



مصرف حمورابي التجاري ش. م. ث

HAMMURABI COMMIRCIAL BANK

البيانات المالية للسنة المالية  
المنتهية في 31 / كانون الأول / 2021



شركة خليل إبراهيم العبد الله وشركاؤه - تضامنية

خليل إبراهيم العبد الله

محاسب قانوني ومراقب حسابات

Mobile: 0773281753 - 07507497014

Email: khalelaccounting@yahoo.com

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

07816111111 ☎

info@hcb.iq ✉

# مصرف حمورابي التجاري

ش.م.خ

## المحتويات

كلمة رئيس المجلس

تقرير الادارة

الخطة الاستراتيجية

تقرير الحوكمة المؤسسية

مجلس الادارة

الادارة التنفيذية

تقرير لجنة التدقيق

تقرير مراقبي الحسابات

البيانات المالية



## رؤيتنا

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

## رسالتنا

ان مصرف حمورابي التجاري مصرف عراقي يسهم فيه البنك المركزي العراقي يقوم بتوفير خدماته المصرفية كافة بمهنية وجودة عالية من خلال شراكة دائمة مع زبائننا في القطاعات التجارية والتنموية ، وبسخر كل امكانيات وامكانيات جهازه الوظيفي لتحسين مستويات الخدمات المقدمة التي تلبي احتياجات وطموحات الزبائن ، وبما يسهم في تنمية الاقتصاد الوطني العراقي ورفاه المجتمع، انسجاماً مع سياسة البنك المركزي العراقي وتعليماته وجميع القوانين والاعراف النافذة.

## قيمنا الجوهرية

تحقيق الشمول المالي -- والشفافية -- والمسائلة -- والانضباط -- والاستدامة في كل تعاملاته المحلية والدولية .

## كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة

بسم الله الرحمن الرحيم

حضرات السيدات والسادة والمساهمين الكرام

حضرات الضيوف الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

بداية اتقدم لكم بالشكر لتلبيتكم الدعوة لحضور الاجتماع السنوي للهيئة العامة ويشرفني والأخوة أعضاء مجلس الإدارة أن أقدم لحضراتكم التقرير السنوي الثاني لمصرف حمورابي التجاري متضمناً البيانات المالية وأبرز الإنجازات التي تم تحقيقها .  
السادة المساهمون الكرام

اننا نعيش في عالم تحكمه التطورات التكنولوجية والعلمية .وتصبح فيه كل المعايير الحاكمة عالمية .وعلى الرغم من التحديات التي عاش فيها القطاع المصرفي خلال عام 2021، إلا أن مصرفنا استطاع تجاوز معظم هذه العقبات وتمكنا من زيادة رأس المال الى 250 مليار دينار وتحقيق استمرارية الأعمال، وإدارة الموجودات والمطلوبات ضمن الطاقات والإمكانات المتاحة. بما يواكب التطورات التي تشهدها الصناعة المصرفية، وعلى توفير الخدمات المصرفية لزيائنه، والمشاركة في مبادرات البنك المركزي واستكمال البنى التحتية المتعلقة بالنظام المصرفي الشامل وتفعيل دور اقسام المصرف الرقابية، التدقيق والرقابة، والامتثال والمخاطر ومكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب . مع الاحتفاظ بنسب سيولة تتجاوز النسب المحددة من قبل السلطات الرقابية، بهدف ضمان حقوق المساهمين والمودعين، وبولي المصرف أهمية خاصة لتطبيق أفضل ممارسات الحوكمة المؤسسية لما لها من أهمية في تعزيز أداء المصرف والارتقاء بمنظومة إدارة المخاطر لديه، وبما ينسجم مع متطلبات الجهات الرقابية ووفقاً للمستجدات في الصناعة المصرفية. ويعمل المصرف على تنمية وتطوير موارده البشرية لبناء فريق قادر على العمل والارتقاء بأداء المصرف لمستويات أفضل، على المستويين التنظيمي والتشغيلي وخلق بيئة عمل مناسبة لتحقيق الاهداف المرسومة.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته



د.ماجد محمد حسن الصوري  
رئيس مجلس الإدارة



مصرف حمورابي التجاري ش.م.م

HAMMURABI COMMIRCIAL BANK

## تقرير مجلس الإدارة





## تقرير مجلس الإدارة عن نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية بتاريخ 2021/12/31

يسر مجلس ادارة مصرف حمورابي التجاري ان يقدم تقريره السنوي عن الحسابات الختامية والميزانية العمومية حسب معايير التقارير المالية الدولية ( IFRS )، للمصرف للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الاول 2021 المعدة وفقا لاحكام الفقرة (3) من المادة (117) والمادة(134) من قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل، متوافقاً مع جميع القوانين والأنظمة وتعليمات السلطات الرقابية، بما فيها قواعد الحوكمة المؤسسية للمصارف بالإفصاح والشفافية متضمنا معلومات حول أنشطة المصرف واهم انجازاته ونتائجه المالية، ونشاط مجلس الادارة واللجان المنبثقة عن مجلس الادارة، والادارة التنفيذية ومعلومات اخرى مكملة تعكس نشاط المصرف خلال عام 2021.

## نبذة عن المصرف و أهدافه و نشاطاته و توقعاته و فروع و التطورات

### تأسيس المصرف

تأسس مصرف حمورابي التجاري برأس مال اسمي وقدره (201) مليار دينار وباسهام البنك المركزي بمبلغ (50) مليار دينار، بموجب أحكام قانون البنك المركزي العراقي رقم(94) لسنة 2004، وأحكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997. بموجب شهادة التأسيس المرقمة (مش/89003/01) والمؤرخه في 2020/8/26 واعتبرت شركة مصرف حمورابي التجاري (مساهمة خاصة) مصرفاً عراقياً مجازاً لممارسة النشاطات المصرفية في جمهورية العراق بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم بالعدد(17595/2/9) والمؤرخه 2020/11/29، باشر المصرف نشاطه المصرفي بتاريخ 2021/1/1 وقد تم تعديل عقد تأسيسه بزيادة رأسماله الى مبلغ قدره (250) مليار دينار عراقي ( مائتان وخمسون مليار دينار ) وبصدد اكمال الاجراءات القانونية لزيادة رأس المال مع دائرة تسجيل الشركات .

### أهداف المصرف الرئيسية :

يسعى مصرف حمورابي التجاري ليصبح مصرفاً معروفاً في مجال الخدمات المصرفية بتقديم الخدمات لجميع شرائح المجتمع العراقي ، من خلال ادارة مالية مدروسة وترسيخ الثقافة في ادارة المخاطر والتكاليف واحتلال مكانة رئيسية في تمويل المشاريع التنموية (التجارية، الصناعية، الزراعية، البناء وغيرها ) ويهدف المصرف الى :-

- 1- احتلال موقع ريادي بين المصارف الاخرى العاملة في العراق في تقديم افضل الخدمات للزبائن.
- 2- تطوير وتحسين الخدمات المالية التي تلبي احتياجات الزبائن من جميع الفئات .
- 3- تحقيق انتشار واسع في مناطق العراق المختلفة من خلال فتح شبكة من الفروع لتغطية جميع محافظات العراق وفق خطط مدروسة.
- 4- ادخال النظم المصرفية الحديثة في جميع مجالات العمل المصرفي ولاسيما في مجال مكافحة غسل الاموال وادارة المخاطر .
- 5- انشاء علاقات مع المصارف المراسلة في الخارج - بغية تحسين وتوسيع الخدمات المقدمة للزبائن
- 6- بناء وتطوير كادر مصرفي محترف وقادر على تلبية المتغيرات المختلفة والمتطورة سريعاً في السوق المحلية و الدولية .
- 7- بناء علاقات استراتيجية مع الزبائن والمؤسسات المالية والمصرفية المختلفة والمؤسسات العامة والوزارات وتحقيق الشمول المالي والعمل على التحفيز من ظاهرة اكتناز الاموال .

## اولاً: معلومات عن المصرف

### 1. فروع المصرف

حصلت موافقة البنك المركزي على تأسيس ثلاثة فروع للمصرف خلال الفترة المنتهية في 31/كانون الاول/ 2021 واحد في بغداد والآخر في اربيل والثالث في البصرة. كُشف بأسماء ومواقع فروع المصرف :

المحافظة	الفرع	العنوان	الهاتف	البريد الالكتروني
بغداد	الرئيسي	بارك السعدون - شارع النضال 3/41/103	07816111111	<a href="mailto:info@hcb.iq">info@hcb.iq</a>
اربيل		شارع 100 مجاور شركة جيهان للسيارات/طريق كركوك	07727766551	<a href="mailto:Erbil.Branch@hcb.iq">Erbil.Branch@hcb.iq</a>
البصرة		محافظة البصرة/ناحية الكزارة قضاء البصرة تسلسل 77/68 رقم البناية 15	07801000268	

ويعمل المصرف على تفعيل فرعي اربيل والبصرة بعد استكمال جميع الاجراءات القانونية المتعلقة بذلك .

### 2. أنشطة المصرف الرئيسية

يقوم مصرف حمورابي التجاري بجميع الاعمال المصرفية داخل العراق وخارجه حيث يقدم مجموعة متكاملة من الخدمات المصرفية والتجارية للشركات والافراد وتمويل جميع الانشطة والمشاريع التجارية والصناعية من خلال فروعها البالغة (3) فروع مع تفعيل جميع النشاطات المتعلقة بمبادرات البنك المركزي العراقي.



### 3. الخطة الاستراتيجية وخطط العمل المستقبلية

تسعى ادارة مصرف حمورابي التجاري الى المشاركة الفاعلة في العمل الاقتصادي في العراق لتحقيق التنمية للمشروعات الاقتصادية حسب التوجيهات الصادرة من البنك المركزي العراقي . ان تحقيق الشمول المالي وتعميم الخدمات المالية هو امر حيوي للمصرف، انسجاماً مع توجيهات توجيهات البنك المركزي العراقي، حتى تتمكن من تلبية احتياجات قاعدة الزبائن، فضلاً عن تركيزه على تدريب وتنمية الموارد البشرية، باعتباره ضرورة لتحقيق سلامة العمل والارتقاء به ورفع مستوى ادارته التي تساعده على دعم قدرة المصرف التنافسية والحصول على افضل الفرص في سوق الخدمات المصرفية، لاجل تعظيم العوائد المجزية على راس المال وتوسيع قاعدة حقوق الملكية، من خلال وضع صياغة واضحة لاهداف المصرف .

أعد المصرف خطة استراتيجية طموحة جدا للاعوام 2021 و2022 و2023 ، مع رؤية ورسالة المصرف :-

ركزت الخطة الاستراتيجية للسنوات الثلاث على عدة محاور رئيسة تضمنت:

- 1) استحداث وتنويع مصادر الدخل للمصرف.
- 2) المضي قدماً في خطة التطوير التكنولوجي وتقديم الخدمات الالكترونية وتطوير البنية التحتية التكنولوجية للمصرف.
- 3) تطوير منتجات جديدة وخصوصاً المنتجات الرقمية.
- 4) رفع مستوى الحوكمة في المصرف وتطوير آلياتها وتحديث العمليات التشغيلية في المصرف.
- 5) زيادة الاهتمام بالمسؤولية الاجتماعية وتحقيق الشمول المالي .
- 6) تحسين وتطوير ادارة موجودات ومطلوبات المصرف بما يحقق اعلى العوائد للمصرف، مع الاهتمام وتخفيض مخاطر.
- 7) تطوير وتحسين عمليات ادارة المخاطر في المصرف من خلال تطوير الاقسام الرقابية المختلفة.



8) تطوير ورفع كفاءة الموارد البشرية ليتمكن المصرف من تقديم الخدمات المصرفية بصورة كفؤة وفعالة.

ولتحقيق هذه الاهداف الكبرى تم صياغة عدد من المبادرات / خطط العمل والتي من شأنها تحقيق الاهداف الكبرى في ضوء رؤية المصرف، والتي وزعت بدورها بعد ذلك على سنوات الاستراتيجية الثلاثة .

#### 4. الشمول المالي

يعمل المصرف على تحقيق سياسة الشمول المالي استجابة لتوجيهات البنك المركزي العراقي والمؤسسات المالية الدولية التي تهتم بهذا الموضوع، عن طريق العمل على اصال الخدمات المالية والمصرفية الى اكبر عدد من الافراد وقطاع الاعمال، وتقديم منتجات مالية مناسبة لاحتياجاتهم، مثل حسابات الودائع بأنواعها وخدمات الدفع والتحويل ، خدمات التأمين ، الخدمات الائتمانية النقدية و التعهدية، اضافة الى المنتجات والخدمات المصرفية الاخرى بما في ذلك تحريك الحسابات عن بعد وقد وضع المصرف خطط مستقبلية لتوسيع هذا النشاطات .

وقد تضمنت خطة المصرف الاستراتيجية للسنوات القادمة تركيزاً على تطوير خدماته الالكترونية وتعزيز وتوزيع قنوات الوصول الى الزبائن التي من شأنها ان تساعد كثيرا في تعزيز عملية تحقيق الشمول المالي .

#### ثانياً: تقرير الحوكمة المؤسسية

ان مصرف حمورابي التجاري يؤمن بمبادئ الحوكمة المؤسسية وتطبيقها في المصرف، التي تساعد على تحقيق اهداف المصرف الاستراتيجية، وادارة عمليات المصرف واعماله بأمان، مما يضمن حماية اصحاب الودائع واصحاب المصالح. وقد قام المصرف بأعداد دليل للحوكمة واستند في اعداده على تعليمات البنك

المركزي العراقي بهذا الخصوص بالاضافة الى الارشادات التي تصدرها الجهات الرقابية الدولية وافضل الممارسات المهنية في مجال الحوكمة وقد نشر على موقع المصرف الالكتروني .  
تعتمد اجراءات تنظيم وادارة المصرف للالتزام بمبادئ الحوكمة على عدة امور اهمها :-

- 1- وجود مجلس ادارة فعال .
- 2- توفر استراتيجيات طويلة المدى لتطوير اعمال المصرف وفق اساس واطر لادارة المخاطر .
- 3- العمل على تنمية وتطوير الموارد البشرية .
- 4- اعتماد اساس محاسبية سليمة وافصاح متكامل .
- 5- تفعيل دور اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة .

هذا وقد تم البدء، وبناءً على تعليمات البنك المركزي العراقي، بالعمل على تطبيق متطلبات حوكمة تكنولوجيا وادارة المعلومات المصاحبة لها وفق معيار (COBIT 19) حيث تم التوقيع مع شركة ( AEG ) لمساعدة المصرف في هذا الامر . وقام المصرف باعداد واعتماد دليل حوكمة تكنولوجيا المعلومات ونشره على الموقع الالكتروني للمصرف.

### ثالثاً: مجلس الادارة

يعتبر مجلس الادارة مسؤولاً عن دقة وكفاية البيانات المالية للمصرف والمعلومات الواردة في التقرير السنوي وكفاية انظمة الضبط والرقابة الداخلية.

### 1- مهام ومسؤوليات مجلس الادارة

- اعتماد خطط المصرف شاملة الرؤية والرسالة والغايات بالتناسق مع اهداف المصرف في ضوء توجيهات الهيئة العامة، ثم توجيه الادارة التنفيذية لتنفيذ الخطط مع مراقبة اداءها وتقييمها وتعديلها اذا لزم الامر حسب تطور اعمال المصرف ومتطلبات الحوكمة .
- الاشراف على الادارة التنفيذية و متابعة اداءها، والتأكد من سلامة الاوضاع المالية للمصرف ومن ملاءته.

- اعتماد سياسات واجراءات مناسبة للأشراف والرقابة الدورية على اداء المصرف
- اعتماد سياسة لمراقبة ومراجعة اداء الإدارة التنفيذية، عن طريق وضع مؤشرات اداء رئيسة لتحديد وقياس ورصد الاداء والتقدم نحو تحقيق اهداف المؤسسة للمصرف المرسومة.
- التأكد من توفر سياسات وخطط واجراءات عمل لدى المصرف، شاملة جميع انشطته، وتتماشى مع القوانين والتعليمات ذات العلاقة واعمامها على جميع المستويات الادارية ، مع مراجعتها بانتظام.
- رسم خطوط واضحة المسؤولية والمساءلة لجميع أنشطة المصرف، وترسيخ ثقافة عالية للمعايير الاخلاقية للنزاهة والسلوك المهني للاداريين في المصرف.
- متابعة تنفيذ قرارات الهيئة العامة.
- تقديم الحسابات الختامية والقوائم ( الكشوفات ) المالية للمصرف وتقرير شامل بنتائج تنفيذ الخطة السنوية الى الهيئة العامة لمناقشتها والمصادقة عليها.
- التأكد من الامتثال للمعايير والقوانين والتعليمات في جميع عمليات المصرف ونشاطاته.
- مناقشة وإقرار الخطط السنوية والموازنات المتعلقة بنشاط المصرف ومتابعة تنفيذها.
- تشكيل لجان مجلس الادارة واختيار اعضائها من بين اعضاء المجلس او خارجه حسب مبادئ الحوكمة.
- المصادقة على اختيار المرشحين لشغل مناصب الادارة التنفيذية وتقييم ومتابعة اداءهم دوريا والاشراف عليهم ومساءلتهم والحصول منهم على شرح و تفسير واضح بموضوع المساءلة.
- اعتماد انظمة ضبط ورقابة داخلية للمصرف ومراجعتها سنويا والتأكد من قيام المدقق الداخلي والتسميق مع المدقق الخارجي ( مراقب الحسابات ) بمراجعة هذه الانظمة لمرة واحدة على الاقل سنويا وعلى المجلس تضمين التقرير السنوي للمصرف ما يؤكد كفاية هذه الانظمة .
- ضمان استقلالية مدقق الحسابات الخارجي( مراقب الحسابات) .
- اعتماد استراتيجية فعالة لادارة المخاطر ومراقبة تنفيذها وضمان عدم تعرض المصرف لمخاطر مرتفعة وأن يكون المجلس ملما ببيئة العمل التشغيلية للمصرف والمخاطر المرتبطة بها، وأن يتأكد من وجود أدوات وبنية تحتية لازمة وكافية لإدارة المخاطر في المصرف ، وقادرة على تحديد وقياس وضبط ومراقبة جميع أنواع المخاطر التي يتعرض لها المصرف.



- التأكد من قيام المصرف بتطبيق المبادئ الاساسية للإدارة الرشيدة كما ورد ذلك في قواعد الادارة الرشيدة ونظام الضبط الداخلي الواردة في تعليمات رقم ( 4 ) لسنة 2010 .
- ضمان وجود نظم معلومات ادارية كافية وموثوقة بها تغطي جميع أنشطة المصرف.
- نشر ثقافة الحوكمة في المصرف والتزام بكل الوسائل المتاحة جميع العاملين والادارة التنفيذية على تطبيق ممارساتها.

### اعضاء مجلس الادارة الاصليين ومقدار مساهمتهم في راس المال كما في 2021/12/31

يتألف مجلس ادارة المصرف من السادة المدرجة اسمائهم وعدد اسهمهم بتاريخ 2021/12/31  
وكما مبين ادناه:

#### الأعضاء الاصليين

عدد الاسهم	اسماء الاعضاء الاصليين
50,000,000,000	البنك المركزي العراقي د.ماجد محمد حسن الصوري
75,986,147,948	شركة سيرميان ويمثلها المدير المفوض او مت اينانج
41,232,890,334	شركة الخاتم ويمثلها سامر سمير محمود مصلح
948,000,000	فارس رحيم عبد الكريم ال سلمان
9,089	المدير المفوض
9,089	محمد صفوان عبد اللطيف
9,089	حسن لفته هاشم



اعضاء مجلس الادارة الاحتياط ومقدار مساهمتهم في راس المال كما في 2021/12/31

عدد الاسهم	اسماء الاعضاء الاحتياط
9,089	حسين حميد طه
234,483,310	سليم امين سليم
536,948,603	فارس داود سلمان
500,000,000	زيد فارس رحيم عبد الكريم
836,505,576	قاسم هادي رزوقي
118,877,585	شركة المسانده ويمثلها صلاح الدين ناصر
46,351,352	مارى آن الفريد يعقوب

#### اجتماعات مجلس الادارة

بلغ عدد جلسات مجلس الادارة خلال السنة موضوع التقرير (10) جلسة .

#### 1- المبالغ التي حصل عليها اعضاء مجلس الادارة والمدير المفوض

لم يحصل السادة اعضاء مجلس الادارة على اي مكافئة نقدية خلال عملهم.

#### 2- التسهيلات الممنوحة لاعضاء مجلس الادارة

لم يمنح اي عضو من اعضاء مجلس الادارة تسهيلات ائتمانية (سواء اكانت نقدية او تعهدية ) خلال السنة موضوع التقرير .



اعضاء مجلس ادارة البنك مع مراعاة الشفافية بتشكيلها وحسب دليل الحوكمة المؤسسية الخاص بالمصرف.

الالتزام بالحضور	اللجان	تاريخ التعيين	التحصيل الدراسي	المنصب	اسم العضو
ملتزم	رئيس لجنة الحوكمة رئيس لجنة الترشيح والمكافآت	2020/10/12	دكتوراه اقتصاد	رئيس مجلس الادارة	د. ماجد محمد حسن الصوري
ملتزم	عضو لجنة الحوكمة	2020/10/12	بكلوريوس ادارة واقتصاد بكلوريوس حقوق تجارة	نائب رئيس مجلس الادارة	اومت اينانج
ملتزم	رئيس لجنة التدقيق عضو لجنة القانونية	2020/10/12	بكلوريوس ادارة اعمال	عضو	سامر سمير محمود مصلح
ملتزم	رئيس لجنة الائتمان	2020/10/12	ماجستير احياء مجهرية	عضو	فارس رحيم عبد الكريم ال سلمان
ملتزم	عضو لجنة التدقيق رئيس لجنة المخاطر عضو لجنة الحوكمة	2020/10/12	بكلوريوس ادارة واقتصاد	عضو	محمد صفوان عبد اللطيف
ملتزم	رئيس لجنة القانونية عضو لجنة الائتمان عضو لجنة المخاطر	2020/10/12	بكلوريوس قانون	عضو	حسن لفته هاشم
ملتزم	عضو لجنة الترشيح والمكافآت	2020/10/12	بكلوريوس ادارة واقتصاد	عضو	المدير المفوض

معلومات عن اعضاء مجلس الادارة :

اسماء المساهمين الذين يملكون نسبة (5%) او اكثر من رأس المال :

اسم المساهم	عدد الاسهم	نسبته من رأس المال
البنك المركزي العراقي / د. ماجد محمد حسن الصوري	50.000.000.000	20%
شركة سيرميان ويمثلها المدير المفوض اومت اينانج	83.606.915.000	34%
شركة الخاتم ويمثلها سامر سمير محمود مصلح	45.368.200.000	18%

## اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة

تمارس اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة مهامها وفقاً للوائحها المنعقدة وبما يتناسب مع التعليمات التنظيمية، وادناه وصف مختصر للجان المنبثقة عن مجلس الادارة.

### 1- لجنة التدقيق

تتكون اللجنة من ثلاثة اعضاء من الاعضاء المستقلين من مجلس الادارة، وان رئيس اللجنة عضو مستقل من اعضاء مجلس الادارة.  
أعضاء اللجنة :

المنصب	اعضاء اللجنة
رئيس اللجنة	سامر سمير محمود مصلح
عضو	محمد صفوان عبد اللطيف
عضو	حسين حميد طه
مقرر اللجنة	امجد محمد عواد

اجتماعات اللجنة

عقدت اللجنة اربعة اجتماعات خلال العام 2021.

### 2- لجنة ادارة المخاطر

تتكون اللجنة من ثلاث اعضاء من الاعضاء غير التنفيذيين على ان يكون رئيس اللجنة عضو مستقل ويجب ان يمتلك اعضاء اللجنة خبرة في ادارة المخاطر والممارسات والقضايا المرتبطة بها.  
اعضاء اللجنة:

المنصب	اعضاء اللجنة
رئيس اللجنة	محمد صفوان عبد اللطيف
عضو	حسن لفته هاشم
عضو	زيد فارس رحيم عبد الكريم
مقرر اللجنة	عمار حاتم احمد

اجتماعات اللجنة

عقدت اللجنة اربعة اجتماعات خلال العام 2021.



### 3- لجنة الحوكمة المؤسسية

تتكون لجنة الحوكمة المؤسسية من ثلاثة اعضاء جميعهم من الاعضاء المستقلين وغير التنفيذيين برئاسة رئيس المجلس .

اعضاء اللجنة :

المنصب	اعضاء اللجنة
رئيس اللجنة	د.ماجد محمد حسن الصوري
عضو	محمد صفوان عبد اللطيف
عضو	اومت اينانج
مقرر اللجنة	نور حاتم عبد الجبار

اجتماعات اللجنة

عقدت اللجنة خمسة اجتماعات خلال العام 2021.

### 4- لجنة الترشيح والمكافآت

تتكون اللجنة من ثلاثة اعضاء جميعهم من الاعضاء المستقلين وغير التنفيذيين ويكون رئيس اللجنة عضوا مستقلا .

اعضاء اللجنة :

المنصب	اعضاء اللجنة
رئيس اللجنة	د.ماجد محمد حسن الصوري
عضو	محسن عبد حسن الزيدي
عضو	حسين حميد طه
مقرر اللجنة	لؤي فرنسيس جبو

اجتماعات اللجنة :

عقدت اللجنة اربعة اجتماعات خلال العام 2021.

### 5- اللجنة الانتمائية

تجتمع اللجنة الانتمائية مرة واحد في الشهر على الاقل او كلما دعت الحاجة.  
اعضاء اللجنة

المنصب	اعضاء اللجنة
رئيس اللجنة	فارس رحيم عبد الكريم
عضو	حسن لفته هاشم
عضو	حسين حميد طه
مقرر اللجنة	علي حسن سلمان

### اجتماعات اللجنة

عقدت اللجنة اربعة اجتماعات خلال العام 2021 .

### 6- اللجنة القانونية

تجتمع اللجنة القانونية مرة واحد في الشهر على الاقل او كلما دعت الحاجة  
اعضاء اللجنة

المنصب	اعضاء اللجنة
رئيس اللجنة	حسن لفته هاشم
عضو	زيد فارس رحيم عبد الكريم
عضو	سامر سمير محمود
مقرر اللجنة	سزار سامح سعيد

### اجتماعات اللجنة

عقدت اللجنة ثلاثة اجتماعات خلال العام 2021

## رابعاً: الادارة التنفيذية :

تتمثل الادارة التنفيذية بعدد من الموظفين رفيعي المستوى كما ورد ذلك في المادة ( 1 ) من قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 وتوافقاً مع تعليمات البنك المركزي العراقي ، والهيكل التنظيمي للمصرف وتتكون من المدير المفوض ومعاونة ومدراء الاقسام في المصرف، ويعمل المصرف على ان يتمتع اعضاء الادارة التنفيذية بأكبر قدر من المصداقية والنزاهة والكفاءة وتكريس الوقت لعمل المصرف، وعلى مجلس الادارة ولجنة الترشيح والمكافآت مسؤولية التأكد من ذلك .

### مهام الادارة التنفيذية

اسماء وعناوين الوظائف للادارة التنفيذية للمصرف عام 2021

العنوان الوظيفي	الاسم
معاون المدير المفوض الاول	راجح عبد علي احمد

## اللجان المنبثقة عن الادارة التنفيذية :

شكلت الادارة العليا لجان لمساعدتها في القيام بمهامها ورفع التقارير الى لجان مجلس الادارة المختصة بشكل دوري لضمان فعالية الرقابة والاشراف، وتشكل لجان الادارة التنفيذية من ثلاثة اعضاء على الاقل، ويمكن حضور اعضاء مجلس الادارة بصفة مراقب لمساعدتهم، وترسل اللجان مواعيد اجتماعاتها الى مجلس الادارة .



