

مصرف حمورابي التجاري (ش.م.خ)

HAMMURABI COMMERCIAL BANK



التقرير السنوي والبيانات المالية

للسنة المنتهية في 31 / كانون الاول / 2020



شركة خليل ابراهيم محمد العبد الله وشركاؤه

محاسب قانوني ومراقب حسابات

Baghdad – Alharthya – Aljorani building

بغداد – الحارثية – عمارة الجوراني

Mobile: 0773281753 – 07507497014

Email: khalelaccounting@yahoo.com

مصرف حمورابي التجاري – بغداد – بارك السعدون – شارع السعدون 3/41/103

هاتف: [07816111111](tel:07816111111)

البريد الالكتروني: info@hcb.iq

المحتويات

الموضوع	رقم الصفحة
كلمة السيد رئيس مجل الادارة	<u>2</u>
تقرير مجلس الادارة	<u>(3-13)</u>
تقرير لجنة مراجعة الحسابات	<u>14</u>
تقرير مراقب الحسابات	<u>(1-7)</u>
الميزانية العامة	<u>12</u>
كشف الارباح والخسائر	<u>13</u>
كشف حقوق الملكية	<u>14</u>
كشف التدفق النقدي	<u>15</u>
الإيضاحات المتعلقة بالبيانات المالية	<u>(16-23)</u>



مصرف حمورابي التجاري (ش. م. خ)

رؤيتنا

أن نصبح احد المصارف الرائدة في تقديم الحلول المصرفية المبتكرة والتميزة وبما يتوافق مع مستجدات الصناعة المصرفية العالمية ، ويكون مصرف حمورابي التجاري هو المصرف المفضل للزبائن في السوق العراقي.

رسالتنا

نحن مؤسسة عراقية توفر خدماتها المصرفية الشاملة بمهنية وجودة عالية من خلال شراكة دائمة مع زبائننا في كافة القطاعات التجارية والتنموية ، كما ونسخر امكانياتنا التكنولوجية وامكانيات جهازنا الوظيفي المتميز لتحسين مستويات الخدمات المقدمة التي تلبي احتياجات وطموحات الزبائن ، وبما يساهم في تنمية الاقتصاد الوطني العراقي ورفاه المجتمع.

قيمنا الجوهرية

العدالة - الشفافية - المسائلة - الاستقلالية - الانضباط - الاستدامة



كلمة رئيس مجلس الإدارة

بسم الله الرحمن الرحيم

حضرات السيدات والسادة والمساهمين الكرام

حضرات الضيوف الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

يشرفني بأسمى ونيابة عن زملائي اعضاء مجلس الادارة أن ارحب بكم اجمل الترحيب وان اتقدم اليكم بوافر الشكر والامتنان على حضوركم هذا الاجتماع للاطلاع على منجزات المصرف خلال الفترة 2020/8/26 ولغاية 2020/12/31 كما واود ان اشكر السادة اعضاء مجلس الادارة والادارة التنفيذية على ما تم تحقيقه من منجزات خلال الفترة البالغة (4) اشهر من السنة 2020 .

كذلك يسعدني أن أقدم اعتذاري وتقديري لكل المساهمين اعضاء الهيئة العامة للمصرف ومنتسبي المصرف لما بدوا من شعور عالي بالمسؤولية وروح الانتماء التي يشعر بها العاملون اتجاة المصرف .

كما ان المصرف يولي أهمية خاصة لتطبيق افضل ممارسات الحوكمة المؤسسية لما لها من أهمية في تعزيز أداء المصرف والارتقاء بمنظومة إدارة المخاطر لدية وفقاً للمستجدات في الصناعة المصرفية ويولي المصرف اهمية لتنمية وتطوير موارد البشرية كما أن مجلس الادارة المصرف وضع خطة استراتيجية للنشاط المصرفي لسنوات (2021-2023) مع الاخذ بنظر الاعتبار الظروف الاقتصادية السائدة وانتشار وباء جائحة كورونا .

وفي الختام أود اتقدم بأسمى وبأسم السادة اعضاء مجلس الادارة بخالص الشكر والتقدير الى كافة الجهات التي اسهمت في دعم نشاط المصرف وفي مقدمتها البنك المركزي العراقي ودائرة تسجيل الشركات وهئية الاوراق المالية وسوق العراق للاوراق المالية والى جميع العاملين في المصرف على ما أبدوه من جهود وتعاون والنتائج الطيبة التي تمكنا من تحقيقها .

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

د . ماجد محمد حسن الصوري

رئيس مجلس الادارة





تقرير الإدارة عن نشاط المصرف السنة المالية المنتهية

بتاريخ 2020/12/31

يسر مجلس ادارة مصرف حمورابي التجاري أن يقدم تقريره السنوي عن الحسابات الختامية والميزانية العمومية حسب معايير التقارير المالية الدولية IFRS (المرفقة) للمصرف للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2020 المعدة وفقا لاحكام الفقرة (3) من المادة (117) والمادة (134) من قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدلة متوافقاً مع كافة القوانين والأنظمة وتعليمات السلطات الرقابية بما فيها قواعد الحوكمة المؤسسية للمصارف بالإفصاح والشفافية متضمنا معلومات حول أنشطة المصرف وأهم انجازاته واستراتيجياته ونتائجه المالية ونشاط مجلس الادارة واللجان المنبثقة عن مجلس الادارة والادارة التنفيذية ومعلومات اخرى مكملة تعكس نشاط المصرف خلال عام 2020



مصرف حمورابي التجاري (ش.م.ع.)

HAMMURABI COMMERCIAL BANK

تقرير مجلس الإدارة



تقرير مجلس الإدارة

حول نشاط المصرف للسنة المنتهية في 2020/12/31

يسر مجلس الإدارة ان يقدم اول تقرير له عن نشاطات المصرف للسنة المنتهية في 2020/12/31 متضمناً البيانات المالية للمصرف والاعمال التي انجزها خلال عام 2020 حيث قامت اللجنة التأسيسية بتسجيل المصرف لدى مسجل الشركات والحصول على شهادة التأسيس بتاريخ 2020/8/26 تحت الرقم م ش -01-89003 وعقد اجتماع الهيئة العامة بتاريخ 2020/10/12 وتم الحصول على رخصة ممارسة المهنة بتاريخ 2020/11/29

اولاً- تعريف بالمصرف

- بتاريخ 2020/8/26 صدرت شهادة التأسيس في دائرة مسجل الشركات بالرقم (م.ش 01-89003) وتم الاككتاب بجميع رأس مال المصرف المصرح به والبالغ 201 مليار دينار، وقد تم الاككتاب باكثر من المبلغ المعلن، ولذلك تم اللجوء الى قسمة الغرماء بين المكتتبين، والاحتفاظ بالفضلة لحين اعلان الاككتاب القادم لاستكمال رأس المال الى 250 مليار دينار.

- بتاريخ 2020/10/12 عقد اجتماع الهيئة العامة التأسيسي في القاعة الكبرى في الإدارة العامة لمصرف دار السلام للاستثمار. وتم تعيين مراقبي الحسابات، ولجنة مراجعة الحسابات من اعضاء مجلس الإدارة المنتخبين، حسب القوانين النافذة ومتطلبات البنك المركزي.

المساهمون في المصرف

فيما يلي اسماء المساهمين الذين يمتلكون 5% أو اكثر من اسهم المصرف

ت	رقم المساهمة	اسم المكتتب	عدد الاسهم
1	42	شركة SERMIYAN للتجارة العامة وتجارة المنتجات النفطية	75,986,147,948
2	1	البنك المركزي العراقي	50,000,000,000
3	19	شركة الخاتم للاتصالات	41,232,890,334
4	68	شركة بترو بلان العراق المحدودة	6,030,638,079



4,591,419,511	هديل عبدالحميد عبدالله	32	5
3,693,930,098	شركة مجموعة البرهان للوكالات التجارية	24	6
3,356,928,504	اتحاد المقاوليين العراقيين	40	7
2,943,301,762	شركة اتحاد البصرة	54	8
1,101,698,929	شركة اطلس كوبكو عراق للتجارة العامة	52	9
1,086,802,876	شركة بيت البرهان	26	10

اعضاء مجلس الادارة

فيما يلي جدول باعضاء مجلس الادارة الاصليين والاحتياط

الاعضاء الاصليين وعددهم (7)

البنك المركزي العراقي ويمثله د. ماجد محمد حسن الصوري عضو مجلس ادارة البنك المركزي
رئيس مجلس الادارة

شركة سيريميان ويمثلها المدير المفوض أوميت إينانج

شركة الخاتم ويمثلها سامر سمير محمود مصلح

فارس رحيم عبد الكريم آل سلمان

محسن عبد حسن الزيدي

محمد صفوان عبد اللطيف

حسن لفتة هاشم.

الاعضاء الاحتياط

حسين حميد طه

زيد فارس رحيم عبد الكريم

ماري آن الفريد يعقوب

قاسم هادي رزوقي

فارس داود سلمان

شركة المساندة ويمثلها صلاح الدين ناصر

سليم امين سليم حسون

اهداف المصرف

ان الهدف الاساسي للمصرف هو احتلال مكانة مناسبة في الصناعة المصرفية العراقية واحتلال نسبة مهمة في السوق المحلي، والاسهام في تطوير ثقة المجتمع العراقي للتعامل مع النظام المصرفي بشكل عام وهذا المصرف بشكل خاص، وتعزيز جهود البنك المركزي المبذولة في هذا الاتجاه، وذلك عن طريق:

- العمل على تقديم افضل المنتجات والخدمات المصرفية باحسن الوسائل والاليات الحديثة وبشكل مميز، من اجل تغطية احتياجات الزبائن، والعمل بشكل جدي على التحسين المستمر لرفع مستوى وجودة الخدمة المقدمة، وتقديم هذه الخدمات بافضل الاسعار المنافسة، وبأقل الاوقات.

- تسويق هذه المنتجات والخدمات عن طريق انشاء وحدة مصرفية تتولى عملية التوعية والتسويق. وتعتمد على المعاملة الحسنة والمتطورة. من اجل توسيع نطاق عمل المصرف ليشمل الافراد والشركات والمؤسسات الوطنية والاجنبية. والعمل على المراجعة المستمرة لعملية التسويق والرقابة عليها وتوسيعها وتحسينها.

- العمل على الاسهام بمبادرة البنك المركزي العراقي لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة، وبشكل فعال، لحفز التنمية في الاقتصاد العراقي.

