

NIHAD نهاد

ترجمة قانونية معتمدة ومراسلات دراسية مصدقة

مجازون رسمياً من جمعية المترجمين العراقيين عضو الاتحاد الدولي للمترجمين F.I.T Member of



Financial Statements for the Fiscal Year Ended 31/12/2024

HAMMURABI COMMERCIAL BANK

Baghdad - Al-Saadoon Park - Al-Nidhal St. - 103/4/3

Email: info@hcb.iq

Tel.: 07816111111

Khalel Ebrahim Mohammed Al-Abdullah and Partners Company – Partnership Co.

Khalel Ebrahim Al-Abdullah

Chartered Accountant and Auditor

Email: khalelaccounting@yahoo.com

07703281753 - 07805831503



حائزون على أربعة شهادات تقديرية وتسع تشكرات رسمية
We have obtained four appraisal certificates & nine official appreciation

Nihad Center for worldwide Legal Translation & Accredited Studies Correspondence



مركز نهاد أكثر من ٤٦ عاماً من النجاح المستمر والتميز في مجال الترجمة القانونية المعتمدة عالمياً و المراسلات الدراسية المصدقة
العراق - بغداد - شارع النضال - مقابل الباب الخلفي لبناية وزارة التعليم العالي - Iraq - Baghdad - Al-Nidhal Street

+964790 1 380 992 - +964770 4 511 484 - Email / nihad.co@gmail.com - www.nihadcenter.com - FB / NihadCenter

04-08-2025





Content

Content	Page No.
Board of Directors Chairman's Speech	2-2
Report of the Board of Directors	3-36
Report of the Audit Committee	37-37
Auditor's Report	1-21
Statement of Financial Position	37-37
Statement of Income and other Comprehensive Income	38-38
Statement of Equity Changes	39-39
Cash Flow Statement	40-40
Notes to the Financial Statements	41-64



HAMMURABI COMMERCIAL BANK



Our Vision

Hamurabi Commercial Bank should be among the most innovative and outstanding banks in offering financial services and products that are aligned with the global banking industry's developments, and to be one of the preferred banks for Clients in the Iraqi market with distinguished local and international relations.

Our Mission

Creation of the Bank's strategic vision and objectives. We maintain a permanent partnership with our Clients in the commercial and development sectors to provide all of our banking services with professionalism and high quality. and harnesses all its potential and that of its functional machinery to improve the levels of services provided that meet Clients' needs and aspirations, this contributes to the development of Iraq's national economy and the well-being of society, in line with the Central Bank of Iraq policy, instructions and all laws and customs in force.

Our Intrinsic Values

Our values are to achieve financial inclusion-disclosure and transparency - accountability and discipline - trust, competitiveness and sustainability in all its domestic and international transactions, in addition to supporting social and economic development.





Board of Directors Chairman's Speech

Respected Shareholders,
Honorable Guests,

Peace and Allah's mercy and blessings be upon you...

I am honored to welcome all of you on me and my brothers' behalf as members of the Board of Directors and Executive Management. We would also like to express our gratitude and welcome to the shareholders for their attendance at our invitation. your trust in us and your continuous support enable me to present to you the fourth annual report of Hammurabi Commercial Bank. This report includes the financial data and the achievements made in the past year (2024), reaffirming our journey of success and development, and the effective utilization of financial resources to achieve returns and profits, thus increasing the value of shareholders' stocks.

I would like to point out to you that our bank has been able to overcome the obstacles encountered and has been able to achieve the continuity of banking activities and the management of assets and liabilities within existing and available capacities to keep pace with the developments in the banking industry. In addition to providing and maintaining services, banking products for Clients, and actively participating in all vital activities necessary for all social segments, it also complements infrastructure related to the system and modern electronic transactions. The Bank's oversight departments are activated to perform auditing, censoring, compliance, and risk management, and combating money laundering and terrorist financing. Our bank attaches special importance to implementing the best corporate governance practices emphasized by the Central Bank in the Corporate Governance Guide for Banks, and considering it a work guide to keep pace with international developments and apply best practices in the banking sector, by introducing developments in information and communications technology, electronic networks, and the software used in the bank.

To reflect our mission, we always work with the necessary and useful to develop our services and banking activities with the latest technology and provide integrated banking solutions to our Clients, according to the notion that the customer is always right in the application of regulations, instructions and directives of the central bank and finally the bank is working to develop and improve its human resources to build a team capable of working and improve the bank's performance at better levels at the organizational and operational level, creating an environment conducive to achieving economic and social development.

Peace and Allah's blessings be upon you...

Signed by:

Chairman of Board of Directors
Hasan Lafta Hashim



HAMMURABI COMMERCIAL BANK



**HAMMURABI COMMERCIAL
BANK**



Report of the Board of Directors





Board of Directors' report on the bank's activity for the ended financial year on December 31, 2024

The Board of Directors of Hammurabi Commercial Bank is pleased to present the bank's annual report on the final accounts and balance sheet in accordance with International Financial Reporting Standards (IFRS), for the ended financial year on December 31, 2024, prepared in accordance with the provisions of Paragraph (3) of Article (117) and Article (134) of Companies Act No. (21) of 1997, amended, is consistent with all laws, regulations, instructions, and recommendations issued by the Central Bank of Iraq and the relevant regulatory authorities, including the Banking Law, the Anti-Money Laundering and Terrorism Financing Law, and other laws, in addition to the Corporate Governance Guide for Banks.

To reflect our mission and clear vision, we are working to provide the best banking services in order to excel in employment, support social and economic development and cooperate with competent bodies in all fields and areas, to be an important center for attracting domestic and foreign investments to maximize and diversify financial resources and will make every effort to achieve excellence in banking goals ", and to move forward with careful and fruitful work to meet the challenges in achieving the goals set. Our bank aspires to occupy a distinguished position in the Iraqi and international banking industry and contribute to the development of the culture of society by attracting Clients to deal with the bank, in addition to achieving profits and raising the value of the stock in the interest of shareholders. This will be done through consistent adherence to banking laws, instructions and regulations.



HAMMURABI COMMERCIAL BANK



A summary of the bank, its objectives, activities, expectations, branches and developments

Establishment of the Bank

Hammurabi Commercial Bank was established with a nominal capital of (201) billion dinars under the provisions of the Central Bank of Iraq Act No. (94) of 2004, and the provisions of the Companies Act No. (21) of 1997 under the certificate of establishment No. (CR/01/89003) on August 26, 2020 Hammurabi Commercial Bank company (Private Joint Stock Company) was considered an Iraqi bank licensed to practice banking activities in the Republic of Iraq, under the letter No. 9/2/17595 on November 29, 2020 issued by the Central Bank of Iraq, the bank commenced its banking activity on January 02, 2021.

The Bank's Main Objectives

Hammurabi Commercial Bank aims to become a recognized banking institution and achieve financial inclusion in its operations under the direction of the Central Bank of Iraq. By providing services to all segments and consolidating the culture of managing risks and costs, occupying a major position in financing development projects in Iraqi society, and expanding the number of bank branches in the governorates of Iraq, through thoughtful financial management for (commercial, industrial, agricultural, construction, tourism, etc.) the Bank aims to: -

1. Occupy a leading position among other banks operating in Iraq in providing the best services to clients.
2. Create relations with correspondent banks abroad in order to improve and expand the services provided.
3. Entering modern banking systems in all areas of banking, especially in the field of anti-money laundering and risk management.
4. Develop and improve financial services that meet the needs of Clients of all categories.
5. Constructing and developing a professional banking cadre capable of meeting the various and rapidly evolving variables in the local and international market.
6. Provide the bank's policies, plans and work procedures, including all its activities, and in line with the relevant legislation.
7. Ensure the existence of adequate and reliable information systems covering all activities of the bank.



HAMMURABI COMMERCIAL BANK



8. Attention and focus on social development, which reflects its role in achieving the quality of social life of the community, and enhancing its productive capacity in order to raise the standard of living of the family.

9. Protect Clients' deposits and savings, by establishing effective, efficient and high-level internal control.

10. Build strategic relationships with Clients, various financial and banking institutions, public institutions and ministries, achieving financial inclusion and working to alleviate the phenomenon of hoarding money.

First: Information about the Bank

1. Bank's Branches

The approval of the Central Bank was obtained for the establishment of four branches of the bank during the period ending on December 31, 2024 (these branches are located in Baghdad, Erbil, Nineveh, Basra).

Below is a list of the names and locations of the bank's branches:

Governorate	Branch	Address	Telephone	Email
Baghdad	Main	Al-Saadoon Park - Al-Nidhal St. – 103\41\3	07816111111	Main.branch@hcb.iq
Erbil		Erbil - Ronaki - Al-Mufti neighborhood - near Rudaw Radio.	07714444318	Erbil.Branch@hcb.iq
Nineveh		Mosul - Al-Faisaliah - Sennacherib Intersection	07714444317	Ninawa.branch@hcb

The bank works to activate the Basra branch after completing all the relevant legal procedures.

2. The Bank's Main Activities

Hammurabi commercial bank carries out all banking activities inside and outside Iraq, where it provides an integrated set of banking and commercial services for companies and persons and finances all commercial and industrial activities and projects through its three branches with the activation of all activities related to the initiatives of the Central Bank of Iraq.

3. Future and Strategic Business Plans



HAMMURABI COMMERCIAL BANK



Hammurabi Commercial Bank's administration aims to be actively involved in economic activity in Iraq in order to achieve the development of economic projects as directed by the Central Bank of Iraq. Achieving financial inclusion and generalizing financial services is a vital matter for the bank, in line with the directions of the Central Bank of Iraq, so that we can meet the needs of the customer base, with its focus on training and developing human resources, as it is necessary to achieve work safety and improve it and raise the level of its management that helps it support the ability The bank is competitive and obtains the best opportunities in the banking services market, in order to maximize profitable returns on capital and expand the property rights base, by developing a clear formulation of the bank's objectives.

In accordance with its vision and mission, the bank creates an ambitious strategic plan for 2024, 2025, and 2026: -

The three-year strategic plan focused on several key themes, including:

- (1) Creation and diversification of sources of income for the bank.
- (2) To proceed with the technological development plan, the provision of electronic services and the development of the technological infrastructure of the bank.
- (3) Development of new products, especially digital products.
- (4) Raising the level of governance in the bank, developing its mechanisms and modernizing the operational.
- (5) Increasing attention to social responsibility and financial inclusion.
- (6) Improving and developing the management of the bank's assets and liabilities in order to achieve the highest returns for the bank with attention to reducing risks.
- (7) Developing and improving risk management, money laundering, terrorist financing, compliance and internal control in the bank through the development of various regulatory departments.
- 8) Developing and raising the efficiency of human resources to enable the bank to provide banking services efficiently and effectively.
- 9) Implementing digital onboarding technology and services to enable customers to self-register electronically and access the bank's services in a simple, convenient, and user-friendly manner. This also includes enhancing the electronic payment ecosystem by offering global card services and mobile applications, facilitating secure and easy payment of fees and bills for citizens.



HAMMURABI COMMERCIAL BANK



To achieve these major goals, a number of initiatives / business plans were formulated that would achieve the major goals in the light of the bank's vision, which in turn were then distributed over the three years of the strategy.

4. Financial Inclusion

The Bank is working to achieve a policy of financial inclusion in response to the directions of the Central Bank of Iraq and the international financial institutions concerned with this issue. by delivering financial and banking services to the largest number of individuals and the business sector, providing financial products appropriate to their needs, such as the different types of deposit accounts, payment and transfer services, Insurance Services, cash and pledge credit services, as well as other banking products and services including online account movement. The Bank has developed future plans to expand such activities. The Bank's strategic plan for the coming years included a focus on the development of its electronic services, the promotion and distribution of customer access channels that would greatly help to enhance the process of financial inclusion and contribute to the development of national products.

Second: Corporate Governance Report

Hammurabi Commercial Bank believes in the principles of corporate governance and its implementation in the Bank, which helps to achieve the Bank's strategic objectives and safely manage its operations and business, thereby ensuring the protection of depository holders and stakeholders. The Bank has prepared a governance manual based on the instructions of the Central Bank of Iraq in this regard, in addition to the guidelines issued by international regulatory authorities and the best professional practices in the field of governance, and it was published on the bank's website. These policies and procedures are updated and developed annually according to the development of work in the bank and the development of the requirements of the regulatory and strategic authorities.

The procedures for regulating and administering the bank to comply to the principles of governance depend on several matters, the most important of which are: -

- 1- Having an effective board of directors
- 2- Provides long-term strategies for the development of the bank's business in accordance with the principles and frameworks for risk management.
- 3- Work on the development and improvement of human resources.
- 4- Adopting sound accounting principles and integrated disclosure



HAMMURABI COMMERCIAL BANK



5- Activating the role of the committees emanating from the board of directors.

Work has commenced on implementing the IT Governance Framework (COBIT 19), following the signing of an agreement with CCP Company for the purpose of activating this framework. Through it, priorities are defined, decision-making mechanisms are established, and various activities are planned, monitored, and managed in alignment with corporate governance principles. The bank has also prepared, approved, and published the IT Governance Manual on its official website.

Members of the bank's Board of directors, taking into account the transparency of its composition and according to the bank's corporate governance manual:

Member's Name	Title	Academic Attainment	Date of Appointment	Committees	Commitment to Attendance
Sahir Hameed Mahmoud	Chairman of Board of Directors	B.Sc. Degree in Physics	03/06/2024	Chairman of the Governance Committee Member of the Nomination and Remuneration Committee	Committed
Aymen Rasim Mahmoud	Vice Chairman of the Board	Bachelor's Degree in Law	03/06/2024	Chairman of the Audit Committee	Committed
Adil Abdulkareem Dara	Member	Bachelor's Degree in Business Administration	03/06/2024	Member of the Risk Management Committee	Committed
Basim Mahmoud Hameed	Member	Master's Degree in Forensic science (UK)	03/06/2024	Chairman of the Risk Management Committee Member of the Audit Committee	Committed
Salih Mahdi Obeid	Member	Bachelor's Degree in Fine Arts	03/06/2024	Chairman of the Nomination and Remuneration Committee Member of the Governance Committee	Committed
Noor Hatim Abduljabbar	Member	B.Sc. Degree in Commercial Banking	03/06/2024	Member of the Audit Committee Member of the Governance Committee	Committed





Board of Directors' committees

The Board of Directors' committees exercise their duties in accordance with their established bylaws and in accordance with the regulatory instructions. Below is a brief description of the Board of Directors' committees.

1- Audit Committee

The audit committee consists of three independent members of the board of directors, and the chairman of the committee is an independent member of the board of directors.