### 1- لجنة التعيينات

تجتمع اللجنة لمرة واحد في الشهر على الاقل او كلما دعت الحاجة

اعضاء اللجنة

المنصب	اعضاء اللجنة
رئيس اللجنة	راجح عبد علي احمد
عضو	اوس محمود عبد اللطيف
عضو	حيدر سمير عبد الامير

### 2- اللجنة الائتمانية

تجتمع اللجنة لمرة واحد في الشهر على الاقل او كلما دعت الحاجة

اعضاء اللجنة

المنصب	اعضاء اللجنة
رئيس اللجنة	راجح عبد علي احمد
عضو	علي حسن سلمان
عضو	اوس محمود عبد اللطيف
عضو	طيبه هيثم واوي

### 3- لجنة الاستثمار

تجتمع اللجنة لمرة واحد في الشهر على الاقل او كلما دعت الحاجة

اعضاء اللجنة

المنصب	اعضاء اللجنة
رئيس اللجنة	راجح عبد علي احمد
عضو	علي حسن سلمان
عضو	اوس محمود عبد اللطيف
عضو	طيبه هيثم واوي

#### 4- لجنة تقنية المعلومات والاتصالات

تجتمع اللجنة لمرة واحد في الشهر على الاقل او كلما دعت الحاجة

اعضاء اللجنة

المنصب	اعضاء اللجنة
رئيس اللجنة	احمد نعيم عبد الرضا
عضو	سيف حاتم احمد
عضو	حيدر عبد الجبار عباس
عضو	لؤي فرنسيس جبو
عضو	خلود فيصل محمود
عضو	اوس محمود عبد اللطيف

#### ادارة المخاطر :

- يؤمن مصرف حمورابي بان ادارة المخاطر في المصرف هي مسؤولية كل الموظفين في المصرف وتقوم ادارة المخاطر في المصرف على ثلاث ركائز اساسية وعلى النحو التالي:
- فهم كامل وادراية من مجلس الادارة والادارة العليا وموظفي المصرف بانواع المخاطر الكامنه في اعمال المصرف .
  - وجود استراتيجيه وسياسات واجراءات ملائمة لادارة المخاطر .
  - وجود انظمة تساعد على ادارة المخاطر المختلفة .
- كما قام المصرف بتأسيس قسم لادارة المخاطر مستقل بشكل كامل ويتبع اللجنة ادارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الادارة .
- وقد تبني المصرف سياسة مخاطر متحفظة حيث قام المصرف باعداد سياسة متكاملة تبين درجات الخطر المقبولة الادارة المصرف لكافة انواع المخاطر التي قد يتعرض لها المصرف.

## مراقبة الامتثال :

تعتبر مخاطر الامتثال والتي تعني المخاطر التي قد يقع بها المصرف والتي قد ينجم عنها ( عقوبات قانونية او خسائر مادية او تلوث السمعة) جراء عدم التزامه بالقوانين والانظمة والتعليمات وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة الصادرة عن الجهات الرقابية المحلية والدولية.

وادراكا من المصرف لاهمية الامتثال فقد قام بما يلي :

- اعداد سياسة امتثال معتمدة من المجلس .
- اتخاذ التدابير اللازمة من قبل المجلس لتعزيز قيم الاستقامة والممارسة المهنية الصحيحة وبالشكل الذي يجعل الامتثال للقوانين والانظمة والتعليمات هدفا اساسيا يجب على الجميع العمل على تحقيقه .
- ادارة عملية مراقبة الامتثال من خلال قسم مستقل يرفع تقاريره مباشرة الى مجلس الادارة عن طريق رئيس المجلس.
- مراقبة مخاطر الامتثال من خلال قاعدة بيانات تتضمن جميع القوانين والتعليمات .

اما فيما يتعلق بعمليات مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب فان المصرف يتبع سياسات واجراءات عمل معتمدة من قبل مجلس الادارة من خلال :

- التحديث المستمر لسياسات واجراءات مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب .
- اعتماد منهجية تصنيف العملاء حسب مخاطرهم .
- استخدام نظام آلي للمساعدة في كشف عمليات مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب .
- توفير التدريب المستمر في مجال الامتثال لموظفي المصرف .

## التدقيق الداخلي :

لاغراض تفعيل الحوكمة في المصرف تم تأسيس قسم خاص للتدقيق والرقابة والداخلية وفق الاسس والمعايير الدولية ، تعمل على مساعده ادارة المصرف على تحقيق اهدافها المقررة من خلال اتباع نهج منظم لتقييم وتحسين فعالية العمليات المصرفية .

- يتبع القسم وظيفيا للجنة التدقيق المنبثقة عن المجلس وترفع تقارير القسم الى لجنة التدقيق ويتمتع القسم باستقلالية، ولديه الحق بالحصول على اية معلومات والاتصال بأي موظف داخل المصرف.
- يعمل القسم على تقديم تأكيد معقول حول مدى فعالية وكفاءة انظمة الرقابة الداخلية لدى المصرف وقدرتها على تحقيق :

- 1- الدقة والاعتماد على البيانات المالية .
  - 2- كفاءة العمليات التشغيلية .
  - 3- استمرارية العمل .
  - 4- المحافظة على اصول وممتلكات المصرف .
- يشمل نطاق عمل التدقيق الداخلي كافة مراكز عمل ونشاطات وعمليات المصرف .
  - يقوم قسم التدقيق الداخلي بتنفيذ اعماله وفق خطة سنوية معدة بالاستناد الى المخاطر .

### تحليل ومؤشرات للبيانات المالية الختامية :

- 1- الموجودات : بلغ رصيد الموجودات كما هو في 2021/12/31 مبلغ (208,568,829,597) دينار هو عبارة عن ( اجمالي الدينار + اجمالي الدولار المقيم ) اما في سنة 2020 فكان (201,000,000,000) دينار.
- 2- السيولة النقدية : بلغ معدل السيولة لسنة 2021 للمصرف بنسبة (2214%).
- 3- الموجودات المالية (الاستثمارات) : بلغت الاستثمارات المالية في سندات البناء الحكومية (25,000,000,000) مليار دينار. وان تاريخ الاصدار المثبت في شهادة السند 2021/12/19.
- 4- التسهيلات الائتمانية : تم منح ائتمان نقدي لموظفي المصرف وموظفي خارج المصرف وتجارية بمبلغ (1,008,000,000.00) دينار.
- المبلغ الممنوح لمنتسبي المصرف هو ( 509,500,000.00) دينار، والمبلغ الممنوح لموظفي خارج المصرف هو ( 458,500,000.00) دينار، وتجارية افراد وشركات بمبلغ (40,000,000.00) دينار.
- المبالغ المسددة من اصل المنح هو (53,864,698.69) دينار.
- ولذلك فقد بلغ الرصيد بعد التسديد لغاية 2021/12/31 هو ( 945,135,301.31) دينار، هو وتفاصيلة قروض منتسبي المصرف (469,052,708.59) دينار، وقروض موظفي خارج المصرف بمبلغ (447,193,703.89) دينار وتجارية بمبلغ (37,888,888.89) دينار.
- وان جميع هذه القروض مستمرين بالتسديد وتصنيفهم جيد ولم يحدث تلاكاً خلال عام 2021.
- 5- ودائع العملاء : بلغت ودائع العملاء التي تتضمن ( ودائع جارية + ودائع توفير + ودائع ذات طبيعته الجارية) وقد بلغت ( 179,481,179) دينار.
- 6- العمليات خارج الميزانية وتشمل خطابات الضمان الداخلية، والتي بلغت (2,224,964,000) دينار مقابل ضمانات عينية بلغت (20,592,000) دينار .
- 7- المطلوبات الاخرى : بلغ رصيد المطلوبات الاخرى (7,470,061,204) دينار، منها امانات نافذة بيع العملة هو (6,862,000,000) دينار .

- 8- رصيد المساهمين : بلغ رصيد المساهمين (201) مليار دينار .
- 9- حجم الخسائر : بلغ حجم الخسائر (1,993,695,080) دينار هذا مع العلم ان عوائد السندات الحكومية لسنة 2021 ولمدة (13) يوم قد بلغت (62,328,767) دينار التي لم يتم ادخالها في الميزانية وبذلك يصبح حجم الخسائر الفعلي ( 193,136,731.30) دينار.
- 10-بلغ مخصص اندثار الموجودات الثابتة: (1,321,719) دينار.
- 11-معيار الودائع الاجلة هي النسبة لمجموع المدخرات على اجمالي المطلوبات عدا حقوق الملكية، حيث ان الودائع المدخرة لدينا تتضمن فقط (توفير) ونسبة (0,001%) .
- 12- بلغ مجموع الموظفين في نهاية عام 2021 (100) موظف واجمالي الراتب الاجور والمكافآت التشجيعية بلغت (880,066,876) دينار الاجمالي السنوي قبل استقطاع الضريبة والضمان الاجتماعي .
- حجم الضمان الاجتماعي ( 80,727,899) دينار.
- وتم استقطاع مبلغ الضريبة بمبلغ ( 29,836,610) دينار .
- وسيتم تسديد مبالغ الضمان الاجتماعي والضرائب على الرواتب في حينها .
- علماً بأن نسبة كفاية راس المال (640%) .

### الموارد البشرية :

- بلغ عدد العاملين في المصرف ( 100) موظف وبلغ اجمالي الرواتب والاجور والمكافآت خلال السنة 2021 (880,066,876) دينار وحصة المصرف في الضمان الاجتماعي (80,727,899) دينار، وتم استقطاع مبلغ الضريبة (29,836,610) دينار.
- تركيز ادارة المصرف على استقطاب الكوادر المصرفية الجيدة حملة الشهادات الجامعية ومن لديهم الكفاءة والقابلية في العمل على الحاسوب كون المصرف يطبق الانظمة المصرفية الالكترونية المتطورة يشمل كافة الجوانب المصرفية

### توزيع العاملين حسب المستويات الادارية والفنية :

ت	المستوى الاداري	العدد
1	المدير المفوض	1
2	معاون المدير المفوض	1
3	سكرتارية	2
4	مشاور قانوني	1
5	مدير قسم	11





3	مدير فرع	6
9	معاون مدير قسم	7
2	معاون مدير فرع	8
2	مسؤول شعبة	9
2	معاون مسؤول شعبة	10
2	رئيس أمناء صندوق	11
2	رئيس ملاحظين	12
1	محاسب اقدم	13
3	مبرمج	14
12	ملاحظ	15
3	معاون ملاحظ	16
2	امين صندوق	17
4	كاتب	18
4	موظف فني	19
4	منظف	20
2	سانق	21
2	معمد	22
14	حارس	23
4	رزام - عتال	24
1	امين صندوق	25
1	موظف استعلامات	26
95	المجموع	

- عمل المصرف على استثمار الموارد البشرية العاملة فيه عبر اشراكهم في دورات تدريبية وندوات تهدف الى رفع مهاراتهم وكفائتهم مع متطلبات وظائفهم الحالية والمستقبلية على فقد تم اشراك الموظفين في دورات اون لاين وتمحورت في عدة مواضيع لتغطية الاحتياجات :

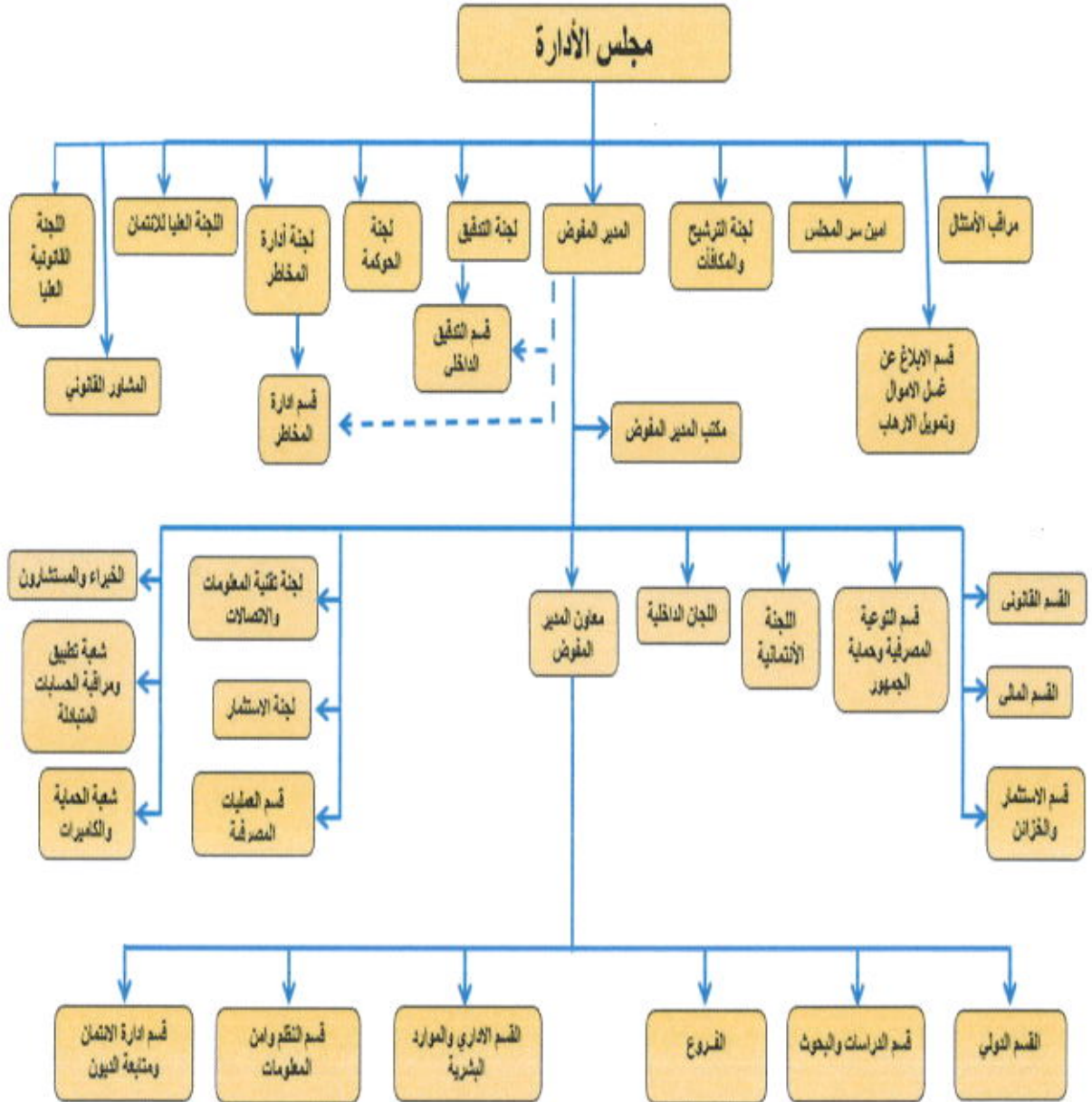
ت	اسم الدورة	تاريخ الدورة	مكان انعقاد الدورة
1	ورشة عمل حول متطلبات بطاقة الاداء الخاصة بدليل الحوكمة والمؤسسية	2021/2/10-9	مقر البنك المركزي العراقي
2	اجتماع حول المنصة الالكترونية لخطابات الضمان	2021/2/15	رابطة المصارف الخاصة العراقية
3	المعيار المحاسبي الدولي لأعداد التقارير المالية ارقم (9)	2021/3/11-7	البنك المركزي العراقي - عبر المنصة