- تفعيل عملية توطين الرواتب، وتقديم الحوافز والتسهيلات المختلفة للذين يوطنون رواتبهم لدى بالمصرف.

- الامتثال لجميع القوانين النافذة، والتعليمات التي تصدر من الجهات الرقابية ذات العلاقة بما في ذلك قانون المصارف وقانون غسل الاموال.

- المشاركة في انظمة الدفع الالكتروني في البنك المركزي العراقي، نظام التسوية الاجمالية، نظام المقاصة الالكترونية لللكوك الالكترونية والمقاصة الداخلية لفروع المصارف، ونظام الحفظ المركزي والبنية التحتية لنظام الدفع بالتجزئة. وغيرها من الانظمة التي يتطلبها العمل المصرفي المتقدم والمتطور.

- العمل على تنمية رأسمال المصرف وتحقيق الارباح المجزية للمساهمين.



وسيعمل المصرف بشكل عام وفق مبدأ، ان الحفاظ على زبون المصرف هو الحافز الالهم لتحقيق اهداف المصرف وتنمية وتطوير العمل فيه، وان " الزبون دائما على حق في ظل الامتثال للقانون".

الحوكمة المؤسسية في المصرف

اثبتت تجارب العمل المصرفي في العراق وفي كل انحاء العالم على ان مخاطر ممارسة العمل المصرفي، وخصوصا بعد الازمة المالية العالمية الاخيرة، وجائحة كورونا، انها كثيرة ومعقدة ومترابطة، وتحتاج الى وجود حوكمة مؤسسية فعالة، ولذلك عمل مجلس ادارة المصرف في اجتماعه الاول المنعقد في 2020/10/12 على اتخاذ القرارات المتعلقة بتطبيق افضل الممارسات المصرفية لارساء وتطبيق مبادئ الحوكمة المؤسسية، من خلال ادخال التطورات الهيكلية والرقابية التي تهدف الى الحد من المخاطر التي قد يتعرض لها المصرف، وتعزيز الاطر العامة للحوكمة والادارة الرشيدة، عن طريق قيام كل من مجلس الادارة والادارة التنفيذية بالاشراف ومتابعة أنشطة المصرف بما يضمن حماية حقوق المودعين والمساهمين واصحاب المصالح. وتطبيق القوانين النافذة ذات العلاقة (قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 النافذ، قانون الشركات رقم 22 لسنة 1997 وقانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم 39 لسنة 2015 وقانون البنك المركزي الرقم 56 لسنة 2004) وجميع القوانين الاخرى ذات الصلة اضافة، الى تعليمات البنك المركزي. وتم التأكيد في اجتماع مجلس الادارة الاول على اهمية الفصل بين مسؤوليات مجلس الادارة ورئيسه، عن مسؤوليات المدير المفوض والادارة التنفيذية، ووضع الهياكل التنظيمية التي تتوزع فيها الصلاحيات والمسؤوليات بشكل واضح، مع تأمين اطر فعالة للرقابة والاشراف من قبل مجلس الادارة عن طريق اللجان المنبثقة منه، والتقارير التي ترفع من قبل الادارة التنفيذية وخصوصا بالنسبة للتقارير التي ترفع من الادارات المختصة في المصرف، اضافة الى التعاون مع ملاحظات المدققين الخارجيين، واللجان الاشرافية من قبل البنك المركزي. ولذلك عمل المصرف على ما يلي:

- تشكيل لجنة منبثقة عن مجلس الادارة باسم " لجنة الحوكمة المؤسسية" تتألف من رئيس المجلس واثنين من اعضاء المجلس، من اجل متابعة اعمال المصرف والاشراف على تطبيق مبادئ الحوكمة المؤسسية، وفقا لدليل الحوكمة المؤسسية للمصارف الصادر من البنك المركزي العراقي. وقد عقد مجلس الادارة اجتماعين خلال عام 2020 .

وفي الاجتماع الاول لمجلس الادارة بتاريخ 2020/10/2



- تم انتخاب رئيس المجلس ونائبه بالاقتراع السري. وتعيين المدير المفوض. وقرار الصلاحيات الادارية والمالية للمدير المفوض، وتمت الموافقة على النظام الداخلي وقواعد الخدمة في المصرف.

وقرر المجلس تشكيل اللجان التالية المنبثقة منه، اضافة الى لجنة الحوكمة المؤسسية، باعتبارها جزءا اساسيا من الهيكل التنظيمي لمجلس ادارة المصرف، وحسب متطلبات تعليمات نظام الحوكمة في المصارف. وهي:

- لجنة التدقيق،

- لجنة الترشيح والمكافآت،

- لجنة ادارة المخاطر،

- لجنة الائتمان

- اللجنة القانونية

كما اقر المجلس الهيكل التنظيمي للمصرف واكد على انشاء الادارات الرقابية الاساسية:

- ادارة الامتثال

- ادارة مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب

- ادارة المخاطر

- الادارة القانونية وتعيين المشاور القانوني

- كما اقر مجلس ادارة المصرف في اجتماعه الاول استراتيجية عمل المصرف لثلاث سنوات، ووافق على جدول اسعار العمليات المصرفية.

وقد تم تنفيذ جميع قرارات المجلس المتعلقة بالهيكل التنظيمي للمصرف بداية مع الاستعانة ببعض كوادر مصرف دار السلام للاستثمار الذين تم تعيينهم في مصرف حمورابي التجاري فيما بعد.

ابنية المصرف

بعد الاتفاق مع مصرف دار السلام للاستثمار على استئجار بنايته الكائنة في بغداد - بارك السعدون التي كان يستعملها ادارة عامة وفرعا رئيسا، مع جميع المعدات والاجهزة والاثاث الموجودة فيه والصالحة للعمل، وبمبلغ 36 مليون دينار سنويا، وبعد اخذ موافقة البنك المركزي على ذلك. بعد توقيع العقد مع المصرف المذكور، قام مصرف دار السلام باخلاء البناية ونقل جميع موظفيه الى بناية اخرى، وقام مصرف حمورابي باشغال البناية.

فروع المصرف

في الاجتماع الثاني لمجلس الادارة المنعقد بتاريخ 2020/12/8 وافق المجلس على فتح فرعين للمصرف، الاول في مدينة اربيل والثاني في مدينة البصرة، اضافة الى الفرع الرئيس في مبنى الادارة العامة للمصرف في بغداد. وقد حصل المصرف على موافقة البنك المركزي على فتح هذه الفروع. وبعد قرار مصرف دار السلام باغلاق فرعيه في اربيل والبصرة، قرر مصرف حمورابي باشغال هاتين البنائيتين وتحويل عقود الايجار بين مصرف دار السلام والمؤجر باسم مصرف حمورابي. والعمل جاري لإستكمال جميع الاجراءات المتعلقة بفتح الفرعين.

النظام المصرفي الشامل

تم استخدام النظام المصرفي الشامل (BANKS) الذي يستخدمه جميع اقسام وفروع المصرف العائد لمصرف دار السلام، بعد قرار المصرف المذكور بافراغ البناية، وعدم حاجته لهذا النظام. وبعد اجراء التحديثات اللازمة عليه واستقالة موظفيه، تم تعيين هؤلاء الموظفين في مصرف حمورابي التجاري تحت التجربة لمدة ثلاثة اشهر وسيتم تطعيمهم بموظفين آخرين في المستقبل وحسب الحاجة.

قام المصرف بتفعيل الانظمة التالية المتعلقة بالنظام المصرفي الشامل عام 2020

- 1- ربط النظام المصرفي BANKS والطابعات لغرض طبع القيود والتقارير
PRINTER SERVER (تم تفعيل النظام عام 2020)
- 2- السماح للدخول لغرفة الخوادم (السيرفرات) ACCESS CONTROL (تم تفعيل النظام عام 2020)
- 3- انشاء ادارة المراسلات الالكترونية Email System (تم تفعيل النظام عام 2020)

وسيقوم بنصب الانظمة الاساسية الاخرى المتعلقة بالنظام والتي يحتاجها في عمله، في عام

2021 وهي :-

- 1- نظام تحويل الاموال بين المصارف RTGS (تم تفعيل النظام عام 2021)



2- نظام تحويل الاموال بين المصارف و صكوك المقاصة ASH (تم تفعيل النظام عام 2021)

3- نظام منصة خطابات الضمان مع البنك المركزي (تم تفعيل النظام عام 2021)

الانظمة الجارية العمل على تنصيبها :-

- 1- نظام تحويل الاموال ال الخارج SWIFT (جاري العمل على تنصيب هذا النظام)
- 2- نظام ربط انظمة المدفوعات بالنظام المصرفي (BANKS) Smart Clear (جاري العمل على تنصيب هذا النظام)
- 3- برنامج تحويل الاموال المحدودة حسب تعليمات البنك المركزي الى الخارج WESTERN UNION (جاري العمل على تنصيب هذا النظام)
- 4- نظام تبادل المعلومات الائتمانية CBS (جاري العمل على تنصيب هذا النظام)
- 5- نظام مكافحة غسل الاموال AML (جاري العمل على تنصيب هذا النظام)
- 6- نظام ارسال تحذير عن طريق SMS و EMAIL في حالة تغير درجة الحرارة او الرطوبة او اذار حريق او تسريب مياه Alarm System (جاري العمل على تنصيب هذا النظام)
- 7- انشاء ادارة اجهزة الخوادم (تخليية) pi (جاري العمل على تنصيب هذا النظام)
- 8- نظام ارشفة المستندات Laser Fiche (جاري العمل على تنصيب هذا النظام)
- 9- وبعد تطور الاعمال سيتم دراسة امكانية وضع النظام المصرفي BANKS عبر الانترنت ONLINE BANKS (جاري العمل على تنصيب هذا النظام)



عدد العاملين في المصرف

تم تعيين المدير المفوض حسب قرار مجلس الادارة بتاريخ 2020/10/12 وفي 2020/12/31 تم توقيع عقود 32 موظفاً اعتباراً من 2021/1/2 تحت التجربة لمدة ثلاثة اشهر

تصنيف العاملين حسب التحصيل العلمي

1- عدد حملة شهادة البكالوريوس (27) موظفاً بما فيهم المدير المفوض .