Committee members:

Committee members	Title
Aymen Rasim Mahmoud	Chairman
Basim Mahmoud Hameed	Member
Noor Hatim Abduljabbar	Member
Mustafa Emad Qassim	Rapporteur

Committee Meetings:

The committee held six meetings during the year 2024.

2- Risk Management Committee

The committee consists of three independent members, provided that the chairman of the committee is an independent member and the members of the committee must have experience in risk management, practices and related issues.

Committee Members:

Committee members	Title
Basim Mahmoud Hameed	Chairman
Wahbi Saadi Ahmed	Member
Adil Abdulkareem Dara	Member
Ammar Hatim Ahmed	Rapporteur

Committee Meetings:

The committee held six meetings during the year 2024.



HAMMURABI COMMERCIAL BANK



3- Corporate Governance Committee

The corporate governance committee consists of three members, all of whom are independent and non-executive members, headed by the chairman of the board.

Committee Members:

Committee members	Title
Sahir Hameed Mahmoud	Chairman
Salih Mahdi Obeid	Member
Noor Hatim Abduljabbar	Member
Elaf Mohammed Ali	Rapporteur

Committee Meetings:

The committee held six meetings during the year 2024.

4- Nomination and Remuneration Committee

The committee consists of three independent and members and the chairman of the committee is an independent member.

Committee Members:

Committee members	Title
Salih Mahdi Obeid	Chairman
Sahir Hameed Mahmoud	Member
Wahbi Saadi Ahmed	Member
Nagham Kamil Salman	Rapporteur

Committee Meetings:

The committee held six meetings during the year 2024.

The Managing Director, Mr. Wahbi Saadi Ahmed, submitted his resignation on 28 November 2024, Mr. Wahbi Saadi (Ahmed), the Authorized Manager, tendered his resignation. Accordingly, Mr. Rajeh Abd Ali Ahmed, Deputy Authorized director, was entrusted with all financial and administrative authorities pertaining to the position of Authorized Manager, in accordance with Meeting Minutes No. (4) dated 09/12/2024 and certified by the Companies Registration Directorate. It is also worth noting that the Board





of Directors' committees will be updated in line with the ESG (Environmental, Social, and Governance) standards manual for banks, as required by the Central Bank of Iraq.

Third: Board of Directors

The board of Directors is responsible for the accuracy and adequacy of the bank's financial statements and the information contained in the annual report and the adequacy of the internal control and control systems, in addition to monitoring and following up the objectives of the bank's strategy through the Board of Directors' committees.

1- Duties and responsibilities of the Board of Directors

- Adopt the Bank's plans that include vision, mission and objectives consistent with the Bank's objectives in the light of the directions of the General Authority, and then direct the executive management to implement the plans while monitoring, evaluating and adjusting their performance, if necessary, in accordance with the evolution of the Bank's business and governance requirements.
- Supervise the executive management and follow up its performance, and ensure that the bank's financial conditions are sound and adequate.
- Adopt appropriate policies and procedures for periodic supervision and control of the bank's performance
- Adopt a policy to monitor and review the performance of executive management by establishing key performance indicators to determine, measure and monitor performance and progress towards achieving the bank's outlined institutional objectives.
- Ensuring the availability of work policies, plans and procedures at the bank, including all its activities, and in line with relevant laws and instructions, and circulating them at all administrative levels, while reviewing them regularly.
- Drawing clear lines of responsibility and accountability for all the bank's activities, and establishing a high culture of ethical standards of integrity and professional behavior for the bank's administrators.
- Follow up on the implementation of the General Authority's decisions.
- Submitting the bank's final accounts and financial statements and a comprehensive report on the results of implementing the annual plan to the General Assembly for discussion and approval.
- Ensure compliance with standards, laws and instructions in all bank operations and activities.



HAMMURABI COMMERCIAL BANK



- Discussing and approving annual plans and budgets related to the bank's activity and following up on their implementation.
- Forming Board of Directors committees and selecting their members from among or outside the Board members in accordance with governance principles.
- Approving the selection of candidates for executive management positions, evaluating and following up their performance periodically, supervising and holding them accountable, and obtaining from them a clear interpretation and explanation on the subject of accountability.
- Adopt the internal control and control systems of the bank and review them annually and ensure that the internal auditor and coordination with the external auditor (auditor) review these systems at least once a year and the board shall include the annual report of the bank confirming the adequacy of these systems
- Ensuring the independence of the external auditor (auditor).
- Adopting an effective risk management strategy and monitoring its implementation and ensuring that the bank is not exposed to high risks and that the board is familiar with the operational business environment of the bank and the risks associated with it, and making sure that there are necessary and sufficient tools and infrastructure for Risk Management in the bank, capable of identifying, measuring, controlling and controlling all types of risks to which the bank is exposed.
- Ensure that the bank implements the basic principles of good governance as stated in the rules of good governance and the internal control system contained in instructions No. 4 of 2010
- Ensuring the existence of adequate and reliable management information systems covering all activities of the bank.
- Spreading the culture of governance in the bank and committing all available means to all employees and executive management to apply its practices.





The main members of the board of directors and the amount of their shares to the capital as of December 31, 2024

The bank's board of directors consists of the Messrs.' whose names and number of shares are listed on December 31, 2024, as shown below:

Main Members

Names of Main Members	Number of Shares
Sahir Hameed Mahmoud	20,100,000
Aymen Rasim Mahmoud	20,101,997
Adil Abdulkareem Dara	20,100,000
Basim Mahmoud Hameed	20,100,000
Salih Mahdi Obeid	20,100,000
Noor Hatim Abduljabbar	20,100,000

Alternate Members

Substitute members of the board of directors and the amount of their contribution to the capital on December 31, 2024

Names of Substitute Members	Number of Shares
Raad Qassim Mahmood	20,100,000
Zaid Abed Ali Handthal	20,100,000
Ali Khalid Kadhim	20,100,000
Haider Kareem Aboud	20,100,000
Mohammed Shihab Ahmed	20,100,000



**Information about the members of the board of directors:
Names of shareholders who own 5% or more of the capital**

Shareholder Name	Number of Shares	Percentage of Capital
Hatim Mahmood Hameed Alani	83,492,501,892	41.54%
Mohammed Rasim Mahmood	83,478,769,141	51.53%

Board of Directors meetings:

The number of Board of Directors meetings during the year subject of the report was six.

1- Amounts received by members of the Board of Directors and the Managing Director

The members of the Board of Directors did not receive any cash compensation during their work.

2- Facilities granted to members of the Board of Directors

Credit facilities were granted to the members of the Board of Directors and the current related parties amounted to (91,796,003) million dinars.

Fourth: Executive Administration:

The executive administration is represented by a number of high-level employees, as stated in Article (1) of the Banking Act No. 94 of 2004, and in accordance with the instructions of the Central Bank of Iraq, and the organizational structure of the bank. It consists of the authorized director, his assistant, and department managers in the bank. The bank works to ensure that the members of the executive administration enjoy the greatest degree of credibility, integrity, efficiency, and devote time to the work of the bank. The Board of Directors and the Nomination and Remuneration Committee are responsible for ensuring this.





Executive Administration Duties

Names and job titles for the bank's executive administration in 2024

Name	Job Title
Rajih Abed Ali Ahmed	Asst. Managing Director

Executive Administration's Committees:

The senior administration has formed committees to assist it in carrying out its duties and submit reports to the relevant Board of Directors committees on a regular basis to ensure the effectiveness of control and supervision. The executive administration committees are composed of at least three members, and a member of the Board of Directors may attend in the capacity of an observer to assist them, and the committees send the dates of their meetings to the Board of Directors.

1- Credit Committee

The committee meets at least once a month or whenever necessary

Committee members

Committee Member	Position
Wahbi Saadi Ahmed	Chairman
Riyham Adnan Mohammed	Member
Ammar Hatim Ahmed	Member
Najlaa Mamdouh Abdullateef	Member

2- Investment Committee

The committee held only one meeting during the month or whenever necessary.

Committee Members

Committee Member	Title
Rajih Abed Ali Ahmed	Chairman
Nawfal Abdulwadood Mohammed	Member
Riyham Adnan Mohammed	Member
Yassir Amer Hussein	Member





3- Information and Communications Technology Committee

The committee held only one meeting during the month or whenever necessary.

Committee members

Committee Member	Title
Wahbi Saadi Ahmed	Chairman
Ahmed Naiem Abdulridha	Member
Ali Azim Habeeb	Member
Akram Ali Sabeeh	Member

4- Legal Committee

The Legal Committee held only one meeting during the month or whenever necessary.

Committee Member	Title
Wahbi Saadi Ahmed	Chairman
Najlaa Mamdouh Abdulateef	Member
Munif Abdullah Ajeel	Member
Nihal Abdulateef Yas	Memeber

❖ Risk Management:

Hammurabi Bank believes that risk management in the bank is the responsibility of all employees. Risk management in the bank is based on three basic pillars, as follows:

- Full understanding and awareness by the Board of Directors, senior management and the bank's employees of the types of risks inherent in the bank's business.
- The existence of an appropriate strategy, policies and procedures for risk management.
- The existence of systems that help manage various risks.

The bank has also established a fully independent risk management department, which works with the risk management committee emanating from the Board of Directors.

The bank has adopted a conservative risk policy, as the bank has prepared an integrated policy that shows the degrees of risk acceptable to the bank's management for all types of risks to which the bank may be exposed.





Compliance Monitoring:

Compliance risks are considered to mean the risks that the bank may be exposed to, which may result in legal penalties, material losses, or reputational damage as a result of its failure to comply with the laws, regulations, instructions, codes of conduct, standards, and sound banking practices issued by local and international regulatory authorities.

Realizing the importance of compliance, the bank did the following:

- Preparing a compliance policy approved by the Council
- Preparing a Compliance Charter
- Taking the necessary measures by the Council to promote the values of integrity and correct professional practice in a way that makes compliance with laws, regulations and instructions a basic goal that everyone must work to achieve.
- Managing the compliance monitoring process through an independent department that reports directly to the Board of Directors through the Chairman of the Board.
- Monitoring compliance risks through a database that includes all laws and instructions.

Anti- money laundering and terrorist financing

As for anti-money laundering and terrorist financing operations, the bank follows policies and work procedures approved by the Board of Directors through:

- Continuous updating of policies and procedures to combat money laundering and terrorist financing.
- Adopting a methodology for classifying clients according to their risks.
- Using an automated system to help detect anti-money laundering and terrorist financing operations.
- Providing continuous training in the field of anti-money laundering and counter-terrorism financing for bank employees.





Internal Auditing:

For the purposes of activating governance, a special department for auditing and internal control was established in accordance with international principles and standards. It works to help the bank's administration to achieve its stated goals by following a systematic approach to evaluate and improve the effectiveness of banking operations.

- The department is functionally affiliated with the Audit Committee emanating from the Board. The department's reports are submitted to the Audit Committee. The department is independent and has the right to obtain any information and contact any employee within the bank.
- The department works to provide reasonable assurance about the effectiveness and efficiency of the bank's internal control systems and their ability to achieve:

1- Accuracy and data dependency.

2-Efficiency of operational processes.

3- Work continuity.

4- Maintaining the bank's assets and properties, and the scope of internal audit work includes all the bank's work centers, activities and operations.

5-The Internal Audit Department implements its work according to an annual plan prepared based on risks.

Analysis and indicators of the final financial statements:

1- Assets: The balance of assets as of December 31, 2024 amounted to (225,497,674,442) dinars, which is (total dinar + total resident dollar), but in the year 2023 it was (254,369,720,135) dinars.

2- Cash liquidity: The bank's liquidity ratio in 2024 reached (153%).

3- Credit facilities: Credit Cash was granted to bank employees and employees outside the bank, commercial, and the Central Bank initiative in an amount of (7,100,500,000) dinars.

- The amount granted to employees outside the bank is (568,500,000) dinars, and the amount granted to commercial individuals and companies is (172,000,000) dinars, and the amount allocated for salary localization loans is 60,000,000 and the amount granted to soft loans is (2,500,000,000) dinars.
- Small and medium enterprise loans amounting to (3,300,000,000) dinars, and soft loans amounting to (500,000,000) dinars.
- The amounts paid from the original grants are (3,162,450,069.00) dinars.



HAMMURABI COMMERCIAL BANK



- Therefore, the balance after payment until December 31 , 2024 reached (3,938,049,931) dinars, including details of employee loans outside the bank amounting to (200,357,977) dinars and commercial loans in the amount of (64,463,449) dinars.
- Soft loans amounting to (1,239,984,900) dinars, project loans amounting to (1,917,435,238) dinars, and housing loans amounting to (457,175,580).
- As for the long-term salary domiciliation loans, the amount is 58,632,786.88 dinars.
- Noting that the amount granted to the bank's employees is (586,750,000) dinars, and the amount paid from the original grants is (536,266,512) dinars, while the remaining amount after payment is (50,483,488) dinars.

4-Client deposits: Client deposits, which include (current deposits + savings deposits + deposits of a current nature), amounting to (3,366,792,707) dinars.

5- Off-balance operations, including internal letters of guarantee, amounting to (117,557,897,370) dinars, in exchange for cash deposits amounting to (19,650,281,007) dinars.

6- Other liabilities: The balance of other liabilities reached (2,243,251,874) dinars.

7- Shareholders' balance: The shareholders' balance reached (201) billion dinars.

8- Volume of profit (loss): The bank's profits amounted to (2,597,269,210) dinars.

9- The allowance for the depreciation of fixed assets amounted to: (174,213,884) dinars.

10- Noting that the capital adequacy ratio reached (137%) as of December 31, 2024, according to the weighted risk ratings table, the required limit under the instructions of the Central Bank of Iraq is 15%, under the Banking Law it is 12%, and according to Basel regulations, it is 8%."

Human Resources:

- The total number of employees at the end of the year 2024 reached (109) employees, and the total salaries, wages, incentive bonuses and compensatory provisions amounted to (1,730,336,503) dinars, the annual total before deduction of tax and social security.

- The amount of social security is (173,186,018) dinars, and the social security amounts have been paid.

- Regarding the salaries tax, it will be paid

- The bank's management focuses on attracting good banking employees who hold university degrees and who have the competence and ability to work on computers, as the bank applies advanced electronic banking systems that include all banking aspects.