4	اساسيات العمل على النظام المصرفي	2021/3/11	شركة بيت الحكمة للتدريب والتنمية البشرية Online –
5	اليات اصدار خطابات الضمان الداخلية	2021/7/27	شركة بيت الحكمة للتدريب والتنمية البشرية Online –
6	دورة داخلية خاصة عن غسل الاموال وتمويل الارهاب	2021/8/16	شركة بيت الحكمة للتدريب والتنمية البشرية Online –
7	خاصة بقسم نظم وامن المعلومات	2021/8/26	شركة بيت الحكمة للتدريب والتنمية البشرية Online –
8	المهارات الرقابية في مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب	2021/9/30	شركة بيت الحكمة للتدريب والتنمية البشرية Online –
9	اليات واستثمارات المنح على مبادرة البنك المركزي العراقي	2021/10/11	شركة بيت الحكمة للتدريب والتنمية البشرية Online –
10	دور وظيفة الامتثال في مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب	2021/10/25	شركة بيت الحكمة للتدريب والتنمية البشرية Online –
11	ادارة المحافظ الاستثمارية والاوراق المالية	2021/11/14	شركة بيت الحكمة للتدريب والتنمية البشرية Online –
12	المحاسبة الادارية واتخاذ القرارات	2021/11/18	شركة بيت الحكمة للتدريب والتنمية البشرية Online –
13	اعرف عميلك والعناية الواجبة	2021/11/30	شركة بيت الحكمة للتدريب والتنمية البشرية Online –
14	ضوابط العناية الواجبة	2021/12/7	شركة بيت الحكمة للتدريب والتنمية البشرية Online –
15	حماية المستهلك والشمول المالي	2021/12/8	شركة بيت الحكمة للتدريب والتنمية البشرية Online –
16	اعداد التقارير المالية السنوية	2021/12/13	شركة بيت الحكمة للتدريب والتنمية البشرية Online –
17	موظفي العد والفرز وموظفي النقد	2021/12/16	شركة بيت الحكمة للتدريب والتنمية البشرية Online –
18	التطبيق العلمي التقرير ادارة المخاطر	2021/12/19	شركة بيت الحكمة للتدريب والتنمية البشرية Online –
19	ورشة تدريبية – الية الاشتراك مع مؤسسة Signaturenet	2021/12/21	مقر البنك المركزي العراقي – القاعة الكبرى
20	مناقشة ضوابط تمويل منظومات توليد الكهرباء من الطاقة المتجددة	2021/12/23	مقر البنك المركزي العراقي – قاعة المسرح
21	كشف تزييف العملة المحلية والاجنبية	2021/12/27	مقر البنك المركزي العراقي – قسم التدريب

## الهيكل التنظيمي للمصرف :

نرفق مخطط توضيحي للهيكل التنظيمي للمصرف لغرض تنظيم العلاقة ما بين الادارات وتحديد خطوط السلطة والاتصال بين الرؤساء والمرؤسين :



## العقود المبرمة خلال عام 2021 :

العقود التي ابرمها المصرف خلال السنة 2021 :-

الشركة المتعاقد معها	التفاصيل
شركة طريق الرونق لخدمات التنظيف محدودة المسؤولية	خدمات التنظيف الموقعي
شركة أسود الرفادين للخدمات الامنية والحراسات العامة المحدودة	الخدمات الامنية والحراسات
شركة بيت الحكمة للتدريب والتنمية البشرية/الاكاديمية العالمية	دورات تدريبية المصرف
شركة صروح المعرفة للتجارة العامة وتكنولوجيا المعلومات	عقد تصميم الموقع الالكتروني
شركة اي اي جي (AEG)	عقد تجهيز المصرف بنظام (SWIFT) ونظام (FIRCO)
شركة اي اي جي (AEG)	عقد تجهيز المصرف بنظام الحوالات الداخلية (SMART CLEAR)
شركة اي سي اس فاينانشال لممتد (ICSFS)	عقد الصيانة الخاص بنظام (BANKS)
شركة تكنولوجيا العراق لحلول تكنولوجيا المعلومات والبرامجيات	عقد تجهيز المصرف بنظام الارشفة الالكترونية
شركة افق المدى للاتصالات (AWAL)	عقد تزويد المصرف بخدمة الانترنت

## انشطة الاقسام الرئيسية لعام 2021 :

### قسم الائتمان :

يعتبر الائتمان من الانشطة الرئيسية في المصرف وقد اولت ادارة المصرف اهمية لهذا القسم حيث قامت بدعمه بالكادر الوظيفي المختص ومراقبة عمله بهدف ضبط عملياته بناءً على عمليات الائتمان واعتماد مؤشرات الضمانات ودراسة المركز المالي للزبون وسمعته في السوق التجاري . وقد بلغت صافي التسهيلات الائتمانية النقدية الممنوح (1,008,000,000.00) دينار وصافي الائتمان التعهدي بالدينار العراقي ( 26,464,000 ) دينار، اما بالدولار الامريكي (1,500,000) مليون دولار لعام 2021 .

استمر القسم خلال العام 2021 بمتابعة جميع الامور المتعلقة بالائتمان احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل ربع سنوي حسب المعيار رقم 9 .

- وقد بذلت ادارة البنك جهود متميزة في تطبيق المعيار رقم (9) حيث قامت بالتعاقد مع شركة استشارية خارجية (شركة بيت الحكمة للتنمية البشرية والتدريب ) وستعمل على شراء نظام الي متقدم جدا لغرض احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعه (ECL) ، استجابة لتعليمات البنك المركزي بهذا وقد كانت نتائج التطبيق كما يلي :-

### القسم المالي :

استمر القسم المالي بادائه في اعداد البيانات المالية والدورية وفقا للنماذج المرسله من قبل البنك المركزي العراقي ، وكذلك الى هيئة الاوراق المالية. كما تقوم بتنظيم واعداد الحسابات الختامية والحسابات المرحلية وفق معايير المحاسبة المتبعة .  
وقد استطاع هذا القسم توفير المعلومات والتقارير المالية بدقة، واطهار حسابات المصرف بصورة شاملة وبالتعاون مع دائرة تكنولوجيا المعلومات والبنك المركزي العراقي والمدققين الخارجيين والهيئة العامة للضرائب ودائرة الضمان الاجتماعي وغيرها من الجهات ذات العلاقة .

### قسم مراقبة الامتثال :

استمر قسم الامتثال في تطوير اعماله المختلفة حيث قام بوضع خطة تطوير للقسم تتسجم مع افضل الممارسات المهنية بهذا الخصوص .  
لقد اشارت تعليمات رقم (4) لسنة 2010 الخاصة بتسهيل تنفيذ قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 الى المهام التي ينهض بها مراقب الامتثال بكونه ( يعمل على تقييم مدى التزام المصرف في عملياته المصرفية اليومية لمتطلبات القوانين والتعليمات المختصة والتأكد من صحة هذه السياسات والاجراءات وكذلك تجنب الاخطاء والمخالفات التي من شأنها ان تعرض المصرف الى المخاطر المختلفة وبالتعاون مع الادارات التنفيذية الاخرى في المصرف ) ويستند في عمله ايضا الى النصوص القانونية المقررة في كل من قانون البنك المركزي العراقي رقم (56) لسنة 2004 وقانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 وقانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم (39) لسنة 2015 .

ونظرا لأهمية المهام والمسؤوليات الملقاة على عاتق مدير قسم مراقبة الامتثال فأن انه يحضر اجتماعات المجلس بصفة مراقب وقد الزمته التعليمات المشار اليها في البديء بتقديم تقارير فصلية تضمن تلك التقارير التحقق من مدى التزام المصرف بقرارات مجلس الادارة والسياسات الداخلية وتنفيذها بالإضافة الى الاجراءات المقررة بموجب القوانين والتعليمات التي يصدرها البنك المركزي العراقي ومراجعة الاجراءات التي تتبعها الادارات المختلفة في المصرف والتأكد من انسجامها مع القوانين والانظمة المختصة ومتابعة الانحرافات وتقديم المقترحات لمعالجتها وتحسينها وتنظيم النشاطات والخدمات المصرفية بما يقابلها من متطلبات قانونية وتعليمات متعلقة بها وان يتم ذلك عن طريق تحديد القانون المختص الواجب التطبيق ومن ثم الاعمال والنشاطات والخدمات المصرفية التي تندرج تحته.

وكذلك التعاون مع الفروع في اعمام جميع الكتب الصادرة من البنك المركزي العراقي بدون تأخير، ومتابعة الاجابة على تقارير لجان البنك المركزي العراقي التفتيشية ومعالجة الملاحظات الواردة فيها، ضمن السقف الزمني المحدد لذلك، والاطلاع على التقارير المرفوعة الى البنك المركزي العراقي من قبل كل من قسم ادارة المخاطر وقسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب، شاملة لكافة

متطلبات التعليمات والقوانين الصادرة بهذا الشأن، ودراسة السياسات والاجراءات المتعلقة بنشاط المصرف، والتحقق من مدى انسجامها مع القوانين واللوائح والتعليمات التنظيمية وتحديثها وفقا لمتطلبات تطور النشاط المصرفي، والتنسيق مع القسم القانوني في التعرف على القوانين والانظمة والتعليمات، ورفع تقارير فصلية الى كل من الادارة العليا في المصرف، والى دائرة مراقبة الصيرفة والائتمان في البنك المركزي العراقي، حول الانحرافات المكتشفة والاقتراحات واجراءات التصحيح المتخذة من اجل تلافي تكرارها في المستقبل .

### قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب :

قام القسم ارسال التقارير الدورية الى البنك المركزي، ومراقبة الايداعات والسحوبات للزبائن، وكذلك جميع العمليات المصرفية وفقا لتعليمات قانون رقم 39 لسنة 2015 الخاص بغسل الاموال وتمويل الارهاب الصادر من البنك المركزي العراقي، في جميع الاجراءات المتبعة وفق مبدأ اعرف زبونك (K.Y.C) ، ويتم العمل على ادخال نظام (AML). والذي يعتبر من افضل الانظمة المتوفرة في المصارف، وهو يمارس اختصاصه بصورة مستقلة، والحفاظ على سرية المعاملات واتخاذ الاجراءات اللازمة بعد التوصل الى نتائج عمليات التدقيق والفحص والكشف عن المعاملات. ويقوم القسم بتزويد الفروع وقطاعات المصرف بالسياسات والاجراءات الخاصة بمكافحة غسل الاموال ، بالاضافة الى تقديم التدريب المناسب للموظفين في هذا المجال . ومن خلال نظام المصرف (Banks) يتم تدقيق اسم الزبون قبل فتح الحساب في شاشة البحث والتحرى مع اسماء اللائحة السوداء للتأكد من عدم ورود الاسم ضمن قوائم المشبوهين المحلية والدولية (WORLD CHECK, (HM, CE, UN, OFAC) وعند التأكد من عدم ورود الاسم يقوم الموظف بأجراءات فتح الحساب حسب تعليمات البنك المركزي ومتابعة حركاته التي تزيد عن 15 مليون دينار عراقي وعن 10 الاف دولار امريكي .

### قسم ادارة المخاطر :

استمر القسم في عمليات التطوير المستمرة التي تحاكي افضل الممارسات المهنية في مجال ادارة المخاطر ، حيث استحدث القسم في هذا العام اشكال مختلفة من التقارير الشهرية ومنهجيات مراقبة حديثة لكافة المخاطر ، كما قام باعداد السياسات التالية :

- سياسة متكاملة لادارة مخاطر السيولة .
- خطة طوارئ للسيولة .
- مؤشرات الانذار المبكر .
- تحديث وتطوير وثيقة سياسة المخاطر المقبولة لدى المصرف .

واستمر القسم في عمليات تحديد وتقييم مختلف المخاطر التي تحيط باعمال المصرف واحتساب سيناريوهات الاوضاع الضاغطة ومراقبة الحدود المقبولة للمخاطر ، بالاضافة الى مراقبة جميع مؤشرات مخاطر السوق والائتمان والتشغيل والسيولة ورفع التوصيات للادارة التنفيذية العليا ولجنة ادارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الادارة.

### قسم التدقيق الدخلي :

قام قسم التدقيق بإجراء العديد من مهمات التدقيق المبرمجة في خطة التدقيق السنوية المقررة والمعتمدة من لجنة التدقيق المنبثقة عن المجلس .  
ويسعى القسم من خلال تنفيذ الواجبات المناطة به الى تحقيق اهداف القسم المتمثلة في ضمان كفاءة وفاعلية ادارة المخاطر ونظام الرقابة الداخلية والحوكمة وتقديم تاكيد معقول حول تحقيق اهداف المصرف الواردة ضمن استراتيجيته المعتمدة .

### القسم القانوني:

يقع على القسم القانوني مهام ومسؤوليات عديدة نذكر منها مايلي :-

- أ- توجيه الانذارات للزبائن المتأخرين عن التسديد .
- ب- اقامة الشكوى الجزائية ضد الزبائن المسؤولين عن تحرير صكوك لصالح المصرف وعدم تسديدها .
- ت- الاشتراك في اللجان التحقيقية .
- ث- مراجعة كافة الدوائر الرسمية وغير الرسمية مثل دائرة تسجيل الشركات ودائرة التسجيل العقاري والعرضات وكتاب العدول والمحاكم ومراكز الشرطة .
- ج- المساهمة بشكل فعال بتنظيم كافة العقود .
- ح- الاشراف القانوني على جميع عمليات فروع المصرف .
- خ- وضع اليد على جميع العقارات المرهونة للمصرف في حالة تلكوء (نكوث) الزبائن .
- د- حضور المرافعات في الدعاوى المقامة على الغير .

### السياسات المحاسبية :

- أ- اتباع المعايير الدولية للابلاغ المالي (IFRS).
- ب- اتباع أساس الاستحقاق في احتساب الإيرادات والمصروفات واعتماد طريقة القسط الثابت في احتساب الاندثارات على الموجودات الثابتة.
- ت- الاستمرار باعتماد مبدأ الكلفة التاريخية للموجودات الثابتة وأضهارها بالقيمة الدفترية في قائمة المركز المالي بعد طرح مخصص الاندثار المتراكم.