2- عدد حملة شهادة الدبلوم (1)

3- عدد حملة شهادة اعدادية تجارة (3)

وقد تم ادخال جميع الموظفين العاملين في مصرف جموراني الى دورات تدريبية داخلية من قبل بعض موظفي البنك المركزي قبل تعيينهم وكل حسب اختصاصه اضافة الى الدورات التدريبية التالية:-

ت	عدد الموظفين	الدورات التدريبية
1	1	ورشة عمل/ متطلبات بطاقة الأداء الخاصة بدليل الحوكمة المؤسسية للمصارف
2	1	دورة دراسة الجدوى الاقتصادية للمشاريع + دورة على نظام BANKS في عمان
3	1	دورة تقييم وتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة
4	1	ورشة عمل عن بعد حول قانون الامتثال الضريبي الامريكي للحسابات الاجنبية (فاتكا)
5	1	NSFR ونسبة صافي التمويل المستمر LCR دورة نسبة تغطية السيولة
6	1	دورة مكافحة غسل الاموال وتمويل الأرهاب
7	1	ورشة عمل/ الجهاز المصرفي وتعزيز الشمول المالي
8	1	ورشة عمل / العائد على الأستثمار في التدريب: استراتيجيات ومنهجيات التقييم
9	1	دورة على نظام BANKS في عمان
11	1	تنمية مهارات مدراء الفروع المصرفية

واستمراراً للعمل في عام 2020 يجري في عام 2021 لقاء محاضرات تدريبية من قبل المسؤولين في المصرف حول النظام المصرفي الشامل وكيفية استخدام الشاشات والتعامل مع النظام ، اضافة الى محاضرات خاصة حول الائتمان وانواعه وكيفية التعامل معه ومحاضرات



حول تطبيق متطلبات الامتثال للقوانين وتعليمات البنك المركزي المتعلقة بذلك، وكذلك مكافحة غسل الاموال.

ادارة الامتثال

لم يتم تقديم تقرير لعدم وجود نشاط للمصرف وقد تم تقديم تقرير حول الفصل الاول من عام 2021.

ادارة المخاطر

لا يوجد تقرير بسبب عدم ممارسة العمليات المصرفية ذات المخاطر .

ادارة الرقابة الداخلية

لم تصدر تقريراً بسبب عدم ممارسة العمليات المصرفية .

ادارة غسل الاموال

لم يتم اصدار تقرير من القسم لعدم وجود عمليات مصرفية ذات شبهة

دليل الحوكمة الخاص بالمصرف :

سيتم نشره بعد استكمال صفحة المصرف الالكترونية في عام 2021 .

لجنة مراجعة الحسابات:

قامت لجنة مراجعة الحسابات مع السيد المدقق الخارجي بمراجعة حسابات المصرف للسنة المنتهية في 2020/12/31 ولا يوجد اي اعتراض عليه.

الدعاوى والقضايا القانونية:

تم التعاقد مع احد المحامين لاجراء عمليات التأسيس وتم تعيين مسؤول الادارة القانونية في عام 2021.



الضريبة والضمان الاجتماعي:

يجري العمل الان على الحصول على الهوية الضريبية للمصرف وسيتم القيام بجميع الالتزامات الضريبية في حينها ويتم استقطاع الضريبة من العاملين في المصرف حسب القوانين والانظمة المرعية.

ويجري العمل على استقطاع حصة الضمان الاجتماعي المفروضة على العاملين في المصرف وتخصيص حصة المصرف المفروضة عليه وسيتم دفعها الى الجهات المختصة بعد.

الهيكل التنظيمي:

يرجى الاطلاع على المرفق رقم (1).

تعارض المصالح المرتبط بأعضاء مجلس الادارة:

- لا توجد لأي عضو من اعضاء مجلس ادارة المصرف مصلحة مباشرة او غير مباشرة في الاعمال والعقود المبرمة لحساب المصرف وفقاً للضوابط والتعليمات.

السياسات المحاسبية:


يعتمد المصرف مبدأ الاستحقاق في سياسته المحاسبية سواء بقيد الايرادات او المصروفات او في اعداد الحسابات الختامية ، كذلك يطبق مصرفنا معايير المحاسبة المالية للمصارف ومعايير التقارير الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية التي اقرها البنك المركزي العراقي في تبويب حساباته وتنظيم سجلاته وفي اعداد البيانات والكشوفات وتنظيمها وفق ماتقتضيه احكام القوانين والانظمة والتعليمات النافذة.

الميزانية العمومية لعام 2020:

وفي الختام نتوجه بالشكر الى جميع مساهمي المصرف ومنتسبيه والى ادارة البنك المركزي على رعايتها للمصرف والتي اسهمت وتسهم في تطويره وتطوير القطاع المصرفي.


د. ماجد محمد حسن الصوري
رئيس مجلس الادارة




راجح عبد علي احمد
ع / المدير المفوض



مصرف حمورابي التجاري (ش.م.ع.)

HAMMURABI COMMERCIAL BANK



تقرير لجنة تدقيق الحسابات



م /تقرير لجنة تدقيق الحسابات

تحية طيبة:-

السادة مساهمي مصرف حمورابي التجاري (ش.م.خ) المحترمين تنفيذ للمادة (24) من قانون المصارف العراقية رقم (94) لسنة / 2004 مارست اللجنة اعمالها من خلال تواجدها في المصرف وقامت باصدار التوجيهات الى فروع المصرف والاقسام كافة وفيما يلي ملخص لعمل اللجنة خلال عام / 2020

- 1- باشرت اللجنة أعمالها بزيارات موقعية لفروع المصرف واقسامه للاطلاع على سير العمل فيها وتقديم التوجيهات والتوصيات في هذا المجال.
- 2- التأكيد على الادارة عند التعينات على العناصر الجيدة من ذوي الخبرة ووضع مقومات الاحتفاظ بهم وتطويرهم.
- 3- يتم تطبيق جميع التعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي بخصوص الائتمان المصرفي واحتساب مخاطره حسب اللائحة الصادرة من قبل البنك المركزي العراقي.
- 4- تم التأكد من ضوابط المحاسبة المعتمدة في المصرف وعملياته تطبيق تلك الضوابط بصورة صحيحة كما تم فحص البيانات المالية والحسابات الختامية للفترة المنتهية في 2020/12/31
- 5- اطلعت اللجنة على جميع العقود المبرمة خلال السنة (2020) وتأكدت انه ليست للسادة رئيس واعضاء المجلس والمدير المفوض والمديرين التنفيذيين اي مصلحة في تلك العقود.
- 6- استعرضت اللجنة تقرير مراقب الحسابات الخارجي بخصوص البيانات المالية المقدم من قبل مراقب الحسابات السيد خليل ابراهيم العبد الله قبل عرضة على مجلس الادارة.
- 7- تؤيد اللجنة بان جميع التعاملات المصرفية التزمت بقانون مكافحة غسل الأموال المرقم (39) لسنة 2015 كما لم يتبين بأن المصرف مارس عمليات تمويل الإرهاب وتأكدت من امتثال المصرف (الادارة العليا والادارات الأخرى العاملة في المصرف)
- 8- ان اللجنة وجدت أن المؤشرات المالية المتحققة خلال السنة / 2020 جميعها جيدة من ناحية السيولة مما يعني بان المصرف يسير بالطريق الصحيح وان هذه النتائج جاءت بجهود السادة رئيس واعضاء مجلس الادارة والمدير المفوض والعاملين.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

رئيس لجنة مراقبة الحسابات

سامر سمير محمود



مصرف حمورابي التجاري (ش.م.ع.)

HAMMURABI COMMERCIAL BANK



تقرير مراقب الحسابات المستقل



KHALEL-I-M.ALBDALAH

Certified Accountant and consultants

By Board of Monitoring and Auditing Profession

Class (A)

License No.285

Email: khalelaccounting@yahoo.com

Tel; 078-5831503-07703281753-

07507497014

P.O.Baghdad-Jadriya-2353



خليل ابراهيم محمد العبدالله

محاسب قانوني ومراقب حسابات

استشارات ادارية ومالية وكلفية وضريبية

مجاز من مجلس مهنة ومراقبة وتدقيق الحسابات
في جمهورية العراق - صنف اول

رقم الاجازة 285

بغداد - الحارثية- حي الكندي/ محلة 213

عمارة الجوراني

الرقم : 1436

التاريخ : 2021/6/10

السادة / مساهمي حمورابي التجاري المحترمين
م/تقرير مراقب الحسابات المستقل عن البيانات المالية
للفترة المالية لغاية 2020/12/31

الرأي:

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية لمصرف حمورابي التجاري (ش . م . خ) والتي تتضمن: كشف المركز المالي كما في 2020/12/31، وكشف الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر، وكشف التغيير في حقوق الملكية، وكشف التدفق النقدي للفترة المنتهية بذات التاريخ، والايضاحات عن البيانات المالية، بما فيها ملخص السياسات المحاسبية المهمة.

وبرأينا ، ومع مراعاة نتائج التدقيق المبينة لاحقا في هذا التقرير ، فإن البيانات المالية للمصرف (عدا ما ورد في تحفظنا على الفقرة النقدية (ب-2) تعرض بصورة عادلة في كافة القضايا المهمة المركز المالي للمصرف كما في 2020/12/31، وأداءه المالي ، وتدقيقاته النقدية للفترة المنتهية بذات التاريخ بموجب معايير المحاسبة الدولية، ومعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والقوانين المحلية الخاصة بهذا الشأن ومنها (قانون المصارف رقم 40 لسنة 2004 ، وقانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل) .

أساس الرأي:

لقد تم تنفيذ عمل التدقيق استنادا إلى معايير المراجعة الصادرة ، ومعايير التدقيق الدولية الصادرة عن اتحاد المحاسبين الدولي. وإن مسؤوليتنا بموجب هذه المعايير قد تم شرحها لاحقا في فقرة مسؤوليات المدقق عن تدقيق البيانات المالية في هذا التقرير.

ونحن مستقلون عن المصرف حسب المتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بتدقيق البيانات المالية الواردة في قواعد السلوك المهني. ولقد أدينا مسؤولياتنا بموجب تلك المتطلبات.

ونعتقد بأن إثباتات التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لرأينا.

نتائج التدقيق المهمة:

لقد أظهرت نتائج التدقيق التي قمنا بها بالإيضاحات والملاحظات التالية:

1- المعايير الدولية :

قام المصرف خلال السنة 2020 في اعداد وتنظيم الميزانية العامة والحسابات الختامية وفقاً للمعايير الدولية لتقارير المالية (IFRS) علما ان الاعداد تم للمرة الأولى بسبب حداثة تكوين المصرف لذا لم تظهر حسابات المقارنة للسنوات السابقة والتي إشارة اليها المعيار الدولي رقم (1) على وجه الخصوص .

