٢٣/٨/٢ لاستكمال راس مال المصرف الى (٣٠٠) مليار دينار المحدد بتاريخ ٢٠٢٣/١٢/٣١ ، نوصي بضرورة الاسراع بإكمال هذه الاجراءات تنفيذاً لمتطلبات البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص.

## ثمانية عشر:- الايضاحات الاخرى

### ١- تطبيق تعليمات الحوكمة المؤسسية:-

من خلال مراجعتنا للإجراءات المتخذة بخصوص تعليمات الحوكمة المؤسسية لوحظ ويشكل عام بان مجلس الادارة وادارة المصرف تعمل بجهد على الالتزام بتطبيق تعليمات الحوكمة المؤسسة والخاص بممارسات الافصاح والشفافية .

### ٢- نتائج التدقيق المكتبي من قبل البنك المركزي العراقي:-

لم نطلع على مراسلات البنك المركزي والخاصة بنتائج تدقيق الموازنات الفصلية التي ترسل من المصرف الى البنك المركزي العراقي في نهاية كل فصل من فصول السنة .

٣- من خلال دراستنا لملف المراسلات الخاصة بالمصرف مع البنك المركزي العراقي والتقارير الشهرية الفصلية لوحظ كفاية المعلومات المرسله للبنك المركزي العراقي .

### ٤- الارصدة لدى المصارف المراسلة :-

بلغت نسبة الارصدة لدى المصارف المراسلة في الخارج (٢.٣%) من راس المال والاحتياطيات السليمة كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١ وهي لا تتجاوز نسبة (٢٠%) المحددة من قبل البنك المركزي العراقي .

#### ٥- مراكز النقد الاجنبية :-

قام المصرف باحتساب نسبة مراكز النقد الاجنبية وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي والكشوفات المطلوبة من قبله وقد بلغت (١٢%) كمركز نقد كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١ وهي لا تتجاوز نسبة (٢٠%) الى راس المال والاحتياطيات السليمة.

٦- ان المصرف يعتمد الانظمة الالكترونية في عمليات التسجيل للمعاملات المالية وفقاً للنظام المصرفي (ICBC) ويتم الاحتفاظ بكافة السجلات المحاسبية بشكل الكتروني اما بخصوص المستندات فتوثق ورقياً ويحتفظ بها في اماكن امنه بطريقة حفظ سليمة.

وطبقا لما هو مدون في سجلات المصرف والايضاحات المعطاة لنا .

١. ان المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف كان متفقا مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمنت حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ونفقات وايرادات المصرف .

٢. ان عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت بشكل سليم من قبل ادارة المصرف .

٣. ان التقرير السنوي لإدارة المصرف وما يتضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف خلال السنة وانه معد طبقا لمتطلبات قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل وانه لا يتضمن ما يخالف احكام القوانين والتشريعات .

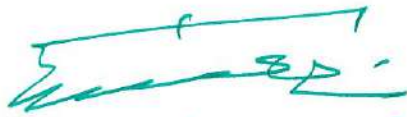
٤. ان البيانات المالية قد نظمت وفقا للمعايير المحاسبية الدولية وبما يتفق مع التشريعات المرعية وهي متفقة مع ماتظهره السجلات وانها منظمة طبقا لكل من قانون الشركات والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون المصارف .



## الرأي

مع الأخذ بنظر الاعتبار الملاحظات والإيضاحات أعلاه ومالها من تأثير على القوائم المالية للمصرف ، فبرأينا واستنادا الى المعلومات التي حصلنا عليها فإن البيانات المالية وتقرير الادارة المالية يتفق مع السجلات ومستوفيه للمتطلبات القانونية وانها على قدر ما تتضمنه من مؤشرات للأداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن المركز المالي للمصرف كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣ ونتائج نشاطه وتدفعاته النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ .

مع التقدير...



نائب المدير المفوض

عباس علي عباس

محاسب قانوني ومراقب حسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

من شركة سعد رشيد جاسم وشريكه لمراقبة وتدقيق الحسابات - تضامنية -



**مصرف اربيل للاستثمار والتمويل ( شركة مساهمة خاصة ) - اربيل**  
**قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول/ ٢٠٢٣**

٣١ كانون الأول، ٢٠٢٢ الف دينار	٣١ كانون الأول، ٢٠٢٣ الف دينار	ايضاح	الموجودات
225,175,980	107,494,556	1	نقد وارصدة لدى البنك المركزي
14,840,963	6,311,610	2	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
166,920,817	153,254,357	3	الائتمان المباشر بالصافي
45,527,180	59,391,567	4	مدينون/ قطاع خاص/ الشركات والجمعيات والافراد
—	33,118,260	4	مدينون/ قطاع خاص/ الشركات والجمعيات والافراد/ اعتمادات
789,474	789,474	5	استثمارات مالية
—	11,500,000		نفقات رأسمالية / هيوط اسعار العملة
34,852,496	34,249,102	6	ممتلكات ومعدات بالصافي
1,549,135	2,284,865	7	موجودات اخرى
489,656,045	408,393,791		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق المساهمين</b>
			<b>المطلوبات</b>
			ودائع بنوك ومؤسسات مالية :
128,453,771	67,934,052	8	ودائع العملاء
56,714,818	40,692,451	9	تأمينات نقدية
18,103,003	13,562,627	—	قروض مستلمة / قطاع الحكومي
9,430,924	5,299,818	12	مخصصات متنوعة
15,231,380	19,056,570	10	مطلوبات اخرى
139,674	39,870	11	مخصص ضريبة الدخل
228,073,570	146,585,388		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق المساهمين</b>
265,000,000	265,000,000	13	راس المال المكتتب به
3,040,070	3,051,367		احتياطي قانوني
2,435,621	2,650,252		الفائض المتراكم
(8,893,216)	(8,893,216)		ارباح مدورة ( العجز المتراكم )
261,582,475	261,808,403		<b>مجموع حقوق المساهمين</b>
489,656,045	408,393,791		<b>مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين</b>
906,726,147	845,417,755	14	الالتزامات التعهدية بالصافي

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل  
 شركة مساهمة خاصة  
 الادارة العامة

رئيس مجلس الإدارة

محمد سعدي احمد سيد محمد

معاون المدير المفوض

خولة خالد فتحي

المدير المالي

به ريز غازي يابه

٣٦٨٤٨ /ع



نائب المدير المفوض

عباس علي عباس

محاسب قانوني ومراقب حسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

من شركة سعد رشيد جاسم وشركاه لمراقبة وتدقيق الحسابات - تضامنية -

خضوعا لتقريرنا المرقم (١٦٧/ ٢٤) والمؤرخ في ٢٤ / ٤ / ٢٠٢٤



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

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل ( شركة مساهمة خاصة ) - اربيل

قائمة الدخل للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٣

التفاضيل	ايضاح	٣١ كانون الأول، ٢٠٢٣ الف دينار	٣١ كانون الأول، ٢٠٢٢ الف دينار
الفوائد الدائنة	15	3,406,699	9,094,469
الفوائد المدينة	16	(809,721)	(1,022,552)
صافي ايراد الفوائد		2,596,978	8,071,917
صافي ايراد العمولات	17	3,252,882	4,705,386
ارباح ( خسائر ) العملات الاجنبية	19	5,755,972	6,455,450
ايرادات اخرى	18	534,917	85,482
		6,290,889	6,540,932
اجمالي الايرادات		12,140,749	19,318,235
نفقات الموظفين	20	1,973,229	1,904,918
استهلاك واطفاءات		1,059,598	1,471,500
مصاريف تشغيلية	21	7,102,106	3,938,302
مخاطر الائتمان النقدي المباشر	-	—	4,985,668
مصاريف اخرى	22	1,740,018	6,086,681
اجمالي المصروفات		11,874,951	18,387,069
صافي الربح		265,798	931,166
تنزل : ضريبة الدخل		(39,870)	(139,674)
صافي الربح بعد الضريبة		225,928	791,492
التوزيع :			
احتياطي قانوني	13	11,297	39,575
فائض المتراكم	13	214,631	751,917
المجموع		225,928	791,492

معاون المدير المفوض  
خولة خالد فتحي

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل  
شركة مساهمة خاصة  
الادارة العامة

المدير المالي  
به ريز غازي يابه  
٢٠٢٤ / ٤ / ٢٦





مصرف اربيل للاستثمار والتمويل ( شركة مساهمة خاصة ) - اربيل

قائمة التغيرات في حقوق الملكية كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٣

الاحتياطيات

المجموع	العجز المتراكم	القائض المتراكم	احتياطي قانوني		البيان
			الف دينار	الف دينار	
261,582,475	(8,893,216)	2,435,621	3,040,070	265,000,000	الرصيد كما في ٢٠٢٣/١/١
—	—	—	—	—	التنزيلات خلال السنة
225,928	—	214,631	11,297	—	الإضافات
261,808,403	(8,893,216)	2,650,252	3,051,367	265,000,000	الرصيد كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١

— تم تغيير حساب احتياطي توزيع الارباح الظاهر في حقوق الملكية للسنة السابقة الى تسمية الفائض المتراكم

قائمة التغيرات في حقوق الملكية كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٢

الاحتياطيات

المجموع	العجز المتراكم	القائض المتراكم	احتياطي قانوني	احتياطي طوارئ	احتياطي توزيع ارباح	البيان
			الف دينار	الف دينار	الف دينار	
266,790,983	(26,171,996)	3,000,495	—	24,962,484	265,000,000	الرصيد كما في ٢٠٢٢/١/١
(6,000,000)	17,278,780	—	—	(23,278,780)	—	التنزيلات خلال السنة
791,492	—	39,575	—	751,917	—	الإضافات
261,582,475	(8,893,216)	3,040,070	-	2,435,621	265,000,000	الرصيد كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١

تعتبر الإيضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٢) جزء من القوائم المالية وتقرأ معها

**مصرف اربيل للاستثمار والتمويل ( شركة مساهمة خاصة ) - اربيل**

**قائمة التدفقات النقدية كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٣**

٣١ كانون الأول، ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول، ٢٠٢٣	البيان
الف دينار	الف دينار	
931,166	265,798	<b>الانشطة التشغيلية</b>
		ربح السنة قبل الضريبة
		تعديلات لبنود غير نقدية
		استهلاكات
		مخصصات متنوعة
1,471,500	1,059,598	<b>التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغير في الموجودات</b>
1,584,879	(4,131,106)	التغيير في الموجودات والمطلوبات
3,056,379	(3,071,508)	التغير في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة والمدينون
3,987,545	(2,805,710)	الزيادة نفقات رأسمالية/ هبوط اسعار العملة
		التغيير في الموجودات الاخرى
(7,528,599)	(33,316,187)	التغيير في ودائع العملاء
—	(11,500,000)	التغيير في التامينات النقدية
(913,738)	(735,730)	التغيير في المطلوبات الاخرى
28,396,525	(60,519,719)	<b>صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب</b>
(9,694,785)	(16,022,367)	الضرائب المدفوعة
(4,059,710)	3,825,190	<b>صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية</b>
6,199,693	(118,268,813)	<b>الانشطة الاستثمارية</b>
—	(139,674)	شراء ممتلكات ومعدات
10,187,238	(121,214,197)	<b>صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية</b>
(120,800)	(456,204)	<b>الانشطة التمويلية</b>
(120,800)	(456,204)	الزيادة في الاموال المقترضة
10,066,438	(121,670,401)	التغير في الاحتياطات
8,649,381	(4,540,376)	<b>صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية</b>
(6,000,000)	—	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
2,649,381	(4,540,376)	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
12,715,819	(126,210,777)	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
227,301,124	240,016,943	
240,016,943	113,806,166	

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

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل ( شركة مساهمة خاصة ) - اربيل  
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٣

١. نقد في الصندوق وارصدة لدى البنك المركزي العراقي :  
البيان

٣١ كانون الأول، ٢٠٢٢ الف دينار	٣١ كانون الأول، ٢٠٢٣ الف دينار	
77,099,655	24,689,152	نقد في خزائن الفروع والنقد في الصراف الالي
—	3,809,581	حوالات مزاد البنك المركزي مع مراسلينا
202,118,683	138,982,555	ارصدة نقديه وودائع قانونية لدى البنك المركزي العراقي
279,218,338	167,481,288	المجموع
(85,357)	(29,731)	ينزل مخصص خسائر ائتمانية
(53,957,001)	(59,957,001)	ينزل مخصص خسائر ارصدة الاقليم
(54,042,358)	(59,986,732)	
225,175,980	107,494,556	

٢. ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية  
البيان

٣١ كانون الأول، ٢٠٢٢ الف دينار	٣١ كانون الأول، ٢٠٢٣ الف دينار	
839,683	456,307	نقد لدى المصارف المحلية
14,430,861	6,023,626	نقد لدى المصارف الخارجية
15,270,544	6,479,933	المجموع
(429,581)	(168,323)	ينزل مخصص خسائر الائتمان
14,840,963	6,311,610	



مصرف اربيل للاستثمار والتمويل ( شركة مساهمة خاصة ) - اربيل  
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٣

### ٣. التسهيلات الائتمانية المباشرة : أ- كشف تفصيلي بالائتمان النقدي

٣١ كانون الأول، ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول، ٢٠٢٣
الف دينار	الف دينار
13,621,987	16,791,862
(87,304)	(1,459,887)
13,534,683	15,331,975
8,955,144	4,970,391
(1,378,704)	(710,545)
7,576,440	4,259,846
3,883,507	1,177,509
(679,904)	(599,500)
3,203,603	578,009
24,314,726	20,169,830
132,401,563	120,518,842
(26,708,741)	(17,759,692)
105,692,822	102,759,150
38,032,577	34,619,048
(2,196,321)	(5,245,672)
35,836,256	29,373,376
1,136,925	988,144
(59,912)	(36,143)
1,077,013	952,001
142,606,091	133,084,527
166,920,817	153,254,357
45,527,180	59,391,567
—	33,118,260
45,527,180	92,509,827
212,447,997	245,764,184

#### البيان

قروض طويلة الاجل / افراد  
ينزل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

قروض قصيرة الاجل / قطاع خاص/شركات  
ينزل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

قروض قصيرة الاجل / قطاع خاص/افراد  
ينزل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

اجمالي القروض

#### حسابات جارية مدينة:

حسابات جارية مدينة/قطاع خاص/شركات والجمعيات  
ينزل مخصص الائتمان المتوقعة

حسابات جارية مدينة/قطاع خاص/افراد  
ينزل مخصص الائتمان المتوقعة

سلف الموظفين + سلف المنتسبين  
ينزل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

مجموع حسابات الجارية والسلف

مجموع القروض حسابات الجارية والسلف  
ينزل : رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

#### ٤- المدينون

مدينون / قطاع خاص / الشركات والجمعيات

مدينون / قطاع خاص / الشركات والجمعيات / اعتمادات

مجموع مدينون/ قطاع خاص/ الشركات والجمعيات والاعتمادات

#### الاجمالي

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل ( شركة مساهمة خاصة ) - اربيل  
إيضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٣

٥. الاستثمارات المالية

٣١ كانون الأول، ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول، ٢٠٢٣	البيان
الف دينار	الف دينار	
789,474	789,474	استثمارات طويلة الاجل / حكومي
789,474	789,474	المجموع

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل ( شركة مساهمة خاصة ) - اربيل

إيضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢٣  
٦. الموجودات الثابتة والذاتيات للسنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢٣

كشف رقم (١)

المجموع	اثاث واجهزة ومكاتب	عدد وقواب	وسائل نقل وانتقال	الات ومعدات	مباني	اراضي
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار
31,614,109	4,022,300	29,779	169,703	229,667	21,200,000	5,962,660
456,204	456,189	15	—	—	—	—
—	—	—	—	—	—	—
32,070,313	4,478,489	29,794	169,703	229,667	21,200,000	5,962,660
7,852,268	3,894,853	11,459	99,427	216,390	3,630,139	—
1,059,598	195,915	5,090	33,940	9,773	814,880	—
8,911,866	4,090,768	16,549	133,367	226,163	4,445,019	—
23,158,447	387,721	13,245	36,336	3,504	16,754,981	5,962,660
11,090,655	—	—	—	—	11,090,655	—
—	—	—	—	—	—	—
11,090,655	—	—	—	—	11,090,655	—

إيضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢٣  
٦. الموجودات الثابتة والذاتيات للسنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢٣

كشف رقم (١)

المجموع	اثاث واجهزة ومكاتب	عدد وقواب	وسائل نقل وانتقال	الات ومعدات	مباني	اراضي
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار
31,493,309	3,953,583	14,488	138,751	223,827	21,200,000	5,962,660
120,800	68,717	15,291	30,952	5,840	—	—
—	—	—	—	—	—	—
31,614,109	4,022,300	29,779	169,703	229,667	21,200,000	5,962,660
6,380,768	3,316,312	6,355	65,486	177,355	2,815,260	—
1,471,500	578,541	5,104	33,941	39,035	814,879	—
7,852,268	3,894,853	11,459	99,427	216,390	3,630,139	—
23,761,841	127,447	18,320	70,276	13,277	17,569,861	5,962,660
11,090,655	—	—	—	—	11,090,655	—
—	—	—	—	—	—	—
11,090,655	—	—	—	—	11,090,655	—



مصرف اربيل للاستثمار والتمويل ( شركة مساهمة خاصة ) - اربيل  
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٣

٧. الموجودات الاخرى

٣١ كانون الأول، ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول، ٢٠٢٣	البيان
الف دينار	الف دينار	
465	—	مدينو / قطاع خاص افراد
277,409	847,917	مدينون عمليات الصراف / بنك المركزي
508,420	685,053	ايرادات مستحقة وغير مقبوضة
713,254	702,495	تأمينات لدى الغير
49,400	49,400	نفقات قضائية
187	—	فروقات نقدية
<u>1,549,135</u>	<u>2,284,865</u>	<b>المجموع</b>

٨. ودائع العملاء

٣١ كانون الأول، ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول، ٢٠٢٣	البيان
الف دينار	الف دينار	
8,157,160	3,661,016	<b>الحسابات الجارية</b>
—	32,294	حسابات جارية دائنة/قطاع مالي
37,652,648	10,388,999	حسابات جارية دائنة/قطاع خاص/موظف راتب شركات الافراد
60,714,170	40,320,791	حسابات جارية دائنة /افراد
<u>106,523,978</u>	<u>54,403,100</u>	حسابات جارية دائنة/قطاع خاص/شركات/جمعيات
		<b>المجموع</b>

**حسابات الادخار**

٣١ كانون الأول، ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول، ٢٠٢٣	البيان
الف دينار	الف دينار	
7,059,046	5,496,301	حسابات التوفير/دينار
8,632,082	4,355,661	حسابات التوفير/عملة اجنبية
3,029,665	277,450	الودائع الثابتة/افراد/ دينار
3,209,000	3,401,540	ودائع ثابتة بانذار قطاع خاص/شركات
<u>21,929,793</u>	<u>13,530,952</u>	<b>المجموع</b>
<u>128,453,771</u>	<u>67,934,052</u>	

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل ( شركة مساهمة خاصة ) - اربيل  
إيضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٣

#### ٩. التامينات النقدية

٣١ كانون الأول، ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول، ٢٠٢٣	البيان
الف دينار	الف دينار	
55,054,792	39,257,927	تامينات مستلمة ومقبوضات لقاء عمليات مصرفية / خطابات ضمان
—	122,164	الحوالات الخارجية المباعة
1,660,026	1,312,360	السفاح المسحوبة على المصرف / عملية محلية
<b>56,714,818</b>	<b>40,692,451</b>	<b>المجموع</b>

#### ١٠. المطلوبات الأخرى

٣١ كانون الأول، ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول، ٢٠٢٣	البيان
الف دينار	الف دينار	
1,500,000	1,500,000	الامانات - ودیعة الضمانات
1,132,539	677,327	الصكوك المعتمدة (المصدقة)
483,840	627,332	دائنتو عمليات الصراف مع شركة YANA
6,582,988	6,439,575	تامينات مستلمة
4,593,789	3,184,428	إيرادات مستلمة مقدما
70,937	27,101	فوائد مستحقة غير مدفوعة
377,778	398,434	رسوم الطوابع المالية
243,198	5,722,308	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات
10,273	7,215	استقطاعات لحساب الغير
136,125	158,692	مبالغ محجوزة بطلب من جهة رسمية
7,805	12,431	مبالغ غير مطالب بها
91,838	301,485	حسابات المتوفين
270	242	إيداعات الاكتتاب في اسم الشركات
<b>15,231,380</b>	<b>19,056,570</b>	<b>المجموع</b>

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل ( شركة مساهمة خاصة ) - اربيل  
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٣

١١. مخصص ضريبة الدخل

٣١ كانون الأول، ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول، ٢٠٢٣	البيان
الف دينار	الف دينار	
—	139,674	الرصيد في بداية السنة
139,674	39,870	ضريبة الدخل المستحقة خلال السنة
—	(139,674)	التسويات على ضريبة الدخل
139,674	39,870	ضريبة الدخل المستحقة للسنة الحالية

١٢ - التخصيصات الأخرى  
ان تفاصيل هذا البند هي كمايلي :

٣١ كانون الأول، ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول، ٢٠٢٣	
الف دينار	الف دينار	
5,848,099	3,989,969	مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية
3,582,825	1,309,849	مخصص مخاطر الائتمان النقدي
9,430,924	5,299,818	

فيما يلي الحركة الحاصلة على مخصص الالتزامات التعهدية

٣١ كانون الأول، ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول، ٢٠٢٣	
الف دينار	الف دينار	
5,848,099	5,848,099	الرصيد بداية السنة
—	—	الاضافات خلال السنة
—	(548,281)	التحويلات خلال السنة
5,848,099	5,299,818	الرصيد في نهاية السنة

١٣ - حقوق الملكية

٣١ كانون الأول، ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول، ٢٠٢٣	البيان
الف دينار	الف دينار	
3,040,070	3,051,367	احتياطي قانوني
2,435,621	2,650,252	الفائض المتراكم
(8,893,216)	(8,893,216)	العجز المتراكم
(3,417,525)	(3,191,597)	المجموع

أ- رأس المال : يبلغ رأسمال المصرف ( ٢٦٥ ) مليار سهم وهو مدفوع بالكامل  
ب- يبلغ إجمالي مبلغ الاحتياطيات لغاية ٢٠٢٣/١٢/٣١ (٣١٩١٥٩٧-) الف دينار

— تم تغيير حساب احتياطي توزيع الأرباح الظاهر في حقوق الملكية للسنة السابقة الى تسمية الفائض المتراكم



مصرف اربيل للاستثمار والتمويل ( شركة مساهمة خاصة ) - اربيل  
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٣

١٤. الائتمان التعهدي

٣١ كانون الأول، ٢٠٢٢ الف دينار	٣١ كانون الأول، ٢٠٢٣ الف دينار	البيان
183,767,957 (54,577,779) 129,190,178	120,418,264 (39,257,927) 81,160,337	خطابات الضمان تنزيل : تامينات خطابات الضمان صافي خطابات الضمان الصادرة
477,013 (477,013) -	— — -	الاعتمادات المستندية تنزيل : تامينات الاعتمادات صافي الاعتمادات المستندية
777,535,969 906,726,147	764,257,418 845,417,755	الرهونات لقاء التسهيلات المصرفية مجموع الائتمان التعهدي بالصافي

١٥. الفوائد الدائنة

٣١ كانون الأول، ٢٠٢٢ الف دينار	٣١ كانون الأول، ٢٠٢٣ الف دينار	البيان
316,975 15,730 2,167,162 6,587,252 7,350 9,094,469	568,930 121,292 1,946,099 770,378 — 3,406,699	فوائد القروض الممنوحة - القطاع الخاص - افراد فوائد القروض الممنوحة - القطاع الخاص - شركات فوائد الحسابات الجارية المدينة - القطاع الخاص - افراد فوائد الحسابات الجارية المدينة - القطاع الخاص - شركات فوائد اخرى (فوائد الودائع النقدية لدى الغير/خارجي) المجموع

١٦. الفوائد المدينة

٣١ كانون الأول، ٢٠٢٢ الف دينار	٣١ كانون الأول، ٢٠٢٣ الف دينار	البيان
629,543 393,009 1,022,552	809,721 — 809,721	فوائد حسابات التوفير القطاع الخاص - افراد فوائد الودائع الثابتة القطاع الخاص - افراد المجموع

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل ( شركة مساهمة خاصة ) - اربيل  
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٣

#### ١٧. صافي إيرادات العمولات

٣١ كانون الأول، ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول، ٢٠٢٣	البيان
الف دينار	الف دينار	
4,243,800	2,820,550	عمولات دائنة — عمولة خطاب الضمان / شركات افراد
696,720	393,887	حوالات بنكية — عمولة الحوالات الخارجية
229,194	238,822	اخرى — اجور تشغيل الحساب
(464,328)	(200,377)	عمولات مدينة
4,705,386	3,252,882	صافي العمولات

#### ١٨. الايرادات الاخرى

٣١ كانون الأول، ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول، ٢٠٢٣	البيان
الف دينار	الف دينار	
85,482	534,917	ايرادات اخرى / عرضية
85,482	534,917	المجموع

#### البيان

٣١ كانون الأول، ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول، ٢٠٢٣	
الف دينار	الف دينار	
6,455,450	5,755,972	١٩- ايراد بيع وشراء العملة الاجنبية
6,455,450	5,755,972	

#### ٢٠. تكاليف الكوادر الوظيفية

٣١ كانون الأول، ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول، ٢٠٢٣	البيان
الف دينار	الف دينار	
1,717,506	1,786,214	رواتب وعلاوات ومنافع الموظفين
84,928	91,521	المخصصات التعويضية
102,484	95,494	المساهمة في الضمان الاجتماعي
1,904,918	1,973,229	المجموع

مصرف اربيل للاستثمار والتمويل ( شركة مساهمة خاصة ) - اربيل  
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٣

٢١- مصاريف تشغيلية		البيان
٣١ كانون الأول، ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول، ٢٠٢٣	
الف دينار	الف دينار	
1,030,987	670,525	صيانة
90,451	191,835	خدمات ابحاث واستشارات
146,211	56,475	دعاية واعلان ونشر وطبع وضيافة
301,856	185,210	اتصالات
16,695	14,972	نقل العاملين
2,076	2,295	نقل السلع والبضائع
173,119	154,048	سفر وايقاد
18,719	17,076	اجور تدريب ودراسة
379,607	353,885	اشتراقات وانتماءات
23,340	400	مكافئات لغير العاملين
26,249	27,339	خدمات قانونية
500	3,550	خدمات مصرفية
78,453	20,752	مصروفات خدمية متنوعة
176,571	120,479	وقود وزيوت
28,351	24,105	القرطاسية
17,916	5,404	تجهيزات العاملين
40,621	70,485	مياه وكهرباء
3,900	3,400	اجور تدقيق البنك المركزي
—	7,650	اجور تنظيم الحسابات
49,710	51,000	اجور تدقيق الحسابات / مراقب الحسابات
33,438	47,146	اللوازم والمهمات
227	15	ضرائب ورسوم
2,650	—	مصاريف تشغيلية اخرى
537,327	573,428	مصاريف مشروع ماستر
750,928	4,485,971	فروقات تقييم العملات الاجنبية
8,400	14,661	استئجار مباني
3,938,302	7,102,106	المجموع



مصرف اربيل للاستثمار والتمويل ( شركة مساهمة خاصة ) - اربيل  
 ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٣

٢٢- المصروفات الاخرى		البيان
٣١ كانون الأول، ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول، ٢٠٢٣	
الف دينار	الف دينار	
1,346,102	275,874	تعويضات و غرامات
310,000	66,000	تبرعات واعانات للغير
4,430,579	1,170,474	ضرائب ورسوم متنوعة
—	227,670	مصروفات سنوات سابقة
6,086,681	1,740,018	المجموع



السلام عليكم ورحمة الله وبركاته  
السيدات والسادة الكرام ...

يسعدنا حضوركم الكريم وبأسمي ونيابة عن السادة أعضاء مجلس الإدارة أتقدم لكم بجزيل الشكر والأمتنان عن تحمل الأخوات والأخوة ممثلي البنك المركزي بغداد ودائرة تسجيل الشركات عناء السفر لحضوركم إجتماع الهيئة العامة هذا. وبهذه المناسبة أود أن أنتهز هذه الفرصة موضحاً لكم النتائج المالية لعام 2023 وهي أمامكم ويتضح من هذه البيانات المالية .

أن نشاط المصرف كان (ربح ) ضئيل نتيجة قيام المصرف بأحتساب مخصص للارصدة المحجوزة لدى أقليم كوردستان سنويا على مدى خمس سنوات أضافة الى تعرض المصرف للظروف الخارجية بمنع من التعامل بعملة الدولار الامريكي بأي شكل من الاشكال وقد أثر بشكل سلبي على عدم قدرة المصرف دعم موارده الذاتية من خلال الارباح .

ونؤكد لكم رؤيتنا على أستحداث قنوات أستثمارية جديدة من أجل رفع مستوى الربحية في ظل الظروف الحالية التي تمر به المصرف , علما أن المصرف يتمتع بكامل حرية التعامل بالدينار العراقي في مختلف خدماتها المصرفية بالأضافة الى حق التعامل الدولي بالعملات الاخرى ..

- 100

11

الإدارة العامة وفرع أربيل :

الإدارة العامة - أبريل - شارع خانقا - مقابل وزارة البلديات صندو

الإدارة العامة - أربيل - شارع خانقا -

هاتف أربيل: ٩٠ / ٣٤٩٨٩٠٦٦٢٢ ٠٠٩٦٤ - ٧٥٠٩٠٨٩٨٩ (٠) ٩٦٤ .  
هاتف بغداد: ٧٩٠٩١٣٠٦٢ (٠) ٩٦٤ .  
هاتف سلیمانیة: ١٨ / ٣٢١٠٢٧ (٠٥٣) ٩٦٤ - ٧٥٠٦٠٨٩٨٩ (٠) ٩٦٤ .

الفرع الرئيسي: بغداد - عرصات الهندية - م/٩٢٩ ز/٥٠ د/٣١

فرع السليمانية: شارع سالم - عمارة مير رقم البناء ٥٩/١٦٩

فرع زاخو: شارع ابراهيم الخليل - رقم البناءة ٢/١٩٣٣

ف.ف.





## تقرير مجلس الإدارة عن نشاط المصرف للسنة المالية 2023

### حضرات السادة الحضور الكرام السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

يسعد مجلس إدارة مصرف أربيل للاستثمار والتمويل أن يقدم لكم الشكر والتقدير لحضوركم الكريم لإجتماع الهيئة العامة هذا والذي سنعرض عليكم فيه نشاطات المصرف والبيانات المالية كما في 2023/12/31 وفقاً لأحكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل وقانون المصارف المرقم (94) لسنة 2004 وتعليمات النظام المحاسبي رقم (1) لسنة 1998 .

أولاً: تطبيق المعايير المحاسبية الدولية: إن مصرف أربيل للاستثمار والتمويل قام بتطبيق المعايير المحاسبية الدولية والتي تطلبت إعادة عرض البيانات المالية للسنوات المقارنة (2022-2023) بشكل يتناسق مع هذه السنة كما أنه اعتمد مبدأ التسجيل بالكلفة التاريخية في تقييم الممتلكات والمباني والمعدات بدلاً من إعادة التقييم.

#### ثانياً: نبذة مختصرة عن المصرف

##### 1- تأسيس المصرف

تأسس المصرف رسمياً في 2009/4/20 برأسمال مقداره (50) مليار دينار بموجب شهادة التأسيس المرقمة ش - 01 - 69202 في 2009/4/20 الصادرة من دائرة تسجيل الشركات وحصل على ممارسة العمل المصرفي في 2010/6/24 بموجب كتابي البنك المركزي العراقي المرقمين 45/3/9 و 46 في 2010/6/24 وتم زيادة رأسماله الى 265 مليار دينار في عام 2013.