### البنوك المراسلة:

حتى الآن تم الاتفاق مع مصرف عبر العراق والمصرف الدولي الاستثمار لتمشيه علاقتنا المصرفية مع الخارج، ويجري استكمال الاجراءات اللازمة لاقامة علاقات مراسلة مع مصرفين ( البنك العربي الافريقي الدولي ، دينيس بنك التركي ) وفي النيه توسيع علاقات المصرف مع المصارف المراسلة في الخارج وحسب تطور اعمال المصرف.



مصرف حمورابي التجاري ش.م.ذ  
HAMMURABI COMMIRCIAL BANK

## تقرير لجنة تدقيق الحسابات





## نظم المعلومات الالكترونية المصرفية :-

ان التطور الهائل الذي تحقق في مجال الحاسوب والاتصالات والتبادل السريع والشامل للمعلومات حيث ترافق ذلك مع استثمار الانترنت في ميدان النشاط التجاري الالكتروني والاعتماد المتزايد عليها، تطور مفهوم العمل المصرفي. حيث يعتمد المصرف نظام (Banks)، وهو من افضل الانظمة والبرامج، وعمل المصرف على توسيع قاعدة بياناته الالكترونية خلال السنة 2021.

1- اعادة تأهيل الشبكة الداخلية في فروع المصرف مع اتمام متطلبات ربط الفروع على شبكة داخلية امنة مع الادارة العامة

2- تم تفعيل نظام المدفوعات الالكتروني (RTGS) الخاص وشبكة بالبنك المركزي وكذلك تم تفعيل انظمة المقاصة الالكترونية (ACH). وقد تم تطبيق المتطلبات الامنية لشركة السويقت (CSP) والعمل على تفعيل نظام AML وربطها مع النظام المصرفي واستخراج تصنيف العملاء والتقارير الخاصة بحركات العملاء والتدريب على النظام للاقسام الرقابية.

3- سيعمل المصرف على ادخال نظام الحوالات الخارجية السريعة وسترن يونين او موني غرام.

4- الي لاجراء اختبارات الضغط ( Stress testing ) تنفيذا لتعليمات البنك المركزي العراقي .

5- العمل على تطبيق اطار حوكمة تكنولوجيا المعلومات COBIT19.

6- جاري تطبيق العمل نظام الارشفة الالكترونية لمواكبة التطور الحاصل في مجال التطبيقات المصرفية وتنفيذا لتعليمات البنك المركزي العراقي .

7- استخدام احدث التقنيات لضمان جودة وامن المعلومات واستمرار الاعمال وتطوير العاملين للانظمة الالكترونية والخدمات بأعلى درجة من الجودة والامان والتركيز على التحسين المستمر، وسيقوم المصرف في الحصول على جميع الشهادات الخاصة والتي تتضمن .

ISO 27001 ادارة امن المعلومات

ISO 22301 استمرارية نظام الاعمال

Cobit 19 الاطار الخاص بحوكمة تقنيات المعلومات



د. ماجد محمد حسن الصوري  
رئيس مجلس الادارة

راجح عبد علي احمد  
المدير المفوض



## 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 بإصدار التوجيهات الى فروع المصرف والاقسام كافة وفيما يلي ملخص لعمل اللجنة خلال عام / 2021

- 1- باشرت اللجنة أعمالها بزيارات موقعيه 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- تم التأكد من ضوابط المحاسبة المعتمدة في المصرف وعملية تطبيق تلك الضوابط بصورة صحيحة كما تم فحص البيانات المالية والحسابات الختامية للفترة المنتهية في 2021/12/31 .
- 4- اطلعت اللجنة على جميع العقود المبرمة خلال السنة (2021) وتأكدت انه ليست للسادة رئيس واعضاء المجلس والمدير المفوض والمديرين التنفيذيين اي مصلحة في تلك العقود.
- 5- استعرضت اللجنة تقرير مراقب الحسابات الخارجي بخصوص البيانات المالية المقدم من قبل مراقب الحسابات السيد خليل ابراهيم العبد الله قبل عرضة على مجلس الادارة.
- 6- تويد اللجنة بان جميع التعاملات المصرفية التزمت بقانون مكافحة غسل الأموال المرقم (39) لسنة 2015 كما لم يتبين بان المصرف مارس عمليات تمويل الإرهاب وتأكدت من امتثال المصرف (الادارة العليا والادارات الأخرى العاملة في المصرف)
- 7- ان اللجنة وجدت أن المؤشرات المالية المتحققة خلال السنة / 2021 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

محمد صفوان عبد اللطيف  
رئيس لجنة تدقيق الحسابات





مصرف حمورابي التجاري ش. م. م. خ

HAMMURABI COMMIRCIAL 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: khalelaaccounting@yahoo.com

Tel: 078-5831503-07703281753-

07507497014

P.O.Baghdad-Jadriya-2353



خليل ابراهيم محمد العبدالله

محاسب قانوني ومرآب حسابات

استشارات ادارية ومالية وكفوية وضريبية

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

رقم الاجازة 285

بغداد - الحارثية - حي الكندي/محلة 213

عمارة الجوراني

الرقم : 1533

التاريخ : 2022/6/9

السادة / مساهمي مصرف حمورابي التجاري / المحترمين  
م/ تقرير مراقب الحسابات المستقل عن البيانات المالية  
للسنة المالية المنتهية في 2021/12/31

الرأي :

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية لمصرف حمورابي التجاري ، والتي تتضمن :  
كشف المركز المالي كما في 31/ كانون الأول /2021 وكشف الأرباح والخسائر والدخل الشامل الآخر وكشف  
التغيرات في حقوق الملكية ، كشف التدفق النقدي للسنة المنتهية بذات التاريخ ، والإيضاحات عن البيانات المالية  
، بما فيها ملخص السياسات المحاسبية المهمة .

وبرأينا :

ومع مراعاة نتائج التدقيق المبينة لاحقاً في هذا التقرير فإن البيانات المالية للمصرف ( عدا ماورد في تحفظنا على  
فقرة المصارف المحلية ( 3 - ت ) تعرض بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي للمصرف  
كما في 31/كانون الأول /2021 ، وادائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة 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 استناداً إلى معايير المراجعة الصادرة ، ومعايير التدقيق الدولية الصادرة عن اتحاد  
المحاسبين الدولي. وإن مسؤوليتنا بموجب هذه المعايير قد تم شرحها لاحقاً 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 ، وقد أدبنا مسؤوليتنا 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 الآتية :

## 1- المعايير الدولية :

- أ- قام المصرف خلال السنة 2020 و 2021 في اعداد وتنظيم الميزانية العامة والحسابات الختامية وفقاً للمعايير الدولية لتقارير المالية (IFRS) .
- ب- لم يتم المصرف بأعداد التقارير المالية المرحلية خلال سنة 2021 استناداً الى معيار المحاسبة الدولي رقم (34) ومعيار التدقيق الدولي رقم (2410) وتعليمات البنك المركزي العراقي وفق المادة (23) الإفصاح والشفافية في الفقرة (4) منها بموجب دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف - الا انه - في بداية السنة اللاحقة 2022 قام المصرف في تطبيق معيار رقم (34) .
- ت- لم يتم المصرف باحتساب الأثر الكمي وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) ، وقد بينت إدارة المصرف لنا انها لم تقم في تطبيق هذا المعيار لكون عمليات منح القروض ضئيلة وليس بالمستوى المطلوب وان اقتناء الاستثمارات تم في نهاية السنة وانها سوف تقوم في اقتناء هذا النظام خلال السنة اللاحقة .
- ث- قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (16) " عقود الإيجار " خلال شهر كانون الثاني 2016 والذي بدأ حيز التطبيق في كانون الثاني 2019 . حدد بموجبه مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح الخاصة بعقود الإيجار. حيث يتطلب هذا المعيار من المستأجر أن يقوم بالاعتراف بالموجودات والمطلوبات لجميع عقود الإيجار التي تزيد مدتها على (12) شهر، إلا إذا كان الأصل ذو قيمة منخفضة. ويتطلب من المستأجر الاعتراف بحقه في استخدام الأصل والمتمثل في الاعتراف بالأصل المستأجر والالتزام المتمثل بدفعات الإيجار. علماً ان المصرف استنجر ثلاث مباني في كل من بغداد وبصرة واربيل .

## 2- النقدية :

- أ- بلغ رصيد النقدية في خزائن المصرف والبنك المركزي العراقي بحدود (32) مليار دينار كما في 2021/12/31 وهو يقل عن رصيد السنة السابقة بمبلغ (18) مليار دينار .
- ب- بلغ رصيد النقد في خزائن المصرف (6531) مليون دينار كما في 2021/12/31 ، وهو يشكل نسبة (21%) الى مجموع النقدية ، علماً تم الاشراف من قبلنا على عملية الجرد وكانت نتائج الجرد مطابقة.
- ت- بلغ رصيد البنك المركزي العراقي (25061) مليون دينار كما في 2021/12/31 وهو يقل عن رصيد السنة السابقة بمبلغ (24939) مليون دينار ويشكل نسبة (79%) الى مجموع النقدية .
- ث- 1- لاحظنا وجود فرق قدرة حدود (2862) مليون دينار في حساب النقدية (بالدينار) لدى البنك المركزي العراقي بموجب سجلات المصرف عن كشف البنك المركزي كما في 2021/12/31 ، علماً تمت معالجة الفرق أعلاه في بداية السنة المالية 2022 .
- 2\_ لاحظنا وجود فرق قدرة (1960) مليون دينار في حساب النقدية (بالدولار) لدى البنك المركزي بموجب سجلات المصرف عن كشف البنك المركزي كما في 2021/12/31 ، علماً تمت معالجة الفرق أعلاه في بداية السنة المالية 2022 .
- ج- ان نسبة احتياطي القانوني تشكل (18%) الى اجمالي رصيد البنك المركزي العراقي .
- ح- بلغت نسبة السيولة النقدية (2214%) ونسبة تغطية السيولة (LCR) (2543%) وصافي التمويل المستقر (NSFR) (2359%) ، وهي تزيد عن النسب المحددة من قبل البنك المركزي العراقي التي تحددها (30% ، 100% ، 100%) على التوالي ، وان فانض هذه السيولة يوشر على عدم الاستخدام الأمثل للموارد المالية المتاحة للمصرف مما يتطلب البحث عن خطوط تشغيلية لتعزيز الموارد .

### 3- المصارف المحلية :

- أ- ان رصيد النقدية لدى المصارف المحلية بلغ بحدود (150860) مليون دينار كما في 2021/12/31 وهو يقل عن رصيد السنة السابقة بمبلغ (140) مليون دينار .
- ب- بلغت نسبة النقد لدى المصارف المحلية (83%) الى اجمالي النقد الكلي .
- ت- وقد تحققنا من صحة وجود المطابقات مع كشوفات المصارف المحلية ، علماً لدينا تحفظ بشأن المبلغ المودع في المصارف المحلية (مصرف دار السلام ) كما مبين ادناه :-
- 1) وجود تركيز مالي في نقدية المصرف حيث بلغت نسبة الإيداع في مصرف دار السلام (75%) من رأس المال خلافاً لتعليمات البنك المركزي ذي العدد (183/2/9) في 2017/5/4 .
- 2) علماً ان مصرف دار السلام يعتبر من المصارف المتعثرة ( وهو الان تحت الوصاية ) كما في 2021/12/31 .

### 4- الائتمان النقدي :

- أ- بلغ رصيد الحساب أعلاه ( 485 ) مليون دينار كما في 2021/12/31 ، مما يوشر على ضعف إجراءات إدارة الائتمان علماً ان معظم المبلغ الممنوح عبارة عن سلف ممنوحة لمنتسبي المصرف .
- ب- لم يتم احتساب مخصص مخاطر الائتمان حسب اللائحة الارشادية ومعياري رقم (9) وقد بينت الإدارة لنا ان ذلك يعود الى تدني مبلغ القروض إضافة الى ان القروض مضمونة بعقود الموظفين بتوطين الرواتب للموظفين .

### 5- الائتمان التعهدي :

- أ- بلغ رصيد الائتمان التعهدي (خطابات الضمان) (2225) مليون دينار كما في 2021/12/31 .
- ب- وهي تشكل نسبة (1%) الى رأس المال وهذا المؤشر ليس بالمستوى المطلوب علماً ان النسبة المسموح بها من قبل البنك المركزي العراقي (200%) ، نوصي بضرورة التوسع في هذا المجال على ان يتم اخذ ضمانات صلبة مقابل ذلك .
- ت- بلغت تأمينات خطابات الضمان المستلمة ( 2204 ) مليون دينار كما في 2021/12/31 وهي تشكل نسبة ( 99% ) الى اجمالي خطابات الضمان وان المصرف ملتزم بالنسبة المحددة والبالغة (15%) من الفقرة (7-ب) بموجب كتاب البنك المركزي المرقم (5228/2/9) في 2021/3/17 . علماً لاحظنا وجود خطابات ضمان عدد (2) بلغت نسبة التأمينات النقدية لها (100%) .
- ث- ان نسبة خطابات الضمان الممنوحة عن (حسن تنفيذ) تشكل نسبة (99%) الى مجموع خطابات الضمان مما يتطلب تنوع في خطابات الضمان وكذلك في مجال منح التسهيلات المصرفية للاعتمادات المستندية .

### 6- الموجودات المالية :

- بلغ رصيد الاستثمارات (25) مليار دينار كما في 2021/12/31 وتمثل سندات بناء وزارة المالية وقد اطلعنا على الوثائق وتم التحقق من صحة الرصيد أعلاه ، علماً ان الشراء تم في 2021/12/19 والتسديد النقدي تم في بداية السنة اللاحقة .

### 7- الموجودات الثابتة :

- أ- بلغ رصيد الحساب أعلاه (بالقيمة الدفترية) ( 60989 ) الف دينار كما في 2021/12/31 وبزيادة قدرها بحدود (59) مليون دينار عن رصيد السنة السابقة .
- ب- قام المصرف باستئجار ( 2 ) عقارات بعد موافقة البنك المركزي العراقي على فتح فرعي ( اربيل والبصرة ) بتاريخ 2021/2/16 ، وتم فحص ومراجعة عقود الايجار .
- ت- لاحظنا ان إدارة المصرف قامت في التعاقد مع مصرف دار السلام على استئجار مبنى للإدارة العامة لمصرف حمورابي للسنة المالية 2021 بعد موافقة البنك المركزي العراقي على ذلك .