Employees distribution according to administrative and technical levels

Seq.	Administrative level	Number
1	Managing Director	-
2	Asst. Managing Director	1
3	Secretary	2
4	Department Director	15
5	Branch Director	2
6	Department Asst. Director	8
7	Branch Asst. Director	4
8	Branch Supervisor	1
9	Division Officer	6
10	Chief Treasurer	1
11	Chief Observer	1
12	Senior Accountant	1
13	Engineer	2
14	Asst. Programmer	4
15	Observer	9
16	Asst. Observer	15
17	Customer Service Employee	8
18	Treasurer	4
19	Technical Employee	3
20	Janitor	3
21	Driver	2
22	Representative	3
23	Security Guard	2
24	Loader – Stocker	3
25	Warehouseman	2
26	Inquiry Office Employee	1
27	CCTV Employee	1
28	Storage Officer	1
29	Asst. Accountant	1
30	Service Employee	3
	Total	109



HAMMURABI COMMERCIAL BANK



- The bank worked to invest in the human resources working in it by involving them in training courses and seminars aimed at raising their skills and competence to meet the requirements of their current and future jobs. Employees were also included in courses that focused on several topics to cover the needs.

Seq.	Course Name	Course Date	Location
1	Credit Inquiry System Training Workshop	09/01/2024	Iraqi Private Banks League
2	Digital Transformation and Electronic Payments	21-22/01/2024	Central Bank of Iraq HQ
3	Marketing Skills and Planning for Credit Sector in Banks	28-31/01/2024	Central Bank of Iraq HQ – Online
4	Investment in Financial Markets	21-25/01/2024	Central Bank of Iraq HQ
5	Fraud Detection Skills in Data and Auditor Responsibilities	29-31/01/2024	Union of Arab Banks – Online
6	Seminar on ISO 27001	29/01/2024	Business Avenue – Smart Wave IT & Trade Co. – Online
7	Risks of Modern Technology in Combating Money Laundering and Terrorist Financing and Methods of Counteraction	11-12/02/2024	Central Bank of Iraq HQ
8	Guarantee Letters and the Mechanism of the Electronic Platform for Financial Competency Certificates and Financing Plans	13-14/02/2024	Central Bank of Iraq HQ
9	International Accounting Standards (IAS) and Preparing Financial Reports According to IFRS	18-22/02/2024	Central Bank of Iraq HQ
10	Digital Transformation and Electronic Payments	25-26/02/2024	Central Bank of Iraq HQ
11	Local Liquidity Management Form	15/02/2024	Central Bank of Iraq HQ
12	Governance of Sanctions for Training and Consulting	18-22/02/2024	Bait Al-Hikma Training and Administrative Consultancy Co. - Online
13	Training Workshop on Using Passport and Identity Document Readers	18-19/02/2024	Central Bank of Iraq HQ
14	Developing the Strategic Plan and Implementing the Work Plan in Banking Institutions	25-27/03/2024	Central Bank of Iraq HQ
15	Financial Inclusion Workshop	20/03/2024	Bait Al-Hikma Training and Administrative Consultancy Co. - Online



HAMMURABI COMMERCIAL BANK

Seq.	Course Name	Course Date	Location
16	Total Quality Management Practices in the Banking Sector	16-18/04/2024	Central Bank of Iraq HQ
17	Stress Testing and Scenario Analysis According to the Central Bank of Iraq's Regulations	21-25/04/2024	Central Bank of Iraq HQ
18	Financial Inclusion Indicators	22/04/2024	Central Bank of Iraq HQ
19	Account Opening, Know Your Customer (KYC), and Electronic Customer Due Diligence Procedures	28/04/2024 to 02/05/2025	Bait Al-Hikma Training and Administrative Consultancy Co. - Online
20	Consumer Protection and Financial Complaint Management	15-16/05/2024	Central Bank of Iraq HQ
21	Introductory Workshop on the Roadmap for Financial Sustainability in the Iraqi Banking Sector	08/05/2024	Central Bank of Iraq HQ
22	Internal Auditing and Preparing the Internal Auditor's Report According to Modern International Standards (LLA)	12-16/05/2024	Central Bank of Iraq HQ
23	Preparatory course for obtaining the Certified Information Systems Auditor (CISA) certification	12-16/05/2024	Central Bank of Iraq HQ, Advisor and Professional Trainer Hall (Saadoon St., Near Baghdad Hotel, Fl. 3)
24	Certified Operational Risk Manager (CORM)	19-23/05/2024	Bait Al-Hikma Training and Administrative Consultancy Co.
25	Mechanism of the Electronic Platform for Financial Competency Certificates and Financing Plans	22-23/05/2024	Central Bank of Iraq HQ
26	Corporate IT Governance and Management (COBIT 19)	02-06/2024	Central Bank of Iraq HQ, Advisor and Professional Trainer Hall (Saadoon St., Near Baghdad Hotel, Fl. 3)
27	Communication Skills and Customer Interaction	09-13/06/2024	Central Bank of Iraq HQ, Advisor and Professional Trainer Hall (Saadoon St., Near Baghdad Hotel, Fl. 3)
28	New SWIFT Messages According to ISO 20022 Standard	23-27/06/2024	Central Bank of Iraq HQ
29	Correspondent Banks and Currency Risks	23-27/06/2024	Central Bank of Iraq HQ, Advisor and Professional Trainer Hall (Saadoon St., Near Baghdad Hotel, Fl. 3)



HAMMURABI COMMERCIAL BANK

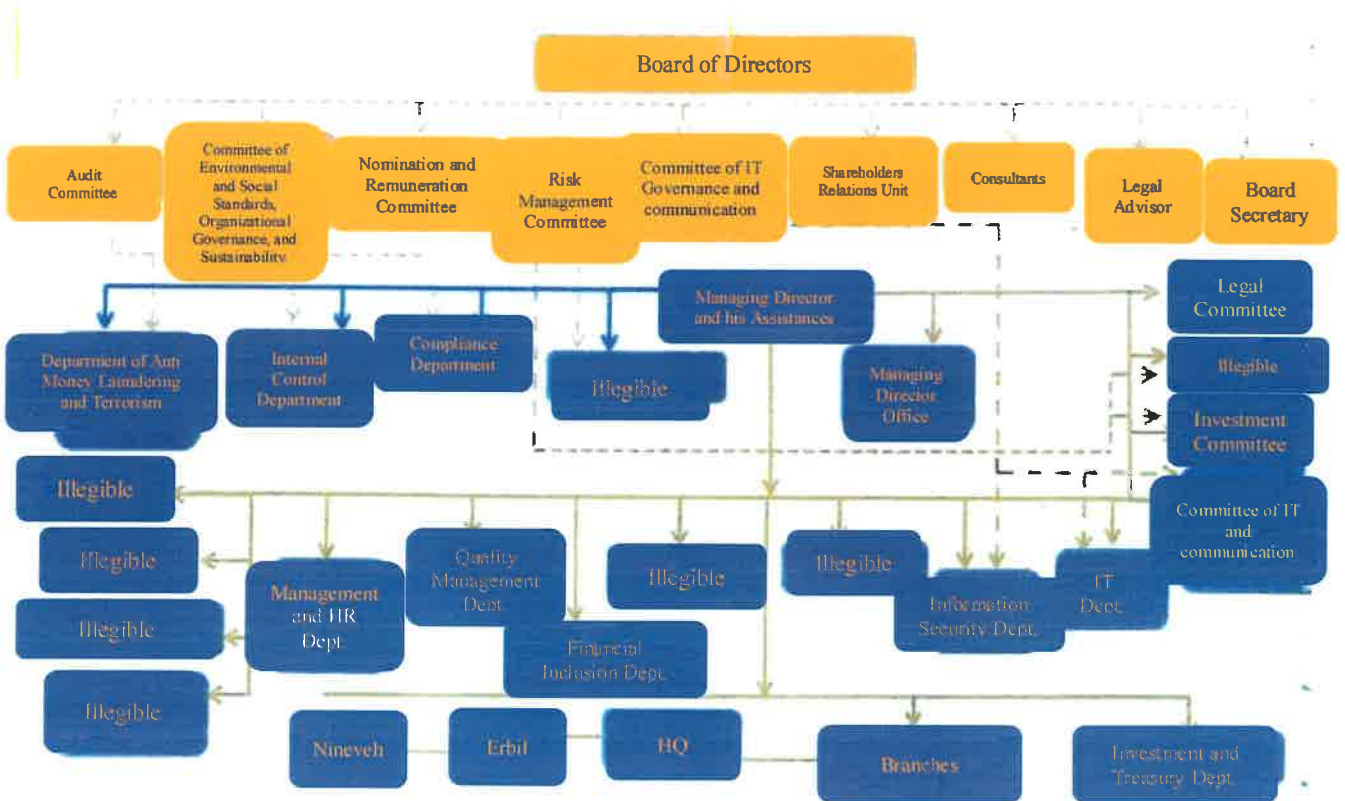
Seq.	Course Name	Course Date	Location
30	First Review of Regulatory Controls for Systemically Important Local Banks	03/06/2024	Central Bank of Iraq HQ
31	Macroprudential Policy Framework and Revised Disclosure Model - Amended	05/06/2024	Central Bank of Iraq HQ
32	COBIT Certification Preparation Course	04-06/06/2024	Central Bank of Iraq HQ
33	Guideline for Self-Assessment of Money Laundering and Terrorist Financing Risks	25/07/2024	Central Bank of Iraq HQ – Mosul Branch
34	Certified Banking Operations Manager (CBOD)	01-09/2024	Bait Al-Hikma Training and Administrative Consultancy Co. – Iraqi Private Banks League
35	Workshop with Swift Co.	25/09/2024	Swift International Co. (Amman – Jordan).
36	Risk Management and Environmental, Social, and Governance (ESG) Governance Course for Banks	24-25/09/2024	Iraqi Private Banks League
37	Certified Risk Management Specialist (CRMS)	16-20/09/2024	Bait Al-Hikma Training and Administrative Consultancy Co. - Online
38	Certified in Risk Management and Compliance (CRCMP)	23-27/09/2024	Bait Al-Hikma Training and Administrative Consultancy Co. - Online
39	Certified Specialist in Anti-Money Laundering and Counter-Terrorist Financing	22-26/09/2024	Iraquna Economic and Administrative Consultancy, Training, and IT Co.
40	Instructions and Standards for Handling and Replacing Currency Notes, Counting, and Sorting Mechanisms	23/09/2024	Central Bank of Iraq HQ – Mosul Branch
41	Certified Banking Manager (CBM)	01/10/2024	Central Bank of Iraq HQ
42	Certified Risk Management Expert	13-24/10/2024	Central Bank of Iraq HQ
43	Certified Financial Inclusion Specialist (AFIS) Program	27-31/10/2024	Bait Al-Hikma Training and Administrative Consultancy Co. – Iraqi Private Banks League
44	Customer Service Employee Training Workshop	20-21/10/2024	Central Bank of Iraq HQ – Al-Jadriya Branch
45	Cybersecurity Document Importance Workshop	11/11/2024	Iraqi Private Banks League
46	8th International Insurance Conference for the Middle East and North Africa 2024	18/12/2024	Iraqi Co. for Bank Guarantee – Babylon Rotana Hotel





The organizational structure of the bank

The chart below explains the organizational structure of the bank for the purpose of organizing the relationship between different managements and defining lines of authority and communication between superiors and subordinates:



- Technical Link:
- Direct Link (Administrative and Technical) _____ Administrative Link



HAMMURABI COMMERCIAL BANK



Contracts concluded during the year 2024:

Contracts concluded by the bank during the year 2024:

Details	The contracted company
On-site cleaning services	Tareeq Al-Rawnaq Co. for cleaning service Ltd.
On-site cleaning services	Fanous Co. for Cleaning Services Ltd.
Guards	Peşmerge Security Co.
Guards	Al-Sakar Al-Dhahabi Security Co.
Implementation of Standard No. (9)	ICS BANKS COMPANY Bait Al-Hikma Training and Administrative Consultancy
External bank auditor	Khalel Ebrahim Al-Abdulah Company
Legal advisor	Ali Faris Ali
Inquiry about the Money Laundering Department through international sanctions lists WORD-CHECK Verification and Approval of External Transfers Anti-Money laundering and terrorism financing system	REFINITIV
	Prototype For Information Technology
	Virgo Soft
	Bitotech Co.
Contract for Implementing ISO International Standards	CCP Co.
Sanction list Contract	Prototype
Consultancy contract for preparing external audit report for IT regulations	Andhimat Al-Ibitkar Trade and Public Services Co.
Hosting contract for joint space of email and website operation services	Design Center
Internet Supply contract	Afaq Al-Mada Mobile Telecommunications Company - Awal Telecom
Joint cooperation agreement - launching special services (debit card)	Qi Card
Joint cooperation agreement - launching the "Selifny" service	Qi Card
Credit card issuance and processing agreement	Qi Card
Agreement for the Issuance, Loading, and Marketing of Prepaid Cards (Agent)	Al-Amwal Electronic Financial Services Limited
Financial Audit Agreement	BDO Co.
Consulting Agreement for Infrastructure Development from Technical and Administrative Aspects, and Work Methodology Enhancement to Align with International Standards	Good to Go Iraq Co.
Regulatory Departments Development Project	GCC Company, Agent for PricewaterhouseCoopers International (PWC)
Group Life Insurance Agreement (Borrowers)	Gulf Insurance Co.
Installment-based Building Partnership Agreement (Your Home is Our Responsibility)	Shanashil Al-Baghdadi Trading and General Contracting Limited Liability Company





Main department activities of 2024

1. Credit Department:

Credit Department is considered one of the main activities in the bank, and the bank's administration has given importance to this department, supporting it with the specialized staff and monitoring its work with the aim of controlling its operations based on credit operations, adopting guarantee indicators, and studying the Client's financial position and reputation in the commercial market. The net credit facilities amounted to the cash granted is (3,938,049,931) dinars, and the net pledged credit is (117,557,897,370) dinars.

During the year 2024, the department continued to follow up on all credit-related matters and calculate expected credit losses on a quarterly basis according to Standard No. 9.

* The bank's administration has made distinguished efforts in implementing Standard No. (9), as it contracted with an external consulting company (Bait Al-Hikma HR Development and Training Co.), and a very advanced automated system was purchased for the purpose of calculating the expected credit loss (ECL) after contracting with (ICS) company, in response to the instructions of the Central Bank. We are currently testing the system and verifying the accuracy of the data.

2. Financial Department.:

The Financial Department continued its performance in preparing financial and periodic statements in accordance with the forms sent by the Central Bank of Iraq, as well as the Securities Commission. It also organizes and prepares the final accounts and interim accounts in accordance with followed accounting standards.

This department was able to provide accurate financial information and reports, and display the bank's accounts in a comprehensive manner, in cooperation with the Information Technology Department, the Central Bank of Iraq, external auditors, the General Commission of Taxes, the Social Security Directorate, and other relevant parties.