2- النقدية :

بلغ رصيد النقد في البنك المركزي والمصارف المحلية (50) مليار دينار و (151) مليار دينار على التوالي كما في 2020/12/31 ، ولدينا التحفظ بشأن المبالغ المودعة في المصارف المحلية (مصرف دار السلام) كما مبين ادناه :

أ- وجود تركزمالي في نقدية المصرف حيث بلغت نسبة الإيداع في مصرف دار السلام (75%) من اجمالي النقدية وراس المال خلافاً لتعليمات البنك المركزي ذي العدد (9 / 2 / 183) والمؤرخ في 4 / 5 / 2017 .

ب- علما ان مصرف دار السلام يعتبر من المصارف المتعثرة (وهو الان تحت الوصايا) .

3- النشاط المصرفي :

أ- لم يمارس المصرف أي نشاط اقتصادي (نشاط مصرفي) منذ تاريخ تأسيسه في 26 / 8 / 2020 ولغاية 31 / 12 / 2020

ب- علما ان مصرف حمورابي التجاري طالب دائرة تسجيل الشركات على دمج الفترة من 26 / 8 / 2020 مع النشاط لسنة 2021 بموجب الكتاب المرقم (1 / 34 / 34) والمؤرخ في 30 / 12 / 2020 ، غير انه لم تحصل الموافقة من قبل دائرة تسجيل الشركات على دمج الفترة البالغة بحدود (4) شهور من سنة 2020 مع السنة المالية 2021 .

ت- ويستنتج من الفقرتين أعلاه ان مصرف حمورابي التجاري لم يمارس نشاط الاستثمارات والائتمان النقدي والتعهدي وخصم الكمبيالات ومنح التسهيلات المصرفية ويعود سبب ذلك ان المصرف لازال تحت الانشاء والتكوين .

4- مباني الإدارة العامة والفروع :

أ- عند اطلاعنا على خطة المصرف لسنة 2021 لاحظنا ان إدارة المصرف قامت في تعاقد مع مصرف دار السلام على استئجار مبنى للإدارة العامة لمصرف حمورابي للسنة المالية 2021 بعد موافقة البنك المركزي على ذلك.

ب- وعليه بما جاء في الفقرة (أ) أعلاه نوصي بوضع خطط مستقبلية لاستملاك بناية للمصرف تشغلها لإدارة العامة والفرع الرئيسي وذلك وفقا لتعليمات البنك المركزي العراقي ذي العدد (357/3/9) والمؤرخ في 2020/12/2 .

5- الأرباح والخسائر :

أ- بلغت خسارة الفترة (1335) مليون دينار كما في 2020/12/31 ، ويعود سبب ذلك الى عدم ممارسة النشاط التجاري حيث حصل المصرف على الاجازة من قبل البنك المركزي العراقي في 2020/11/29 بموجب الكتاب المرقم (17595/2/9) .

ب- علماً ان مصرف حمورابي التجاري استخدم اثناء فترة الانشاء والتكوين الطاقة المتاحة لدى مصرف دار السلام من موجودات الثابتة (مباني + أجهزة مكاتب) إضافة الى ذلك استعانة ببعض موظفي دار السلام للمساعدة في مرحلة الشروع .

ت- لذا لم تظهر الحسابات الختامية الأراضي والمباني ووسائل نقل وأجهزة المكاتب إضافة الى رواتب وتكاليف العاملين .

ث- علماً ان مصاريف تأسيس المصرف البالغة (1315) مليون دينار وهي تشكل (98.5%) من الخسارة أعلاه واعتبرت مصروفا نهائيا وفقا للمعايير المحاسبية الدولية .

6- الحوكمة المؤسسية :

أ- تقرير مجلس الإدارة : قمنا بفحص ومراجعة تقرير مجلس الإدارة للفترة المنتهية في 2020/12/31 ولاحظنا هنالك اهتمام من قبل مجلس الإدارة في تشكيل لجان الحوكمة حسب دليل الحوكمة .

ب- بالنظر لعدم ممارسة النشاط المصرفي وحادثة التكوين لذا لم يتم اعداد تقرير للفصل الرابع لكل من قسم غسل الأموال وإدارة المخاطر ومراقب الامتثال والرقابة الداخلية .

ت- نوصي بضرورة اتخاذ الإجراءات المبينة ادناه خلال السنة اللاحقة (2021) :-

- ❖ اصدار دليل حوكمة خاص بالمصرف .
- ❖ ضرورة إلاء أهمية خاصة للمؤشرات بطاقة الأداء لأنها الطريق الوحيد لنجاح إدارة المصرف .
- ❖ كما نوصي بضرورة اصدار بيان من قبل مجلس الإدارة الى كافة الأقسام التنفيذية يوضح فيه القيم الجوهرية الواجبة الاتباع وفقاً لمؤشرات بطاقة الأداء .
- ❖ نوصي بالشروع في شراء الأنظمة المصرفية الالكترونية لإنشاء البنى التحتية وخاصة نظام غسل الأموال (AML) ونظام الامتثال الضريبي الأمريكي (FATCA) .
- ❖ ضرورة الشروع في اقتناء الأنظمة الالكترونية لتطبيق ضوابط الحوكمة والإدارة المؤسسية لتقنية المعلومات والاتصالات في القطاع المصرفي والتي تتضمن مخرجاتها تحقيق لأهداف الحوكمة المؤسسية .
- ❖ ضرورة وجود نظام فاعل لتقييم نتائج اعمال مجلس الإدارة السنوي وفقاً لما ورد في بطاقة الأداء .
- ❖ كذلك نوصي بضرورة تعيين خبراء واستشاريين في مجلس الإدارة لتقديم الخبرة لأعضاء لجان الحوكمة .
- ❖ تم وضع خطة إستراتيجية للمصرف لفترة ثلاث سنوات (2021-2023) حسب تعليمات البنك المركزي العراقي وبرأينا يتطلب إعادة النظر بها بغية وضع تصور كامل عن الخطوط التشغيلية المصرفية للسنوات اللاحقة .

7- الدعاوى القانونية :

لا توجد دعاوى المقامة من المصرف على الغير ولا توجد دعاوى مقامة من الغير على المصرف حسبما ورد في كتاب القسم القانوني للمصرف .

8- أمور مهمة أخرى :

- ❖ لم يشترك المصرف في عملية البيع والشراء من نافذة بيع العملة في البنك المركزي بالنسبة للعملة الأجنبية خلال الفترة المنتهية في 2020/12/31 .
- ❖ ضرورة زيادة فاعلية إجراءات الرقابة الداخلية بحيث تضمن وجود رقابة تحوطية رصينة وعمليات التقييم والتوجيه والرقابة (EDM) وعمليات الرقابة والتقييم

والقياس (MEA) الخاصة ، علما تم تشكيل لجنة من أعضاء مجلس الإدارة لدراسة ووضع الإجراءات ادناه :-

- مراقبة وتقييم وتقدير الأداء والمطابقة .
- مراقبة النظام الضبط والرقابة الداخلية .
- مراقبة وتقييم وتقدير مستوى الامتثال للقوانين والأنظمة والضوابط الخارجية .

❖ لاحظنا إيلاء أهمية لطريقة الاحتفاظ بالسجلات والمستندات والوثائق حيث كانت بالمستوى المطلوب .

❖ المصرف ملتزم بتطبيق المعايير الدولية في المجالات المحاسبية والابلاغ المالي – ونظراً لحدثة التكوين وعدم ممارسة النشاط الائتماني لم يطبق المعيار رقم (9) .

❖ استخدم المصرف السجلات اليدوية والمصدقة من كاتب العدل في تثبيت المعاملات المالية والمحاسبية خلال الفترة في سنة 2020 ، الا انه خلال السنة 2021 استخدم النظام الالكتروني (Banks) بدلاً من السجلات اليدوية .

❖ تم فحص ومراجعة محاضر اجتماع مجلس الإدارة عدد (2) المنعقد خلال الفترة من 2020/8/26 لغاية 2020/12/31 وبموجبة تم انتخاب رئيس ونائب رئيس مجلس الإدارة وتعيين المدير المفوض وتحديد الصلاحيات ومناقشة الهيكل التنظيمي وتشكيل اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة كما تم عرض قواعد الخدمة في المصرف والنظام الداخلي .

9- استمرارية المصرف في الوجود :

وفقاً للمعيار الدولي رقم (IAS 570) برأينا ان المصرف سوف يجد صعوبة خلال السنوات المقبلة في استمرارية وجوده بسبب كون (75%) من رأس المال المصرف على شكل ودائع لدى (مصرف دار السلام وهو مصرف متعثراً وتحت الوصايا) . وعلية يحتاج المصرف الى دعم قانوني واداري من لدن البنك المركزي والمعونة في تسهيل إجراءات الضوابط والتعليمات ومنح المصرف فرصة إضافية للنهوض والنمو مع التأكيد على إدارة المصرف بضرورة الإسراع للقيام بالعمليات المصرفية لتحقيق وتعظيم الموارد المالية .

10- جائحة كورونا:

تم انتشار جائحة كورونا (Coved19) في أوائل عام 2020 على مستوى العالم بما في ذلك جمهورية العراق ، مما تسبب في تعطيل العديد من النشاطات والأنظمة الاقتصادية وانعكس ذلك سلباً على أنشطة المصارف وتعتبر إدارة المصرف ان في هذه الجائحة حدث طارئ لم يتم التحوط له نظرا لأن الوضع متغير وسريع التطور، ونرى الإدارة انه من غير الممكن تحديد تقدير كمي للأثر المحتمل لهذه الجائحة على البيانات المالية المستقبلية للمصرف .

11- الافصاح عن الأجر المهنية:

بلغت الاجور المهنية المدفوعة لمراقب الحسابات (12) مليون دينار عراقي عن تدقيق حسابات المصرف في العراق للسنة المالية 2020 .

المعلومات الأخرى:

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى الواردة في تقريرها السنوي، وإن رأينا عن البيانات المالية لا يغطي هذه المعلومات ولا نعطي أي شكل من أشكال التوكيد أو استنتاج بشأنها. وبخصوص تدقيقنا للبيانات المالية، فإن مسؤوليتنا تتمثل في قراءة المعلومات الأخرى عندما تصبح متاحة لنا، للأخذ في الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متوافقة بدرجة مهمة مع البيانات المالية أو المعلومات التي تم الحصول عليها من خلال تدقيقنا بحيث تبدو محرفة بدرجة مهمة.

مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة عن البيانات المالية:

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية حسب متطلبات القانون ومعايير التقارير المالية الدولية، وعن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لتمكين إعداد البيانات المالية بحيث تكون خالية من التحريفات المهمة، سواء حدثت بسبب التلاعب والغش أو بسبب الأخطاء . وفي إعداد البيانات المالية، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المصرف على الاستمرار كمنشأة مستمرة، والافصاح حينما يتطلب الأمر عن القضايا المتعلقة بالاستمرارية واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة ما لم تتجه الإدارة نحو تصفية المصرف أو إنهاء عملياته، أو حينما لا يوجد بديل واقعي آخر للقيام بذلك. كذلك فإن أولئك المسؤولين عن الحوكمة مسؤولون عن الاشراف والمتابعة لعمليات الإبلاغ المالي.

مسؤولية المدقق عن تدقيق البيانات المالية :

تتمثل أهدافنا بالحصول على يقين معقول عما إذا كانت البيانات المالية بشكل عام خالية من التحريفات المهمة، سواء كانت ناتجة عن التلاعب والغش أو الخطأ، وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا. إن اليقين المعقول هو مستوى عال من اليقين، لكن لا يضمن بأن التدقيق الذي نفذ من قبلنا بموجب معايير التدقيق الدولية يؤدي دائما إلى كشف التحريفات المهمة حينما توجد. إن التحريف قد ينشأ من التلاعب والغش أو الخطأ ويعتبر مهما إذا ما كان يتوقع منه، بدرجة معقولة، بصورة فردية أو مجمعة، أن يؤثر على القرارات الاقتصادية للمستفيدين التي تتخذ استنادا إلى تلك البيانات المالية.

المتطلبات الأخرى :

بالإضافة إلى ما ورد أعلاه، فإننا نود بيان الملاحظات التالية إيفاء بالمتطلبات القانونية المعتمدة في العراق:

- 1- تم اعتماد برنامج محاسبي إلكتروني نوع (BANKS) خلال السنة 2021 وقد تضمن حسب رأينا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ونفقات، وكما ان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات الضرورية التي تضمن دقة هذه البيانات.
- 2- ان المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف والسجلات اليدوية متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمنت الموجودات والمطلوبات والنفقات .
- 3- ان عملية جرد النقدية تمت بشكل سليم، وان نتائج هذا الجرد جاءت مطابقة للسجلات وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقا للأسس والمبادئ المحاسبية المعتمدة.
- 4- ان التقرير السنوي للإدارة وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس وجهة نظر ادارة المصرف.
- 5- ان البيانات المالية قد نظمت وفقا لمعايير المحاسبة المالية ومعايير التقارير المالية الدولية والقوانين والتشريعات المرعية وهي متفقة تماما مع ما تظهره السجلات .

خليل إبراهيم العبدالله

محاسب قانوني ومراقب الحسابات




مصرف حمورابي التجاري
قائمة المركز المالي كما في 31/ كانون الاول / 2020

2020/31 كانون الاول / دينار	الايضاحات	الموجودات
50,000,000,000	5	نقد وارصدة لدى البنك المركزي العراقي
151,000,000,000	6	المصارف المحلية
0	7	تسهيلات ائتمانية مباشرة (صافي)
0	8	موجودات مالية
0	9	موجودات اخرى
2,304,430	10	موجودات ثابتة ملموسة (صافي)
452,633,046	11	موجودات غير ملموسة
0		حق الاستخدام لاصول مستأجرة
201,454,937,476		مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
		المطلوبات
0	12	ودائع العملاء
1,789,531,000	13	مطلوبات اخرى
0		تخصيصات اخرى
		التزامات عقود ايجار طويلة الاجل
1,789,531,000		مجموع المطلوبات
		حقوق الملكية
201,000,000,000		راس المال
-1,334,593,524		احتياطي قانوني
		خسائر السنة الحالية
199,665,406,476		مجموع الحقوق الملكية
201,454,937,476		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية




د. ماجد محمد حسن الصوري
رئيس مجلس الإدارة


راجح عبد علي احمد
/ المدير المفوض


رفاه علي محمد حسين
مديرة القسم المالي



خليل إبراهيم العبدالله
محاسب قانوني ومراقب الحسابات



خضوعا لتقريرنا المرقم (1436) والمؤرخ في 10 / 6 / 2021

أن الملاحظات الواردة في كشف الايضاحات المرفق من رقم (1) الى (22) تعتبر جزء مكملا للبيانات المالية

مصرف حمورابي التجاري

كشف الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر للفترة من 26 / 8 / 2019 ولغاية 31/كانون الأول/ 2020

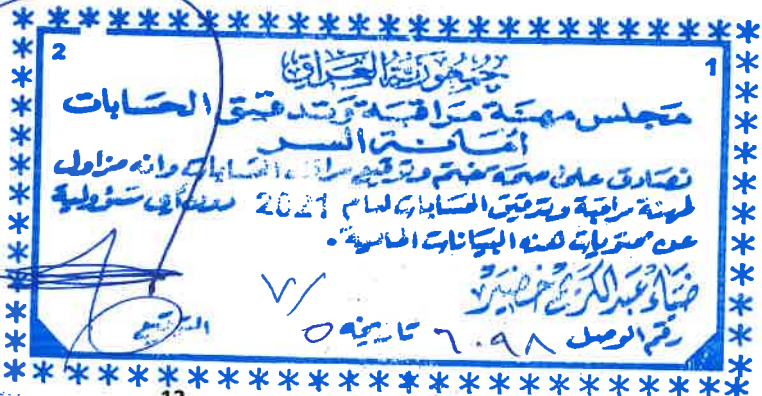
إيضاحات	31/كانون الأول/ 2020 دينار	
14	0	الفوائد الدائنة
15	0	الفوائد المدينة
	0	صافي الدخل من الفوائد
16	0	صافي الدخل العمولات والاعتاب المصرفية
17	0	العمولات المدينة
	0	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
18	0	صافي أرباح (خسائر) بيع وشراء العملات الأجنبية
19	0	الإيرادات الأخرى
	0	إجمالي الدخل التشغيلي
20	0	رواتب الموظفين وما في حكمها
21	1,334,593,977	مصروفات تشغيلية
	0	إيجارات وصيانة مباني
	0	استهلاكات وإطفاءات
	0	تدني مخصص مخاطر الائتمان
	0	ضرائب ورسوم
	0	المصروفات الأخرى
	1,334,593,977	إجمالي المصاريف
	-1,334,593,977	صافي دخل الفترة قبل الضريبة
	0	ضريبة الدخل
	-1,334,593,977	صافي دخل الفترة
	0	الدخل الشامل الآخر للفترة
	-1,334,593,977	الدخل الشامل للفترة
	0	يوزع صافي الدخل كما يلي :
	0	احتياطي توسعات
	0	احتياطي قانوني 5%
	0	مجموع
		كشف الدخل الشامل الآخر
	-1,334,593,977	صافي الربح / (خسارة) السنوي
	0	الحصة الأساسية والمخصصة لتسهم من ربح/ خسارة الفترة العائد الى المساهمين
	-1,334,593,977	إجمالي ربح / خسارة الدخل الشامل للسنة



راجح عبد علي احمد
مدير المفوض

رقاه علي محطصين
مديرة القسم المالي

أن الملاحظات الواردة في كشف الأيضاحات المرفق من رقم (1) الى (22) تعتبر جزء مكملا للبيانات المالية



مصرف حمورابي التجاري

كشف التغير في حقوق الملكية السنة المنتهية كما في 31/ كانون الاول / 2020

البيان	راس المال دينار	احتياطي قانوني دينار	ارباح محتجزة دينار	اجمالي دينار
الرصيد في بداية السنة كما في 1/1/2020	201,000,000,000	0	0	201,000,000,000
أرباح / خسارة السنة الحالية	0	0	-1,334,593,977	-1,334,593,977
اضافات خلال السنة	0	0	0	0
الرصيد كما في 31/12/2020	201,000,000,000	0	-1,334,593,977	199,665,406,023

أن الملاحظات الواردة في كشف الايضاحات المرفق من رقم (1) الى (22) تعتبر جزء مكملا للبيانات المالية

مصرف حمورابي التجاري
كشف التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية كما في 31 كانون الاول / 2020

31/كانون الاول / 2020 دينار	
-1,334,593,977	الانشطة التشغيلية
0	ربح (خسائر) قبل الضريبة
0	تعديلات لبنود غير النقدية
0	الاستهلاكات والاطفاءات
0	مصروف ضريبة الدخل
0	صافي تدني التسهيلات الائتمانية
0	الزيادة او النقص في المخصصات
-1,334,593,977	التدفقات من أنشطة تشغيلية قبل التغيرات
0	الموجودات والمطلوبات
0	التسهيلات الائتمانية المباشرة
0	موجودات اخرى
0	ودائع العملاء
0	تامينات العمليات المصرفية
1,789,531,000	مطلوبات أخرى
0	حساب جاري المركز
1,789,531,000	مجموع
	مجموع التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
	يطرح ضريبة الدخل المدفوعة
	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
	موجودات مالية
	موجودات ثابتة
	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
	الانشطة التمويلية
	الارباح المحتجزة
	زيادة رأس المال
	صافي التدفقات النقدية
201,000,000,000	النقد ومكافاته في بداية السنة
201,000,000,000	النقد ومكافاته في نهاية السنة

أن الملاحظات الواردة في كشف الايضاحات المرفق من رقم (1) الى (22) تعتبر جزء مكملا للبيانات المالية



مصرف حمورابي التجاري كشف الإيضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 2020/12/31

1. معلومات عامة:

تم تأسيس المصرف بموجب شهادة التسجيل الصادرة من دائرة تسجيل الشركات والمراقبة -01-000089003 المؤرخ في 2020/08/26 بعد ان حصل المصرف على موافقة الجهة القطاعية (البنك المركزي العراقي) .

2. تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة:

أ- معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة والتي ليس لها اثر جوهري على البيانات المالية:

تم تطبيق معايير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية في اعداد البيانات المالية للمصرف والتي اصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ كما في او بعد 1 كانون الثاني 2016 والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والأفصاحات الواردة في البيانات المالية للسنة والسنوات السابقة. علما بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية :

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (14) الحسابات المؤجلة لأسباب تنظيمية.
 - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) عرض البيانات المالية والمتعلقة بالمبادرة بالإفصاح.
 - التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (11) الترتيبات المشتركة والمتعلقة بالمعالجة المحاسبية لشراء الحصص في العمليات المشتركة.
 - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (16) الممتلكات والآلات والمعدات ومعيار المحاسبة الدولي رقم (38) الموجودات غير الملموسة توضيح للطرق المحاسبية المقبولة للاستهلاك والإطفاء.
 - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (27) البيانات المالية المنفصلة السماح للمنشآت بتسجيل الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية المنفصلة.
 - التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (10) البيانات المالية الموحدة والمعيار الدولي للتقارير المالية (12) الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى ومعيار المحاسبة الدولي رقم (28) الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة والمتعلقة بتطبيق استثناء التوحيد على المنشآت الاستثمارية .
 - التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الاعوام 2012-2014 والتي تغطي التعديلات الحاصلة على المعايير الدولية للتقارير المالية ارقام (5) و(7) ومعايير المحاسبة الدولية ارقام (19) و(34) .
- ب- معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادر وغير سارية المفعول بعد:
- لم يتم المصرف بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الواردة أدناه الصادرة والجاهزة للتطبيق المبكر لكن غير سارية المفعول بعد:



معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد

التعديلات الحاصلة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (1) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (28) يبدأ سريانها للفترات المالية التي تبدأ من 1 كانون الثاني 2018 أما التعديلات الحاصلة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (12) يبدأ سريانها للفترات المالية التي تبدأ من 1 كانون الثاني 2017.

1 كانون الثاني 2017.

1 كانون الثاني 2018.

1 كانون الثاني 2018.

1 كانون الثاني 2018.
عندما يتم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9).
عندما يتم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9).

1 كانون الثاني 2018.

• التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الاعوام 2014-2016 والتي تغطي التعديلات الحاصلة على المعايير الدولية للتقارير المالية ارقام (1) و (12) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (28).

• التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (12) ضرائب الدخل والمتعلقة بالاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة عن الخسائر غير المحققة.

• التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (7) بيان التدفقات النقدية المتعلقة بإضافة ا فصاحات تمكن مستخدمى البيانات المالية من تقييم التغيرات في المطلوبات الناتجة من الأنشطة التمويلية .

• تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (22) العمليات الجزأة بالعملات الاجنبية والدفعات المقدمة .
بتناول التفسير العمليات الجزأة بالعملات الاجنبية او اجزاء من عمليات حيث :
*يوجد ثمن معنون بعملة اجنبية .

*تعترف المنشأة بأصل مدفوع مقدما او بمطلوب إيرادات مؤجلة متعلق بذلك الثمن قبل الاعترافات بالموجودات ذات الصلة او الإيرادات او المصاريف .
*الأصل المدفوع مقدما او مطلوب الإيرادات المؤجلة هو اصل او مطلوب غير نقدي .

• التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (2) الدفع على اساس السهم والمتعلقة بالتصنيف والقياس لعمليات الدفع على اساس السهم.

• التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (4) عقود التأمين والمتعلقة بالفرق ما بين تاريخ سريان كل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) ومعيار عقود التأمين الجديد.

• التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (40) الاستثمارات العقارية حيث تم تعديل الفقرة رقم (57) لتنص على ان المنشأة تقوم بتحويل اي عقار من او الى الاستثمارات العقارية فقط عندما يكون هناك دليل على التغير في الاستخدام. يحدث التغير في الاستخدام عندما تتوافق او عند توقف توافق العقارات مع تعريف الاستثمارات العقارية لا يشكل التغير في نوايا الادارة لاستخدام العقار دليل على وجود تغير في الاستخدام. تم تعديل الفقرة لتنص على ان قائمة الامثلة الواردة فيها غير شاملة .

• التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (7) الادوات المالية الإفصاحات المتعلقة بالتطبيق الاولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9).

• المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (7) الإفصاحات المتعلقة بإفصاحات اضافية حول محاسبة التحوط (والتعديلات اللاحقة) والناتجة عن تطبيق الفصل الخاص بمحاسبة التحوط في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9).

• المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) الادوات المالية (النسخ المعدلة للأعوام 2009 و 2010 و 2013 و 2014) حيث صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) الادوات المالية في تشرين الثاني 2009 و طرح متطلبات جديدة لتصنيف

وقياس الموجودات المالية وتم تعديله في تشرين الاول 2010 لإضافة متطلبات التصنيف وقياس واستبعاد المطلوبات المالية كما تم طرح نسخة جديدة في تشرين الثاني 2013 لتتضمن متطلبات جديدة لمحاسبة التحوط. كما تم اصدار نسخة معدلة من المعيار في تموز 2014 كي يتضمن بشكل رئيسي كل من (أ) متطلبات التدني للموجودات المالية (ب) تعديلات محددة لمتطلبات التصنيف والقياس من خلال طرح فئة لقياس الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر لبعض ادوات الدين البسيطة ان النسخة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) تحتوي على المتطلبات المحاسبية للأدوات المالية وحلت محل معيار المحاسبة الدولي رقم (39) الاعتراف والقياس وتتضمن النسخة الجديدة من المعيار المتطلبات التالية:

التصنيف والقياس:
تصنيف الموجودات المالية بناء على نموذج الاعمال والتدفقات النقدية التعاقدية وقدمت نسخة 2014 تصنيفا جديدا لبعض ادوات الدين حيث يمكن تصنيفها ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر ويتم تصنيف المطلوبات المالية بشكل مشابه لمعيار المحاسبة الدولي رقم (39) لكن هناك اختلافات في المتطلبات المنطبقة على قياس مخاطر الائتمان المتعلقة بالمنشأة.

التدني:
قدمت نسخة 2014 نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة لاحساب خسارة تدني الموجودات المالية وعليه اصبح من غير الضروري زيادة المخاطر الائتمانية بشكل مسبق حتى يتم الاعتراف بخسارة التدني.

1 كانون الثاني 2018.

محاسبة التحوط:
قدمت نسخة 2014 نموذج جديد المحاسبة التحوط تم تصميمه ليكون اكثر ملاءمة مع كيفية قيام المنشآت بإدارة المخاطر عند التعرض لمخاطر التحوط المالي وغير المالي .

الغاء الاعتراف:
تم اتباع متطلبات الغاء الاعتراف للموجودات المالية والمطلوبات المالية كما وردت في المعيار المحاسبي الدولي رقم (39).

• المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15) الايرادات من العقود مع العملاء صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15) في ايار 2014 حيث وضع نظام شامل وموحد تستعين به المنشآت في قيد الايرادات الناتجة من العقود المبرمة مع العملاء المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15) سوف يحل محل الارشادات الحالية بشأن الاعتراف بالإيرادات بما في ذلك المعيار المحاسبي الدولي رقم (18) الايرادات والمعيار المحاسبي الدولي رقم (11) عقود الانشاءات وما يتعلق من تفسيرات عند سريان العمل بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15) ويرتكز المبدأ الاساسي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15) على انه تتوجب على المنشأة الاعتراف بإيراداتها لوصف التحويل الحاصل للبضائع او الخدمات المتفق عليها للعملاء بقيمة تعكس القيمة التي تتوقع المنشأة الحصول عليها لقاء تلك البضائع او الخدمات ويقدم المعيار على وجه الدقة منهجا للاعتراف بالإيرادات بناء على خمس خطوات :

1 كانون الثاني 2018.

*الخطوة 1: تحديد العقود المبرمة مع العميل.
*الخطوة 2: تحديد التزامات الاداء الواردة بالعقد.
*الخطوة 3: تحديد قيمة المعاملة.
*الخطوة 4: تخصيص قيمة المعاملة على التزامات الاداء الواردة بالعقد.
*الخطوة 5: الاعترافات بالإيرادات عند (او حين) استيفاء المنشأة لالتزامات الاداء .

1 كانون الثاني 2019.

وبموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15) تعترف المنشأة بإيراداتها عندما يتم استيفاء الالتزام اي عندما تحول السيطرة للعميل على البضائع او الخدمات التي تنطوي على استيفاء التزام لقد تم اضافة المزيد من التوجيهات المستقبلية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15) حتى يتم معالجة حالات محددة واطافة الى ذلك تتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15) مزيدا من الافصاحات التفصيلية .

• التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15) الايرادات من العقود مع العملاء المتعلقة بتوضيح ثلاثة جوانب للمعيار (تحديد التزامات الاداء, اعتبارات الموكل مقابل الوكيل, والتراخيص) ولتوفير انتقال مريح للعقود المعدلة والعقود المكتملة.

• المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (16) عقود الايجار يحدد هذا المعيار كيفية الاعتراف والقياس والعرض والافصاح عن عقود الايجار وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية كما يوفر هذا المعيار نموذج محاسبي موحد للمستأجر حيث يتطلب قيام المستأجرين بالاعتراف بالأصول والالتزامات لكافة عقود الايجار باستثناء العقود التي تكون مدتها 12 شهراً او اقل او تكون اصولها ذات قيم منخفضة يستمر المؤجرين بتصنيف عقود الايجارات كتشغيلية او تمويلية ضمن مفهوم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (16) المتعلق بالمحاسبة للمؤجر دون تغيير جوهري عن المعيار المحاسبي الدولي السابق رقم (17).

• التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (10) البيانات المالية الموحدة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (28) الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة (2011) والمتعلق بمعالجة البيع او المساهمة في الموجودات من المستثمر لشركته الحليفة او مشروعه المشترك .

تتوقع ادارة المصرف ان يتم تطبيق المعايير البيئية اعلاه في اعداد البيانات المالية عند تاريخ سريان كل منها دون ان تحدث هذه المعايير اي اثر جوهري على البيانات المالية للمصرف باستثناء تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية ارقام (9) و(15) و(16) حيث تتوقع الادارة ان يتم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية (9) و(15) في البيانات المالية للمصرف خلال الفترات المالية الذي تبدأ في او بعد الاول من كانون الثاني 2018، والمعيار الدولي للتقارير رقم (16) في او بعد الاول من كانون الثاني 2019، علما بانه قد يكون لها اثر جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في البيانات المالية المتعلقة بالإيرادات من العقود مع العملاء والموجودات والمطلوبات المالية للمصرف وعقود الايجار الا انه من غير العملي ان يتم تقدير اثر تطبيق ذلك في الوقت الحالي بشكل معقول لحين قيام الادارة باستكمال الدراسة التفصيلية لتطبيق تلك المعايير على البيانات المالية للمصرف .