## 8- الموجودات الاخرى :

بلغ رصيد الحساب أعلاه بحدود (633) مليون دينار كما في 2021/12/31 وهي تمثل ما نسبته اقل من (1%) الي اجمالي الموجودات ويتضمن معظمة حساب سلف المنتسبين وحساب مصاريف مدفوعة مقدماً عن ايجار مباني وايرادات مستحقة غير مقبوضة .

## 9- الحسابات الجارية و الودائع:

أ- بلغ رصيد حساب ودائع العملاء (57746) الف دينار ومعظمة يمثل حسابات جارية دائنة .  
ب- يتطلب قيام المصرف لاتخاذ الخطوات الملانمة لجذب الزبائن وتشجيعهم على الادخار وزيادة القدرة التنافسية وجذب مزيد من الودائع تنفيذاً لتعليمات الشمول المالي الصادرة من البنك المركزي العراقي بموجب كتابهم ذي العدد (80/3/9) في 2019/2/20 لتلافي مخاطر الودائع غير الأساسية .

## 10- التأمينات النقدية :

بلغ رصيد الحساب أعلاه (2204) مليون دينار وهو يمثل تأمينات مستلمة عن خطابات الضمان البالغة (2224) مليون دينار وهي تشكل اكثر من (99%) وهذا مؤشر جيد .

## 11- القروض المستلمة :

أبلغ رصيد القروض المستلمة (1485) مليون دينار كما في 2021/12/31 وتشكل نسبة (13%) الي مجموع المطلوبات .  
ب- أن آلية استلام ومنح تلك القروض هي وفقاً لشروط وتعليمات البنك المركزي العراقي ومبادرة دعم القروض الصغيرة والمتوسطة .

## 12- المطلوبات الأخرى :

بلغ رصيد الحساب أعلاه (7601) مليون دينار كما في 2021/12/31 وهو يزيد عن رصيد السنة السابقة بمبلغ (5802) مليون دينار وبنسبة (324%) ويعود سبب ذلك زيادة في حسابات الجارية الدائنة للشركة عن نشاط نافذة مزاد بيع وشراء العملة الأجنبية .

## 13- كفاية رأس المال :

بلغت نسبة كفاية رأس المال (640%) حسب جدول الاوزان المرجحة لدرجة المخاطر علماً ان النسبة المسموح بها من قبل البنك المركزي العراقي هي (15%) وقانون المصارف هي (12%) ومقررات بازل هي (8%) . علماً ان سبب ارتفاع النسبة يعود الي انخفاض الموجودات الخطرة داخل وخارج الميزانية .

## 14- نتيجة النشاط :

أ- بلغت نتيجة النشاط الجاري للسنة المنتهية في 2021/12/31 خسارة قدرها بحدود (1941) مليون دينار مقابل خسارة قدرها (1335) مليون دينار للسنة المالية السابقة وان ذلك سوف يودي مستقبلاً الي تآكل رأس المال المصرف .  
ب- ان الإيرادات البالغة (147) مليون دينار خلال السنة 2021 يقابلها مصروفات جارية وبالغة (2150) مليون دينار .  
ت- يتضح من الفقرتين أعلاه ان نشاط العمليات المصرفية دون المستوى المطلوب خلال السنتين (2020 و2021) مما يتطلب زيادة فاعلية نشاط العمليات المصرفية والبحث عن خطوط تشغيلية بغية تعظيم الموارد وتلافي الخسائر .

## 15- نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية :

اشارة الى كتابي البنك المركزي ودائرة مراقبة الصيرفة المرقم 184 في 2019/5/1 و 23448/ط/9 في 2019/10/10 بلغت مشتريات الدولار من نافذة بيع وشراء العملة (34,020,000) دولار امريكي وحقق ايراد قدره (67,490,000) دينار عراقي وهو وفق تعليمات البنك المركزي حسب ما مبين ادناه. عند الاستفسار من ادارة المصرف حول انخفاض إيرادات بيع العملة الأجنبية بينت الإدارة ان ذلك يعود الى الدخول في نافذة مزاد العملة في الشهر اب / 2021 .

الفئة	مبيعات بالدولار	الإيرادات بالدينار
المواطنين	3,000,000	24,300,000
شركات الصيرفة	22,520,000	16,690,000
الشركات التجارية	8,500,000	26,500,000
المجموع	34,020,000	67,490,000

• إيضاح: تم الاشتراك في نافذة المزاد خلال خمسة اشهر فقط من سنة 2021 .

## 16- تسعير العملات الأجنبية :

وفقاً لأعمام البنك المركزي العراقي رقم (382/2/9) في 2020/12/21 تم تسعير الموجودات والمطلوبات بالعملة الأجنبية كما في تاريخ الميزانية بسعر (1460) دينار مقابل كل دولار امريكي .

## 17- الدعاوى القانونية :

لا توجد دعاوى مقامة من المصرف على الغير ولا توجد دعاوى مقامة من الغير على المصرف حسبما ورد في كتاب القسم القانوني للمصرف بتاريخ 2022/2/6 .

## 18- 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 متعثّر وتحت الوصاية ) . وعلية يحتاج المصرف الى دعم قانوني واداري من لدن البنك المركزي و المعونة في تسهيل إجراءات الضوابط والتعليمات ومنح المصرف فرصة إضافية للنهوض والنمو مع التأكيد على إدارة المصرف بضرورة الإسراع للقيام بالعمليات المصرفية للتحقيق وتعظيم الموارد المالية .

## 19- مراسلات البنك المركزي العراقي ونتائج التدقيق :

بينت لنا إدارة المصرف بموجب الكتاب المرقم (78/10) في 2022/3/13 بأنه لم تصلنا أي نتائج تدقيق صادرة من البنك المركزي العراقي للسنة المالية 2021 .

## 20- التقارير الفصلية :

لاحظنا التزام المصرف في ارسال التقارير الفصلية الى البنك المركزي العراقي وعند فحص هذه التقارير تبين أنها وفق المستوى المطلوب وهي كما يلي :

### ❖ تقرير قسم الامتثال :

تقدم معلومات تنظيمية عن المصرف وبيان مدى التزام مجلس الادارة باعتماد ميثاق وتحديد الصلاحيات للإدارة التنفيذية واعتماد أنظمة ضبط ورقابة داخلية ومناقشة وقرار الخطط السنوية واعتماد سياسة امتثال واضحة لضمان الالتزام بالاطار الرقابي وكافة تعليمات البنك المركزي بهذا الصدد و الأفصاحات



المحددة في المعايير الدولية للإبلاغ المالي ، وأنها تقدم صورة عن نشاط المصرف ومدى الالتزام بالسياسات والتشريعات والأنظمة والقوانين .

#### ❖ تقارير قسم إدارة المخاطر :

وتبين الإجراءات المناسبة لتفعيل نظام المخاطر وإدارتها بما يحقق الأهداف الإستراتيجية للمؤسسة وتحقيق عائد لأصحاب المصالح ويعتمد المصرف في إدارته للمخاطر على منهجية تحديد المخاطر ونشر ثقافة إدارة المخاطر في جميع المستويات الوظيفية في المصرف ، ويهدف مواجهة أنواع المخاطر الرئيسية التي تواجه النشاط المصرفي فإن المصرف اتخذ إجراءات تخفيف أثر تلك المخاطر والتي تتمثل ب ( مخاطر الائتمان ، مخاطر السوق ، مخاطر السيولة ، المخاطر التشغيلية ، مخاطر عدم الالتزام ) ، وجاري العمل حالياً على تفعيل نظام تصنيف المخاطر واختبارات الضغط وفق سيناريوهات معتمدة ، وعلية نوصي ضرورة الالتزام في تفعيل نشاط إدارة المخاطر .

#### ❖ تقرير قسم التدقيق الداخلي :

أ- يقوم القسم بنشاط التدقيق وفق سياسات وبرامج وميثاق تدقيق وخطة عمل سنوية مصادق عليها من قبل مجلس الإدارة والتأكد من التزام أقسام المصرف بتنفيذ الأعمال وفقاً للسياسات الموضوعة وقد جاء تأسيس قسم الرقابة الداخلية بهدف تفعيل إجراءات الحوكمة وتنفيذ المسؤوليات .  
ب- عدم اعتماد برنامج تدقيق شامل لكافة أقسام وفروع المصرف مما يتطلب تلافياً ذلك والقيام بالزيارات الميدانية والتدقيق المستندي للبيانات والحسابات المالية والمصرفيات كافة وبما يساعد في تنفيذ خطط واهداف المصرف وتدقيق كافة أنشطة المصرف بأسلوب التدقيق المبني على معالجة المخاطر .

ت- نوصي كذلك ان تكون تقارير الرقابة الداخلية اكثر شمولية وتعد وفق مبدأ الإفصاح والشفافية والموضوعية ومتابعة وتدقيق الانظمة والخدمات الالكترونية والخدمات الاستشارية .

#### ❖ مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب :

استناداً الى الفقرة ( 3 ز من المادة 2 ) من الضوابط الرقابية الصادرة بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ( 306/4/1/9 في 2016/9/19 ) يتم اعداد تقرير نشاط المصرف في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والإنجازات والأعمال الدورية ، وإشارة الى كتاب البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة ذي العدد ( 5228/2/9 في 2021/3/17 ) الفقرة ( 11 ) منه والتي يتطلب بموجبها من مراقب الحسابات ان يبين فيما اذا كان المصرف قد اتخذ الاجراءات الكافية لمنع غسل الاموال وتمويل عمليات الارهاب حسب الضوابط الصادرة عن مكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب المرقمة بالعدد ( 1/2 ت ح / اعمام رقم 2 في 2019/6/17 ) نود ان نبين الآتي :

أ- يلتزم مجلس الإدارة باعتماد سياسات واجراءات وضوابط داخلية تتلائم وطبيعة النشاط المصرفي وقانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الإرهاب رقم ( 39 لسنة 2015 ) .

ب- لاحظنا اهتمام المصرف في تجميع المعلومات عن الزبون او الشركة وملئ استمارة اعرف زبونك ( KYC ) .

ت- وجود اهتمام من قبل ادارة المصرف في تدريب وتطوير الموارد البشرية واكتسابهم الخبرات وتحسين الاداء من خلال اشتراك موظفي المصرف في برامج تدريبية وورش عمل .

ث- وجاري العمل على توفير نظام الكتروني متخصص في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ( AML ) مع الشركات المجهزة تتضمن المواصفات المطلوبة الواردة في كتاب البنك المركزي العراقي بالعدد ( 378/3/9 ) في 2020/12/15 وتم توقيع اتفاق مبدئي مع احد الشركات المجهزة واطلاق النظام للعمل المصرفي خلال السنة اللاحقة 2022 .

ج- تتضمن تلك التقارير على بيانات وحسب الجدول الآتي والتي تم اتخاذ ما يلزم بصددتها من قبل مدير قسم الإبلاغ :-

العدد	البيانات	ت
لا يوجد	عدد التحقيقات المفتوحة	1
لا يوجد	تقارير الاشتباه المرسله الى مكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب	2
لا يوجد	شكاوي الاحتيال	3
لا يوجد	بلاغات مرسله الى شركة ويسترن يونين	4

## 21- تأييدات الأرصدة المدينة والدانئة :

لم نطلع على كتب التأييد للأرصدة المدينة والدانئة .

## 22- الحوكمة المؤسساتية وتقرير مجلس الادارة وبطاقة الأداء :

- أ- تم عقد (10) اجتماع لمجلس الادارة خلال سنة 2021 وهو يزيد عن العدد المحدد بموجب المادة 112 من قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل .
- ب- لأهمية الحوكمة المؤسسية باعتبارها أحد متطلبات الادارة الرشيدة في المؤسسات فان المصرف يؤمن باعتماد حوكمة مؤسسية يساعد في تحقيق الاهداف الاستراتيجية وإدارة عمليات المصرف
- ت- لاحظنا ايلاء أهمية خاصة من قبل مجلس الادارة في تطبيق دليل الحوكمة المؤسسية الصادر عن البنك المركزي العراقي وتم اجراء تحديث على مهام وإجراءات اللجان المنبثقة حسب الامر الإداري المرقم (9/1) في 2021/8/26 .
- ث- ضمن اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة هي لجنة الحوكمة المؤسسية والتي تتولى المراقبة والإشراف على أعداد حوكمة خاصة بالمصرف انسجاما مع دليل الحوكمة والقوانين ذات العلاقة والالتزام بمبادئ وتعليمات الحوكمة المؤسسية (Corporate Governance) ، ومتابعة الفروع والإدارات وتطويرها على ضوء المستجدات التي تطرأ على الدليل .
- ج- تم اعداد سياسة الإفصاح والشفافية والتي تعد الأساس الذي يخلق الثقة عند المساهمين والمودعين والمدينين وأصحاب المصلحة والمشاركين .
- ح- اهتمام مجلس الادارة ومن خلال اللجان المختصة بتطبيق التقنيات والاتصالات في النشاط المصرفي .
- خ- عدم اجراء الاختبار التجريبي لبطاقة الأداء خلال السنة 2021 وبموجب كتاب إدارة المصرف المرقم (1125/5/13) في 2021/11/25 والمرسل الى البنك المركزي العراقي لغرض اعفاءهم من تطبيقها في الوقت الحالي وبالرغم من حصول موافقة الإدارة على اشتراك مصرفكم في السنة القادمة 2022 وهذا الامر لا يعني اعفاء مصرفكم من الالتزام بالمتطلبات كما نحث مصرفكم على الاستعداد للتطبيق الفعلي الثاني المؤمل تنفيذه خلال السنة القادمة ، نوصي بضرورة استخدام نظام يقيس مدى كفاءة مجلس الإدارة وإيلاء أهمية خاصة بذلك حسب مؤشرات بطاقة الأداء .

## 23- الاحداث اللاحقة :

- أ- تم تعيين السيد (محمد هاشم سامي) لمنصب المدير المفوض وحصلت موافقة البنك المركزي بموجب كتابه ذي العدد (6932/2/9) في 2022/3/22 .
- ب- تم تعيين السيد (عباس فاضل نبييت) لمنصب مراقب الامتثال وحصلت موافقة البنك المركزي بموجب كتابه ذي العدد (10785/2/9) في 2022/5/10 .
- ت- حصلت موافقة البنك المركزي العراقي بموجب كتابه ذي العدد (24307/2/9) في 2022/6/14 على زياده رأس المال ليصبح (250) مليار دينار بدلا من (201) مليار دينار ونحن في انتظار موافقة وزارة التجارة / دائرة تسجيل الشركات بعد استكمال الإجراءات لتثبيت هذه الزيادة .