3. Compliance Department:

The Compliance Department continued to develop its various activities, as it developed a development plan for the department that is consistent with the best professional practices in this regard.

Instructions No. (4) of 2010 regarding facilitating the implementation of Banking Law No. (94) of 2004 have indicated that the tasks carried out by the compliance monitor are that he (works to evaluate the extent of the bank's compliance in its daily banking operations with the requirements of the relevant laws and instructions and ensure the validity of these policies. And procedures, as well as avoiding errors and violations that would expose the bank to various risks and in cooperation with other executive departments in the bank. Its work is also based on the legal texts stipulated in both the Central Bank of Iraq Law No. (56) of 2004 and the Law Banks No. (94) of 2004 and Anti-Money Laundering and Terrorist Financing Law No. (39) of 2015.

Given the importance of the tasks and responsibilities entrusted to the Compliance Department, it attends the Board meetings as an observer, and the instructions referred to at the beginning oblige it to submit quarterly reports that include verifying the extent of the bank's compliance with the Board of Directors' decisions and internal policies and their implementation, in addition to the procedures established under the laws and regulations. Instructions issued by the Central Bank of Iraq, reviewing the procedures followed by the various departments in the bank, ensuring their consistency with laws and regulations, following up on deviations, submitting proposals to address and improve them, and organizing banking activities and services with corresponding legal requirements and instructions related to them, and this is done. By determining the relevant applicable law and then the businesses, activities and banking services that fall under it.

Cooperation is carried out with the branches in circulating all letters issued by the Central Bank of Iraq without delay, following up on the answers to the reports of the Central Bank of Iraq inspection committees and addressing the observations contained therein, within the time limit specified for that, and reviewing the reports submitted to the Central Bank of Iraq by each. From the Risk Management Department and the Money Laundering and Terrorist Financing Reporting Department, including all requirements of the instructions and laws issued in this regard, and a study of policies and procedures related to the bank's activity, verifying the extent of their compatibility with laws, regulations and regulatory instructions and updating them in accordance with the requirements of the development of banking activity, coordinating with the legal department in identifying the laws, regulations and instructions, and submitting quarterly reports to each of the senior administration in the bank, and To the Banking and Credit Control Department at the Central Bank of Iraq, regarding the detected deviations and the suggestions and correction measures taken in order to avoid their recurrence in the future.





4. Money Laundering and Terrorist Financing Reporting Department

The department has submitted the semi-annual reports to the Central Bank of Iraq, as well as to the Anti-Money Laundering and Counter-Terrorism Financing Office. It has also been submitting daily reports on cash transactions through the electronic reporting platform (GOAML), in addition to monitoring ongoing cash movements by clients on bank accounts through a specialized electronic system in the field of Anti-Money Laundering and Counter-Terrorism Financing (AML), based on the scenarios circulated by the Central Bank of Iraq and the Anti-Money Laundering and Counter-Terrorism Financing Office. Due diligence measures continue to be applied to banking transactions and the services provided, in accordance with Anti-Money Laundering and Counter-Terrorism Financing Law No. (39) of 2015, the regulatory guidelines issued by the Central Bank of Iraq, and the instructions from the Anti-Money Laundering Office.

The department also provides branches and bank departments with policies and procedures related to anti-money laundering and counter-terrorism financing, organizes the responsibilities of liaison officers in the branches, and offers appropriate training to staff in this field through the search and investigation system, the customer's name is verified and investigated prior to account opening against international lists in World-Check, which includes lists such as OFAC, UN, and EU, as well as local and international lists in Member-Check, which includes UK, UN, OFAC, EU PEP, and CBI. This is to ensure that the name does not appear on any local or international sanction lists. In addition to manually entering the local lists into the comprehensive banking system, which includes all information from seizure orders received from the Central Bank of Iraq. Once it is confirmed that the customer's name does not appear in the aforementioned systems, the branch employee proceeds with account opening procedures in accordance with Central Bank instructions, monitors account activity, and fills out the source of funds form for deposits exceeding 13,000,000 Iraqi dinars. This form is then sent electronically to the Anti-Money Laundering and Counter-Terrorism Financing Reporting Department through the AML/CFT system.

5. Risk Management Department:

The department continued its ongoing development processes that emulate the best professional practices in the field of risk management. This year, the department introduced various forms of monthly reports and modern monitoring methodologies for all risks. It also prepared the following policies:



HAMMURABI COMMERCIAL BANK



- An integrated policy for managing liquidity risks.
- Liquidity contingency plan.
- Early warning indicators.
- Updating and developing the bank's acceptable risk policy document.

The department continued the process of identifying and evaluating the various risks surrounding the bank's business, as the bank contracted with a specialized company that provided the risk management department with a special system for calculating stressful situation scenarios and monitoring acceptable risk limits, in addition to monitoring all market, credit, operational, and liquidity risk indicators and submitting recommendations to executive administration and the Risk Management Committee emanating from the Board of Directors

6. Internal Audit Department:

The Audit Department conducted many audit missions programmed in the annual audit plan approved and authorized by the Audit Committee emanating from the Board of Directors.

Through the implementation of the duties entrusted to it, the department seeks to achieve the department's objectives of ensuring the efficiency and effectiveness of risk management, internal control and governance system, and providing reasonable assurance about achieving the bank's objectives contained within its approved strategy.

7. Legal Department

The Legal Department has many tasks and responsibilities as it represents the bank to the authorities

Various legal matters include the following:

- A- Issuing warnings to Clients who are late in paying.
- B- Filing a criminal complaint against Clients responsible for issuing checks in favor of the bank and not paying them.
- C- Participation in investigative committees.
- D- Follow-up with official and unofficial departments, such as the Companies Registration Department, the Real Estate Registration Department, estates, notaries, courts, and police stations.
- E- Contribute effectively to organizing all contracts.
- F- Legal supervision of all operations of the bank branches.
- G- Seizing all real estate mortgaged to the bank in the event of Clients' reluctance.



HAMMURABI COMMERCIAL BANK



- H. Attending pleadings in lawsuits brought against others.
- I-Reviewing all of the bank's contracts with local and international bodies.
- G- File civil and criminal lawsuits to obtain the bank rights legally.
- K- Providing legal advice to all departments of the bank.
- L-Conducting a consensual settlement with debtors, and following up on the implementation of judicial rulings issued by the courts that have acquired the final degree before the enforcement departments.

8. Accounting policies:

- A- Follow International Financial Reporting Standards (IFRS).
- B. Follow the accrual basis in calculating revenues and expenses and adopt the straight-line method in calculating depreciations on fixed assets.
- C-Continuing to adopt the principle of historical cost of fixed assets and showing them at the book value in the statement of financial position after subtracting the accumulated depreciation allowance.

9. Correspondent banks:

- A- The procedures for account opening have been completed, and we have started working with correspondent banks, including AKTIV Bank in Turkey, Arab Bank (Al Ahli) in Amman, ZHEJIANG CHOUZHOU Bank in China, and Capital Bank in Jordan.
- B- We have been in communication with several foreign banks as part of our efforts to build a correspondent network around the world. Among them are Jordan Housing Bank and FAB Bank in Abu Dhabi, and we are in the process of completing the account opening procedures with them.
- C- Our bank is still in the process of collaborating with international companies and globally classified banks to enhance its level and provide high-quality banking services that distinguish our bank in the Iraqi banking market. This is in accordance with the Central Bank's instructions numbered (M.M /18/1), issued on January 25, 2024, and to comply with the regulations, organize the processes of financing external balance enhancement requests, and improve banking operations and services. We are committed to raising the level of operations in the bank and adhering to the assigned instructions. Several contracts have been signed with various companies in multiple banking aspects to obtain the best banking services, characterized by accuracy and sovereignty, including:

- K2 INTEGRITY Company for auditing foreign transfers carried out through the foreign currency purchase and sale window in previous years to address any





potential gaps we might face during transfers. The audit procedures have been completed.

- EY Company (Mustafa Fouad & Partner, member of Ernst & Young Global) for evaluating the Anti-Money Laundering and Counter-Terrorism Financing framework, including tools, procedures, policies, and processes according to the instructions of the Central Bank of Iraq. We are continuing our work with them, and the final report is currently under preparation.
- We have contracted with CAPITAL INTELLIGENCE RATINGS for credit rating purposes. We have reached an advanced stage in this process in line with international standards.
- Additionally, our bank has integrated with SWIFT for the GPI system, aiming to provide the best banking services and enable our customers to track their transfers when conducting transactions.

10. Electronic banking information systems:

In light of the tremendous development achieved by the computer and communications sector and the rapid and comprehensive exchange of information, which was accompanied by the investment of the Internet in the field of commercial and electronic activity and the increasing reliance on it, which led to the development of the concept of banking. The bank adopts the BANKS system, which is considered one of the best comprehensive banking systems. The bank worked during the year 2024 to develop the technical infrastructure by activating the following wide range of banking systems and digital services:

- 1- The credit card issuance system (MasterCard) has been activated and preparations are being made to introduce automated teller machines (ATM) and point-of-sale (POS) machines into service soon.
- 2- The electronic archiving system has been implemented to keep pace with developments in the field of banking applications and in implementation of the instructions of the Central Bank of Iraq.
- 3- Work is underway to implement all international standards for information technology and security (COBIT19, PCI-DSS, ISO27001, ISO20001, ISO22301, ISO9001).
- 4- Work is underway to activate the Mobile Banking and Internet Banking systems, which represent a major leap in the banking sector. These systems will enable remote account opening (Onboarding) and management, issuing domestic and international transfers, as well as offering various banking services to simplify procedures for customers and keep up with developments in the field of banking digitization.



HAMMURABI COMMERCIAL BANK



5- Work is underway to implement the international transfer tracking system (GPI), which will allow the possibility of follow-up and tracking international transfers (SWIFT) from the moment of issuance until receipt by the final beneficiary.

6- Using the latest digital technologies to ensure the quality and security of information and to develop banking systems with the highest degree of quality and security, and focusing on continuous improvement of the electronic services it provides.

7- Work is ongoing to implement the NIST framework for cybersecurity resilience in the Information Security Department.

8- The payment systems of the Central Bank of Iraq (RTGS-ACH) have been integrated with the banking system to facilitate procedures, improve data accuracy, and ensure transparency in banking operations.

Sealed by:

HAMMURABI
COMMERCIAL BANK

Signed by:

Rajih Abed Ali Ahmed
For/ Managing Director

Signed by:

Chairman of Board of
Directors
Sahir Hameed Mahmoud

Sealed and Signed by:

Khalel Ebrahim
Mohammed Al-Abdullah
and Partners Company
License No. 18
For control and Audit
Accounts, Solidarity



HAMMURABI COMMERCIAL BANK



**HAMMURABI COMMERCIAL
BANK**



Audit Committee Report





Subject: Audit Committee Report

Greetings,

Respected shareholders of HAMMURABI COMMERCIAL BANK (Pvt. Joint-stock Co.), in implementation of Article (24) of the Iraqi Banking Law No. (94) of 2004, the committee has carried out its duties through meetings as outlined in the instructions of the Central Bank, the Environmental, Social, and Corporate Governance (ESG) standards guide, and sustainability guidelines. The committee has issued a series of recommendations that support the executive management in rectifying and addressing banking operations in line with the Central Bank of Iraq's instructions and the Board of Directors' directives. We are pleased to inform you that the committee has performed its duties and responsibilities during the financial year ending on December 31, 2024. Below is a summary of the committee's work during 2024:

- 1- The committee held 6 meetings during 2024, which included discussions with the Reporting Department, Compliance Department, Internal Audit Department, and the External Auditor, in addition to general meetings in accordance with the committee's charter.
- 2- The committee reviewed the periodic reports of the external auditor regarding the bank's final financial statements as of December 31, 2024, and the accompanying disclosure notes, which we deemed necessary in accordance with applicable regulations and auditing procedures.
- 3- The committee reviewed contracts with external parties in all its types and the execution limits in accordance with the terms of these contracts.
- 4- The committee reviewed the monthly reports from the Internal Audit Department, quarterly reports from the Compliance Department, and the reports from the Anti-Money Laundering and Counter-Terrorism Financing Reporting Department.
- 5- The financial statements have been prepared in accordance with international accounting standards and applicable regulations, and are fully compliant with the requirements and instructions of the Central Bank of Iraq regarding the preparation, organization, and presentation of financial statements in a clear and fair manner, reflecting the bank's financial position and cash flow results for the fiscal year ending December 31, 2024.



HAMMURABI COMMERCIAL BANK



6- The committee reviewed the tables and statements related to revenues, expenses, monthly aggregation balances, reconciliation statements, and those sent to the Central Bank of Iraq.

7- Based on our review of the bank's activities, we found no evidence indicating any involvement in money laundering or terrorist financing operations, indicating the bank's compliance with the provisions of the Compliance Law and the Anti-Money Laundering Law No. 39 of 2015.

Signed by:
Member
Noor Hatim Abduljabbar

Sealed by:
Hammurabi Commercial
Bank

Signed by:
Member
Basim Mahmood Hameed

Signed by:
Chairman of Committee
Aymen Rasim Mahmood



HAMMURABI COMMERCIAL BANK



**HAMMURABI COMMERCIAL
BANK**



Auditor's Report



HAMMURABI COMMERCIAL BANK



KHALEL-I-M.ALBDALAH
Certified Accountant and Auditor
Administrative, Financial, Cost, and Tax Consultations
Licensed by the Board of the Profession of Audit in Republic of Iraq -
Class (A).
License No. 285
Baghdad - Al-Harhiya – Street opposite the Al-Zaytoon hospital – Dist. 213, St. 4, H.
41

Emblem of:
Khalel Ebrahim Muhammed Al Abdulah
Certified Accountant and Auditor
Joint-Stock Company

No.: Kh/123

Date: 16/02/2025

To: M/S Shareholders of Hammurabi Commercial Bank

Subject: The Independent Auditor's report on the financial statements for the fiscal year ended December 31, 2024

Opinion:

We have audited the financial statements of Hammurabi Commercial Bank, which include: The statement of financial position as of December 31, 2024, the statement of profit/loss and other comprehensive income, the statement of changes in equity, the statement of cash flow for the year ended on the same date, and clarifications to the financial statements, including a summary of important accounting policies.

In our opinion:

Taking into account the audit results set out later in this report, the bank's financial statements **fairly present in all material respects the financial position of the bank as of December 31, 2024.** And its financial performance and cash flows for the year ended on the same date in accordance with IAS (International Accounting Standards), IFRS (International Financial Reporting Standards) issued by the International Accounting Standards Board, and the local laws in this regard, including Banking Law No. (94) of 2004, and Companies Law No. (21) of 1997, as amended.