##### 2- تطورات رأسمال المصرف

- بدأ المصرف عمله برأسمال مقداره (50) مليار دينار .
- تم زيادة رأسمال المصرف من (50) مليار الى (100) مليار وقد اكتملت إجراءات الزيادة بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات العدد 12912 في 2010/6/9 .
- تم زيادة رأسمال المصرف من (100) مليار إلى (150) مليار بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات العدد 18251 في 2012/9/4 .
- قررت الهيئة العامة للمصرف بتاريخ 2012/11/24 زيادة رأسمال المصرف من (150) مليار إلى (200) مليار .
- تم زيادة رأسمال المصرف إلى (265) مليار دينار خلال عام (2013) بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات العدد ( 20695 ) في 2013/8/18 .

#### ثالثاً: الأهداف الاستراتيجية الرئيسة للمصرف

- عمل المصرف خلال فترة ممارسته العمل المصرفي على تحقيق أهدافه الرئيسية في تقديم أفضل الخدمات المصرفية لزيائنه وتقديم التسهيلات والإئتمانات النقدية والتعهدية للمساهمة في تنمية الإقتصاد العراقي واقلیم كوردستان من خلال المشاركة الفعالة في جميع قطاعات الإقتصاد منها القطاع الصناعي والزراعي والتجاري والاسكان والتعمير والصحة.....الخ.
- إمتلاك أحدث التقنيات والوسائل الإلكترونية المتقدمة وفقاً لأعلى معايير الرقابة وحوكمة تقنية المعلومات .
- الوصول الى أعلى معايير الحوكمة والشمول المالي في تقديم الخدمات والمنتجات المصرفية.
- تحدد قواعد ادارة المخاطر البيئية والاجتماعية والفرص في أنشطة الاعمال والعمليات.

**Head Quarter Erbil branch**  
(HANAQA ST. Opposite to Ministry of Municipalities, P.O.BOX: 20 / 384 Erbil  
**ERBIL PHONE:** +964 (0)66 223 5489/90 I +964 (0) 750 900 89 89  
**BAGHDAD PHONE:** +964 (0) 790 191 3062  
**SUL PHONE:** +964 (053) 321 0217/18 I +964 (0) 750 600 89 89

الإدارة العامة وفرع أربيل :  
الإدارة العامة - أربيل - شارع خانقا - مقابل وزارة البلديات صندوق بريد : أربيل ٢٠/٣٨٤  
هاتف أربيل : ٩٠ / ٦٦٢٢٣٥٤٨٩ (٠) ٩٦٤ - ٧٥٠٩٠٨٩٨٩ (٠) ٩٦٤  
هاتف بغداد : ٧٩٠٩١٣٠٦٢ (٠) ٩٦٤  
هاتف سلیمانیة : ٣٢١٠٢١٧ / ١٨ (٠) ٩٦٤ - ٧٥٠٦٠٨٩٨٩ (٠) ٩٦٤

**MAIN BRANCH : BAGHDAD - ARASAT AL-HENDYA D/929, A/50, H/31**  
**SULAYMANEYAH BRANCH : SALEM ST. MEER BLDG/BLDG NO. 169/59**  
**ZAKHO BRANCH : EBRAHIM AL KHALIL ST./BLDG NO. 2/1933**

info@erbilbank.com.iq  
WWW.ERBILBANK.COM.IQ

الفرع الرئيسي: بغداد - عرصات الهندية - م/٩٢٩ هـ/٣١  
فرع السليمانية: شارع سالم - عمارة مير رقم البناية ٥٩/١٦٩  
فرع زاخو: شارع ابراهيم الخليل - رقم البناية ٢/١٩٣٣



#### رؤيتنا:

أن نكون الأكثر شمولاً في تقديم الحلول المالية والمصرفية والاستدامة العامة ( التمويل المستدام E&S ) المبتكرة في العراق.  
رسالتنا: تقديم أفضل الخدمات والمنتجات المصرفية الآمنة لكافة القطاعات والشرائح وإيصالها لمختلف المحافظات العراقية ،  
تحدد قواعد ادارة المخاطر البيئية والاجتماعية والفرص في أنشطة الاعمال والعمليات التجارية .

#### قيمنا:

تطبيق أعلى مستويات الأخلاق المهنية كشركة وأفراد.

- الالتزام بمبادئ التمويل المستدام وتعليمات الحوكمة المؤسسية للمصارف .
- الإبداع والابتكار ورعاية الأفكار وتشجيع الإبداع في تقديم الحلول المالية المبتكرة.
- المسؤولية المجتمعية المستدامة في الإسهام في تبني مبادرات مجتمعية.

#### أهدافنا الإستراتيجية:

- إمتلاك أحدث التقنيات والوسائل الإلكترونية المتقدمة وفقاً لأعلى معايير الرقابة والحوكمة.
- الوصول الى أعلى معايير الحوكمة والشمول المالي في تقديم الخدمات والمنتجات المصرفية.
- تطوير وابتكار السياسات التسويقية والتمويلية اللازمة لتحقيق أعلى عائد على حقوق الملكية.
- تحدد قواعد ادارة المخاطر البيئية والاجتماعية والفرص في أنشطة الاعمال والعمليات التجارية.

#### أبرز التحديات:

أبرز أهم التحديات التي يواجهها مصرف أربيل للإستثمار والتمويل ما يلي:

1. الأوضاع السياسية والاقتصادية والاجتماعية في العراق والمنطقة بشكل عام .
2. تطوير سياسات وإجراءات عمل لمنح التمويلات بأنواعها المختلفة وإدارة مخاطرها.
3. تحديد آليات لاعتماد واحتساب مخاطر التشغيل المقبولة.
4. المساهمة في المسؤولية المجتمعية المستدامة وتعزيزها.
5. تعزيز مفاهيم الشمول المالي لدى الزبائن واعداد سياسات تسويقية لجذب الودائع.
6. مساهمة المصرف في زيادة الناتج القومي الإجمالي وإنعاش الدورة الاقتصادية.
7. الحاجة إلى كوادر من الموظفين ذوي مؤهلات وخبرة مصرفية.
8. قرار منع التعامل بعملة الدولار بموجب كتاب البنك المركزي العراقي العدد 414/2/9 في 2023/7/20 .

#### الإدارة العامة وفرع أربيل :

الإدارة العامة - أربيل - شارع خانقا - مقابل وزارة البلديات صندوق بريد : أربيل ٢٠/٣٨٤

هاتف أربيل : ٩٠ / ٦٦٢٣٥٤٨٩ (٠) ٩٦٤ - ٧٥٠٩٠٨٩٨٩ (٠) ٩٦٤ .

هاتف بغداد : ٧٩٠١٩١٣٠٦٢ (٠) ٩٦٤ .

هاتف سلیمانیة : ٣٢١٠٢١٧ / ١٨ (٠) ٩٦٤ - ٧٥٠٦٠٨٩٨٩ (٠) ٩٦٤ .

الفرع الرئيسي، بغداد - عرصات الهندية - م/٩٢٩/ ٥٠/ د/٣١

فرع السليمانية، شارع سالم - عمارة مير رقم البناية ٥٩/١٦٩

فرع زاخو، شارع ابراهيم الخليل - رقم البناية ٢/١٩٣٣

#### Head Quarter Erbil branch

KHANAQA ST. Opposite to Ministry of Municipalities, P.O.BOX: 20 / 384 Erbil

ERBIL PHONE: +964 (0)66 223 5489/90 I +964 (0) 750 900 89 89

BAGHDAD PHONE: +964 (0) 790 191 3062

SUL PHONE: +964 (053) 321 0217/18 I +964 (0) 750 600 89 89

MAIN BRANCH : BAGHDAD - ARASAT AL-HENDYA D/929, A/50, H/31

SULAYMANEYAH BRANCH : SALEM ST. MEER BLDG/BLDG NO. 169/59

ZAKHO BRANCH : EBRAHIM AL KHALIL ST/BLDG NO. 2/1933

info@erbilbank.com.iq

WWW.ERBILBANK.COM.IQ



### رابعاً : التمويل المستدام

توفير المنتجات والخدمات المالية التي تدمج المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة في قرارات الاعمال او الاستثمار .

الانشطة المستدامة : جزء من تنفيذ التمويل المستدام تسجيل محفظة التمويل / الائتمان بناء على فئة الانشطة التجارية المستدامة (12) نشاطا تجاريا سليما للوفاء باحدى مبادئ التمويل المستدام وهو مبدأ الشمولية .

معايير أنشطة الاعمال المستدامة :

#### الانشطة التجارية المستدامة

1-المشاريع ، الأنشطة ، المنتجات ، الخدمات التي تفي بمبادئ التمويل المستدام والمدرجة ضمن معايير المشاريع ، الأنشطة ، المنتجات ، الخدمات المستدامة.

2-حصول المشروع او النشاط او المنتج او الخدمة المعينة استثمارا او تمويلا او ائتمانا اذا وفرت الانشطة الاولوية للكفاءة والفعالية في استخدام الموارد الطبيعية بطريق مستدامة وتمنع وتحد وتقلل وتصحح الضرر البيئي وزيادة التلوث والنفايات وتلف النظام البيئي والظلم الاجتماعي وعدم المساواة.

معايير المشاريع المستدامة:

1-الكفاءة والفعالية :لاعطاء الاولوية للكفاءة والفعالية في استخدام الموارد الطبيعية بطريقة مستدامة ، بما في ذلك كفاءة استخدام مواد المدخلات ومواد المدخلات البديلة،والاستخدام الفعال للطاقة النظيفة ، وتوفير المياه ، واستخدام المياه الغير التقليدية.

2-التخفيف : لمنع والحد وتقليل واصلاح الضرر البيئي ، وزيادة التلوث ، والنفايات ، والاضرار التي تلحق بالنظم البيئية ، وعدم المساواة /عدم مساواة الاجتماعية .

3-التكيف: لتوفير حلول للأشخاص الذين يواجهون تأثيرات تغير المناخ ، بما في ذلك تجديد التكنولوجيا لتوفير الطاقة والانبعاثات ، والحفاظ على الموارد واعادة تدوير ، وتحسين الرفاهية للمجتمعات المتضررة.

مبادئ معايير الاستدامة:

1-انشطة الاعمال: ادارة المخاطر المصرفية والبيئية .

2-العمليات التجارية : البيئة والبصمة الاجتماعية .

3-حقوق الانسان : احترام حقوق الانسان في العمليات والانشطة التجارية للمؤسسة .

4-التمكين الاقتصادي للمرأة: : تعزيز التمكين الاقتصادي للمرأة من خلال ثقافة مكان العمل.

الإدارة العامة وفرع أربيل :

الإدارة العامة - أربيل - شارع خانقا - مقابل وزارة البلديات صندوق بريد : أربيل ٣٨٤/٢

هاتف أربيل : ٩٠ / ٦٦٢٣٥٤٨٩ (٠) ٩٦٤ - ٧٥٠٩٨٩٨٩ (٠) ٩٦٤

هاتف بغداد : ٧٩٠١٩١٣٠٦٢ (٠) ٩٦٤

هاتف سلیمانیة : ٣٢١٠٢١٧ / ١٨ (٠) ٩٦٤ - ٧٥٠٦٠٨٩٨٩ (٠) ٩٦٤

الفرع الرئيسي، بغداد - عرصات الهندية - ٩٢٩/م ٥٠/٣١/د

فرع السلیمانیة: شارع سالم - عمارة مير رقم البناية ٩٥/١٦٩

فرع زاخو: شارع ابراهيم الخليل - رقم البناية ٢/١٩٣٣

#### Head Quarter Erbil branch

KHANAQA ST. Opposite to Ministry of Municipalities, P.O.BOX: 20 / 384 Erbil

ERBIL PHONE: +964 (0)66 223 5489/90 I +964 (0) 750 900 89 89

BAGHDAD PHONE: +964 (0) 790 191 3062

SUL PHONE: +964 (053) 321 0217/18 I +964 (0) 750 600 89 89

MAIN BRANCH : BAGHDAD - ARASAT AL-HENDYA D/929. A/50. H/31

SULAYMANEYAH BRANCH : SALEM ST. MEER BLDG/BLDG NO. 169/59

ZAKHO BRANCH : EBRAHIM AL. KHALIL ST./BLDG NO. 2/1933

info@erbilbank.com.iq

WWW.ERBILBANK.COM.IQ

7- بناء القدرات. 8- الشركات التعاونية. 9-التقارير

WWW.ERBILBANK.COM.IQ



سادسا : نموذج الاعمال الحالية للمصرف

- حاليا المصرف منع من منح أي أئتمانات بموجب كتاب البنك المركزي العراقي  
7668/2/9 في 2022/3/29 ماعدا منح قروض مبادرة المركزي
- 1- قروض طويلة الاجل / افراد
  - 2- قروض قصيرة الاجل افراد.
  - 3- كتاب بنك المركزي العراقي
  - 4- قروض قصيرة الاجل / شركات.
  - 5- الجاري مدين / افراد.
  - 6- الجاري مدين/شركات .
  - 7- الائتمان التعهدي (أصدار خطابات الضمان – فتح أعتما دات ) .
  - 8- مساهمة في شركة ضمان الودائع.
  - 9- إصدار بطاقات الكترونية / توطين رواتب للشركات الاهلية/ اجهزة ATM.
  - 10- تفعيل خدمة الهاتف المحمول بنسبة انجاز 25%
  - 11- تفعيل اجهزة نقاط البيع pos.
  - 12-حوالات خارجية و داخلية – RTGS – ACH .

الجدول الخاص بالمشاريع المراد خلال السنوات القادمة وحسب الخطة الاستراتيجية للمصرف وكما يلي :-

- 1- تم تأسيس قسم الاستثمار وادراجه ضمن الهيكل التنظيمي للمصرف بسنة 2023 وتم ترشيح مدير قسم الاستثمار ضمن تعليمات البنك المركزي.
- 2- تطوير المنتجات الائتمانية من خلال دراسة العرض الائتماني لغرض تفعيل توطين رواتب الجهات الحكومية.
- 3- مقترح تأسيس قسم الويسترن يونين (قيد الدراسة ) .
- 4- تم تأسيس قسم الجودة وادراجه ضمن الهيكل التنظيمي للمصرف بسنة 2023 وتم ترشيح مدير ادارة الجودة ضمن تعليمات البنك المركزي.
- 5- زيادة عدد اجهزة صرافات الالية ونشر اجهزة نقاط البيع في المحافظات.

الإدارة العامة وفرع أربيل :

الإدارة العامة – أربيل – شارع خانقا – مقابل وزارة البلديات صندوق بريد : أربيل ٢٠/٣٨٤

هاتف أربيل : ٩٠ / ٦٦٢٣٥٤٨٩ (٠) ٩٦٤ – ٧٥٠٩٠٨٩٨٩ (٠) ٩٦٤ .

هاتف بغداد : ٧٩٠١٩١٣٠٦٢ (٠) ٩٦٤ .

هاتف سلیمانیة : ٣٢١٠٢١٧ / ١٨ (٠٥٣) ٩٦٤ – ٧٥٠٦٠٨٩٨٩ (٠) ٩٦٤ .