ث- بلغت الخسارة خلال الفصل الاول من سنة 2022 بحدود ( 354 ) مليون دينار .  
ج- وبرأينا اذا استمرت ادارة المصرف في عدم تفعيل الأنشطة الرئيسية وممارسة العمليات المصرفية خلال السنة القادمة سوف يؤدي ذلك الى مزيد من الخسائر وتأثير ذلك على استمرارية المصرف .

## 24-الإفصاح عن الأجور المهنية :

استنادا الى ضوابط مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات في العراق فقد بلغت الأجور المهنية لمراقب الحسابات بحدود ( 25 ) مليون دينار حسب ما يظهره كشف المصاريف التشغيلية لعام 2021 .

## 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، والإفصاح 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 :

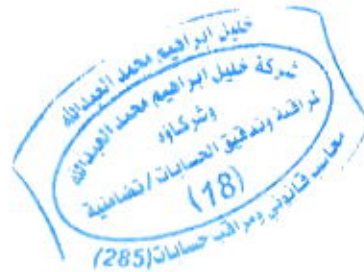
تتمثل أهدافنا بالحصول على يقين معقول عما إذا كانت البيانات المالية بشكل عام خالية من التحريفات المهمة، سواء كانت ناتجة عن التلاعب والغش أو الخطأ، وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا.  
إن اليقين المعقول هو مستوى عال من اليقين، لكن لا يضمن بأن التدقيق الذي نفذ من قبلنا بموجب معايير التدقيق الدولية يؤدي 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- ان النظام المحاسبي المستخدم من قبل المصرف (BANKS) وقد تضمن حسب رأينا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ونفقات وإيرادات المصرف، 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 وموارد المصرف واستخدامات هذه الموارد.
  - 3- ان عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية 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 .

مع التقدير ..

شركة خليل إبراهيم العبدالله وشركاؤه  
لمراقبة وتدقيق الحسابات - تضامنية  
خليل إبراهيم العبدالله  
محاسب قانوني ومراقب الحسابات





مصرف حمورابي التجاري ش.م.ذ  
HAMMURABI COMMERCIAL BANK

## البيانات المالية للفترة المالية من 1 / كانون الثاني / 2021 لغاية 31 / كانون الاول / 2021



مصرف حمورابي التجاري ( شركة مساهمة خاصة )  
المركز المالي كما في 31/ كانون الاول / 2021

31/ كانون الاول / 2020	31/ كانون الاول / 2021	إيضاحات	الموجودات
دينار	دينار		
50,000,000,000	31,591,661,885	5	نقد وارصدة لدى البنك المركزي العراقي
151,000,000,000	150,859,708,599	6	المصارف المحلية
0	485,082,593	7	تسهيلات ائتمانية مباشرة (صافي)
0	25,000,000,000	8	موجودات مالية
0	632,574,972	9	موجودات اخرى
2,304,430	60,988,596	10	موجودات ثابتة ملموسة (صافي)
452,633,046	0	11	موجودات غير ملموسة
<b>201,454,937,476</b>	<b>208,630,016,645</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
0	57,746,279	12	ودائع العملاء
0	2,204,372,000	13	تأمينات العمليات المصرفية
0	1,485,000,000	14	قروض طويلة / مشاريع صغيرة ومتوسطة
1,789,531,000	7,601,146,105	15	مطلوبات أخرى
0	0		تخصيصات اخرى
<b>1,789,531,000</b>	<b>11,348,264,384</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
			حقوق الملكية
201,000,000,000	201,000,000,000		راس المال
0	0		احتياطي قانوني
-1,334,593,977	-3,718,247,739		العجز المتراكم
199,665,406,023	197,281,752,261		مجموع حقوق الملكية
<b>201,454,937,476</b>	<b>208,630,016,645</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

د. ماجد محمد حسن الصوري  
رئيس مجلس الادارة

راجح عبد علي احمد  
المدير المفوض

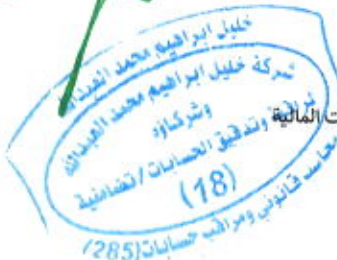
اميرة هادي حسن  
مدير القسم المالي  
شم الممارس / ١٤٤٥

شركة خليل إبراهيم العبدالله وشركاؤه  
لمراقبة وتدقيق الحسابات - تضامنية  
خليل إبراهيم العبدالله  
محاسب قانوني ومراقب الحسابات



خضوعا لتقريرنا المرقم ( 1533 ) والمؤرخ في 9 / 6 / 2022

أن الملاحظات الواردة في كشف الايضاحات المرفق من رقم (1) الى (24) تعتبر جزءا مكملا للبيانات المالية



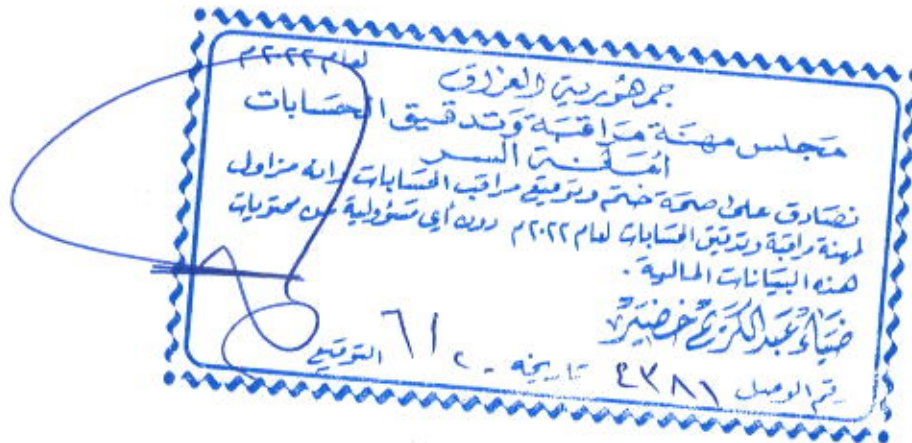
مصرف حمورابي التجاري (شركة مساهمة خاصة)  
كشف الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الأول /2021

31/كانون الأول /2020	31/كانون الأول /2021	إيضاحات	
دينار	دينار		
0	0	16	الفوائد الدائنة
0	17,320	17	الفوائد المدينة
0	-17,320		صافي الدخل من الفوائد
0	60,767,023	18	صافي الدخل العمولات والاتعاب المصرفية
0	10,352,091	19	العمولات المدينة
0	50,414,932		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
0	58,061,475	20	صافي أرباح (خسائر) بيع وشراء العملات الأجنبية
0	38,577,733	21	الإيرادات الأخرى
0	147,036,820		إجمالي الدخل التشغيلي
0	910,360,876	22	رواتب الموظفين وما في حكمها
1,334,593,977	1,238,203,221	23	مصروفات تشغيلية
0	1,517,803	10	استهلاكات وإطفاءات
0	0		تدني مخصص مخاطر الائتمان
1,334,593,977	2,150,081,900		إجمالي المصاريف
-1,334,593,977	-2,003,045,080		ربح / خسارة قبل الضريبة
0	62,328,767		أرباح (خسائر) الموجودات المالية
-1,334,593,977	-1,940,716,313		صافي الدخل بعد إضافة الأرباح والخسائر للموجودات المالية
-	-		بنود الدخل الشامل الأخرى
-1,334,593,977	-1,940,716,313		الدخل الشامل للسنة

راجح عبد علي احمد  
المدير المفوض



اميرة هادي حسن  
مدير القسم المالي  
رقم الحمارس / ١٤٤٥



أن الملاحظات الواردة في كشف الايضاحات المرفق من رقم (1) الى (24) تعتبر جزء مكملا للبيانات المالية

مصرف حمورابي التجاري (شركة مساهمة خاصة)  
كشف التغير في حقوق الملكية للسنة المالية المنتهية كما في 31/ كانون الاول / 2021

البيان	رأس المال دينار	احتياطي قانوني دينار	ارباح محتجزة دينار	اجمالي حقوق الملكية دينار
الرصيد في 1/1/2021	201,000,000	0	-1,334,593,977	199,665,406,023
الزيادة في رأس المال				0
تسويات قيدية				-442,937,449
ربح / (خسارة) السنة الحالية				-1,940,716,313
إضافات خلال السنة	0	0	0	0
الرصيد كما في 31/12/2021	201,000,000	0	-3,718,247,739	197,281,752,261

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

البيان	رأس المال دينار	احتياطي قانوني دينار	ارباح محتجزة دينار	اجمالي حقوق الملكية دينار
الرصيد كما في 1/1/2020	201,000,000	0	0	201,000,000,000
الزيادة في رأس المال				
ربح / (خسارة) السنة الحالية	0	0		-1,334,593,977
إضافات خلال السنة	0	0	0	0
الرصيد كما في 31/12/2020	201,000,000	0	-1,334,593,977	199,665,406,023

أن الملاحظات الواردة في كشف الايضاحات المرفق من رقم (1) الى (24) تعتبر جزء مكملا للبيانات المالية



مصرف حمورابي التجاري ( شركة مساهمة خاصة)  
كشف التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية كما في 31/ كانون الاول /2021

31/كانون الاول /2020	31/كانون الاول /2021	
دينار	دينار	
-1,334,593,977	-1,940,716,313	الانشطة التشغيلية
		ربح (خسائر) قبل الضريبة
		تعديلات لبند غير النقدية
	1,517,804	الاستهلاكات والاطفاءات
	0	صافي تدني التسهيلات الائتمانية
	0	الزيادة او النقص في المخصصات
-1,334,593,977	-1,939,198,509	التدفقات من الانشطة تشغيلية قبل التغيرات
		الموجودات والمطلوبات
	-485,082,593	التسهيلات الائتمانية المباشرة
	-632,574,972	موجودات اخرى
	57,746,279	ودائع العملاء
	2,204,372,000	تأمينات العمليات المصرفية
1,789,531,000	5,811,615,105	مطلوبات أخرى
0	-442,937,903	تسوية قيادية
1,789,531,000	6,513,137,916	مجموع
	4,573,939,407	مجموع التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية
	0	يطرح ضريبة الدخل المدفوعة
	4,573,939,407	صافي التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية
	-25,000,000,000	موجودات مالية
	-60,201,969	موجودات ثابتة
	452,633,046	موجودات غير ملموسة
	-24,607,568,923	صافي التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية
		الانشطة التمويلية
	0	الارباح المحتجزة
	1,485,000,000	قروض دائنة
	0	زيادة راس المال
	-18,548,629,516	صافي التدفقات النقدية
201,000,000,000	201,000,000,000	النقد ومكافاته في بداية السنة
201,000,000,000	182,451,370,484	النقد ومكافاته في نهاية السنة

أن الملاحظات الواردة في كشف الايضاحات المرفق من رقم (1) الى (24) تعتبر جزء مكمل للبيانات المالية

## كشف الإيضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 2021/12/31

### 1. معلومات عامة:

تم تأسيس المصرف بموجب شهادة التسجيل الصادرة من دائرة تسجيل الشركات والمركمة -01-000089003 المؤرخ في 2020/08/26 بعد ان حصل المصرف على موافقة الجهة القطاعية ( البنك المركزي العراقي ) واعتبرت شركة مصرف حمورابي التجاري (مساهمة خاصة) مصرفاً عراقياً مجازاً لممارسة النشاطات المصرفية في جمهورية العراق بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم بالعدد(17595/2/9) والمؤرخة 2020/11/29 ، باشر المصرف نشاطه المصرفي بتاريخ 2021/1/1 .

### 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 والافصاحات الواردة في البيانات المالية للسنة والسنوات السابقة. علماً 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 والاطفاء.
  - 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 الاخرى 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 يرق المصرف بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الواردة أدناه الصادرة والجاهزة للتطبيق المبكر لكن غير سارية المفعول بعد:

سارية المفعول للفقرات المالية التي تبدأ في أو بعد

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

معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

● 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 الضريبة المؤجلة عن الخسائر غير المحققة.

● التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (7) بيان التدفقات النقدية المتعلقة بإضافة إفصاحات تمكن مستخدمي البيانات المالية من تقييم التغيرات في المطلوبات الناتجة من الأنشطة التمويلية .

● تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (22) العمليات المجزأة بالعملات الأجنبية والدفعات المقدمة .  
يتناول التفسير العمليات المجزأة بالعملات الأجنبية أو أجزاء من عمليات حيث :  
\* يوجد ثمن معنون بعملة أجنبية .

\* تعترف المنشأة بأصل مدفوع مقدما أو بمطلوب إيرادات مؤجلة متعلق بذلك الثمن قبل الاعترافات بالموجودات ذات الصلة أو الإيرادات أو المصاريف .  
\* الاصل المدفوع مقدما أو مطلوب الإيرادات المؤجلة هو اصل أو 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 أو عند توقف توافق العقارات مع تعريف الاستثمارات العقارية لا يشكل التغير في نوايا الإدارة 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 وطرح 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 لمحااسبة 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 لاحتساب خسارة تدني الموجودات المالية وعليه اصبح من غير الضروري زيادة المخاطر الائتمانية بشكل مسبق حتى يتم الاعتراف بخسارة التدني. 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 بالاييرادات 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 بايراداتها 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 بالاييرادات بناء على خمس خطوات:

\* الخطوة 1: تحديد العقود المبرمة مع العميل.

\* الخطوة 2: تحديد التزامات الاداء الواردة بالعقد.

\* الخطوة 3: تحديد قيمة المعاملة.

1كانون الثاني 2018.

1كانون الثاني 2018.

1كانون الثاني 2019.

\*الخطوة 4: تخصيص قيمة المعاملة على التزامات الاداء الواردة بالعقد.  
\*الخطوة 5: الاعترافات بالإيرادات عند (او حين ) استيفاء المنشأة للالتزامات الاداء .

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) الإيرادات 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 وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية كما يوفر هذا المعيار نموذج محاسبي موحد للمستاجر حيث يتطلب قيام المستأجرين بالاعتراف بالأصول والالتزامات لكافة عقود الايجار باستثناء العقود التي تكون مدتها 12 شهر او اقل او تكون اصولها ذات قيم منخفضة يستمر المؤجرين بتصنيف عقود الايجارات كتنشغيلية 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 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 .

❖ 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 فروع مصرف , فان نطاق التطبيق يشمل البيانات المالية المصرف .  
❖ ان التطبيق قد شمل كافة المعايير الدولية للتقارير المالية النافذة بتاريخ 2020/01/01 .