Basis of Opinion:

The audit work was carried out on the basis of the issued auditing standards, the International Auditing Standards issued by the International Federation of Accountants. Our responsibility under these standards is explained later in the auditor's responsibilities for auditing the financial statements section of this report.

We are independent from the bank according to the ethical requirements related to auditing the fiscal statements contained in the rules of professional conduct, and we have fulfilled our responsibility in accordance with those requirements.





We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

Important Audit Findings

Our audit results revealed the following clarifications and notes:

1- Application of International Standards:

A- During the years 2020-2024, the bank prepared and organized the balance sheet and final accounts in accordance with International Financial Reporting Standards (IFRS).

B- The bank prepared interim financial reports during the year 2024 based on IAS 34 and IAS 2410 and the instructions of the Central Bank of Iraq in accordance with Article (23) Disclosure and Transparency in Paragraph (4) thereof in accordance with the Corporate Governance Guide for Banks.

C- In reference to the memorandum of the bank's management numbered (2) dated 06/02/2025, regarding Standard No. 9, it has been decided to continue the contract with Bait Al-Hikma Company for Economic and Financial Consulting to calculate the credit risk provisions, due to the incompleteness of the preparation, application, and verification of the results of applying the standard through the electronic system. It is worth noting that the bank contracted with (ICS) Company on 11/04/2023 for a system that performs the calculation based on the banking system automatically and in accordance with the requirements of the Central Bank of Iraq. Therefore, we recommend the urgent need to calculate the quantitative impact of applying IFRS 9 to include all credit losses related to financial instruments according to the guidelines of the Central Bank of Iraq. Consequently, the calculated risk provisions for the fiscal year 2024 are not at the required level.

2- Cash:

A- The balance of cash in the coffers of the bank and the Central Bank of Iraq amounted to (29129) million dinars, as on December 31, 2024, which is more than the balance of the previous year by an estimated (8801) million dinars by a percentage of 23%.

B – The cash flow statement indicates a deficit in the total cash amounting to (92) billion dinars during the fiscal year 2024. This is due to a deficiency in operating activities, particularly the decrease in customer deposits, other assets, and other liabilities compared to the previous year's balance. As a result, the cash balance reached (106) billion dinars at the end of the fiscal year 2024, after the balance at the beginning of the year was (198) billion dinars.

C – The cash in the treasury amounted to approximately (21,776) million dinars as of 31/12/2024, which represents (%75) of the total cash in the treasuries and with the Central Bank. In our opinion, this exceeds the percentage set by the Central Bank of Iraq, which necessitates holding the surplus cash with the Central Bank of Iraq for effective risk management. It is worth noting that we supervised the inventory process, and the results of the inventory were consistent.



HAMMURABI COMMERCIAL BANK



D – The cash in the Central Bank of Iraq account amounts to approximately (7,353) million dinars, most of which are current accounts with the Central Bank of Iraq. This constitutes (90%) of the total cash with the Central Bank of Iraq.

E- When we conducted the examination, review, and reconciliation of the balances for the Central Bank account according to the bank's records and the balances shown in the Central Bank of Iraq's statement regarding (current accounts for foreign transfer purposes), the balance was approximately (11,566) dinars, while the bank's records showed a balance of approximately (313) million dinars, as indicated in the table below.

Details	Amount in Dinar
Bank balance	313,255,734
Deducted: Creditor	7,802,864,504
Added: Debtor	7,489,620,355
Total	11,566

This requires taking the necessary actions to liquidate the suspensions mentioned above.

3- Balance at Local Banks:

A- The balance of local banks amounted to approximately (75) billion dinars as of 31/12/2024, which is a decrease of (82) billion dinars compared to the previous year, representing a decrease of (52%). This decrease is attributed to the compensation of shares from the Sarmiyan Company.

B- The reconciliation with the local banks' statements has been examined and audited. Please note that we have some observations and clarifications regarding the amount deposited in the local banks (Dar Al-Salam Bank), as outlined below:

- There is a financial concentration in the bank's cash, with a balance of approximately (75) billion dinars in Dar Al-Salam Bank, which is one of the distressed banks. This represents (37%) of the bank's capital.

- The above balance includes an amount of approximately (451) million dinars related to the International Islamic Bank as of 31/12/2024. Therefore, we recommend the urgent retrieval of the above amount due to the liquidity issues at the bank.

4- Balance at Foreign Banks:

A- The balance of foreign banks reached approximately (1097) million dinars as of 31/12/2024, which is a decrease of (1009) million dinars compared to the previous year's balance, representing a decrease of (%48). The table below shows the balances of foreign banks.



HAMMURABI COMMERCIAL BANK



Bank's Name	Amount / Million dinar
Capital Bank	26,022,626
Jordan Ahli Bank	6,588,448
Aktif Bank	986,477,372
Chang Shojo	77,414,672
Total	1,096,503,118

B- We have verified the reconciliation of cash balances with foreign banks, along with the statements and SWIFT messages sent to the bank (except for Chang Shojo Bank). We noticed there are pending items on both the debit and credit sides between the bank's records and the correspondent bank's records, amounting to approximately (14) million dinars. Therefore, we recommend taking the necessary action to clear these outstanding balances. Additionally, we observed that the foreign correspondent bank (Chang Shojo) sends the statement in an Excel format, which is relied upon by the bank, but it does not carry any signature, stamp, or official form from them.

C- The ratio of the total net outstanding balances with foreign banks (correspondent banks) compared to the total capital and reserves is less than (1%). It is worth noting that the above balance does not exceed the limits set by the Central Bank.

5- Classification of Banks:

- We were not provided with the classification of local banks as of 2024/12/31, according to the memorandum submitted to us by the bank's management No. 8/34/395 dated 13/12/2025
- According to the statements provided by the bank's management and as stated in the bank's memorandum numbered (396/35/8) dated 2025/2/13, we present below the classification of foreign banks, excluding (Chang Shojo Bank, China), as outlined below:

No.	Bank Name	Nationality	Class	Balance / Dinar
1	Capital Bank	Jordan	B1	26,022,626
2	Jordan Ahli Bank	Jordan	B+	6,588,449
3	Chang Shojo	China	None	77,414,672
4	Aktif Bank	Turkey	AA+	986,477,371

6- Liquidity and Financial Solvency:

A- The cash liquidity ratio reached (153%) as of 31/12/2024. It is worth noting that the minimum ratio set by the Central Bank of Iraq is (30%).



HAMMURABI COMMERCIAL BANK



B- The Liquidity Coverage Ratio (LCR), according to Basel III regulations, reached (312%) as of 2024/12/31. It is important to note that the minimum ratio set by the Central Bank of Iraq is (100%).

C- The Net Stable Funding Ratio (NSFR), according to Basel III regulations, reached (148%) as of 31/12/2024. It is also worth noting that the minimum ratio set by the Central Bank of Iraq is (100%).

D- We recommend the need to develop effective strategies for liquidity management and continuously monitor liquidity levels to ensure compliance with the ratios set by the Central Bank of Iraq.

7- Cash Credit:

A- The total cash credit facilities (before deducting the provisions for impaired facilities) amounted to (3942) million dinars as of 31/12/2024, which is a decrease of (1183) million dinars compared to the previous year's balance, representing a decrease of (23%).

B- The performing credit facilities amounted to (3711) million dinars, which represents (94%) of the total credit facilities as of 31/12/2024. Non-performing credit facilities amounted to (227) million dinars, which represents (6%) of the total credit facilities.

C- The provision for impaired credit facilities stood at approximately (180) million dinars as of 31/12/2024, which is an increase of (95) million dinars compared to the previous year's balance.

D- The percentage of granted cash credit stands at approximately (2%) of the total assets (financial position), which, in our opinion, is a very low percentage. Therefore, we recommend the need to develop a plan to increase this important banking operational line and move away from the contractionary policy in this area.

E- The ratio of cash credit to capital and sound reserves is approximately (2%) as of 31/12/2024, indicating a significant weakness in this operational line. The standard percentage is (600%), which requires expansion in this activity as it is the backbone of banking operations.

H. The percentage of net credit facilities to customer deposits reached (111%), which is higher than the percentage set by the Central Bank of Iraq, which is (75%).

I. We observed that the legal department during the fiscal year (2024) took all necessary legal actions against (14) borrowers by enforcing salary garnishments or initiating lawsuits against them, with a total loan amount of approximately (227) million dinars.

J. It was noted that a credit facility (one) was granted to current and former members of the Board of Directors and their relatives in the amount of (100) million dinars to Mr. (Jasim Mahmood Hameed).

K. From the geographic distribution of loans granted by your bank, it was observed that there is a concentration in Baghdad Governorate. This requires reconsideration, so the credit portfolio is more evenly distributed across the other governorates.





8- Contractual Credit:

A- The balance of contractual credit (letters of guarantee and documentary credits) reached approximately 118 billion dinars as of December 31, 2024, before deducting cash collateral. Letters of guarantee and documentary credits constitute 99.76% and 0.24%, respectively, of the total off-balance sheet accounts.

B- The number of letters of guarantee issued was 507, with a total balance of 117,558 million dinars as of December 31, 2024. This represents an increase of 37 billion dinars, or 45%, from the previous year's balance.

C- The balance of collateral received for contractual credit amounted to 19,650 million dinars, which consists of cash collateral. The remaining portion of the credit is covered by real estate guarantees and commercial papers.

D- A local documentary credit was observed, issued by the Iraqi Islamic Bank, amounting to approximately 288 million dinars. This credit was for the General Iraqi Cement Company in favor of the beneficiary company, Sama Al-Iraq Office for General Contracting and Trading.

E- The balance of contractual credit (letters of guarantee and documentary credits) is approximately 118 billion dinars, as shown in statement number (26) of the attached financial statements. This represents a percentage of 58% of the sound capital and reserves. Given that the allowed ratio is 200%, there is a need to expand this activity in the future to maximize resources.

9- Financial Assets (Investments):

A. The balance of the above-mentioned account was zero as of December 31, 2024. This is a 100% decrease from the opening balance, due to the sale of those bonds on the Iraq Stock Exchange. We have reviewed the Central Bank's approval for the sale of these bonds, as per their letter number (9/5/2259) dated February 19, 2024. It is noted that the sale of these bonds resulted in a financial loss of approximately 875 million dinars.

B. We recommend the necessity of activating this activity by investing in resources that would generate profit for the bank, thus diversifying sources of revenue.

C. We recommend the necessity of establishing an ambitious investment plan for the short, medium, and long term, and utilizing a portion of the surplus cash liquidity in investments with acceptable risk.

D. The bank has an investment plan to search for high-quality and guaranteed investment sources to maximize resources.

10- Fixed Tangible Assets:

A- As of December 31, 2024, the net balance of tangible fixed assets was approximately 553 million dinars. This represents an increase of approximately 21 million dinars over the previous year's balance. Noting that the additions amounted to 159 million dinars, while depreciation and



HAMMURABI COMMERCIAL BANK



amortization totaled 138 million dinars. The accuracy of the additions was verified by reviewing the relevant documents and records.

B- Most of the additions, totaling 159 million dinars during the 2024 fiscal year, were concentrated in the following accounts:

Account Name	Additions During the Year Amount / Dinar
Furniture and Office Equipment	137111000
Decorations and Partitions	21, 536, 950
Total	158,647,950

C- The bank has rented three properties after obtaining approval from the Central Bank of Iraq to open branches in Erbil and Nineveh. For the Basra branch, initial approval was granted via a Central Bank letter No. 9/2/3492 dated February 16, 2021. The updated rental agreements for the 2024 fiscal year have been reviewed and audited.

D- It was noted that the bank's management entered into a contract with Dar Al-Salam Bank to rent a building for the general management of Hammurabi Commercial Bank, with prior approval from the Central Bank of Iraq.

E- Referring to the Central Bank's letter No. 1297/4/9 dated January 29, 2024, we recommend that the bank's management accelerate its efforts to acquire a building for its general management and main branch from Dar Al-Salam Bank. This should be done as soon as the valuation process for the building, conducted by a committee formed by the Central Bank, is completed.

F- Referring to the Central Bank of Iraq's letter No. 9/4/11547 dated September 25, 2024 concerning the ownership of a building, a financial penalty of 250,000 dinars per day has been imposed, effective from the date of the aforementioned letter. This fine will continue until the bank provides the deed (Form No. 25) for the General Administration and Main Branch building under the bank's name.

We therefore recommend that the bank must comply with the Central Bank's instructions and avoid these fines as quickly as possible. The bank's management has informed us that they are currently working to finalize the ownership of the building for the General Administration and Main Branch.





11- Intangible Assets:

- A- The balance of intangible assets was approximately 745 million dinars before deducting annual amortization. This is an increase of 8 million dinars from the previous year's balance. This amount represents establishment expenses and the cost of acquiring banking systems.
- B- Amortization during the current year was approximately 36 million dinars.

12- Projects under implementation

The balance of the above account reached approximately 76 billion dinars as of December 31, 2024, which is a 100% increase from the opening balance. This is based on a letter from the Central Bank of Iraq No. 9/4/2681 dated February 29, 2024, which stipulated that this amount represents compensation for the shares of Sarmiyan Company in the bank's capital. These compensations are apartments reserved in favor of Hammurabi Bank at the Royal City residential complex in the Al-Bayjiya / Al-Mansour, which belong to Mr. Mohammed Rasem Mahmoud and Mr. Hatem Mahmoud Hamid.

13- Other Assets:

- A. The balance of the above account was approximately 39 billion dinars as of December 31, 2024. This is an increase of approximately 14 billion dinars, or 54%, from the previous year's balance.
- B. It is noted that most of this increase was concentrated in the "Private Sector Debtors / Companies" account, which amounted to approximately 38 billion dinars.
- C. This account also includes deposits with Third Parties of 50 million dinars, which is with Al-Amwal Company for Electronic Banking Services LLC. We have reviewed the agreement for the issuance, loading, and marketing of prepaid cards, which was organized on September 6, 2024.

14- Current Accounts and Deposits:

- A- As of December 31, 2024, the balance of this account was approximately 3374 million dinars. This is a decrease of 13367 million dinars from the previous year, representing an 80% drop. Current and on-demand accounts represent 93.96% from the abovementioned balance, while saving deposits represent 3.11%, and the current accounts / employee salaries consist of 0.32%.
- B- Deposits and cash collateral reached approximately 23024 million dinars, which constitutes 81% of total liabilities (excluding equity). This figure is higher than the 30% limit permitted by the Central Bank of Iraq, as per their instructions in letter No. 9/3/80 dated February 20, 2019.
- C- We recommend the following:



HAMMURABI COMMERCIAL BANK



- Hedge against current-account-type deposits and diversify geographically across branches.
- The bank needs to rely more on core deposits such as savings accounts and fixed deposits, which currently make up less than 1%. The bank should take appropriate measures to attract customers and encourage savings, increasing its competitiveness in line with financial inclusion instructions from the Central Bank of Iraq's letter No. 9/3/80 dated February 20, 2019. This will help to prevent the withdrawal of non-core deposits and hedge against potential liquidity gaps.
- Establish a plan for granting long-term loans and balance them with both core and non-core deposits.