الفرع الرئيسي: بغداد – عرصات الهندية – ٩٢٩/م ٥٠/د ٣١/د

فرع السلیمانیة: شارع سالم – عمارة مير رقم البناية ٥٩/١٦٩

فرع زاخو: شارع ابراهيم الخليل – رقم البناية ٢/١٩٣٣

**Head Quarter Erbil branch**

KHANAQA ST. Opposite to Ministry of Municipalities , P.O.BOX: 20 / 384 Erbil

ERBIL PHONE: +964 (0)66 223 5489/90 I +964 (0) 750 900 89 89

BAGHDAD PHONE: +964 (0) 790 191 3062

SUL PHONE: +964 (053) 321 0217/18 I +964 (0) 750 600 89 89

MAIN BRANCH : BAGHDAD - ARASAT AL-HENDYA D/929. A/50. H/31

SULAYMANEYAH BRANCH : SALEM ST. MEER BLDG/BLDG NO. 169/59

ZAKHO BRANCH : EBRAHIM AL KHALIL ST./BLDG NO. 2/1933

info@erbilbank.com.iq

WWW.ERBILBANK.COM.IQ





ثامناً: العقود المبرمة والتجديد خلال عام 2023

أ - عقود قسم تقنية المعلومات

عقود قسم تقنية المعلومات لسنة 2023			
ت	اسم العقد	اسم الشركة	نوع العقد
1	استضافة الموقع الالكتروني	صروح المعرفة	تجديد
2	Supply of Microsoft 365	InfoTech	تجديد
3	Maintenance of HW Infrastructure	InfoTech	تجديد
4	Oracle Datas Administration and Support	ISTBML	تجديد
5	Core Banking Maintenance and Support	ISTBML	تجديد
6	Erbil Bank Website Redesign & Hosting	Avesta Group	شراء
7	HQ Data Center Raising Floor	HighTech	شراء
8	DR Data Center Raising Floor	Ejaf technology	شراء
9	CBS	ISTBML	شراء
10	Supplying Multifactor Authentication Product	InfoTech	شراء
11	Vulnerability Management (System & support)	InfoTech	شراء
12	HQ UPS جهاز توفير طاقة احتياطي للإدارة العامة	VoltGear	شراء
13	DR UPS جهاز توفير طاقة احتياطي للموقع البديل	VoltGear	شراء
14	Landlines Voice Service Contract	Newroz Telecom	شراء
15	Go Fiber - Internet Connection Dedicated	O3 Telecom	تجديد
16	عقد شراء إنترنت للموقع البديل	Newroz Telecom	شراء
17	ServiceDesk Plus عقد تجهيز	Akkadia	شراء
18	PCI-DSS	SCANWAVE	سنوي
19	GoAML	Capital Compliance	سنوي

**Head Quarter Erbil branch**

KHANAQA ST. Opposite to Ministry of Municipalities, P.O.BOX: 20 / 384 Erbil

ERBIL PHONE: +964 (0)66 223 5489/90 I +964 (0) 750 900 89 89

BAGHDAD PHONE: +964 (0) 790 191 3062

SUL PHONE: +964 (053) 321 0217/18 I +964 (0) 750 600 89 89

MAIN BRANCH : BAGHDAD - ARASAT AL-HENDYA D/929. A/50. H/31

SULAYMANEYAH BRANCH : SALEM ST. MEER BLDG/BLDG NO. 169/59

ZAKHO BRANCH : EBRAHIM AL KHALIL ST./BLDG NO. 2/1933

info@erbilbank.com.iq

WWW.ERBILBANK.COM.IQ

الإدارة العامة وفرع أربيل :

الإدارة العامة - أربيل - شارع خانقا - مقابل وزارة البلديات صندوق بريد : أربيل ٢٠/٣٨٤

هاتف أربيل : ٩٠ / ٦٦٢٣٥٤٨٩ (٠) ٩٦٤ - ٧٥٠٩٠٨٩٨٩ (٠) ٩٦٤

هاتف بغداد : ٦٢ / ٧٩٠١٩١٣٠ (٠) ٩٦٤

هاتف سلیمانیه : ١٨ / ٣٢١٠٢١٧ (٠٣) ٩٦٤ - ٧٥٠٦٠٨٩٨٩ (٠) ٩٦٤

الفرع الرئيسي: بغداد - عرصات الهندية - م/٩٢٩ ز. ٣١/د

فرع السلیمانیه: شارع سالم - عمارة مير رقم البناية ١٦٩/٩٠

فرع زاخو: شارع ابراهيم خليل - رقم البناية ٢/١٩٣٣



## ب - عقود اخرى

- 1- عقد تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية IFRSQ الفصلية والختامية لبيانات عام 2023 مع شركة عراقنا للاستشارات .
- 2- عقد اتفاق تأمين (مذكرة تفاهم ) مع شركة الاندلس بالتأمين على الاعتمادات المستندية .
- 3- وثيقة تأمين النقد اثناء الحفظ مع شركة الاندلس للتأمين الدولي .
- 4- عقد مكافحة أفات الصحة العامة .
- 5- عقد مع شركة كروهوورث بروفاشيونال اوديترز عن التدقيق الخارجي.
- 6- تعاقد مع شركة سكاكوف لتنفيذ مشروع PCI .
- 7- عقد مع فندق أربيل الدولي .
- 8- عقد مع شركة المبيدات والقوارض .
- 9- عقد فندق كورال بغداد .

## تاسعا: شبكة مراسلي المصرف

للمصرف عدد كبير من المراسلين الخارجيين والذين بدورهم يمتلكون شبكة واسعة مع مصارف العالم ويقدمون افضل وأسرع الخدمات في مجال المعاملات المصرفية الخارجية (الاعتمادات المستندية،الحولات الصادرة والواردة،خطابات الضمان.....) وأدناه هذه المصارف:

أولا : المراسلين الذين لدينا معهم حسابات جارية وعلاقات مصرفية بلغ عددهم 13 مراسل :

ت	اسم المراسل	اسم الدولة
1	انتر كونتيننتال بنك	لبنان
2	بنك المال الاردني	الاردن
3	بنك الاسكان للتجارة والتمويل	الاردن
4	مصرف اكتيف التركي	تركيا
5	البنك العربي الافريقي الدولي	الامارات العربية المتحدة
6	مصرف البركة التركية	تركيا
7	مصرف نورال التركي	تركيا
8	فرنسبنك ش م ل	لبنان
9	مصرف بيروت	لبنان
10	مصرف كاسبيان اذربيجان	اذربيجان
11	مصرف المقام	اذربيجان
12	وقفلر بنك التركي	تركيا
13	بنك الاستثمار الاردني	الاردن

1- يعمل المصرف على اقامة علاقات مصرفية وفتح حسابات جارية مع عدد من المراسلين الخارجيين.

2- للمصرف وفروعه حسابات جارية وعلاقات مصرفية مع مصارف محلية متعددة.

## Head Quarter Erbil branch

KHANAQA ST. Opposite to Ministry of Municipalities, P.O.BOX: 20 / 384 Erbil

ERBIL PHONE: +964 (0)66 223 5489/90 | +964 (0) 750 900 89 89

BAGHDAD PHONE: +964 (0) 790 191 3062

SUL PHONE: +964 (053) 321 0217/18 | +964 (0) 750 600 89 89

MAIN BRANCH : BAGHDAD - ARASAT AL-HENDYA D/929. A/50. H/31

SULAYMANEYAH BRANCH : SALEM ST. MEER BLDG/BLDG NO. 169/59

ZAKHO BRANCH : EBRAHIM AL KHALIL ST./BLDG NO. 2/1933

info@erbilbank.com.iq

WWW.ERBILBANK.COM.IQ

## الإدارة العامة وفرع أربيل :

الإدارة العامة - أربيل - شارع خانقا - مقابل وزارة البلديات صندوق بريد : أربيل ٢٠/٣٨٤

هاتف أربيل : ٩٠ / ٦٦٢٣٥٤٨٩ (٠) ٩٦٤ - ٧٥٠٩٠٨٩٨٩ (٠) ٩٦٤ .

هاتف بغداد : ٧٩٠١٩١٣٠٦٢ (٠) ٩٦٤ .

هاتف سلیمانية : ٣٢١٠٢١٧ / ١٨ (٠) ٩٦٤ - ٧٥٠٦٠٨٩٨٩ (٠) ٩٦٤ .

الفرع الرئيسي: بغداد - عرصات الهندية - م/٩٢٩ ز. ٥٠/د/٣١

فرع السليمانية: شارع سالم - عمارة مير رقم البناية ٥٩/١٦٩

فرع زاخو: شارع ابراهيم الخليل - رقم البناية ٢/١٩٣٣



#### ثانيا

- أ - البنك المركزي بغداد.
- ب - البنك المركزي أربيل.
- ج - البنك المركزي السليمانية.

#### ثالثا

- أ - المصرف العراقي للتجارة بغداد + أربيل.
- ب - الشمال أربيل + السليمانية..
- ج - مصرف الاقليم التجاري (RT بنك) - أربيل.
- د - مصرف البركة التركي - أربيل.
- هـ - مصرف جيهان الاسلامي - أربيل.
- و - مصرف القرطاس الإسلامي - أربيل.

#### عاشرا: فروع وعناوين المصرف

- 1- الادارة العامة وفرع اربيل:**  
العراق - اربيل - شارع خانقا - مقابل وزارة البلديات.  
هاتف : 00964(66)2235489 / 90  
E-Mail: [info@erbilbank.com.iq](mailto:info@erbilbank.com.iq)
- 2- فرع بغداد:**  
بغداد - شارع عرصات الهندية م/ 929 ز/ 50 د/ 31  
E-Mail: [infob@erbilbank.com.iq](mailto:infob@erbilbank.com.iq)
- 3- فرع السليمانية:**  
السليمانية - شارع سالم - عمارة مير - رقم البناية 169/59  
هاتف: 00964(533)210217/18  
E-Mail: [\infos@erbilbank.com.iq](mailto:infos@erbilbank.com.iq)
- 4- فرع زاخو:**  
دهوك / زاخو - شارع ابراهيم الخليل.  
هاتف: 096400627650696  
E-Mail: [infoz@erbilbank.com.iq](mailto:infoz@erbilbank.com.iq)

#### أحد عشر: السادة الموظفين الذين تقاضوا أعلى أجر خلال سنة 2023

- 1- تاسو سلام مولود.
- 2- به ريز غازي يابه .
- 3- محمد طلعت محمد امين.

#### أثنا عشر : العلاقات المصرفية الدولية

عمل المصرف على توسيع دائرة خدماته عن طريق تأسيس علاقات مصرفية مع مصارف دولية رصينة وركز في ذلك على استثمار العلاقات لتقديم خدمات جيدة للزبائن وتسهيل معاملاتهم إلى خارج العراق فيما يخص الإعتمادات المستندية وخطابات الضمان الخارجية.

#### الإدارة العامة وفرع أربيل :

الإدارة العامة - أربيل - شارع خانقا - مقابل وزارة البلديات صندوق بريد : أربيل ٢٠٣٨٤  
هاتف أربيل : ٩٠ / ٦٦٢٣٥٤٨٩ (٠) ٩٦٤ - ٧٥٠٩٠٨٩٨٩ (٠) ٩٦٤ ..  
هاتف بغداد : ٧٩٠١٩١٣٠٦٢ (٠) ٩٦٤ ..  
هاتف سليمانية : ٣٢١٠٢١٧ / ١٨ (٠) ٩٦٤ - ٧٥٠٦٠٨٩٨٩ (٠) ٩٦٤ ..

الفرع الرئيسي: بغداد - عرصات الهندية - م/ ٩٢٩ ز/ ٥٠ د/ ٣١

فرع السليمانية: شارع سالم - عمارة مير رقم البناية ١٦٩/٥٩

فرع زاخو: شارع ابراهيم الخليل - رقم البناية ٢/١٩٣٣

#### Head Quarter Erbil branch

KHANAQA ST. Opposite to Ministry of Municipalities, P.O.BOX: 20 / 384 Erbil  
ERBIL PHONE: +964 (0)66 223 5489/90 | +964 (0) 750 900 89 89  
BAGHDAD PHONE: +964 (0) 790 191 3062  
SUL PHONE: +964 (053) 321 0217/18 | +964 (0) 750 600 89 89

MAIN BRANCH : BAGHDAD - ARASAT AL-HENDYA D/929. A/50. H/31

SULAYMANEYAH BRANCH : SALEM ST. MEER BLDG/BLDG NO. 169/59

ZAKHO BRANCH : EBRAHIM AL KHALIL ST./BLDG NO. 2/1933

info@erbilbank.com.iq  
WWW.ERBILBANK.COM.IQ

ثلاثة عشر: إحصائية بالمستويات العلمية لمنسبي المصرف

المستوى العلمي	المحاسب القانوني	ماجستير	بكالوريوس	دبلوم	اعدادية فما دون	المجموع
العدد		68	9		14	91

اربعة عشر: أسماء المساهمين في نسبة 5% فما فوق من رأسمال المصرف

ت	أسماء المؤسسين	عدد الأسهم
1	محمد سعدي احمد سيد محمد سعيد	26,235,000,000
2	امين احمد سيد محمد سعيد	26,235,000,000
3	خالد احمد سيد محمد سعيد	26,235,000,000
4	سازان محمد سعدي احمد	26,235,000,000
5	زينب شيروان شوكت	26,235,000,000
6	الماس محمد رشيد	21,500,800,000
7	اسماعيل محمد علي	21,295,000,000
8	سارة محمد سعدي احمد	20,649,000,000
9	هيشو امين احمد سيد محمد	10,988,400,000
10	اسو محمد علي	10,105,000,000

خمسة عشر: مجلس الإدارة

- 1- بلغ عدد جلسات إجتماع مجلس الإدارة خلال عام 2023 (7) جلسات .
- 2- بلغ عدد إجتماعات الهيئة العامة خلال عام 2023 (1) إجتماع.
- 3- لم يحصل رئيس ونائب رئيس مجلس الادارة والاعضاء على أي مكافئة نقدية خلال عام 2023.

Head Quarter Erbil branch  
KHA.NAQA ST. Opposite to Ministry of Municipalities, P.O.BOX: 20 / 384 Erbil  
ERBIL PHONE: +964(0)750 900 89 89  
BAGHDAD PHONE: +964 (0) 790 191 3062  
SUL. PHONE: +964 (053) 321 0217/18 I +964 (0) 750 600 89 89

MAIN BRANCH : BAGHDAD - ARASAT AL-HENDYA D/929. A/50. H/31  
SULAYMANEYAH BRANCH : SALEM ST. MEER BLDG/BLDG NO. 169/59  
ZAKHO BRANCH : EBRAHIM AL KHALIL ST./BLDG NO. 2/1933

info@erbilbank.com.iq  
WWW.ERBILBANK.COM.IQ

الإدارة العامة وفرع أربيل :  
الإدارة العامة - أربيل - شارع خانقا - مقابل وزارة البلديات صندوق بريد : أربيل ٢٠/٣٨٤  
هاتف أربيل : ٩٠ / ٦٦٢٢٣٥٤٨٩ (٠) ٩٦٤ - ٧٥٠٩٠٨٩٨٩ (٠) ٩٦٤  
هاتف بغداد : ٦٢ / ٧٩٠١٩١٣ (٠) ٩٦٤  
هاتف سلیمانیة : ١٨ / ٣٢١٠٢١٧ (٠٥٣) ٩٦٤ - ٧٥٠٩٠٨٩٨٩ (٠) ٩٦٤  
الفرع الرئيسي: بغداد - عرصات الهندية - ٩٢٩/م ٥٠/د ٣١  
فرع السلیمانیة: شارع سالم - عمارة مير رقم البناية ٥٩/٦٩  
فرع زاخو: شارع ابراهيم الخليل - رقم البناية ٢/١٩٣٣



1. تتكون اللجنة من ثلاثة أعضاء، متوافقة الشروط حسب الحوكمة المصرفية .

تقرير لجنة التدقيق، والامتحان لسنة 2023

1-مراجعة سياسة واجراءات لمعاملات الاطراف ذوي الصلة والتأكد من عدم وجود معاملات او منح ائتمانات معهم .

2- مناقشة مدى كفاية الموارد لقسم التدقيق الداخلي للقيام بمهامه وفق ما جاء بالدليل الرقابي الصادر عن البنك المركزي العراقي .

3-مناقشة قائمة مراجعة التقييم الذاتي للضوابط الداخلية للمصرف المعد من قبل قسم التدقيق الداخلي لغرض تحديد مؤشرات القوة والضعف وتقديم المعالجات التصحيحية

4- مناقشة مدى أمثال المصرف للمعايير الدولية في جميع أنشطة وعمليات المصرف , ومن فعالية دائرة الإبلاغ عن غسل الأموال وسياسة أعرف عميلك KYC ومراقبة الامثال الضريبي الأمريكي FATCA .