❖ تم عرض البيانات المالية موضوعة التقرير: البيانات المالية لمصرف حمورابي التجاري للسنة المالية المنتهية كما في 31/ كانون الأول / 2021 , ومقارنتها مع البيانات المالية للسنة السابقة كما في 31/كانون الأول/ 2020 .

ب. لم يؤثر التحول الى المعايير الدولية على المركز المالي ، وادائه المالي، وتدفقاته النقدية لعدم وجود اختلافات في القياس ولبساطة العمليات التي يمارسها الفروع .

ت. 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:

2020	2021	العملة الاجنبية
1460	1460	سعر صرف الدينار العراقي مقابل الدولار الأمريكي

ث. 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 المحفظ 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.

ج. 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.

ح. 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.

خ. 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.

د. 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 وعواندها.

ذ. 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

و يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد أي من الموجودات الثابتة ضمن الأرباح أو الخسائر.

ر. 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. وتمثل 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.

ز. 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.

س. 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.

ش. 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.

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

ض. النقد ومكافآته: 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 (شركة مساهمة خاصة)  
كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المنتهية كما في 31 كانون الاول / 2021

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

اسم الحساب	31/كانون الاول /2021 دينار	31/كانون الاول /2020 دينار
نقد في الخزينة / دينار	5,944,082,500	0
اوراق نقدية اجنبية في الخزينة	586,785,680	0
مجموع النقد في الخزينة	6,530,868,180	0
ارصدة نقدية لدى البنك المركزي	25,015,677,825	50,000,000,000
احتياطي القانوني لدى البنك المركزي	45,115,880	0
الاستثمار الاسبوعي	0	0
مجموع الارصدة لدى البنك المركزي	25,060,793,705	50,000,000,000
مجموع	31,591,661,885	50,000,000,000

6. مصارف المحلية الاهلية :  
أن تفاصيل هذا البند كما يلي

اسم الحساب	31/كانون الاول /2021 دينار	31/كانون الاول /2020 دينار
نقد لدى المصارف المحلية الاهلية :-		
مصرف دار السلام	150,857,063,116	151,000,000,000
مصرف الدولي الإسلامي	897,483	
مصرف عبر العراق	1,748,000	
نقد لدى المصارف الخارجية	0	0
مجموع	150,859,708,599	151,000,000,000

أن الملاحظات الواردة في كشف الايضاحات المرفق من رقم (1) الى (24) تعتبر جزء مكملا للبيانات المالية

مصرف حمورابي التجاري ( شركة مساهمة خاصة)  
كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المنتهية كما في 31/ كانون الاول /2021

7. صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة  
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

اسم الحساب	31/كانون الأول/2021 دينار	31/كانون الأول/2020 دينار
أ. التسهيلات الممنوحة		
قروض طويلة الأجل / افراد	29,000,000	0
قروض قصيرة الأجل / شركات	8,888,889	0
سلف الموظفين / خارج المصرف	447,193,704	0
المجموع	485,082,593	0
مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة (ديون منتجة)	0	0
مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة (ديون غير منتجة)	0	0
الفوائد والعمولات المعلقة على الديون غير المنتجة		
مجموع	0	0
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	485,082,593	0

ب. بيان الوضع المالي

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة	0	0
الرصيد أول المدة	0	0
المضاف (المسترد) خلال السنة		
الرصيد آخر المدة	0	0

أن الملاحظات الواردة في كشف الايضاحات المرفق من رقم (1) الى (24) تعتبر جزء مكملا للبيانات المالية

مصرف حمورابي التجاري ( شركة مساهمة خاصة)  
كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المنتهية كما في 31/ كانون الاول /2021

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

اسم الحساب	2021/ كانون الأول /31 دينار	2020/ كانون الأول /31 دينار
سندات بناء وزارة المالية	25,000,000,000	0
اصول مالية اخرى	0	0
مجموع	25,000,000,000	0

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

اسم الحساب	2021/ كانون الأول /31 دينار	2020/ كانون الأول /31 دينار
تأمينات لدى الغير	405,874	0
مصاريف مدفوعة مقدما	98,211,740	0
سلف المنتسبين	469,052,709	0
إيرادات مستحقة غير مقبوضة	64,904,649	0
مجموع	632,574,972	0

أن الملاحظات الواردة في كشف الايضاحات المرفق من رقم (1) الى (24) تعتبر جزء مكملا للبيانات المالية

مصرف حمورابي التجاري ( شركة مساهمة خاصة )

كشف الايصاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المنتهية كما في 31/ كانون الاول / 2021

10 موجودات ثابتة ملموسة  
الجدول التالي يتضمن تفاصيل الموجودات الثابتة الملموسة والذات الرأبها

المجموع دينار	ديكورات وقواطع دينار	اثاث وأجهزة مكتب دينار	عدد وقوالب دينار	الات ومعدات دينار	البيان
2,304,403	2,304,403	0	0	0	اللكفة
60,201,997	8,921,857	50,750,140	300,000	230,000	الرصيد في 1/1/ 2021 إضافات خلال السنة
0	0	0	0	0	تسويات قديمة إطفاء نفقات مؤجلة
196,084	196,084				الرصيد كما في 2021/12/31 الاندثار المتراكم
62,310,316	11,030,176	50,750,140	300,000	230,000	
0	0	0	0	0	الرصيد كما في 2021/1/1
1,321,720		1,304,887	5,000	11,833	اندثار السنة الحالية تسويات الاندثار المتراكم
1,321,720	0	1,304,887	5,000	11,833	الاندثار المتراكم كما في 2021/12/31
60,988,596	11,030,176	49,445,253	295,000	218,167	القيمة الدفترية كما في 2021/12/31
2,304,403	2,304,403	0	0	0	القيمة الدفترية كما في 2020/12/31

أن الملاحظات الواردة في كشف الايصاحات المرفق من رقم (1) الى (24) تعتبر جزء مكمل للبيانات المالية

مصرف حمورابي التجاري (شركة مساهمة خاصة)  
كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المنتهية كما في 31/ كانون الاول /2021

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

اسم الحساب	31/ كانون الأول /2021 دينار	31/ كانون الأول /2020 دينار
شراء نظم وتكاليف أخرى	452,633,046	452,633,046
الإضافات	0	0
التسويات	452,633,046	
مجموع	0	452,633,046

12 . ودائع العملاء  
الجدول التالي يتضمن تفاصيل حسابات ودائع العملاء

اسم الحساب	31/ كانون الأول /2021 دينار	31/ كانون الأول /2020 دينار
حسابات جارية دائنة / قطاع خاص / شركات وجمعيات	11,173,858	0
حسابات جارية دائنة / قطاع خاص / افراد	41,115,304	0
حسابات التوفير	4,188,475	
حسابات جارية / رواتب الموظفين	1,268,642	0
مجموع	57,746,279	0

13 . التامينات النقدية  
يتكون هذا البند مما يلي :-

اسم الحساب	31/ كانون الأول /2021 دينار	31/ كانون الأول /2020 دينار
تأمينات لقاء خطابات الضمان	2,204,372,000	0
مجموع	2,204,372,000	0

أن الملاحظات الواردة في كشف الايضاحات المرفق من رقم (1) الى (24) تعتبر جزء مكمل للبيانات المالية

مصرف حمورابي التجاري ( شركة مساهمة خاصة)  
كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المنتهية كما في 31/ كانون الاول /2021

14. الاقتراض

يتكون هذا البند مما يلي :-

اسم الحساب	31/كانون الأول /2021 دينار	31/كانون الأول /2020 دينار
قروض طويلة (مشاريع صغيرة ومتوسطة)	1,485,000,000	0
مجموع	1,485,000,000	0

15. المطلوبات الأخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

اسم الحساب	31/كانون الأول /2021 دينار	31/كانون الأول /2020 دينار
دائنون / القطاع المالي	1,050,000	0
دائنون نشاط غير جاري	589,796,826	
مصاريف مستحقة ( أجور تدقيق )	27,613,000	12,000,000
رسوم الطوابع المالية المستحقة	10,120,392	
الزيادة في الصندوق	1,378	
دائنون ( دار السلام )	0	1,777,531,000
امانات المزداد - النقدي	6,862,000,000	0
استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير	110,564,509	
مجموع	7,601,146,105	1,789,531,000

24. العمليات خارج الميزانية (ارتباطات والتزامات محتملة )

يتضمن هذا البند تفاصيل كما يلي :

اسم الحساب	31/كانون الأول /2021 دينار	31/كانون الأول /2020 دينار
التزامات لقاء خطابات الضمان	2,224,964,000	0
تنزل : تامينات	2,204,372,000	0
الرصيد كما في 2021/12/31	20,592,000	0

أن الملاحظات الواردة في كشف الايضاحات المرفق من رقم (1) الى (24) تعتبر جزء مكمل للبيانات المالية

مصرف حمورابي التجاري ( شركة مساهمة خاصة)  
كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المنتهية كما في 31/ كانون الاول /2021

16. الفوائد الدائنة  
فيما يلي جدول بتفاصيل الفوائد الدائنة

اسم الحساب	31/كانون الأول /2021 دينار	31/كانون الأول /2020 دينار
فوائد الاستثمار	0	0
فوائد الحسابات الجارية المدينة	0	0
فوائد الودائع لدى الغير	0	0
المجموع	0	0

17. الفوائد المدينة  
فيما يلي جدول بتفاصيل الفوائد المدفوعة

اسم الحساب	31/كانون الأول /2021 دينار	31/كانون الأول /2020 دينار
فوائد /ودائع توفير	17,320	0
فوائد / وودائع لاجل	0	0
فوائد حسابات جارية دائنة	0	0
المجموع	17,320	0

18. دخل العمولات والاعتاب المصرفية  
فيما يلي جدول بتفاصيل اليرادات من العمولات والاعتاب المصرفية

اسم الحساب	31/كانون الأول /2021 دينار	31/كانون الأول /2020 دينار
إيرادات خدمات متنوعة	1,057,000	0
أيرادات القروض الداخلية والتسليفات	150,000	0
فوائد القروض الممنوحة	858,667	0
فوائد سلف المنتسبين	18,118,009	0
ايراد سلف الموظفين / خارج المصرف	5,976,047	0
عمولة الحوالات الداخلية	755,000	0
عمولة استلام شيكات المقاصة	146,250	0
عمولة استلام اوراق خطابات الضمان	194,300	0
عمولة خطابات الضمان الداخلية	33,511,750	0
المجموع	60,767,023	0

أن الملاحظات الواردة في كشف الايضاحات المرفق من رقم (1) الى (24) تعتبر جزء مكملا للبيانات المالية



مصرف حمورابي التجاري ( شركة مساهمة خاصة )  
كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المنتهية كما في 31/ كانون الاول /2021

19. العمولات المدينة  
فيما يلي جدول بتفاصيل العمولات المدينة

اسم الحساب	31/كانون الأول /2021 دينار	31/كانون الأول /2020 دينار
العمولات المصرفية المدفوعة	10,352,091	0
المجموع	10,352,091	0

20. ايراد بيع وشراء العملات الاجنبية  
الجدول التالي يتضمن تفاصيل بيع وشراء العملات الاجنبية

اسم الحساب	31/كانون الأول /2021 دينار	31/كانون الأول /2020 دينار
ايراد بيع وشراء العملات اجنبية / مزاد	57,510,000	0
فروقات تقييم مراكز العملات	551,475	0
المجموع	58,061,475	0

21. اليرادات الاخرى  
فيما يلي جدول تحليل باليرادات الاخرى

اسم الحساب	31/كانون الأول /2021 دينار	31/كانون الأول /2020 دينار
مخصصات رواتب مستردة	0	0
مصروفات الاتصالات المستردة	0	0
عمولات مصرفية أخرى	37,904,683	0
مبيعات مطبوعات مصرفية	444,800	0
إيرادات سنوات سابقة	0	0
إيرادات عرضية	228,250	0
المجموع	38,577,733	0

أن الملاحظات الواردة في كشف الايضاحات المرفق من رقم (1) الى (24) تعتبر جزء مكملا للبيانات المالية

مصرف حمورابي التجاري (شركة مساهمة خاصة)  
كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المنتهية كما في 31/ كانون الاول / 2021

22. رواتب الموظفين وما في حكمها

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

اسم الحساب	31/كانون الأول /2021 دينار	31/كانون الأول /2020 دينار
الرواتب	483,621,775	0
مكافآت تشجيعية	1,350,000	0
مخصصات تعويضية	348,397,101	0
تدريب وتأهيل	22,830,000	0
تجهيزات العاملين الطبية	0	0
نقل العاملين	7,464,000	0
المساهمة في الضمان الاجتماعي	46,698,000	0
المجموع	910,360,876	0

23. المصروفات التشغيلية

فيما يلي جدول تحليلي بالمصروفات التشغيلية :

اسم الحساب	31/كانون الأول /2021 دينار	31/كانون الأول /2020 دينار
مصاريف التأسيس	0	1,315,077,777
اللوازم ومهمات	5,873,940	4,672,000
قرطاسية	39,879,510	
ماء وكهرباء	76,995,000	0
صيانة	45,160,730	0
خدمات أبحاث واستشارات	5,995,000	0
دعاية وإعلان	1,336,000	1,805,000
نشر وطبع	665,000	118,200
ضيافة	1,648,250	921,000
احتفالات	650,000	0
مكافآت لغير العاملين	3,140,000	0
الوقود والزيت	7,360,000	0
ادوات احتياطية	50,000	0
سفر وإيفاد لأغراض النشاط	1,856,600	0
اشتراقات	565,380,000	0
اتصالات عامة	25,797,750	0
نقل السلع والبضائع	845,000	0
استئجار مباني	44,705,060	0
خدمات قانونية	2,400,000	0
خدمات مصرفية	85,477,376	0
اجور تدقيق مراقب الحسابات	25,350,000	12,000,000
اجور تدقيق أخرى	13,800,000	0
نفقات خدمات خاصة	119,000,000	0
تبرعات للغير	60,600,000	0
رسم الطابع	1,000	0
تعويضات وغرامات	8,635,005	0
ضرائب ورسوم متنوعة	26,347,750	0
مصروفات خدمية أخرى	69,254,250	0
المجموع	1,238,203,221	1,334,593,977

أن الملاحظات الواردة في كشف الايضاحات المرفق من رقم (1) الى (24) تعتبر جزء مكملا للبيانات المالية