15- Cash Insurance:

The balance of the above account reached 20 billion dinars as of December 31, 2024. This is an increase of 5786 million dinars, or 42%, from the previous year's balance. This amount represents collateral received for letters of guarantee, which totaled 117558 million dinars. The collateral makes up 17% of the total value of the letters of guarantee.

16- Borrowed Funds:

A- The balance of this account amounted to approximately (3,316) million dinars as of 2024/12/31, which is a decrease of (1,187) million dinars compared to the previous year's balance. It is important to note that this account represents loans received from the Central Bank of Iraq's initiative to support small and medium-sized enterprises, housing, and affordable housing projects.

B- The received loans mentioned above constitute 12% of the total current liabilities. This is an increase from the 8% they represented in the previous fiscal year, 2023.

17 - Other liabilities:

A- The balance of this account was 2,236 million dinars as of December 31, 2024. This is a decrease of 17,203 million dinars, or 89%, from the previous year's balance.

B- This account includes "Non-Current Activity Creditors," which make up 35% of total liabilities. It also includes the "MasterCard Account" and the "Foreign Commissions Creditors / Cards" account, which constitute 16.40% and 45.63% of total liabilities, respectively.

C- This account also contains an amount of 366,684,267 dinars representing the "MasterCard Account." We have reviewed the analytical statement provided to us by the Cards and Electronic Payments Department on February 9, 2025.





18- Other Provisions

The balance of this account was approximately 22 million dinars as of December 31, 2024. This amount represents only the provisions for the risks of contractual obligations. It is a decrease of 308 million dinars, or 93%, from the previous year's balance.

19- Capital

The bank's capital was 201 billion dinars as of December 31, 2024. It is essential to expedite the capital increase in accordance with the regulations and instructions issued by the Central Bank of Iraq.

This is further supported by the Central Bank of Iraq's letter No. 9/4/8418 Dated July 22, 2024, Letter No. 9/4/10710 Dated September 4, 2024, and Letter No. 9/4/15278 dated December 18, 2024. These letters stipulate a capital increase of 49 billion dinars, which would bring the adjusted capital to 250 billion dinars.

20- Capital Adequacy:

A- The capital adequacy percentage was 137% as of December 31, 2024, a decrease from 152% at the end of the previous year. This percentage is well above the required minimums: 15% by the Central Bank of Iraq, 12% by the Banking Law, and 8% by Basel Accords.

The high percentage is attributed to a reduction in risky on-balance sheet and off-balance sheet assets. The decrease in the percentage compared to the previous year is due to the increase in the issuance of letters of guarantee during the year.

B- We recommend adhering to the observations in the audit findings issued by the Central Bank of Iraq as of March 31, 2024, paragraph (10). This requires strict compliance with the risk weights for on-balance sheet accounts and the correct application of the capital adequacy formula.

21- Financial Position:

The balance of the financial position (total assets) was approximately 225 billion dinars as of December 31, 2024. This represents a decrease of 29 billion dinars, or 11%, from the previous year's balance. This decline is primarily due to a decrease in the "Local and Foreign Banks" account.



HAMMURABI COMMERCIAL BANK



The components of the financial position as of December 31, 2024, are shown in the table below:

Account Name	Amount / Million Dinar	Percentage of Components
Cash and balances with the Central Bank of Iraq	29129	%12.92
Local and foreign banks	76433	%33.90
Net credit facilities (Loans)	3762	%1.67
Financial assets (investments)	0	-
Other assets (receivables)	38738	%17.18
Tangible fixed assets (net)	553	%0.25
Intangible assets (net)	710	%0.31
Projects under implantation	76172	%33.78
Total	225498	100%

B. It is clear from the table above that the components of the financial position are concentrated in the accounts of local and foreign banks, which come in first place, followed by the "projects under implementation" account in second place, the "other assets" account in third place, and the "cash in the bank's vaults and with the Central Bank" account in fourth place.

C. It is also evident from the table above that the bank's activities (cash credit + investments) account for (1.67%) of the total financial position, which indicates a significant weakness in the bank's core activities.

D. The financial position amounted to approximately (225) billion dinars as of 31/12/2024, whereas the financial position for the previous year (2023) was (254) billion dinars, reflecting a decrease of (11%).

22- Letters of Balance Confirmations for Debit and Credit Balances

A- We have reviewed the balance confirmations for the debit and credit balances of local and foreign banks. These confirmations were in the form of bank statements and SWIFT messages. We also reviewed some of the balance confirmations for the debit and credit balances shown in the statement of financial position.

B- It is necessary to comply with the requirement to send confirmation letters for all debit and credit balances appearing in the financial position statement. The replies must be sent to the external auditor's name via their official email, in accordance with the instructions of the Board of Profession for Auditing and Accountancy and international standards.





23 - Activity Results

A- The result of the activity was an annual loss of 2598 million dinars for the year ended December 31, 2024. The accumulated deficit reached approximately 6 billion dinars as of December 31, 2024. In our opinion, this is mainly due to the bank not fully and effectively engaging in all banking activities, which has negatively impacted the bank's revenue. Therefore, it is necessary to expand the scope of banking operations and seek other operational lines, especially in the areas of cash credit, contractual credit, and investments, in order to avoid future losses. The details are shown in the table below:

Account Name	Current Year 2024 Million Dinars	Previous Year 2023 Million Dinars	The amount of increase (decrease)
Revenue	4327	4305	22
Expenses	6925	4005	2920
Profit (Loss)	(2598)	2050	548

B. The total revenue for the fiscal year 2024 amounted to approximately (4327) million dinars, compared to the revenue of the previous year, which was (4305) million dinars.

C. The total expense account amounted to approximately (6925) million dinars for the fiscal year 2024, which is an increase of (2920) million dinars, representing a growth rate of (73%) compared to the previous year's balance (2023). The majority of this increase is attributed to other operating expenses and provisions for credit and contingent liabilities. Below are the notes and clarifications:

- We noticed an increase in the subscriptions account, which amounted to (708) million dinars, representing a (54%) increase compared to the previous year's balance, accounting for (18%) of total operating expenses.
- We observed an increase in the audit fees for international firms, amounting to approximately (957) million dinars, which is a (100%) increase from the previous year's balance. Upon inquiry from the bank's management, it was explained that these firms represent K2, EY, and PDO, which account for (25%) of total operating expenses.
- We observed fines and compensations totaling approximately (461) million dinars. Upon inquiry, the bank's management clarified that these relate to social security payments, tax fines, and fines from the Central Bank of Iraq. Some of these fines and compensations are related to previous years (2022 and 2023), and most of them are shown in the table below. This requires compliance with the laws and instructions issued by the Central Bank of Iraq. Therefore, we recommend avoiding such losses in the future. It is worth noting that fines and compensations account for (12%) of total operating expenses.



HAMMURABI COMMERCIAL BANK



Statement	Amount / Dinar
Social Security Payment Fine from (01/03/2021 to 30/04/2024).	7,151,411
Central Bank Fine for the transfer of the Erbil branch to the new building without conducting a site inspection.	10,000,000
Central Bank of Iraq Fine on the bank related to the audit period from (4/1/2022 to 12/31/2022).	274,100,000
Tax Fines and Penalties.	142,308,102
Central Bank Fine for purchasing real estate without providing the necessary deed.	16,250,000

- We observed an increase in the account for special service expenses, amounting to approximately (135) million dinars, which represents the security fees for the security company.

D- It is evident from the above paragraphs that the decrease in revenue is nearly double the increase in expenses, which has had a negative impact on the performance results.

E- The results of the branches' activities for the year ended on 2024/12/31 are as shown in the table below:

Branch Name	Profit (Loss) of the Year (Thousand Dinars)
HQ (General Management)	(4,414,033)
Main Branch	2,140,393
Erbil Branch	(221,445)
Ninawa Branch	(102,903)
Basra Branch	-
Total	2,597,988

F- It is evident from the table above that it is necessary to grant branch managers the authority to expand banking operations in order to avoid future losses.

24- Foreign currency buying and selling outlet:

A- With reference to the memorandum from the bank's management dated 12/02/2025, the purchases of US dollars from the currency sale and purchase window, as well as foreign



HAMMURABI COMMERCIAL BANK



remittances in euros, amounted to (32,592,435,000) US dollars, generating revenue of (56,540,200) Iraqi dinars during the fiscal year 2024. The purchases in Chinese yuan amounted to (29,840,272,389), generating revenue of (161,410,920) dinars, as shown in the tables below. When inquiring with the bank's management and the relevant department regarding the decline in currency sale revenues, it was explained that this decrease is attributed to economic factors, following the decline in the dollar's exchange rate against the Iraqi dinar, as per the Central Bank of Iraq's letter numbered (9/2/95) dated 08/02/2023.

Category	Purchases in USD	Revenues in IQD
Foreign Remittances in Euros	4,965,585,000	14,200,200
Cash (Money Exchange Companies)	27,626,850,000	42,340,000
Cash (Bank Customers)	None	None
Total	32,592,435,000	56,540,200

Category	Purchases in Chinese Yuan	Revenues in IQD
Foreign Remittances	29,840,272,389	161,410,920
Total	29,840,272,389	161,410,920

B- With reference to the letter from the Central Bank, Banking Supervision Directorate No. (8/9 S/156) dated 04/02/2024, regarding the prohibition of dealing in US dollars, we recommend the necessity of improving and developing your compliance systems in accordance with international requirements, as outlined in the Central Bank's circular No. (M.M/1/18) dated 25/01/2024. This is to avoid issues in dealing with the US dollar and to effectively engage with the electronic platform of the Central Bank of Iraq.

C- We observed that the bank's management has contracted with global companies, including (EY, Capital, K2, and BDO), in order to open accounts with foreign banks and enhance the bank's reputation. It has become clear that the bank's management is actively pursuing efforts in this area.

25- Lawsuits

Referring to the Legal Department's memorandum dated 05/02/2025, we would like to clarify the following:

A- The number of lawsuits filed by the bank against others is (3), with a total value of (100,055) million dinars. Among these, one lawsuit pertains to compensation against Sarmiyani General Trading Company, with a value of (100) billion dinars, another lawsuit is against the borrower Kazem Jaber Hassoun and his guarantor, amounting to (25) million dinars, and the third lawsuit



HAMMURABI COMMERCIAL BANK



is against the borrower Bakr Khalaf Hussein and his guarantor, totaling (30) million dinars. The procedures are still ongoing. We recommend the need to activate the procedures and follow up to recover the bank's financial and moral rights.

B- The number of lawsuits filed by others against the bank is (2), and they have been resolved in favor of the bank.

26- Going Concern of the Bank (IAS 570):

A- According to IAS 570, and regarding the bank's going concern in the future, in our opinion, the bank has relieved most of the non-performing deposits with Dar Al-Salam Bank by bringing in new investors, Mr. Mohamed Rasem Mahmoud and Mr. Hatim Mahmoud Hamid, who compensated for the shares of Sarmiyan Company, amounting to approximately (76) billion dinars. This is in accordance with the letter from the Studies, Registration, and Licensing Department of the Banking Supervision Department, numbered (9/2/328) dated 08/01/2024, and based on the decision of the Central Bank's Board of Directors, numbered (11) of 2024.

B- The capital shareholding, which is reflected in the local banks (Dar Al-Salam), is approximately (75) billion dinars, which includes shares related to Al-Khatim Communications Company, valued at approximately (41) billion dinars. Ownership of these shares has been transferred to the shareholders in Hammurabi Bank, Mr. Mohamed Rasem Mahmoud and Mr. Hatim Mahmoud Hamid. The Central Bank approved the increase in the shareholding percentage for both Mr. Mohamed Rasem Mahmoud and Mr. Hatim Mahmoud Hamid to no more than (40%) each, as per their letter numbered (9/4/852) dated 21/01/2025.

27 - Correspondence with the Central Bank of Iraq and Audit Results:

Through the review of the bank's responses to the Central Bank of Iraq's correspondence regarding the audit results, monthly, quarterly, and annual reports prepared by the bank and sent to the Central Bank, it was found that the bank is committed and attentive to the observations related to the monitoring of the audit results. The bank has been responding to these observations, implementing them, and continuing to comply with them. All data sent to the Central Bank of Iraq aligns with the bank's records.

We recommend ensuring accuracy when sending quarterly reports to the Central Bank of Iraq. Additionally, we emphasize the need to address and resolve the observations mentioned in the audit result reports.





28 - Audit and Internal Control Department:

A- The position of Director of the Internal Audit and Control Department has been filled by Mr. Mohamed Hani Abdul Majid, and preliminary approval was obtained from the Central Bank of Iraq, as per their letter No. 9/4/14277 dated 02/10/2024.

B- During our review of the quarterly reports sent to the Central Bank, we noticed that in the fourth-quarter report regarding the reconciliation of cash balances with foreign banks and the SWIFT messages sent to the bank, it was not disclosed that there are pending items related to Chang Shojo amounting to approximately (14) million dinars. Therefore, we recommend preparing more comprehensive reports that follow the principles of disclosure, transparency, and objectivity.

D- We observed that the Internal Audit Department has been preparing and organizing internal audit programs for some of the bank's activities. Therefore, we recommend expediting their approval by the Board of Directors.

E- The number of employees in the Internal Audit and Control Department is (3), including the department director and assistant, compared to (2) in the previous year. We recommend that higher management pay more attention to the role of internal audit and control.

F- The department conducted (6) training sessions in 2024.

G- It is essential to adhere to the preparation of audit reports in accordance with clause (2-2-9) of the international standard (ISO 9001: 2015), which refers to the use of a template form including sections for (scope, audit indicators, observations, type, corrective action, and its due date).

29 - Compliance Department:

The reports from the Compliance Officer that were submitted to us during the year have been reviewed and inspected. They were in line with the requirements and instructions of the Central Bank of Iraq related to the bank's activities for the fiscal year 2024. The review included the following, and we have some clarifications and observations:

A- The position of Director of the Compliance Department has been filled, and Mr. Hazem Saleh Ahmed Saleh has been appointed. Preliminary approval was obtained from the Central Bank of Iraq, as per their letter No. 9/4/14277 dated 26/11/2024.