5- مناقشة تحديث الهيكل التنظيمي واستحداث أقسام ( قسم ادارة الجودة وقسم الاستثمار وشعبة الشمول المالي ) مرتبط مع المدير المفوض في الهيكل التنظيمي وحسب متطلبات البنك المركزي ..

6-مراجعة خطة التدقيق السنوية لعام 2023 ومراقبة مدى تطبيقها ومراجعة ملاحظات الواردة بتقارير التدقيق الداخلي على أعمال الفروع ومناقشة اجابات الفروع على الملاحظات .

7- مناقشة تحديث خطة التدقيق الداخلي لعام 2024 وفق مجاء بالدليل الرقابي الصادر عن البنك المركزي العراقي ومراجعة ميثاق التدقيق الداخلي لسنة 2024.

8- مناقشة تحديث سياسات واجراءات قسم التدقيق الداخلي لسنة 2024 .

9-مراجعة لائحة موثيق اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة.

فرع زاخو: شارع ابراهيم الخليل - رقم البناءة ٢/١٩٣٣

info@erbilbank.com.iq  
WWW.ERBILBANK.COM.IQ



الصفة في اللجنة	إسم العضو	
رئيس اللجنة	نور الدين صبحي شاكر حمادي	1
عضو	ابراهيم جودة صادق الفحام	2
عضو	سناء رمضان كاظم حسن	3

13- مناقشة الاستراتيجية المخاطر والسياسة الائتمانية للمصرف .

تتكون اللجنة من ثلاثة أعضاء، متوافقة الشروط حسب الحوكمة المصرفية .

الصفة في اللجنة	إسم العضو	
رئيس	سامر عبد الزهرة سلمان عبود	1
عضو	سناء رمضان كاظم حسن	2
عضو	ابراهيم جودة صادق الفحام	3

ملخص بالاعمال والمهام التي قامت بها لجنة الترشيحات والمكافآت تمت مناقشة الفقرات التالية :

- 1-مراجعة سياسة ملائمة أعضاء الادارة التنفيذية .
- 2-مراجعة سياسة ملائمة أعضاء مجلس الادارة.
- 3-مراجعة سياسة تقييم أداء مجلس الادارة .
- 4-مراجعة سياسة تقييم أداء أعضاء مجلس الادارة .
- 5-مراجعة سياسة تقييم اداء الادارة التنفيذية .
- 6-مراجعة سياسة تقييم أداء المدير المفوض .

نموذج مراقبة ومراجعة أداء الإدارة التنفيذية واستمرارية ملائمتها:

الرقم	عناصر المراقبة	مطبق كامل	مطبق جزئي	غير مطبق	أسباب عدم التطبيق أو التطبيق الجزئي
1.	إعداد الخطط الاستراتيجية والتشغيلية وتنفيذها، بعد اعتمادها من مجلس الإدارة والتأكد من فاعليتها وتقديم مقترحات بشأن تطويرها أو تعديلها.	✓			
2.	تنفيذ القوانين والأنظمة والتعليمات ذات العلاقة والسياسات والتوجيهات الصادرة عن مجلس الإدارة بذمة وأمانة ومسؤولية.	✓			
3.	تقديم التوصيات بشأن اتخاذ القرارات المهمة المتعلقة بالعمليات المصرفية بما فيها إدارة الودائع، والقروض، والاستثمارات، وتقديم الخدمات المحلية والدولية من حيث المتطلبات وأسلوب التنفيذ والارتقاء المستمر بها.	✓			
4.	مراجعة خطط التوسع في الفروع والمكاتب الجديدة والعمل على تنفيذها.		✓		

فرع زاخو: شارع ابراهيم الخليل - رقم البناءة ٢/١٩٣٣



فرع زاخو: شارع ابراهيم الخليل - رقم البناءة ٢/١٩٣٣



#### رابعاً: لجنة الحوكمة المؤسسية

تتكون اللجنة من ثلاثة أعضاء، متوافقة الشروط حسب الحوكمة المصرفية .

الصفة في اللجنة	إسم العضو	
رئيس	محمد سعدي احمد سيد محمد سعيد	1
عضو	ابراهيم جودة صادق الفحام	2
عضو	سناء رمضان كاظم حسن	3

ملخص بالاعمال والمهام التي قامت بها لجنة الحوكمة المؤسسية تمت مناقشة الفقرات التالية :

- 1- الاشراف على ممارسات الحوكمة المؤسسية ومراجعة وتحديث تطبيق الدليل الحركمة للمصرف لسنة 2023 وعكسها على بطاقة الاداء .
  - 2- مراقبة تطبيق الدليل الحوكمة وضمان عدم وجود تعارض بين بنوده وبنود دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف الصادر عن البنك المركزي العراقي..
  - 3- مناقشة دليل الاستدامة المالية الصادر من بنك المركزي لغرض عكسها في التقرير السنوي للمصرف ليتم دمج اداء المصرف في الجوانب الاقتصادية والاجتماعية والبيئية في محفظة منتجات و / او خدمات المصرف..
  - 4-مراجعة ميثاق السلوك المهني .
  - 5-مراجعة موثيق اللجان المنبثقة عن الادارة التنفيذية.
  - 6-مراجعة سياسة تنظيم العلاقة مع أصحاب المصالح.
- رابعاً: لجنة الحوكمة تقنية المعلومات والاتصالات :
- تتكون اللجنة من ثلاثة أعضاء، متوافقة الشروط حسب الحوكمة المصرفية .

الصفة في اللجنة	إسم العضو	
رئيس	محمد سعدي احمد سيد محمد سعيد	1
عضو	ابراهيم جودة صادق الفحام	2
عضو	سناء رمضان كاظم حسن	3

#### Head Quarter Erbil branch

(HANAQA ST. Opposite to Ministry of Municipalities, P.O.BOX: 20 / 384 Erbil  
ERBIL PHONE: +964 (0)66 223 5489/90 I +964 (0) 750 900 89 89  
BAGHDAD PHONE: +964 (0) 790 191 3062  
SUL PHONE: +964 (053) 321 0217/18 I +964 (0) 750 600 89 89

MAIN BRANCH : BAGHDAD - ARASAT AL-HENDYA D/929, A/50, H/31

SULAYMANEYAH BRANCH : SALEM ST. MEER BLDG/BLDG NO. 169/59

ZAKHO BRANCH : EBRAHIM AL KHALIL ST/BLDG NO. 2/1933

info@erbilbank.com.iq  
WWW.ERBILBANK.COM.IQ

الإدارة العامة وفرع أربيل :

الإدارة العامة - أربيل - شارع خانقا - مقابل وزارة البلديات صندوق بريد : أربيل ٢٠/٣٨٤  
هاتف أربيل : ٩٠ / ٦٦٢٣٥٤٨٩ (٠) ٩٦٤ - ٧٥٠٩٠٨٩٨٩ (٠) ٩٦٤

هاتف بغداد : ٦٢ / ٧٩٠٩٦٣ (٠) ٩٦٤

هاتف سلیمانیة : ١٨ / ٣٢١٠٢١٧ (٠) ٩٦٤ - ٧٥٠٦٠٨٩٨٩ (٠) ٩٦٤

الفرع الرئيسي: بغداد - عرصات الهندية - م/٩٢٩ ز/٥٠ د/٣١

فرع السليمانية: شارع سالم - عمارة مير رقم البناية ٥٩/١٦٩

فرع زاخو: شارع ابراهيم الخليل - رقم البناية ٢/١٩٣٣

PH : EBRAHIM AL KHALIL ST./BLDG NO. 2/1933



فرع زاخو: شارع ابراهيم الخليل - رقم البناءة ٢/١٩٣٣



الأوقات ونتيجة هذا الخلل تراكم الكتب وتعذر الإنجاز اليومي في تحميل الأسماء في النظام وتمت مخاطبة قسم تقنية المعلومات لمعالجة المشكلة .

13- تم تدريب الانسة (ساليار سالار عثمان) موظفة ارتباط فرع أربيل من قبل مديرية الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب السيدة (حنان عرفان حسين) على الأنظمة (قوائم السوداء في نظام ICBS، نظام البحث والتحري WORLDCHECK ونظام AML) للفترة من 10/9 ولغاية 2023/10/11 وبكتاب صادر من إدارة الفرع المرقم 176/2/46 في 2024/1/23

14- توجيه ومتابعة قسم خدمة الزبائن لفرع أربيل بصورة مباشرة والفروع (سليمانية – زاخو – بغداد) يتم التوجيه من خلال الاتصال بالفروع في كيفية العناية الواجبة للزبائن ومؤشرات الاشتباه وكيفية ملئ استمارة KYC يدويا والكرونا وكيفية اتخاذ الإجراءات اللازمة في العناية الواجبة للزبائن ذات المخاطر العالية وكيفية كشف هوية الأشخاص المعرفين سياسيا عن طريق نظام WORLD – CHECK

15- بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم 599/2/9 والمؤرخ في 2023/10/24 الفقرة (6) والخاص بالنماذج الجديدة (KYC) تم التأكيد على إدارات الفروع في استخدام لتلك النماذج والعمل بها وتحديث كافة البيانات بمذكرة صادرة من قسم الإبلاغ والمؤرخة في 2023/11/28

16- التحقق من حالات الاشتباه من قبل القسم وجمع المعلومات وفي حالة عدم وصول أي نتيجة في التحقق يتم تبليغ مكتب مكافحة غسل الأموال.

17- عدد حالات الاشتباه بعمليات ذات صلة بغسل أموال محفوظة من قبل القسم خلال المدة، كونها لا ترتقي لان تكون عمليات مشبوهة / لا يوجد

18- عدد حالات الاشتباه بعمليات مالية ذات صلة بغسل أموال محالة الى مكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب / لا يوجد

19- يتم الكشف عن حالات الاشتباه بعمليات غسل أموال او تمويل الإرهاب المكتشفة داخل كافة اقسام وفروع المصرف يتم عن طريق نظام AML (Capital Compliance AML) لمتابعة الحركات اليومية وبمعدل حالة او حالتين يتم الكشف عنها في النظام والتحقق من خلال مطالبة اليات العملية المصرفية والزبون والتأكد من سلامة العملية وحفظ كافة الأوليات في أرشفة النظام. علماً بأنه تم اجراء اللازم في حينه

1- متابعة استمارة الإفصاح للزبون في حالة تجاوز سقف الإبلاغ (\$10,000) (15,000,000 دينار) في حالة تجاوز المبلغ حد الإفصاح المطالبة بما يثبت مصدر تلك الأموال مدعومة بمستندات ثبوتية.

2- لا توجد زيارات ميدانية للإدارات الفروع للفترة من 2023/10/1 ولغاية 2023/12/31

3- لا توجد أي مشاركة لمنتسبي قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب لدورات والورش المقامة من قبل البنك المركزي العراقي ومكتب مكافحة غسل الأموال للفترة من 2023/10/1 ولغاية 2023/12/31 وذلك لعدم وجود دورات خلال هذه الفترة.

4- تم تقديم اعتراض الى الادارة التنفيذية بمذكرة صادرة من قسم الابلاغ عن غسل الاموال والمؤرخ في 2023/11/5 على كتاب البنك المركزي العراقي المرقم 3583/2/9 في 2023/10/26 والخاص بنتائج تقييم CAMEL وأبداء الرأي من قبل مديرية الرقابة والتفتيش ومعاون مدير المخاطر ولم تتخذ الإدارة بأي إجراءات على الملاحظات المقدمة من قبل القسم وتقديمه الى البنك المركزي العراقي وتم توقيع على نتائج التقييم من قبل معاون مدير الابلاغ عن غسل الأموال.

5- بلغت عدد الحسابات المفتوحة للفترة من 2023/10/1 لغاية 2023/12/31 كما في الجداول الاتية:

- 1- الحسابات المفتوحة والمغلقة / شركات
- 2- الحسابات المفتوحة والمغلقة / افراد

#### Head Quarter Erbil branch

KHANAQA ST. Opposite to Ministry of Municipalities, P.O.BOX: 20 / 384 Erbil  
ERBIL PHONE: +964 (0)66 223 5489/90 I +964 (0) 750 900 89 89  
BAGHDAD PHONE: +964 (0) 790 191 3062  
SUL PHONE: +964 (053) 321 0217/18 I +964 (0) 750 600 89 89

الإدارة العامة وفرع أربيل :  
الإدارة العامة - أربيل - شارع خانقا - مقابل وزارة البلديات صندوق بريد : أربيل ٢٠/٣٨٤  
هاتف أربيل : ٩٠ / ٦٦٢٣٥٤٨٩ (٠) ٩٦٤ - ٧٥٠٩٠٨٩٨٩ (٠) ٩٦٤  
هاتف بغداد : ٧٩٠١٩١٣٠٦٢ (٠) ٩٦٤  
هاتف سلیمانیة : ١٨ / ٣٢١٠٢١٧ (٠) ٩٦٤ - ٧٥٠٦٠٨٩٨٩ (٠) ٩٦٤

MAIN BRANCH : BAGHDAD - ARASAT AL-HENDYA D/929. A/50. H/31

الفرع الرئيسي، بغداد - عرصات الهندية - م/٩٢٩ ز. ٥٠/د/٣١

SULAYMANEYAH BRANCH : SALEM ST. MEER BLDG/BLDG NO. 169/59

فرع السليمانية، شارع سالم - عمارة مير رقم البناية ٥٩/١٦٩

ZAKHO BRANCH : EBRAHIM AL KHALIL ST./BLDG NO. 2/1933

info@erbilbank.com.iq  
WWW.ERBILBANK.COM.IQ

فرع زاخو، شارع ابراهيم الخليل - رقم البناية ٢/١٩٣٣



الفروع	المفتوحة			المغلقة		
	جاري			جاري		
	دينار	دولار	يورو	دينار	دولار	يورو
أربيل	6	-	-	8	7	1
بغداد	4	-	-	13	12	-
سليمانية	20	-	-	9	6	-
زاخو	-	-	-	-	-	-
المجموع	30	-	-	30	25	1

الفروع	فتح						غلق					
	جاري			توفير			جاري			توفير		
	دينار	دولار	يورو	دينار	دولار	يورو	دينار	دولار	يورو	دينار	دولار	يورو
أربيل	57	-	-	1	-	-	20	68	-	1	-	-
بغداد	5	-	-	-	-	-	1	-	-	-	1	-
سليمانية	87	-	1	1	-	-	10	17	-	4	3	-
زاخو	2	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-
المجموع	151	-	1	2	-	-	31	86	-	5	4	-

20- بلغت عدد حسابات توظيف الراتب المفتوحة والمغلقة برقم حساب (300) بعمليتي الدينار والدولار للفترة من 2023/10/1 لغاية 2023/12/31

المغلقة		المفتوحة		الفروع
دينار	دولار	دينار	دولار	
15	4	10	-	أربيل
-	-	-	-	بغداد
1	-	5	-	سليمانية
-	-	-	-	زاخو
16	4	15	-	المجموع
20		15		المجموع الكلي

21- بلغ عدد الحسابات المفتوحة الخاصة بالبطاقات الالكترونية على حساب المرقم (400) بعملتي الدولار والدينار للفترة من 2023/10/1 لغاية 2023/12/31

**Head Quarter Erbil branch**

**ERBIL PHONE:** +964 (0)666 223 5489/90 | +964 (0) 750 900 89 89  
**BAGHDAD PHONE:** +964 (0) 790 191 3062  
**SUL PHONE:** +964 (053) 321 0217/18 | +964 (0) 750 600 89 89

الإدارة العامة وقرع أربيل :  
الإدارة العامة - أربيل - شارع خانقا - مقابل وزارة البلديات صندوق بريد : أربيل ٢٠٣٨٤  
هاتف أربيل : ٩٠ / ٦٦٢٣٥٤٨٩ (٠) ٩٦٤ .. ٧٥٠٩٠٨٩٨٩ (٠) ٩٦٤ ..  
هاتف بغداد : ٦٢٠١٩١٣٠ (٠) ٩٦٤ ..  
هاتف سلمانية : ١٨ / ٣٢١٠٢١٧ (٠) ٩٦٤ .. ٧٥٠٩٠٨٩٨٩ (٠) ٩٦٤ ..