3. السياسات المحاسبية:

أ. إعداد البيانات المالية للمصرف للمرة الاولى وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، ووفقا للقوانين المحلية النافذة والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي، وتم في هذا الصدد مراعاة المتطلبات الواردة في معيار التقارير المالية الدولية رقم (1) على وجه الخصوص

:

- ❖ تم الاعتراف بكل الاصول والالتزامات المطلوب الاعتراف بها بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية .
- ❖ عدم الاعتراف بالبنود كأصول او التزامات اذا لم تسمح المعايير الدولية للتقارير المالية بهذا الاعتراف .
- ❖ جرت عملية اعادة تصنيف بعض البنود لأغراض عرض المركز المالي بشكل مختلف عما كان عليه في النظام المحاسبي الموحد **علما ان المصرف حديث التكوين .**

❖ تم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية في قياس كافة الاصول والالتزامات المعترف بها , ولم تظهر اية فروقات عما هو مطبق سابقا .

❖ حيث ان هذه البيانات المالية تعد عن فرع مصرف , فان نطاق التطبيق يشمل البيانات المالية المصرف .

❖ ان التطبيق قد شمل كافة المعايير الدولية للتقارير المالية النافذة بتاريخ 2020/01/01

❖ تم عرض مركز المالي لفترة واحدة كما في 2020/12/31، وكما تم عرض كل من بيان الارباح أو الخسائر والدخل الشامل الاخر، وبيان التدفقات النقدية , وبيان التغير في حقوق الملكية لفترة واحدة ، **لكون الاعداد تم للمرة الأولى .**

❖ لم يؤثر التحول الى المعايير الدولية على المركز المالي للفرع ، وادائه المالي، وتدفقاته النقدية لعد وجود اختلافات في القياس ولبساطة العمليات التي يمارسها الفرع , وبذلك لم يتم اجراء اية تسويات بالزيادة او النقص على ارصدة حقوق الملكية الظاهرة في الفترة السابقة .

ب. العملات الأجنبية: إن العمليات التي تتم بعملة أجنبية غير عملة التقارير المالية يتم تسجيلها على أساس أسعار الصرف السائدة بتاريخ العمليات. وفي نهاية كل فترة مالية يتم تحويل البنود المالية بالعملات الأجنبية على أساس أسعار الصرف السائدة بتاريخ كشف المركز المالي، أما البنود غير المالية بالعملات الأجنبية المسجلة بالقيمة العادلة فيعاد تحويلها على أساس أسعار الصرف السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة، في حين أن البنود غير المالية التي تم تقييمها على أساس الكلفة التاريخية بعملة أجنبية لا يعاد تحويلها، تقيد فروقات الصرف في الأرباح أو الخسائر في الفترة التي نشأت فيها، وقد قام المصرف باعتماد أسعار الصرف التالية:

❖ علما ان المصرف فيه لا توجد عملات اجنبية

لا يوجد	2020	العملات الاجنبية
لا يوجد	1460	سعر صرف الدينار العراقي مقابل الدولار الأمريكي
لا يوجد	1783.098	سعر صرف الدينار العراقي مقابل اليورو

ت. تصنيف الموجودات المالية: لاحقا للاعتراف الأولي، يتم تقييم الاستثمارات في أوراق مالية تبعا لتصنيفها: أما كمحفظ بها لتاريخ الاستحقاق، أو قروض وتسليفات، أو متوفرة للبيع، حيث يتم قياس الاستثمارات المحفوظ بها لتاريخ الاستحقاق والاستثمارات في القروض والتسليفات على أساس الكلفة المطفأة باستعمال طريقة الفائدة الفعلية، أما الاستثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع فيتم تسجيلها على أساس القيمة العادلة وتدرج الأرباح أو الخسائر غير المحققة ضمن بنود الدخل الشامل الآخر باستثناء حالة الأسهم غير المدرجة التي لا يمكن تقييم قيمتها العادلة بشكل موثوق فيتم تسجيلها بالكلفة.

ث. المطلوبات المالية: المطلوبات المالية التي لا يحتفظ بها بغرض المتاجرة ولا يتم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، يتم قياسها لاحقا بالكلفة المطفأة باستعمال طريقة الفائدة الفعلية.

ج. قياس القيمة العادلة للأدوات المالية: إن القيمة العادلة هي القيمة المتفق عليها لتبادل الأصل أو تسديد الالتزام ما بين مشتر راغب وبائع راغب في عملية تجارية بحتة. ويقوم المصرف باعتماد أسعار السوق لتقييم أدواته المالية المتداولة في سوق مالي نشط. وإذا لم يكن سوق الأداة المالية نشطا يقوم المصرف بتحديد القيمة العادلة باستخدام أسلوب تقييم معين استنادا إلى بيانات السوق الملحوظ مع العوامل الأخرى التي من المرجح أن تؤثر على القيمة العادلة للأداة، وتستند القيمة العادلة للأداة المالية إلى عامل أو عدة عوامل كالقيمة الزمنية للنقود، ومخاطر الائتمان للأداة، مع الأخذ بعين الاعتبار العوامل المؤثرة الأخرى مثل مخاطر السيولة.

ح. تدني (اضمحلال) قيمة الموجودات المالية: بتاريخ كل بيان مركز مالي، يتم تقييم الموجودات المالية، غير تلك التي هي على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، من حيث وجود مؤشرات تدني في قيمتها، إن التدني في قيمة الموجودات المالية يكون عند وجود دليل محسوس نتيجة حصول حدث أو أكثر بعد إجراء القيد الأولي للموجودات، وأن التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للاستثمارات قد تأثرت، ويقاس التدني في قيمة الموجودات المسجلة على أساس التكلفة المطفأة بالفرق بين القيمة الدفترية للموجودات وقيمتها الاستردادية المقدرة.



خ. القروض والتسليفات: تقيد القروض والتسليفات على أساس الكلفة المطفأة بعد تنزيل الفائدة غير المحققة، وبعد مخصص تدني قيمة الديون حينما ينطبق، وتسجل الديون الرديئة والمشكوك في تحصيلها على الأساس النقدي وذلك لوجود شكوك واحتمال بعدم تحصيل قيمتها الأصلية وعوائدها.

د. الموجودات الثابتة الملموسة: تظهر الموجودات الثابتة الملموسة على أساس التكلفة التاريخية بعد تنزيل الاندثارات المتراكمة، وخسارة تدني القيمة إن وجدت، ويتم حساب الاندثار باستخدام طريقة القسط الثابت في ضوء التعليمات السارية في العراق، وعلى أساس مدة الخدمة المقدرة للأصول المعنية وكما يلي:

مدة الخدمة المقدرة	صنف الموجودات
50 سنة	مباني ومنشآت
5 سنوات	آلات ومعدات
5 سنوات	وسائل نقل
5 سنوات	أثاث وأجهزة مكاتب

ويتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد أي من الموجودات الثابتة ضمن الأرباح أو الخسائر. ذ. التدني (الاضمحلال) في قيمة الأصول الملموسة وغير الملموسة: في نهاية كل فترة مالية يقوم المصرف بمراجعة القيم الدفترية لأصوله الملموسة وغير الملموسة لتحديد ما إذا كان يوجد أي مؤشر بأن تلك الموجودات قد أصابها خسارة تدني في قيمتها، فإذا وجد هكذا مؤشر يتم تقدير القيمة الاستردادية للأصل لتحديد مدى خسارة تدني القيمة. وتتمثل القيمة الاستردادية بالقيمة الأعلى ما بين القيمة العادلة ناقصا كلفة البيع والقيمة الاستعمالية. وعند تحديد القيمة الاستعمالية، يتم حسم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستعمال نسبة حسم قبل الضريبة تعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الملازمة للأصل الذي لم يتم بشأنه تعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية.

ر. المخصصات: يتم قيد المخصصات نتيجة حدث سابق يرتب على المصرف التزاما قانونيا أو استنتاجيا يمكن تقديره بشكل موثوق، وأنه من المحتمل أن يتوجب إجراء تدفق منافع اقتصادية إلى الخارج لتسديد الالتزام.

ز. تحقق الإيرادات والأعباء: تقيد إيرادات وأعباء الفوائد على أساس الاستحقاق، مع الأخذ بالحسبان رصيد الأصل والنسبة المطبقة، باستثناء القروض والتسليفات المصنفة دون العادية ومشكوك بتحصيلها التي يتم

الاعتراف بعائداتها فقط عند تحقق استردادها. وتفيد إيرادات الرسوم والعمولات عند تنفيذ الخدمات المعينة. ويتم الاعتراف بأنصبة الأرباح عند نشوء الحق باستلام الدفعات المعينة.

س. ضريبة الدخل: تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة. ويقوم المصرف بحساب مخصص ضريبة الدخل وفقا لأحكام قانون ضريبة الدخل النافذ رقم 113 لسنة 1982 وتعديلاته، والذي حدد الضريبة بمعدل 15% من صافي الربح الخاضع للضريبة.

ش. احتياطي التوسعات: يقوم المصرف باقتطاع احتياطي توسعات بنسبة 5% من صافي الربح بعد استيفاء جميع الاستقطاعات القانونية.

ص. النقد ومكافاته: هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر فأقل، ويتضمن: النقد في خزائن المصرف، والأرصدة لدى البنك المركزي العراقي، والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال المدة المذكورة، والأرصدة المقيدة السحب.

4. التقديرات المحاسبية المهمة:

عند تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف، يتوجب على الإدارة أن تتخذ قرارات وتقوم بتقديرات وافتراضات بشأن القيم الدفترية لموجودات ومطلوبات لا تتوضح بسهولة من مصادر أخرى. وتبنى هذه التقديرات والافتراضات على أساس الخبرة السابقة وعوامل أخرى ذات صلة، ومن المحتمل أن تختلف النتائج الفعلية عن التقديرات، ويقوم المصرف بمراجعة التقديرات والافتراضات الخاصة بذلك بصورة مستمرة، ويتم عمل القيود الناتجة عن تعديل التقديرات المحاسبية في السنة المالية التي يحصل فيها التعديل، وذلك إذا كان التعديل يؤثر فقط على تلك السنة، أو في سنة التعديل وسنوات لاحقة إذا كان التعديل يؤثر على السنة الحالية وسنوات لاحقة. وتشمل عمليات التقدير المهمة على ما يلي:

- مخصصات خسائر الديون والقروض والتسليفات.
- تحديد القيم العادلة للموجودات المالية التي ليس لها سعر سوق.
- مخصص ضريبة الدخل.
- الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة.
- تدني قيمة الموجودات.