B- The Compliance Department is following up on the Central Bank's observations related to monitoring the operations and the results of the bank's audit reports and is working to resolve them.





C- Information on external and internal transfers made outside the currency sale window for all currencies.

D- The employee turnover rate should be reduced, and the number of resignations should be minimized, while ensuring job security for employees.

E- We recommend further activation of the investment committee to diversify income sources and not rely solely on external remittance activities.

F- We recommend strict adherence to the specified timelines for responding to letters received from the Central Bank of Iraq.

G- The Compliance Officer reviews all banking services and provides opinions on them.

H- The department has policies and a work plan for the year 2024, which has been approved and fully implemented (100%).

30 - Risk Management Department:

A- The bank, through the reports prepared by the Risk Management Department, identifies and measures each type of risk, including credit risk, liquidity risk, concentration risk, market risk, operational risk, in addition to money laundering risks and non-compliance risks.

B- Operational Risk: In our opinion, operational risk has increased this year compared to the previous year due to the rise in fines and compensations, as indicated in our report on operating expenses.

C- The second semi-annual comprehensive risk management report was reviewed and found to comply with the requirements of the Central Bank of Iraq.

D- The bank also uses an electronic system to prepare stress test scenarios and measures their impact on the financial position. The risk management reports also include recommendations, corrective actions, and the timeline for corrective measures.

31 - Anti-Money Laundering and Counter-Terrorism Financing:

Based on paragraph (3 Z) of Article (2) of the regulatory guidelines issued under the Central Bank of Iraq's letter numbered (9/1/4/306) dated 18/09/2016, the bank prepares a report on its activities in anti-money laundering and terrorism financing, including its achievements and regular activities. Additionally, referring to the Central Bank of Iraq's letter / Banking Supervision Department No. 9/2/5228 dated 17/03/2021, paragraph (11), which requires the auditor to indicate whether the bank has taken sufficient measures to prevent money laundering and terrorism financing in accordance with the regulations issued by the Anti-Money Laundering and Terrorism Financing Office, numbered (2/1 T H / Circular No. 2) dated 17/06/2019. Based on the information provided by the mentioned department, the following was noted:



HAMMURABI COMMERCIAL BANK



A- The bank has the following programs dedicated to combating money laundering and terrorism financing:

- ❖ **BANK-BI-AML System:** This system provides the following features:
 - Display of alerts/notifications entered according to scenarios defined by the Central Bank and the Anti-Money Laundering Office.
 - Monitoring customer transactions and information.
 - Screening the names of individuals and entities against local and global sanctions lists.
 - Generation of multiple statistical reports.
- ❖ **BANK BI RBA System:** This system offers the following advantages:
 - Automatic customer risk classification.
 - Reports related to customer risks and associated factors.
 - Monitoring changes in customer risk levels.
- ❖ **WORD-CHECK ONE System:** This system provides:
 - Screening the names of individuals and entities against global sanctions lists.
 - Additionally, this system is integrated with the Biotech Anti-Money Laundering system to provide guaranteed results. This system is linked to the core banking system, ensuring that results are integrated and continuously updated.
- ❖ **MEMBER CHECK System:** This system provides:
 - This system provides checks of names (individuals and entities) against local sanctions lists (execution seizure lists).
- ❖ **GO AML System**



HAMMURABI COMMERCIAL BANK



- This system is used by the Anti-Money Laundering and Counter-Terrorism Financing Office for collecting, managing, analyzing data, and handling documents and other statistical reports. It has been integrated with the core banking system to display the required reports and send them to the Anti-Money Laundering and Counter-Terrorism Financing Office. The system includes all the 32 scenarios required by the Central Bank of Iraq.

B- The system includes all the 32 scenarios required by the Central Bank of Iraq.

C- Number of Reports Sent: The number of reports sent to the Anti-Money Laundering and Counter-Terrorism Financing Office via electronic reporting amounted to 76 reports.

D- Number of Alerts Issued: The number of alerts issued by the AML system was 808, and all have been fully processed.

E- Payment Systems Integration: The RTGS system and the ACH (Automated Clearing House) system have been integrated with the bank's core banking system and the Central Bank of Iraq. Work is ongoing to integrate the SWIFT system with the core banking system.

F- These reports contain data as shown in the following table, and the necessary actions have been taken by the Reporting Department Manager:

Seq.	Data	No.
1	No. of Investigations Launched	None
2	Suspicious reports sent to the Anti-Money Laundering and Counter-Terrorism Financing Office	None
3	Fraud Complaints	None

32- Quality Management Unit:

With reference to the memo submitted to us by the Quality Management Unit on 09/02/2025, it was clarified to us the following:

A- Work is ongoing to implement the ISO 9001 standard, and a contract has been signed with CCP Company to obtain the certification.

B- The Director of the Quality Management Unit holds a Bachelor's degree in Quality Management Techniques.

C- Referring to the letter from the Central Bank of Iraq No. (491/4/9) dated 21/10/2021 concerning the regulation of quality procedures in banks, we recommend completing all the





required requirements and applying them, then sending them to the Central Bank of Iraq within the specified time as mentioned in the letter above.

33- Corporate Governance and Board of Directors Reports:

A - On 22/09/2024, the Central Bank of Iraq issued the Environmental, Social, and Corporate Governance (ESG) standards guide for banks to keep up with international developments and establish best practices in the banking sector. This is done through incorporating structural, legislative, and regulatory developments to maximize the benefits of opportunities created by these standards, which help reduce or limit risks, particularly those related to climate change issues.

B - The bank's management has prepared the Environmental, Social, and Corporate Governance (ESG) standards guide for Hamurabi Commercial Bank, and this guide was approved in the minutes of the Board of Directors' meeting, held on 28/12/2024

C - The Board of Directors and the bank's management are working diligently to apply the Corporate Governance instructions, particularly regarding disclosure and transparency.

D - A Corporate Governance Committee has been established as part of the committees emanating from the Board of Directors. This committee is responsible for monitoring and overseeing the preparation of governance related to the bank in line with the governance guide, relevant laws, and adherence to principles and instructions. It also follows up on the development of branches and departments based on new developments and issued guidelines.

E - The Board of Directors held 6 meetings and one General Assembly meeting during 2024, which is within the required limit as per Article 112 of the Companies Law No. 21 of 1997, as amended.

34- Vacant Positions

We have noticed that a significant number of key and important positions in the bank remain vacant as of the date of preparing this report, as shown in the table below:

Seq.	Position
1	Managing Director
2	Director of Main Branch
3	Asst. Director of International Department
4	Asst. Director of Credit Department
5	Asst. Director of IT Department
6	Asst. Director of Information Security Department
7	Director of Administrative Department
8	Asst. Director of Administrative Department



HAMMURABI COMMERCIAL BANK



9	Asst. Director of Investment and Inventory Department
10	Asst. Director of Quality Management Unit
11	Director of Erbil Branch

B- We recommend the necessity of considering educational qualifications when appointing vacant positions, in accordance with the Central Bank of Iraq circular No. 9/2/281 dated 25/08/2021.

Other information:

Administration is responsible for the other information contained in its annual report, and our opinion on the financial statements does not cover this information and we do not give any form of assurance or conclusion regarding it.

In regard with our audit of the financial statements, our responsibility is to read the other information when it becomes available to us to consider whether the other information is incompatible with the financial statements or the information obtained in our audit appears to be materially misstated.

Responsibilities of Administration - Governance Officers for Financial Statements:

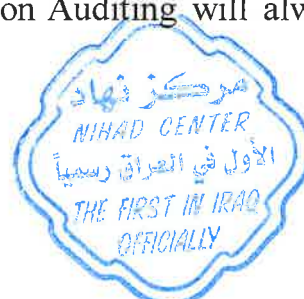
Administration is responsible for preparing the financial statements in accordance with the requirements of the law and international financial reporting standards, and for the internal control that administration deems necessary to enable the preparation of the financial statements to be free from significant misstatements, whether they occur due to manipulation, fraud, or mistakes.

In preparing the financial statements, administration is responsible for evaluating the bank's ability to continue as a going concern, disclosing, when necessary, issues related to going concern and using the going concern basis of accounting unless management moves toward liquidating the bank or terminating its operations, or when there is no other realistic alternative to doing so. Also, those responsible for governance are responsible for supervising and following up on financial reporting processes.

The Auditor's Responsibility for Auditing the Financial Statements:

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the financial statements as a whole are free from significant misstatements, whether they occur due to manipulation, fraud, or mistakes, and to issue an audit report that includes our opinion.

Reasonable certainty is a high level of certainty, but it is not a guarantee that an audit conducted by us in accordance with International Standards on Auditing will always detect significant



HAMMURABI COMMERCIAL BANK



misstatements when they exist. A misstatement may arise from manipulation, fraud or mistake and is considered significant if it could have been reasonably expected, individually or collectively, to influence the economic decisions of beneficiaries taken on the basis of those financial statements.

Furthermore, we communicate with the Audit Committee regarding several matters, including the scope and timing of the audit, as well as significant audit observations that highlight any major deficiencies in the internal control system identified by us during the audit process. We also provide the Audit Committee with information that demonstrates our compliance with ethical requirements related to independence and inform them of any relationships or other matters that could affect our independence, in order to maintain this independence.

Other Clarifications:

A- The accounting software used in the bank, BANKS, is in line with the requirements of the bookkeeping system. According to our assessment, it includes the registration of all assets, liabilities, expenses, and revenues of the bank.

B- A physical inventory of properties, equipment, and cash was conducted appropriately under our supervision. The evaluation was carried out according to international accounting standards, except for properties and equipment, where historical cost was adopted.

C- The financial statements were prepared in accordance with international accounting standards and in compliance with applicable regulations. They are fully consistent with the records and are organized according to the amended Companies Law, the Banking Law, and the applicable systems and instructions.

D- With reference to letter of the Iraq Stock Exchange, No. S. Q/ 817 dated 16/04/2024 regarding the listing, deposit, and trading of shares of Hamurabi Commercial Bank, approval was granted by the Securities Commission as per their letter No. (13/14) dated 08/04/2024, on the ISX-OTC platform for unlisted companies.



HAMMURABI COMMERCIAL BANK



E- We noted the last evaluation date (Camel) and the bank's rating, which is (34), as mentioned in the letter from the Central Bank of Iraq No. (9/7/12893) dated 24/10/2024.

F- This report, along with the financial statements for the fiscal year 2024, was discussed with the Board of Directors, executive management, and the Audit Committee.

With appreciation,

Signed by:

Khalel Ebrahim Mohammed Al-Abdullah and Partners
Company for Control and Audit Accounts- Partnership
Khalel Ebrahim Al-Abdullah
Certified Accountant and Auditor

Sealed by:

Khalel Ebrahim Mohammed Al-Abdullah and Partners
Company
License No. 18
For Control and Audit Accounts – Partnership



HAMMURABI COMMERCIAL BANK

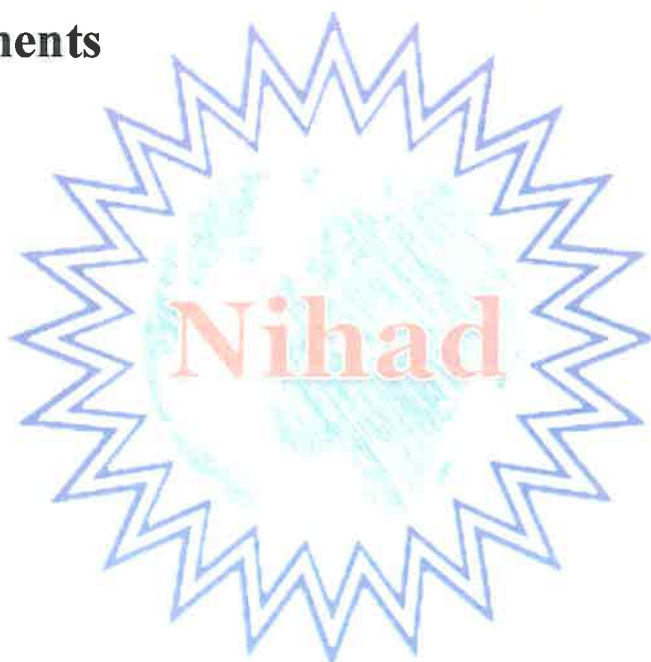


HAMMURABI COMMERCIAL BANK



Financial Statements

2024



HAMMURABI COMMERCIAL BANK (Pvt. Joint-stock Co.)

Financial Position on December 31, 2024

<u>Assets</u>	Notes	December 31, 2024 / Dinar	December 31, 2023 / Dinar
Cash and balances with the CBI	5	29,129,194,751	37,930,634,214
Local and foreign banks	6	76,433,373,663	159,900,651,291
Direct credit facilities (Net)	7	3,762,354,316	5,040,585,162
Financial assets	8	0	25,000,000,000
Other assets	9	38,737,916,953	25,227,105,456
Tangible fixed assets (Net)	10	553,473,112	532,934,209
Intangible assets (Net)	11	709,625,967	737,809,803
Projects under implementation	12	76,171,735,680	0
Total assets		225,497,674,442	254,369,720,135
Liabilities and Equity			
Liabilities			
Customers deposits	13	16,740,753,037	16,740,753,037
Banking operations insurance	14	19,650,281,008	13,864,078,030
Received loans / Small and medium projects	15	3,316,490,724	4,503,192,660
Other liabilities	16	2,262,876,562	19,439,676,387
Other provisions	17	21,550,000	329,973,682
Total liabilities		28,624,836,313	54,887,673,796
Equity			
Capital		201,000,000,000	201,000,000,000
Legal reserve		90,933,270	90,933,270
Accumulated surplus		1,727,732,127	1,727,732,127
Accumulated deficit		-5,945,827,268	-3,326,619,058
Total Equity		196,872,838,129	199,492,046,339
Total liabilities and Equity		225,497,674,442	254,369,720,135

Signed by:

Financial Department Director
Yassir Amer Hussein

Signed by:

Managing Director
Rajih Abed Ali Ahmed

Signed by:

Sahir Hameed Mahmood
Chairman of Board of Directors

Sealed by:

Khalel Ebrahim Mohammed Al-Abdullah and
Partners Company for Control and Audit Accounts-
Partnership Co.
License No.: 18

Signed by:

Accountant
Riya Hayder Faisal
Membership No.: 35813
Sealed by:
Hammurabi Commercial Bank

Sealed by:

Republic of Iraq
Syndicate of Accountants and Auditors
We certify the validity of the accountant's
membership
Name: Suhaib Mahmoud
Signature: Signed on February 19, 2025

Pursuant to our report No. (Kh/123) dated on February 19, 2025

The notes contained in the attached statement of clarifications No. (1) to (26) are considered an integral part of the financial statements.