**MAIN BRANCH : BAGHDAD - ARASAT AL-HENDYA D/929, A/50, H/31**

**SULAYMANEYAH BRANCH : SALEM ST. MEER BLDG/BLDG NO. 169/59**

**ZAKHO BRANCH : EBRAHIM AL KHALIL ST./BLDG NO. 2/1933**

الفرع الرئيسي: بغداد - عرصات الهندية - م/٩٢٩ ج/٥٠ د/٣١

فرع السليمانية: شارع سالم - عمارة مير رقم البناءة ٥٩/١٦٩

فرع زاخو: شارع ابراهيم الخليل - رقم البناءة ٢/١٩٣٣

info@erbilbank.com.iq  
WWW.ERBILBANK.COM.IQ

فرع زاخو: شارع ابراهيم الخليل - رقم البناية ٢/١٩٣٣



## 1- مخاطر السيولة تحليل الخطر

### التوصيات الحالية

- الإدارة العامة وفرع أربيل :

الإدارة العامة - أربيل - شارع خانقا - مقابل وزارة البلديات صندوق بريد : ٢٠٣٨٤

هاتف أربيل : ٩٠ / ٤٨٩٣٣٢٢٢ (.) ٠٩٦٤ - ٠٩٦٤ (.) ٧٥٠٩٠٨٩٨٩

هاتف بغداد : ٧٩١٩١٣,٦٢ (.) ٩٦٤.

هاتف سليمانية : ١٨ / ٣٢١.٢١٧ (٠٥٣) ٩٦٤ - ٧٥.٦٠٨٩٨٩ (٠) ٩٦٤.

الفرع الرئيسي: بغداد - عرصات الهندية - م/ ٩٢٩ ز/ ٥٠ د/ ٣١

فرع السلیمانیة: شارع سالم - عمارة من رقم البناء ۵۹/۱۶۹

فرع زاخو: شارع ابراهيم الخليل - رقم البناية ٢/١٩٣٣

KHANAQA ST. Opposite to Ministry of Municipalities, P.O.BOX: 20 / 384 Erbil

**ERBIL PHONE:** +964 (0)66 223 5489/90 | +964 (0) 750 900 89 89

**BAGHDAD PHONE: +964 (0) 790 191 3062**

**SUL PHONE:** +964 (053) 321 0217/18 | +964 (0) 750 600 89 89

**MAIN BRANCH : BAGHDAD - ARASAT AL-HENDYA D/929. A/50. H/31**

**SULAYMANEYAH BRANCH : SALEM ST. MEER BLDG/BLDG NO. 169/59**

**ZAKHO BRANCH : EBRAHIM AL KHALIL ST./BLDG NO. 2/1933**

info@erbilbank.com.iq

WWW.ERBILBANK.COM.IO

- لم تشكل نسبة العائد على الحقوق المساهمين أي نسبة تذكر ويعود السبب في ذلك الى أن صافي الربح الذي قام المصرف بتحقيقه ضئيل مقارنة مع حقوق المساهمين 260,790,985,000 دينار.

#### الاجراءات المتخذة

- تعرض المصرف الى مخاطر سمعة وسحب الودائع من قبل الزبائن بسبب قرار منع التعامل بالعملة الدولار الامريكي بأي شكل من الاشكال وحسب كتاب بنك مركزي عدد: 414/2/9 , تاريخ: 2023/07/20 قد أثر سلباً على نشاط المصرف وبلغت الارباح لسنة 2023 (265,796,000) مائتان وخمسة وستون وسبعمئة وستة وتسعون الف دينار لا غيرها . وادت الى اقتراب نسبة LCR من الحد الادنى وارتفاع في مؤشر التركيز الفردي.
- تركّز المصرف في مصادر التمويل معتمد فقط على الراس المال وجزء طفيف من الودائع وعدم قدرة المصرف على دعم موارده الذاتية من خلال الارباح ويعد هذا من اكبر نقاط الضعف .من ضمنها ارصدة محجوزة في اقليم البنك المركزي في اقليم كوردستان تشكل عبئاً على المصرف كونها تعتبر موارد مالية معطلة تساعد المصرف بتوظيفها في القنوات الاستثمارية المدرة للايراد من اجل رفع نسبة العائد.
- التزام المصرف بكتاب بنك المركزي العدد: 7669/2/9 في 2022/12/29 المتضمن منع المصرف من قيام بمنح الائتمان النقدي لحين تحسن المحفظة الائتمانية . بالرغم من الجهود قسم الائتمان مع القانونية لاستحصال القروض المتعثرة لكن دون جدوى .
- اعتماد المصرف بصورة كبيرة على مصادر تمويل قصيرة الاجل وعدم استحداث قنوات استثمارية امه لزيادة العائد . لذلك لم تشكل الاستثمارات اي نسبة تذكر الى رأس المال واحتياطاته السليمة ويعود السبب في ذلك الى ان المصرف لا يدخل في نشاط الاستثمارات سوى مساهمته بالشركة العراقية لضمان الودائع بمبلغ (789,473) الف دينار.

#### 2. مخاطر الائتمان :

#### تحليل الخطر

- المحفظة الائتمانية:

نوع القرض	النسبة الفعلية 2023/06/30	النسبة الفعلية 2023/12/31
أفراد	17%	30%
سيارات	/	
شركات	83%	70%

- التركيز القطاعي:

القطاع	النسبة الفعلية 2023/06/30	النسبة الفعلية 2023/12/31
الزراعة	2%	0%
الصناعة	1%	1%
تجاري	71%	74%
سياحي	1%	17%
خدمي	20%	3%
انشائي	3%	4%
نقل	1%	1%

#### **Head Quarter Erbil branch**

KHANAQA ST. Opposite to Ministry of Municipalities, P.O.BOX: 20 / 384 Erbil  
ERBIL PHONE: +964 (0)66 223 5489/90 I +964 (0) 750 900 89 89  
BAGHDAD PHONE: +964 (0) 790 191 3062  
SUL PHONE: +964 (053) 321 0217/18 I +964 (0) 750 600 89 89

**MAIN BRANCH : BAGHDAD - ARASAT AL-HENDYA D/929, A/50, H/31**

**SULAYMANEYAH BRANCH : SALEM ST. MEER BLDG/BLDG NO. 169/59**

**ZAKHO BRANCH : EBRAHIM AL KHALIL ST./BLDG NO. 2/1933**

info@erbilbank.com.iq  
WWW.ERBILBANK.COM.IQ

#### **الإدارة العامة وفرع أربيل :**

الإدارة العامة - أربيل - شارع خانقا - مقابل وزارة البلديات صندوق بريد : أربيل ٢٠/٣٨٤  
هاتف أربيل : ٩٠ / ٦٦٢٣٥٤٨٩ (٠) ٩٦٤ - ٧٥٠٩٠٨٩٨٩ (٠) ٩٦٤  
هاتف بغداد : ٧٩,١٩١٣,٦٢ (٠) ٩٦٤  
هاتف سلیمانیة : ٣٢١,٢١٧ / ١٨ (٠٥٣) ٩٦٤ - ٧٥٠٦٠٨٩٨٩ (٠) ٩٦٤

**الفرع الرئيسي، بغداد - عرصات الهندية - م/٩٢٩ ز/٥٠ د/٣١**

**فرع السلیمانیة: شارع سالم - عمارة مير رقم البناية ١٦٩/٥٩**

**فرع زاخو: شارع ابراهيم الخليل - رقم البناية ١٩٣٣/٢**



التركز الجغرافي:

النسبة الفعلية 2023/12/31	النسبة الفعلية 2023/06/30	الموقع
%0	%0	بغداد
%96	%97	اربيل
%4	%3	السليمانية
%0	%0	زاخو

تركز الضمانات:

نوع الضمان	النسبة الفعلية 2023/06/30	النسبة الفعلية 2023/12/31
أشخاص	%0	%0
عقار	%100	%100

### فترة القروض:

فترة القرض	الحد الاعلى	النسبة الفعلية
قصيرة الاجل	1 سنة	1سنة
متوسطة الأجل	3 سنة	3 سنة
طويلة الاجل	5 سنة	5سنة

نسبة إجمالي الائتمان الى الودائع:

النسبة الإجمالية (2) / (1)	مجموع الودائع (2)	إجمالي الائتمان (1)	الشهر
%216	85,498,941,513	185,102,847,402	2023/06/30
%245	72,576,015,031	178,113,096,429	2023/12/31

نسبة إجمالي الائتمانات الى رأس مال المصرف وأحتياطياته السليمة:

نسبة إجمالي الائتمانات الى رأس مال المصرف وأحتياطياته السليمة %	إجمالي الأئتمانات الممنوحة			الشهر
	المجموع	تعهدي	نقدي	
1.23 %	321,536,790,402	136,433,943,000	185,102,847,402	2023/06/30
1.14 %	298,531,360,457	120,418,264,028	178,113,096,429	2023/12/31

الإدارة العامة وفرع أربيل :

الإدارة العامة - أربيل - شارع خانقا - مقابل وزارة البلديات صندوق بريد : أربيل ٢/٣٨٤

هاتف أرييل: ٩٠ / ٦٦٢٢٣٥٤٨٩ (.) ٩٦٤ - ٨٩٨٩ (.) ٧٥٠٩٦٤

هاتف بغداد : ۷۹.۱۹۱۳.۶۲ (۰) ۹۶۴.

الفرع الرئيسي: بغداد - عرصات الهندية - م/٩٢٩ ز/٥٠ د/٣١

فرع السليمانية: شارع سالم - عمارة مير رقم البناية ٥٩/١٦٩

فرع زاخو: شارع ابراهيم الخليل - رقم البناية ٢/١٩٣٣

**lead Quarter Erbil branch**

(HANAQA ST. Opposite to Ministry of Municipalities, P.O.BOX: 20 / 384 Erbil

**IRBIL PHONE:** +964 (0)66 223 5489/90 | +964 (0) 750 900 89 89

**BAGHDAD PHONE: +964 (0) 790 191 3062**

**TUL PHONE:** +964 (053) 321 0217/18 | +964 (0) 750 600 89 89

**MAIN BRANCH : BAGHDAD - ARASAT AL-HENDYA D/929. A/50. H/31**

**SULAYMANEYAH BRANCH : SALEM ST. MEER BLDG/BLDG NO. 169/59**

**ZAKHO BRANCH : EBRAHIM AL KHALIL ST./BLDG NO. 2/1933**

info@erbilbank.com.iq

WWW.ERBILBANK.COM.IQ



- افصاح الحركة الحاصلة على الارصدة و الائتمان النقدي

-افصاح الحركة الحاصلة على الائتمان التعهدى

الإدارة العامة وفرع أربيل :

الإدارة العامة - أربيل - شارع خانقا - مقابل وزارة البلديات صندوق بريد : أربيل ٢٠٠٣٨٤

هاتف أرييل : ٩٠ / ٦٦٢٢٣٥٤٨٩ (.) ٠٩٦٤ - ٨٩٨٩ ٧٥.٩ (.) ٠٩٦٤

هاتف بغداد : ٧٩.١٩١٣.٦٢ (٠) ٩٦٤ ..

هاتف سليمانية : ١٨ / ٣٢١.٢١٧ (٥٣) - ٩٦٤ (٠) ٧٥.٦.٨٩٨٩ - ٩٦٤ (٠)

الفرع الرئيسي: بغداد - عرصات الهندية - م/٩٢٩ ج/٥٠ د/٣١

فرع السليمانية: شارع سالم - عمارة مير رقم البناء ٥٩/١٦٩

فرع زاخو: شارع ابراهيم الخليل - رقم البناء ٢/١٩٣٣

**Head Quarter Erbil branch**

KHANAQA ST. Opposite to Ministry of Municipalities, P.O.BOX: 20 / 384 Erbil

**ERBIL PHONE:** +964 (0)66 223 5489/90 | +964 (0) 750 900 89 89

**BAGHDAD PHONE: +964 (0) 790 191 3062**

**SUL PHONE:** +964 (053) 321 0217/18 | +964 (0) 750 600 89 89

**MAIN BRANCH : BAGHDAD - ARASAT AL-HENDYA D/929, A/50, H/31**

**SULAYMANEYAH BRANCH : SALEM ST. MEER BLDG/BLDG NO. 169/59**

**ZAKHO BRANCH: EBRAHIM AL KHALIL ST./BLDG NO. 2/1933**

info@erbilbank.com.iq  
WWW.ERBILBANK.COM.IQ

الفرع الرئيسي: بغداد - عرصات الهندية - م/٩٢٩ ز.

فرع السليمانية: شارع سالم - عمارة مير رقم البناء ٥٩/١٦٩

فرع زاخو: شارع ابراهيم الخليل - رقم البناء ٢/١٩٣٣

افصاح الحركة الحاصلة على الارصدة و الائتمان النقدي

افصح الحركة الحاصلة على الائتمان التعهدى

### التوصيات الحالية

- نوصي بأعداد دراسة المتعثرين ورفعهم من خلال تقارير ومتابعة القسم القانوني باتخاذ الاجراءات القانونية لاستحصال الديون. لكونه يسبب في ارتفاع حجم المخصص كون ان معظم الائتمانات الممنوحة سابقا تصنف ضمن المرحلة الثالثة (ائتمان خاسر) استنادا الى الفقرة (ج) من تعليمات رقم 4 لسنة 2010 .
- نكرر ملاحظتنا حول تركيز في المحفظة الائتمانية والمتمثل بالشركات دون الافراد وهذا قد يعرض مصرفنا لمخاطر تركيز قد تؤدي الى مخاطر السيولة .
- نكرر ملاحظتنا حول تركيز قطاعي في الائتمان والمتمثل بالقطاع التجاري دون سواه وهذا قد يعرض مصرفنا لمخاطر تركيز قد تؤدي الى مخاطر سيولة.

فرع زاخو: شارع ابراهيم الخليل - رقم البناءة ٢/١٩٣٣



- ### 3-مخاطر السوق

## تحليل المخاطر

أ- أسعار العملات (سعر الصرف)

العملة	بالعملة الأصلية	بالدينار العراقي
اليورو	1	حسب سعر السوق 1800
الباون	/	/
دولار	1	1,310

د- نسبة مراكز النقد الاجنبي

النسبة	الشهر
%14	2023/06/30
%12	2023/12/31

**Head Quarter Erbil branch**

(HANAQA ST. Opposite to Ministry of Municipalities, P.O.BOX: 20 / 384 Erbil

**ERBIL PHONE:** +964 (0)66 223 5489/90 | +964 (0) 750 900 89 89

**BAGHDAD PHONE: +964 (0) 790 191 3062**

**SUL PHONE:** +964 (053) 321 0217/18 | +964 (0) 750 600 89 89

**MAIN BRANCH : BAGHDAD - ARASAT AL-HENDYA D/929. A/50. H/31**

**SULAYMANEYAH BRANCH : SALEM ST. MEER BLDG/BLDG NO. 169/59**

**ZAKHO BRANCH : EBRAHIM AL KHALIL ST./BLDG NO. 2/1933**

**الإدارة العامة وفرع أربيل :**

الإدارة العامة - أبريل - شارع خانقا - مقابل وزارة البلديات صندوق بريد : أبريل ٢٠١٤/٣٨٤

هاتف أريال : ٩٠٨٩٣٥٤٨٩ / ٩٦٤ - ٧٥٠٩٨٩٨٩ (٩٦٤).

هاتف بغداد : ٧٩.١٩١٣.٦٢ (٠) ٩٦٤ ..

هاتف سلیمانیة : ١٨ / ٣٢١.٢١٧ (٥٣) - ٩٦٤ - ٧٥.٦٠٨٩٨٩ (٠) ٩٦٤.