مصرف حمورابي التجاري

كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المنتهية كما في 31 كانون الاول / 2020

5- نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
أن تفاصيل هذا البند كما يلي

اسم الحساب	31/كانون الاول / 2020 دينار
نقد في الخزينة / دينار	0
اوراق نقدية اجنبية في الخزينة	0
مجموع النقد في الخزينة	0
ارصدة نقدية لدى البنك المركزي	50,000,000,000
احتياطي القانوني لدى البنك المركزي	0
الاستثمار الاسبوعي	0
مجموع الارصدة لدى البنك المركزي	50,000,000,000
مجموع	50,000,000,000

6. مصارف المحلية أهلية
أن تفاصيل هذا البند كما يلي

اسم الحساب	31/كانون الاول / 2020 دينار
نقد لدى المصارف المحلية الاهلية	151,000,000,000
نقد لدى المصارف الخارجية	0
مجموع	151,000,000,000

أن الملاحظات الواردة في كشف الايضاحات المرفق من رقم (1) الى (22) تعتبر جزء مكملا للبيانات المالية

مصرف حمورابي التجاري

كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المنتهية كما في 31/ كانون الاول /2020

7- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

اسم الحساب	31/كانون الأول /2020 دينار
أ. التسهيلات الممنوحة	
قروض طويلة الأجل	0
قروض قصيرة الأجل	0
جاري مكشوف	0
مستندات شحن استيراد القطاع الخاص - الشركات والجمعيات	0
المجموع	0
مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة (ديون منتجة)	0
مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة (ديون غير منتجة)	0
القوائد والعمولات المعطاة على الديون غير المنتجة	
مجموع	0
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	0
ب. بيان الوضع المالي	
مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة	0
الرصيد أول المدة	0
المضاف (المسترد) خلال السنة	
الرصيد آخر المدة	0

أن الملاحظات الواردة في كشف الايضاحات المرفق من رقم (1) الى (22) تعتبر جزء مكملا للبيانات المالية

مصرف حمورابي التجاري
كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المنتهية كما في 31/ كانون الاول / 2020

8- الموجودات المالية
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

اسم الحساب	31/كانون الأول / 2020 دينار
الشركة العراقية لضمان الودائع	0
اصول مالية اخرى	0
الودائع في الخارج لاجل	0
مجموع	0

9- موجودات اخرى
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

اسم الحساب	31/كانون الأول / 2020 دينار
تأمينات لدى الغير	0
ايرادات مستحقة	0
مصاريف مدفوعة مقدما	0
تأمينات لقاء اعتمادات مستندية	0
مجموع	0

أن الملاحظات الواردة في كشف الايضاحات المرفق من رقم (1) الى (22) تعتبر جزء مكملا للبيانات المالية

مصرف حمورابي التجاري

كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المنتهية كما في 31/ كانون الاول /2020

10- موجودات ثابتة ملموسة

الجدول التالي يتضمن تفاصيل الموجودات الثابتة الملموسة واندثاراتها

المجموع دينار	ديكورات وقواطع دينار	اثاث وأجهزة مكاتب دينار	الات ومعدات دينار	البيان
				الكلفة التاريخية
0	0	0	0	الرصيد كما في 31/12/2019
2,304,403	2,304,403	0	0	اضافات
0	0	0	0	تسويات قيدية
2,304,403	2,304,403	0	0	الرصيد كما في 31/12/2020
				الاندثارات المتراكمة
0	0	0	0	الرصيد كما في 31/12/2019
0	0	0	0	اندثار السنة الحالية
				تسويات قيدية
0	0	0	0	رصيد مخصص الاندثار المتراكم كما في 31/12/2020
2,304,403	2,304,403	0	0	القيمة الدفترية كما في 31/12/2020

أن الملاحظات الواردة في كشف الايضاحات المرفق من رقم (1) الى (22) تعتبر جزء مكملا للبيانات المالية

مصرف حمورابي التجاري
كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المنتهية كما في 31/ كانون الاول / 2020

11. موجودات غير ملموسة
الجدول التالي يتضمن تفاصيل الموجودات غير الملموسة

الرصيد كما في 31/12/2020 دينار	الإطفاء المتراكم دينار	الإطفاء السنوي دينار	الكلفة كما في 31/12/2020 دينار	اسم الحساب
452,633,046	0	0	452,633,046	شراء نظم تكاليف
452,633,046	0	0	452,633,046	المجموع

أن الملاحظات الواردة في كشف الايضاحات المرفق من رقم (1) الى (22) تعتبر جزء مكملا للبيانات المالية

مصرف حمورابي التجاري

كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المنتهية كما في 31/ كانون الأول / 2020

12 . ودائع العملاء

الجدول التالي يتضمن تفاصيل حسابات ودائع العملاء

اسم الحساب	31/كانون الأول / 2020 دينار
حسابات جارية دائنة / قطاع خاص / شركات وجمعيات	0
حسابات جارية دائنة / قطاع خاص / افراد	0
حسابات ودائع لاجل	0
مجموع	0

13. مطلوبات اخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

اسم الحساب	31/كانون الأول / 2020 دينار
صكوك معتمدة	0
مصاريف مستحقة (أجور تدقيق)	12,000,000
دائنون (دار السلام)	1,777,531,000
رسوم الطوابع المالية	0
استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير	
مجموع	1,789,531,000

أن الملاحظات الواردة في كشف الايضاحات المرفق من رقم (1) الى (22) تعتبر جزء مكملا للبيانات المالية

مصرف حمورابي التجاري
كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المنتهية كما في 31/ كانون الأول / 2020

14. الفوائد الدائنة
فيما يلي جدول بتفاصيل الفوائد الدائنة

اسم الحساب	31/كانون الأول / 2020 دينار
فوائد الاستثمار	0
فوائد الحسابات الجارية المدينة	0
فوائد الودائع لدى الغير	
المجموع	0

15- الفوائد المدينة
فيما يلي جدول بتفاصيل الفوائد المدفوعة

اسم الحساب	31/كانون الأول / 2020 دينار
فوائد /ودائع توفير	0
فوائد / ودايع لاجل	0
فوائد حسابات جارية دائنة	0
المجموع	0

16. دخل العمولات والاعتاب المصرفية
فيما يلي جدول بتفاصيل الايرادات من العمولات والاعتاب المصرفية

اسم الحساب	31/كانون الأول / 2020 دينار
عمولة الحوالات الخارجية والداخلية	0
عمولة الاعتمادات المستندية	0
عمولة خطابات الضمان	0
عمولات مصرفية اخرى	0
المجموع	0

أن الملاحظات الواردة في كشف الايضاحات المرفق من رقم (1) الى (22) تعتبر جزء مكملا للبيانات المالية

مصرف حمورابي التجاري
كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المنتهية كما في 31 كانون الاول / 2020

17. العمولات المدينة
فيما يلي جدول بتفاصيل العمولات المدينة

اسم الحساب	31/كانون الأول / 2020 دينار
فوائد الحسابات الخارجية المكشوفة	0
العمولات المصرفية المدفوعة	0
المجموع	0

18. ارباح بيع وشراء العملات الاجنبية
الجدول التالي يتضمن تفاصيل بيع وشراء العملات الاجنبية

اسم الحساب	31/كانون الأول / 2020 دينار
ارباح بيع وشراء العملات الاجنبية	0

19. الايرادات الاخرى
فيما يلي جدول تحليل بالايرادات الاخرى

اسم الحساب	31/كانون الأول / 2020 دينار
مخصصات رواتب مستردة	0
مصرفوات الاتصالات المستردة	0
ايرادات سنوات سابقة	0
ايرادات عرضية	0
المجموع	0

أن الملاحظات الواردة في كشف الايضاحات المرفق من رقم (1) الى (22) تعتبر جزء مكملا للبيانات المالية

مصرف حمورابي التجاري
كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المنتهية كما في 31/ كانون الأول / 2020

20. رواتب الموظفين وما في حكمها
فيما يلي جدول تفصيلي بنفقات الموظفين من رواتب وأجور وما في حكمها:

اسم الحساب	31/كانون الأول / 2020 دينار
الرواتب	0
رواتب ومخصصات لغير العراقيين	0
مكافأة نهاية الخدمة	0
تدريب وتأهيل	0
تجهيزات العاملين الطبية	0
نقل العاملين	0
المساهمة في الضمان الاجتماعي	0
المجموع	0

21. المصروفات التشغيلية
فيما يلي جدول تحليلي بالمصروفات التشغيلية :

اسم الحساب	31/كانون الأول / 2020 دينار
مصاريف التأسيس	1,315,077,777
قرطاسية ولوازم	4,672,000
ماء وكهرباء	0
صيانة	0
نشر وإعلان	1,805,000
دعاية وطبع	118,200
ضيافة	921,000
سفر وإيفاد	0
اشتراكات	0
اتصالات عامة	0
نقل السلع والبضائع والنقود	0
خدمات قانونية	0
خدمات مصرفية	0
اجور مراجعة مراقب الحسابات	0
اجور تدقيق	12,000,000
مصروفات خدمية أخرى	0
مصاريف تأمين	0
تبرعات للغير	0
تعويضات وغرامات	0
ضرائب ورسوم متنوعة	0
استئجار مباني ومنشآت	0
مصروفات سنوات سابقة	0
المجموع	1,334,593,977

أن الملاحظات الواردة في كشف الايضاحات المرفق من رقم (1) الى (22) تعتبر جزء مكملا للبيانات المالية

مصرف حمورابي التجاري للاستثمار
كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المنتهية كما في 31/ كانون الاول /2020

22. العمليات خارج الميزانية (ارتباطات والتزامات محتملة):

فيما يلي تفاصيل الالتزامات خارج الميزانية:

اسم الحساب	31/كانون الأول /2020 دينار
التزامات لقاء خطابات الضمان	0
ينزل التأمينات	0
صافي التزامات خطابات الضمان	0
التزامات لقاء اعتمادات مستندية	0
ينزل التأمينات	0
صافي التزامات الاعتمادات	0
صافي الالتزامات خارج الميزانية	0
مخصص مخاطر الانتماء التعهدي	0

أن الملاحظات الواردة في كشف الايضاحات المرفق من رقم (1) الى (22) تعتبر جزء مكملا للبيانات المالية