الفرع الرئيسي: بغداد - عرصات الهندية - م/٩٢٩ ز/٥٠ د/٣١

فرع السليمانية: شارع سالم - عمارة مير رقم البناء ٥٩/١٦٩

فرع زاخو: شارع ابراهيم الخليل - رقم البناية ٢/١٩٣٣

info@erbilbank.com.iq  
WWW.ERBILBANK.COM.IQ

#### التوصيات السابقة

- يعاني المصرف في ضعف بالمحفظة الاستثمارية وعليه نوصي بضرورة تفعيل نشاط الاستثمارات من خلال الاستثمار في موارد من شأنها تدر أرباح للمصرف وفق نموذج الاعمال المصرف business model والذي يجب أن يراعي تعليمات IFRS 9. وان المصرف مساهم بالشركة الضامنة للودائع لحماية صغار اموال المودعين بمبلغ (789) مليون.
- يوصي قسم ادارة المخاطر بمراقبة اسعار صرف العملات الاجنبية في الاسواق العراقية وخصوصا في الفترة القادمة كون التقلبات السياسية قد تؤثر في اسعار الصرف والاخذ بنظر الاعتبار اي تقلب مفاجئ بسعر الصرف مستقبلاً في الاسواق العراقية والذي قد يؤدي الى خسائر مالية. وضرورة تفعيل خطة طوارئ التمويل لاستعداد اي خطر في تقلب سعر الصرف.

#### الاجراءات المتخذة

- اقترب المصرف من حدود الدنيا لنسبة مركز النقد الاجنبي لتعرض المصرف الى مخاطر سمعة وسحب الودائع من قبل الزبائن بسبب قرار منع التعامل بالعملة الدولار الامريكي بأي شكل من الاشكال وحسب كتاب بنك مركزي عدد: 414/2/9, تاريخ: 2023/07/20 قد أثر سلباً على نشاط المصرف.
- أنشأ ادارة المصرف قسم الاستثمار في هيكله التنظيمي لدراسة استراتيجية المصرف ولفتح قنوات استثمارية .

#### 4- مخاطر التشغيل تحليل المخاطر

- مخاطر التشغيلية/حساب مجمل الدخل

الاعوام	صافي الايراد من الفوائد	صافي الايراد من غير الفوائد	مجمل الدخل
2020	4,432,012	16,564,944	20,996,956
2022	8,071,917	28,864,566	36,936,483
2023	2,596,978	21,552,806	24,149,784
اجمالي مجمل الدخل	الموجب		82,083,223
رأس المال المطلوب	لمقابلة مخاطر التشغيلية	=	4,104,161
أجمالي الاصول	المرجحة	لمخاطر التشغيل	51,302,014

- مخاطر التشغيلية حسب نوع الاحداث

اجمالي الانشطة	عدد الاحداث	113
	اجمالي مقدار الخسارة السنوية	10,356,942,000
	اعلى خسارة	442,054,000

#### Head Quarter Erbil branch

HANAQA ST. Opposite to Ministry of Municipalities, P.O.BOX: 20 / 384 Erbil  
ERBIL PHONE: +964 (0)66 223 5489/90 I +964 (0) 750 900 89 89  
BAGHDAD PHONE: +964 (0) 790 191 3062  
BUL PHONE: +964 (053) 321 0217/18 I +964 (0) 750 600 89 89

MAIN BRANCH : BAGHDAD - ARASAT AL-HENDYA D/929, A/50, H/31

SULAYMANEYAH BRANCH : SALEM ST. MEER BLDG/BLDG NO. 169/59

SAKHU BRANCH : EBRAHIM AL KHALIL ST./BLDG NO. 2/1933

info@erbilbank.com.iq  
WWW.ERBILBANK.COM.IQ

#### الإدارة العامة وفرع أربيل :

الإدارة العامة - أربيل - شارع خانقا - مقابل وزارة البلديات صندوق بريد : أربيل ٢٠/٣٨٤  
هاتف أربيل : ٩٠ / ٦٦٢٣٥٤٨٩ (٠) ٩٦٤ - ٧٥٠٩٠٨٩٨٩ (٠) ٩٦٤  
هاتف بغداد : ٦٢ / ٧٩٠١٩٣ (٠) ٩٦٤  
هاتف سلیمانیة : ١٨ / ٣٢١٠٢١٧ (٠٣) ٩٦٤ - ٧٥٠٦٠٨٩٨٩ (٠) ٩٦٤

الفرع الرئيسي: بغداد - عرصات الهندية - م/٩٢٩ ٥٠/د ٣١/

فرع السليمانية: شارع سالم - عمارة مير رقم البناية ٥٩/١٦٩

فرع زاخو: شارع ابراهيم الخليل - رقم البناية ٢/١٩٣٣





- خطة استمرارية الاعمال .
- التزم المصرف والمتمثل بفريق عمل استمرارية الاعمال لمصرفنا بتفعيل استمرارية الاعمال ووضع اطار عام لاستمرارية الاعمال وتفعيلها في جميع الفروع المصرف ومتابعتها من خلال التقارير النصف السنوية.
- ادارة مخاطر المتعلقة بمقدي الخدمات وجهات الاسناد الخارجيين .
- التزم المصرف في انشاء بيئة رقابية فاعلة على مستوى المصرف وعلى مستوى مقدم الخدمة والمتمثل باللجنة دراسة العقود لمصرفنا.

#### توصيات الحالية

- اعداد اطار الضبط الداخلي للمصرف يتركز النظام الضبط الداخلي على مقومات:  
1-البيئة الداخلية .
- 2-تحديد وتقييم المخاطر وتصنيفها .
- 3-سياسة واجراءات الضبط الداخلي .
- 4-انظمة التكنولوجيا والمعلومات .
- اعداد برنامج رقابي بناء على منهجية المبدأ المستند للمخاطر لضمان ومراقبة مدى امتثال بمتطلبات الفاتكا من مهام قسم الامتثال حسب سياسة الامتثال لمصرفنا.
- التزام بالتعليمات والقوانين الصادرة من البنك المركزي لتجنب التعرض الى غرامات تؤثر على وضع المالي للمصرف. حيث بلغت الغرامات لغاية 2023/12/31 ... 10,356942,000 مليار وبلغت عدد الاحداث القصور في الانجاز والتنفيذ وادارة العمليات 113 حدث .
- اشراك مدير المخاطر ومعاونه في شهادات مهنية والالتزام بالتعليمات البنك المركزي لكونهم لا يمتلكون شهادة مهنية تخص ادارة المخاطر .
- تفعيل الخدمة هاتف النقال برنامج mobile banking كما يتلائم مع التطور الرقمي والخدمات الاخرى عبر هذا التطبيق من حيث سهولة التحويل والتحويل الالكتروني والجباية الالكترونية وان الخدمة المتوفرة فقط أستعلام عن كشف حساب العميل..
- تفعيل خدمة SMS على عملية سحب وايداع الزبون وان هذه الخدمة فقط في عملية البطاقات الالكترونية لمصرفنا.
- تفعيل نظام التذاكر الخاص بتسجيل كافة الاحداث والمشاكل والاعطال والتوقيفات التي تصيب أنظمة المصرف وطلبات واحداث ومشاكل الموظفين المستخدمين لأنظمة المصرف وارسال تقرير شهري لقسم إدارة المخاطر لغرض المتابعة بشكل ادق لحالة قسم تقنية المعلومات .
- خلال دراسة تقرير استمرارية الاعمال للمصرف 2023-12-31 لوحظ هنالك تأخير في الارشفة الالكترونية بالرغم من توفر النظام , نوصي بتوفير كادر للارشفة البيانات المصرف من حيث المستندات اليومية وبيانات الزبائن والحولات وجميع اعمال المصرف التزاما بتعليمات البنك المركزي وذلك لتجنب مخاطر الداخلية والخارجية ليتمكن المصرف من الحفاظ عليها في حالة تعرضها للتلف.
- يحدد قسم المخاطر توصيته بالتركيز على متابعة الدعاوى المقامة على مصرفنا والتي صنفت كمخاطر عالية جدا بسبب القيمة المالية العالية لمجموع الدعاوى والتي قد تؤدي الى خسائر مالية فادحة اضافة الى مخاطر السمعة المرتبطة بهذه الخسائر.

#### **الإدارة العامة وفرع أربيل :**

الإدارة العامة - أربيل - شارع خانقا - مقابل وزارة البلديات صندوق بريد : أربيل ٢٠٣٨٤  
هاتف أربيل : ٩٠ / ٦٦٢٢٣٥٤٨٩ (٠) ٩٦٤ .. ٧٥٠٩٠٨٩٨٩ (٠) ٩٦٤ ..  
هاتف بغداد : ٦٢ / ٧٩٠٩١٣٣ (٠) ٩٦٤ ..  
هاتف سلیمانیة : ١٨ / ٣٢١٠٢١٧ (٠٣) ٩٦٤ .. ٧٥٠٦٠٨٩٨٩ (٠) ٩٦٤ ..

الفرع الرئيسي: بغداد - عرصات الهندية - ٩٢٩/م ٥٠/ز ٣١/د

فرع السلیمانیة: شارع سالم - عمارة مير رقم البناية ٥٩/٦٩

فرع زاخو: شارع ابراهيم الخليل - رقم البناية ٢/١٩٣٣

#### **Head Quarter Erbil branch**

HANAQA ST. Opposite to Ministry of Municipalities, P.O.BOX: 20 / 384 Erbil  
ERBIL PHONE: +964 (0)66 223 5489/90 | +964 (0) 750 900 89 89  
BAGHDAD PHONE: +964 (0) 790 191 3062  
SULAYMANIYA PHONE: +964 (053) 321 0217/18 | +964 (0) 750 600 89 89

MAIN BRANCH : BAGHDAD - ARASAT AL-HENDYA D/929, A/50, H/31

SULAYMANIYA BRANCH : SALEM ST. MEER BLDG/BLDG NO. 169/59

ERBIL BRANCH : EBRAHIM AL KHALIL ST./BLDG NO. 2/1933

info@erbilbank.com.iq  
WWW.ERBILBANK.COM.IQ



- نكرتوصية بتوجيه القسم المعني لمتابعة الحسابات الخاملة والاموال المتروكة والتي لم تجري عليها حركة فعلية لمدة سبع سنوات حسب قانون المصارف 94 لسنة المادة 37 لسنة 2004 وأتخاذ الاجراء المناسب بشأنها وتنفيذا لتعليمات البنك المركزي العراقي من خلال:
- 1-تبليغ صاحب الحساب الخامل بكتاب صادر عن المصرف بالبريد المسجل على اخر عنوان بضرورة مراجعة المصرف.
- 2-في حال عدم الحضور يقوم المصرف معني خلال 30 يوم من تاريخ تسليم الكتاب , نشر اشعار في صحيفتين محليتين تتضمن الطلب من صاحب الحساب بمراجعة المصرف.
- 3-في حال عدم الحضور يقوم المصرف المعني بعد 30 يوم من نشر الاعلان بتقديم تقرير الى البنك المركزي.
- 4-يحتفظ البنك المركزي بالتقرير ويتم ايداع المبالغ في حساب الخاص لديه لمدة 20 سنة.
- وفي حال مطالبة الحساب الخامل بالاموال او الاملاك المتروكة فيجب عليه تقديم دليل على ملكيته يقتنع به بنك المركزي خلال 20 سنة اعتبار من تسلم البنك المركزي مبالغ الحسابات الخاملة.

نوصي قسم الاعتمادات المستندية والحوالات الخارجية المستخدمة لتمويل السلع والخدمات بفتح ملف يتضمن:

- أ- ما يؤيد شراء البضاعة او تقديم الخدمة ومستندات الشحن والتصاريح الكمركية والوثائق الرسمية الثبوتية للزبون.
- ب- ما يؤيد تحويل المبلغ من حساب المصرف المفتوح لدى المصرف المراسل الى حساب المستفيد (مجهز البضاعة او الخدمة حصرا سواء كان حساب المستفيد في ذات المصرف المراسل او في مصرف اخر.
- ت- ما يؤيد قيام المصرف بأجراء عمليات البحث والتحري والتحقق من جميع الاطراف ذات العلاقة بالتحويلات بما فيها المستفيد على قوائم العقوبات المحلية والدولية لاسيما قوائم (OFAC) وقوائم تجميد اموال الارهابيين وذلك قبل تنفيذ عميلة التحويل على ان تتم عملية البحث والتحري عن اسماء الاطراف ذات العلاقة باللغة الانكليزية المثبتة في استمارة طلب الاشتراك بالنافذة.
- أ- نوصي بفتح حسابات مصرفية مع المراسلين المصارف الرصينة خارج العراق .
- ب- نسبة ائجاز مشروع تطبيق كوبت 2019 نسبة 98% .نوصي بتفعيل تدقيق قسم تقنية المعلومات .
- ت- نسبة تطبيق معيار امن البطاقات الجزء الاستشاري والتدقيقي بنسبة 60%.

#### الاجراءات

- التزام المصرف بالامتثال للقانون الضريبي للحسابات الاجنبية الصادرة عن مصلحة ضريبة الدخل الامريكي FATCA وتعليمات الحوكمة المؤسسية الصادرة من البنك المركزي والقوانين والتعليمات .
- تفعيل خطة استمرارية الاعمال للفروع والادارة العامة وتدريب فرق الدفاع المدني لتطبيق كافة الاجراءات خطة الطوارئ .
- التزام المصرف بوضع سياسات الامتثال لاطار عمل برنامج أمن المستخدم لنظام سويفت (SWIFT-CSP). كتاب قسم امن المعلومات عدد: 22/2 في 2022/12/12.
- التزام المصرف بتعليمات بنك مركزي كتاب عدد: 144/2/9 , تاريخ: 2023/03/5 بخصوص كاميرات التصوير واجهزة التسجيل الفيديوية .
- المصرف في طور التعاقد مع شركة في تفعيل خدمة SMS في عمليات سحب والايداع .
- متابعة القضايا القانونية من قبل القسم القانوني للمصرف.

#### **Head Quarter Erbil branch**

HANAQA ST. Opposite to Ministry of Municipalities, P.O.BOX: 20 / 384 Erbil  
ERBIL PHONE: +964 (0) 66 223 5489/90 I +964 (0) 750 900 89 89  
BAGHDAD PHONE: +964 (0) 790 191 3062  
JUL PHONE: +964 (053) 321 0217/18 I +964 (0) 750 600 89 89

MAIN BRANCH : BAGHDAD - ARASAT AL-HENDYA D/929. A/50. H/31

SULAYMANEYAH BRANCH : SALEM ST. MEER BLDG/BLDG NO. 169/59

ZAKHO BRANCH : EBRAHIM AL KHALIL ST./BLDG NO. 2/1933

info@erbilbank.com.iq  
WWW.ERBILBANK.COM.IQ

#### **الإدارة العامة وفرع أربيل :**

الإدارة العامة - أربيل - شارع خانقا - مقابل وزارة البلديات صندوق بريد : أربيل ٣٨٤ / ٢٠  
هاتف أربيل : ٩٠ / ٦٦٢٢٣٥٤٨٩ (٠) ٩٦٤ - ٧٥٠٩٠٠٨٩٨٩ (٠) ٩٦٤  
هاتف بغداد : ٧٩٠١٩١٣٠٦٢ (٠) ٩٦٤  
هاتف سلیمانیة : ١٨ / ٣٢١٠٢١٧ (٠٣٣) ٩٦٤ - ٧٥٠٦٠٠٨٩٨٩ (٠) ٩٦٤

الفرع الرئيسي: بغداد - عرصات الهندية - م/٩٢٩ ٥٠ / ٣١

فرع السلیمانیة: شارع سالم - عمارة مير رقم البناية ٥٩/١٦٩

فرع زاخو: شارع ابراهيم الخليل - رقم البناية ٢/١٩٣٣





• **التركز الجغرافي:**

الموقع	الحدود		
	الدنيا	الوسطى	العليا
بغداد	%20	%25	%30
اربيل	%35	%40	%45
السليمانية	%35	%40	%45
زاخو	%10	%15	%20

• **تركز الضمانات:**

نوع الضمان	الحدود		
	الدنيا	الوسطى	العليا
أشخاص	%30	%40	%45
عقار	%55	%60	%70

• **المحفظة الائتمانية:**

نوع القرض	الحدود		
	الدنيا	الوسطى	العليا
أفراد	%30	%40	%50
سيارات	/	/	/
شركات	%30	%40	%50

• **نسبة إجمالي الائتمان الى الودائع:**

إجمالي الائتمان	مجموع الودائع	النسبة الإجمالية	الحدود		
			الدنيا	الوسطى	العليا
(1)	(2)	(2) / (1)	%30	%50	%70

- ان النسبة الواجبة علينا والمفروضة من قبل البنك المركزي تبلغ 75% كحد اعلى.

• **نسبة إجمالي الائتمانات الى رأس مال المصرف واحتياطياته السليمة:**

الشهر	إجمالي الائتمانات الممنوحة			الحدود		
	نقدي	تعدي	المجموع	نسبة إجمالي الائتمانات الى رأس مال المصرف وأحتياطياته السليمة %	الادنى	الوسطى
-				%	%100	%400
					%600	

- ان النسبة الواجبة علينا والمفروضة من قبل البنك المركزي تبلغ 800% كحد اعلى، يقترح قسم ادارة المخاطر بأن تكون النسبة 600% كحد اعلى ولذلك لتلافي الوصول الى نسبة البنك المركزي المذكورة سابقاً.

**Lead Quarter Erbil branch**

HANAQA ST. Opposite to Ministry of Municipalities, P.O.BOX: 20 / 384 Erbil  
**ERBIL PHONE:** +964 (0)66 223 5489/90 I +964 (0) 750 900 89 89  
**AGHDAD PHONE:** +964 (0) 790 191 3062  
**UL PHONE:** +964 (053) 321 0217/18 I +964 (0) 750 600 89 89

**MAIN BRANCH : BAGHDAD - ARASAT AL-HENDYA D/929, A/50, H/31**

**ULAYMANEYAH BRANCH : SALEM ST. MEER BLDG/BLDG NO. 169/59**

**AKHO BRANCH : EBRAHIM AL KHALIL ST./BLDG NO. 2/1933**

info@erbilbank.com.iq  
WWW.ERBILBANK.COM.IQ

**الإدارة العامة وفرع أربيل :**

الإدارة العامة - أربيل - شارع خانقا - مقابل وزارة البلديات صندوق بريد : أربيل ٢٠/٣٨٤  
هاتف أربيل : ٩٠ / ٦٦٢٣٥٤٨٩ (٠) ٩٦٤ - ٧٥٠٩٠٨٩٨٩ (٠) ٩٦٤  
هاتف بغداد : ٧٩٠١٩١٣٠٦٢ (٠) ٩٦٤  
هاتف سليمانية : ١٨ / ٣٢١٠٢١٧ (٠) ٩٦٤ - ٧٥٠٦٠٨٩٨٩ (٠) ٩٦٤

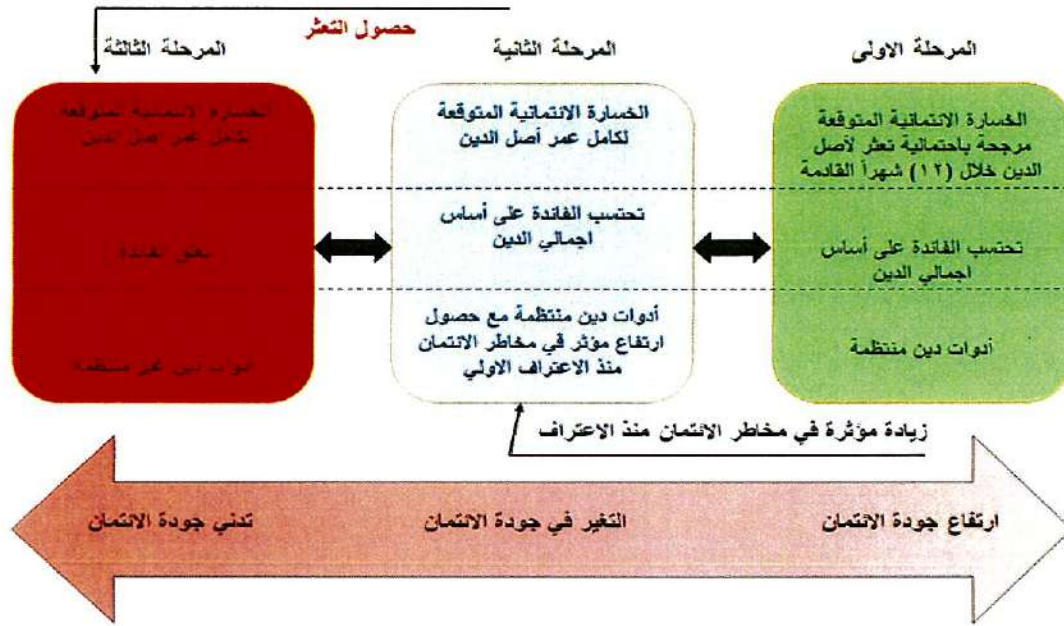
الفرع الرئيسي: بغداد - عرصات الهندية - م/٩٢٩ ز/٥٠ د/٣١

فرع السليمانية: شارع سالم - عمارة مير رقم البناء ٩١/١٦٩

فرع زاخو: شارع ابراهيم خليل - رقم البناء ٢/١٩٣٣







• كفاية المخصصات الائتمانية المطلوبة لتصنيف الائتمان لمصرف اربيل حسب اللائحة الارشادية :-

نسبة المخصص	تصنيف الائتمان
-	الائتمان الممتاز
2%	الائتمان الجيد
10%	الائتمان المتوسط
25%	الائتمان دون المتوسط
50%	الائتمان الرديء
100%	الائتمان الخاسر
	مجموع الائتمان النقدي
	الائتمان التعهدي
	يطرح منه التأمينات المستلمة
2%	مجموع الائتمان التعهدي

• التركيز الفردي :

الهدف من هذا المؤشر هو تحديد وتحليل التركزات في الودائع على مستوى جميع زبائن المصرف من الأفراد والشركات والجهات الحكومية . يجب ألا تتجاوز قيمة المؤشر عن 1% من إجمالي التزامات المصرف، وفي حالة التجاوز فهذا يعني أن المصرف يعاني من تركيز في مصادر الأموال لديه.

#### Head Quarter Erbil branch

(HANAQA ST. Opposite to Ministry of Municipalities, P.O.BOX: 20 / 384 Erbil

ERBIL PHONE: +964 (0)66 223 5489/90 | +964 (0) 750 900 89 89

BAGHDAD PHONE: +964 (0) 790 191 3062

SUL PHONE: +964 (053) 321 0217/18 | +964 (0) 750 600 89 89

MAIN BRANCH : BAGHDAD - ARASAT AL-HENDYA D/929. A/50. H/31

SULAYMANEYAH BRANCH : SALEM ST. MEER BLDG/BLDG NO. 169/59

ZAKHO BRANCH : EBRAHIM AL KHALIL ST./BLDG NO. 2/1933

info@erbilbank.com.iq  
 WWW.ERBILBANK.COM.IQ

الإدارة العامة وفرع أربيل :

الإدارة العامة - أربيل - شارع خانقا - مقابل وزارة البلديات صندوق بريد : أربيل ٢٠/٣٨٤

هاتف أربيل : ٩٠ / ٦٦٢٢٣٥٤٨٩ (٠) ٩٦٤ - ٧٥٠٩٠٨٩٨٩ (٠) ٩٦٤

هاتف بغداد : ٧٩٠٩١٣٠٦٢ (٠) ٩٦٤

هاتف سلیمانية : ٣٢١٠٢١٧ / ١٨ (٠٥٣) ٩٦٤ - ٧٥٠٦٠٨٩٨٩ (٠) ٩٦٤

الفرع الرئيسي: بغداد - عرصات الهندية - م/٩٢٩ ز/٥٠ د/٣١

فرع السليمانية: شارع سالم - عمارة مير رقم البناية ٥٩/١٦٩

فرع زاخو: شارع ابراهيم الخليل - رقم البناية ٢/١٩٣٣

على المصرف أخذ الحيطة وتجنب بعض الامور التي تسبب مشاكل في عملية منح الائتمان ومنها:-

- 1- تغلب المصلحة الشخصية: الافراط بمنح الائتمان لأشخاص ذوي الصلة وكبار المساهمين والموظفي رفيعي المستوى.
- 2- القلق بشأن الدخل: لا يسمح مطلقا لعامل الإيرادات بان يرجع على سلامة المصرف لكون الائتمانات الممنوحة تحمل مخاطر ائتمانية كبيرة او ان شروط تسديدها غير كافية.
- 3- الحلول الوسط بشأن مبادئ الائتمان: عدم منح ائتمان يخالف مبادئ المنح لاسباب الخجل او الصداقات او تضارب المصلحة الشخصية.
- 4- عدم اكتمال معلومات الائتمان: ان معلومات الائتمان الكاملة هي طريقة العقلانية لتحديد المقدرة المالية للمقترضين ونقص المعلومات يؤدي الى وجود ائتمانات متعثرة.
- 5- الفشل في العقد او تنفيذ اتفاقيات التسديد: منح الائتمان بدون اتفاقية واضحة تؤدي الى عدم قيام المقترض بالتسديد.
- 6- يجب الابتعاد عن منح القروض التي تحمل مخاطر ائتمانية عالية مثل:
  - القروض التي تركز على توقعات نجاح اتمام الصفقة بشكل أكبر من ارتكازها على حقوق الملكية.
  - القروض ذات الضمانات المأخوذة بدون هامش مناسب من الامان.

#### مخاطر السوق :

الحدود	العملة		
	الادنى	الوسط	العليا
نسبة مركز النقد الاجنبي	10%	15%	20%

حدود المخاطر المقبولة التشغيلية

- لايسمح بأنقطاع النظام لاكثر من 30 دقيقة كحد اقصى.
- لايسمح بتولي الموظف لوظيفتين في نفس المصرف.
- لايسمح بوضع العميل بالانتظار مدة زمنية محددة لتتجاوز 15 دقيقة.
- جميع شكاوى العملاء يتم حلها في نفس اليوم بحد اقصى يومين عمل.

#### مخاطر البيئة والاجتماعية :

(دمج الاعتبارات البيئية والاجتماعية في عملية اتخاذ القرار المتعلق بأنشطة المؤسسة لتجنب أو تقليل أو تعويض

الاثار السلبية)

رئيس مجلس الإدارة  
مستشار مالي  
مستشار مالي

مصرف أربيل للاستثمار والتمويل  
شركة مساهمة خاصة  
الإدارة العامة

خولة خالد فتحي  
معاون مدير مفوض

Saad Rashid Jasim & Co.  
شركة  
سعد رشيد جاسم وشركه  
لحسابه وحسابات  
(تصفية)  
Certified Public Accountants

#### Head Quarter Erbil branch

HANAQA ST. Opposite to Ministry of Municipalities, P.O.BOX: 20 / 384 Erbil  
ERBIL PHONE: +964 (0)66 223 5489/90 I +964 (0) 750 900 89 89  
BAGHDAD PHONE: +964 (0) 790 191 3062  
JUL PHONE: +964 (053) 321 0217/18 I +964 (0) 750 600 89 89

MAIN BRANCH : BAGHDAD - ARASAT AL-HENDYA D/929, A/50, H/31

SULAYMANEYAH BRANCH : SALEM ST. MEER BLDG/BLDG NO. 169/59

ZAKHO BRANCH : EBRAHIM AL KHALIL ST./BLDG NO. 2/1933

info@erbilbank.com.iq  
WWW.ERBILBANK.COM.IQ

#### الإدارة العامة وفرع أربيل :

الإدارة العامة - أربيل - شارع خانقا - مقابل وزارة البلديات صندوق بريد : أربيل ٣٨٤ / ٢٠  
هاتف أربيل : ٩٠ / ٦٦٢٢٣٥٤٨٩ / ٩٠ - ٩٦٤ (٠) ٧٥٠٩٠٠٨٩٨٩ - ٩٦٤ (٠) ٧٥٠٩٠٠٨٩٨٩  
هاتف بغداد : ٧٩٠١٩١٣٠٦٢ / ٩٦٤ (٠) ٧٩٠١٩١٣٠٦٢  
هاتف سلیمانیة : ٣٢١٠٢١٧ / ١٨ - ٩٦٤ (٠) ٧٥٠٦٠٠٨٩٨٩ - ٩٦٤ (٠) ٧٥٠٦٠٠٨٩٨٩

الفرع الرئيسي: بغداد - عرصات الهندية - م/٩٢٩ ز/٥٠ د/٣١

فرع السلیمانیة: شارع سالم - عمارة مير رقم البناية ٥٩/١٦٩

فرع زاخو: شارع ابراهيم الخليل - رقم البناية ٢/١٩٣٣



## تقرير لجنة مراجعة الحسابات لعام 2023

السادة أعضاء الهيئة العامة لمصرف أربيل للاستثمار و التمويل المحترمين.

السادة الحضور الكرام.

السلام عليكم و رحمه الله و بركاته

مارست لجنة مراجعة الحسابات المهام الموكلة لها بفحص و تدقيق البيانات المالية للمصرف للفترة من 2023/1/1 و لغايه 2023/12/31 وفقا لمتطلبات و احكام الفقرة (ط) من المادة(24)من قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 و تعليمات البنك المركزي العراقي و قد قامت اللجنة بمراجعة كافة البيانات و المعلومات التي راتها ضروريه لحماية حقوق المساهمين وفقا لاجراءات التدقيق و المراجعة المعترف بها محليا و دوليا .

و التي الزمت لجنة مراجعته الحسابات بتقديم تقرير سنوي عن أداء انشطته المصرف الى حضراتكم و كما يلي :

1-ان سياسة المصرف المتبعة في إدارة المخاطر كانت سليمة و مبنية على اسس علميه و منطقيه.

2- خضوع كافة الانشطة التي يمارسها المصرف الى إجراءات رقابية متميزة من قبل الجهاز الرقابي في المصرف و التي تقوم على أسس سليمة.

3- تابعت اللجنة التقارير المرسله من قبل المصرف الى البنك المركزي العراقي و الخاصه بالحسابات و الانشطه لعام 2023 و لاحظت اللجنة انها تعكس الصورة الحقيقية و الشامله لانشطه المصرف.

4-اطلعت لجنة مراجعته الحسابات على التقرير المقدم من قبل مراقب الحسابات الخارجي و الذي تناول فيه كافة انشطه المصرف مؤكدا من خلاله على سلامه الإجراءات المتبعة فيه انها منظمه وفقا لاحكام قانون الشركات الرقم(21) لسنة 1997 (المعدل) و قانون البنك المركزي العراقي(56) لسنة (2004) و قانون المصارف رقم (94) لسنة (2004) و استنادا للمعايير و القواعد المحاسبية و الوطنية و الدولية .

5-اطلعت لجنة مراجعته الحسابات على تقارير مفتشي البنك المركزي العراقي الخاصه بمراقبه اعمال المصرف و متابعه تصفيه الملاحظات الواردة فيها و الاستفادة من المقترحات و الحلول المقدمه بهذا الشأن

6- اطلعت اللجنة علي تقرير مراقب الامتثال و تاكد لها امتثال المصرف (الإدارة العليا و القطاعات العاملة) للقوانين و التعليمات و الانظمه التي تصدرها الجهات الاشرافيه والرقابيه المختصة .

7- لم تلاحظ اللجنة مايشير الى عمليات غسيل أموال او تهريب او تمويل إرهاب او أي عمليات مشبوهه او مخالفه لقانون البنك المركزي العراقي او قانون مكافحة غسيل الأموال و حسب التعليمات الصادره من الجهات ذات العلاقه

و تفضلوا بقبول فائق الاحترام و التقدير....

رئيس اللجنة

أمين احمد سيد محمد

عضو

ابراهيم جودت صادق

عضو

وسام طلال توفيق

مصرف أربيل للاستثمار و التمويل  
شركة مساهمة خاصة  
الإدارة العامة