HAMMURABI COMMERCIAL BANK (Pvt. Joint-stock Co.)

Statement of income and comprehensive income for the Financial ended Year on December 31, 2024

	Notes	December 31, 2024 / Dinar	December 31, 2023 / Dinar
Credited interest	18	115,026,390	151,332,174
Debit interest	19	1,452,080	1,414,165
Net interest income		113,574,310	149,918,009
Net commission income and banking fees	20	3,784,866,796	2,827,674,908
Debit commissions	21	192,221,735	48,786,213
Net interest and commission income		3,592,645,061	2,778,888,695
Profits (losses) from buying and selling foreign currencies	22	321,233,078	1,217,179,612
Other revenues	23	299,912,695	159,018,390
Total operating income		4,327,365,144	4,305,004,706
Employee salaries and its equivalent	24	1,901,607,021	1,909,669,438
Operational expenses	25	3,868,971,887	1,768,059,712
Depreciation and amortization	10	174,213,884	64,703,279
Provision of cash and pledged credit risks		131,555,562	19,181,879
Total expenses		6,076,348,354	3,761,614,308
Profit/loss before tax		-1,748,983,210	543,390,398
Profits/losses on financial assets		-875,475,000	1,750,000,000
Comprehensive income provisions /foreign currency valuation differences		0	-243,244,562
Net Income (loss) before tax		-2,624,458,210	2,050,145,836
Net profit (loss) before tax		-2,624,458,210	2,050,145,836
Reduced/income tax 15%			307,521,875
Profit (loss) after tax is distributed as follows			1,742,623,961
Mandatory reserve			87,131,198
Expansion reserve			-
Distributable surplus			1,655,492,763
			1,742,623,961
Comprehensive income profits (losses).			1,742,623,961

Signed by:
Managing Director
Rajih Abed Ali Ahmed

Signed by:
Financial Department Director
Yassir Amer Hussein

Signed by:
Accountant
Raya Hayder Faisal
Membership No.: 35813

Sealed by:
Republic of Iraq
Council of the Profession of Control and Auditing
Secretariat

We certify the authenticity of the auditor's seal and signature and that he is practicing the profession of auditing and monitoring the accounts for the year 2025 without any responsibility for the contents of these financial statements. Obaid Ismael Ibrahim

Receipt No. 1724 Date: February 19 Signature: Signed

The notes contained in the attached statement of clarifications No. (1) to (26) are considered an integral part of the financial statements



HAMMURABI COMMERCIAL BANK (Pvt. Joint-stock Co.)

Equity Statement for the Financial Ended Year on December 31, 2024

Statement	Capital/Dinar	Legal reserve	Accumulated surplus/ Dinar	Accumulated deficit/ Dinar	Total Equity/ Dinar
Balance on 01/01/2024	201,000,000,000	90,933,270	1,727,732,127	-3,326,619,058	199,492,046,339
Increase in Capital	0				0
Profit (loss) of the current year		0	0	-2,624,458,210	2,624,458,210-
Reduces / Adjusting entries for calculating audit fees				5,250,000	5,250,000
Balance on December 31, 2024	201,000,000,000	90,933,270	1,727,732,127	-5,945,827,268	196,872,838,129

Equity Statement for the Financial Ended Year on December 31, 2023

Statement	Capital/Dinar	Legal reserve	Accumulated surplus/ Dinar	Accumulated deficit/ Dinar	Total property rights/ Dinar
Balance on July 1, 2023	201,000,000,000	0		-3,681,765,994	197,318,234,006
Increase in Capital	0	-		-	0
Reduces/surplus of previous year		-	72,239,364	-72,239,364	0
Reduces / Legal reserve of previous year		3,802,072	-	-3,802,072	0
Reduces / Income tax for the previous year		-	-	-13,419,077	-13,419,077
Profit (loss) of the current year		89,131,198	1,655,492,763	0	1,742,623,961
Reduces / Adjusting entries / establishment fees		-	-	42,937,449	442,937,449
Reduces / Adjusting entries for calculating audit fees		-	-	1,670,000	1,670,000
Balance on December 31, 2023	201,000,000,000	90,933,270	1,727,732,127	-3,326,619,058	199,492,046,339

The notes contained in the attached statement of clarifications No. (1) to (26) are considered an integral part of the financial statements



HAMMURABI COMMERCIAL BANK (Pvt. Joint-stock Co.)

Statement of cash flows for the Financial Ended Year on December 31, 2024

<u>Operational activities</u>	December 31, 2024	December 31, 2023
Profit (loss) before tax	-2,624,458,210	2,050,145,836
<u>Adjustments for non-cash clauses</u>		
Depreciation and amortization	174,213,884	64,703,279
Provisions for credit facilities	179,700,000	84,429,527
Increase or decrease in provisions	0	13,419,077
Total flows from operating activities before changes	-2,270,544,326	2,212,697,719
<u>Assets and Liabilities</u>		
Direct credit facilities	1,098,530,046	680,372,227
Other assets	-13,510,811,497	-24,978,561,666
Customer deposits	-13,367,115,018	15,922,066,101
Banking operations insurance	5,786,202,978	8,385,870,030
Other liabilities	-17,176,799,825	18,565,965,167
Adjusting entries	5,658,136	442,937,449
Total	-37,164,335,180	19,018,649,308
Total cash flows from operating activities	-39,434,879,506	21,231,347,027
Deducted: Paid income tax	-320,942,000	0
Net cash flows from operating activities	-39,755,821,506	21,231,347,027
<u>Cash flows from investing activities</u>		
Financial assets	25,000,000,000	0
Fixed assets	-154,457,969	-434,310,663
Intangible assets	0	-737,809,803
Projects under implementation	-76,171,735,680	
Net cash flows from investing activities	-51,326,193,649	-1,172,120,466
<u>Financing activities</u>		
Retained earnings	0	0
Credit loans	-1,186,701,936	-1,254,527,248
Capital increase	0	0
Net cash flows	-92,268,717,091	18,804,699,313
Cash and its rewards at the beginning of the year	197,831,285,505	179,026,586,192
Cash and its rewards at the end of the year	105,562,568,414	197,831,285,505

The notes contained in the attached statement of clarifications No. (1) to (26) are considered an integral part of the financial statements.



Disclosures of The Financial Statements of The Fiscal Year Ended December 31, 2024.

1. General information:

The bank was incorporated per registration certificate No. 01-000089003 issued by the Companies Registration Directorate on August 26, 2020 after the bank obtained the approval of the sectoral authority, the Central Bank of Iraq (CBI). HAMMURABI COMMERCIAL BANK Company (private joint-stock) is an Iraqi bank licensed to practice banking activities in the Republic of Iraq, according to the Central Bank of Iraq letter No. (9/2/17595) dated November 29, 2021. Consequently, the bank commenced its banking activity on January 01, 2021.

2. Implementing the new and amended international financial reporting standards:

A- The new and amended international financial reporting standards that do not have a significant impact on the financial statements:

The following new and amended international financial standards were implemented in preparing the bank's financial statements, which became effective for financial periods beginning on or after January 1, 2016, and which did not significantly affect the amounts and disclosures contained in the financial statements for the year and previous years. Noting that it may have an impact on the accounting processing of future transactions and arrangements:

- IFRS 14: Deferred Accounts for Regulatory Reasons.
- Amendments to IAS 1: Presentation of Financial Statements related to the disclosure initiative.
- Amendments to IFRS 11: Joint Arrangements relating to the accounting treatment for purchases of interests in joint operations.
- Amendments to IAS 16: Property, Machinery and Equipment and IAS 38: Intangible Assets clarify acceptable accounting methods for depreciation and amortization.
- Amendments to IAS 27: Separate Financial Statements allow entities to record investments in subsidiaries, joint ventures and associates using the equity method in separate financial statements.
- Amendments to IFRS 10: Consolidated Financial Statements, IFRS 12: Disclosure of Interests in Other Entities, and IAS 28: Investment in Associates and Joint Ventures, relating to the application of the consolidation exception to investment entities.
- Annual improvements to IFRS issued during the years 2012-2014, which cover the amendments to IFRS 5, 7, 19, and 34.

B- New and amended IFRS issued but not yet effective:

The Bank has not implemented the new and amended IFRS received during their issuance and ready for early implementation, but they are yet to be effective:



The New and Amended IFRS

Effective for Financial Periods that Begin on or after

- The annual improvements to the IFRS issued during the years 2014-2016, which cover the amendments to IFRS 1 and 12 as well as IAS 28.
- The amendments to IFRS 1 and IAS (International Accounting Standard) 28 are effective for financial periods starting from January 1, 2018.
- While amendments to IFRS 12 are effective for the financial periods starting from January 1, 2017.
- Amendments to IAS 12: Income Taxes related to the recognition of deferred tax assets for unrealized losses. January 1, 2017
- Amendments to IAS 7: Cash Flows Statement related to adding disclosures that enable users of financial statements to evaluate changes in liabilities resulting from financing activities. January 1, 2018
- Interpretation of the IFRS 22 by the Interpretations Committee: Split operations in foreign currencies and advance payments. January 1, 2018
- By dealing with the split operations in foreign currencies or parts of operations where:
- *There is a price in a foreign currency.
 - *The entity recognizes a prepaid asset or a deferred revenue liability related to that price before recognizing the related assets, revenues or expenses.
 - *A prepaid asset or deferred revenue liability is a non-monetary asset or liability.
- Amendments to IFRS 2: Share-Based Payment related to the classification and measurement of share-based payment operations. January 1, 2018
- Amendments to IFRS 4: Insurance Contracts related to the difference between the effective date of both IFRS 9 and the new insurance contracts standard. When IFRS 9 is implemented.
- Amendments to IAS 40: Real Estate Investments, where Paragraph No. (57) was When IFRS 9 is implemented.



January 1, 2018

amended to stipulate that the entity transfers any real estate to or from real estate investments are made only when there is evidence of a change in use. A change in use occurs when real estate conforms or ceases to conform to the definition of real estate investments. A change in administration's intentions to use the real estate does not constitute evidence of a change in its use. The paragraph was amended to stipulate that the list of examples provided is not exhaustive.

- Amendments to IFRS 7: Financial Instruments Disclosures related to the initial implementation of IFRS 9.

- IFRS 7: Disclosures related to additional disclosures about hedge accounting (and subsequent amendments) resulting from the application of the hedge accounting chapter in IFRS 9.

- IFRS 9: Financial Instruments {amended versions of 2009, 2010, 2013 and 2014}. IFRS 9 (Financial Instruments) was issued in November 2009, and introduced new requirements for classification and measurement of financial assets and was amended in October 2010 to add requirements for classification, measurement, and exclusion of financial liabilities. A new version was also released in November 2013 to include new requirements for hedge accounting. An amended version of the standard was also issued in July 2014 to mainly include (A) impairment requirements for financial assets (B) specific amendments to the classification and measurement requirements by introducing a category for measuring financial assets through the other comprehensive income for some simple debt instruments. The final version to the IFRS 9 contains accounting requirements for financial instruments and replaced IAS 39:



Recognition and Measurement. The new version of the standard includes the following requirements:

Classification and measurement:

Classification of financial assets based on the business model and contractual cash flows. The January 1, 2018 2014 version introduced a new classification for some debt instruments, as they can be classified as financial assets at fair value through other comprehensive income, and financial liabilities are classified similarly to IAS 39, but there are differences in requirements applicable to measuring credit risk related to the entity.

Impairment:

The 2014 version introduced the expected credit loss model to calculate the impairment loss on financial assets, and accordingly it became unnecessary to increase credit risk in advance so that the impairment loss is recognized.

Hedge Accounting:

The 2014 edition introduced a new Hedge Accounting model that is designed to be more compatible with how entities manage risks when exposed to financial and non-financial hedging risks. January 1, 2018

Recognition Cancellation:

The recognition cancellation requirements for January 1, 2018 financial assets and financial liabilities were followed as stated in IAS 39.



- IFRS 15: (Revenues from Contracts with Clients IFRS 15) was issued in May 2014, Implementation date undecided

establishing a comprehensive and unified system that entities use to record revenues resulting from contracts concluded with Clients. IFRS 15 will replace the current guidance on revenue recognition, including IAS 18: Revenues and IAS 11: Construction Contracts, and related interpretations when IFRS 15 becomes effective. The basic principle of the IFRS 15 is based on the entity's recognition of its revenues to describe the transfer of agreed-upon goods or services to clients at a value that reflects the value that the entity expects to obtain in exchange for those goods or services. The standard precisely provides an approach to recognizing revenues based on five steps:

*Step 1: Determine the contracts concluded with the client.

*Step 2: Determine the performance obligations contained in the contract.

*Step 3: Neutralize the transaction value.

*Step 4: Allocate the transaction value to the performance obligations contained in the contract.

*Step 5: Revenue recognition when the entity fulfills its performance obligations.

Based on IFRS 15, an entity recognizes its revenues when the obligation is fulfilled, that is, when it transfers control to the client over the goods or services that involve fulfillment an obligation. More forward-looking guidance has been added to IFRS 15 to address specific cases. In addition, IFRS 15 requires more detailed disclosures.

- Amendments to IFRS 15: Revenue from Contracts with customers related to clarifying three aspects of the standard (identification of performance obligations, principal versus agent



considerations, and licenses) and to provide a convenient transition between amended contracts and completed contracts.

- IFRS 16 Leases This standard specifies how to recognize, measure, present and disclose leases in accordance with IFRS. This standard also provides a unified accounting model for the lessee, as it requires lessees to recognize the assets and liabilities of all lease contracts with the exception of contracts with a term of 12 months or less, or their assets have low values. Lessors continue to classify lease contracts as operating or financing within the concept of IFRS 16 related to accounting for the lessor, without a significant change from the previous IAS 17.

- Amendments to IFRS 10: Consolidated Financial Statements and IAS 28: Investment in Associates and Joint Ventures (2011), relating to the treatment of the sale or contribution of assets from an investor to its to his affiliate company or joint venture.

The bank's management expects that the abovementioned standards will be implemented in preparing the financial statements on the effective date of each of them, without these standards having any significant impact on the bank's financial statements, with the exception of the implementation of IFRS 9, 15, and 16. The management expects IFRS 9, 15, and 16 to be implemented in the bank's financial statements during financial periods beginning on or after January 1, 2018, and IFRS 16 (International Reporting Standard No. 16) on or after January 1, 2019, noting that It may have a significant impact on the amounts and disclosures contained in the financial statements related to revenues from contracts with clients, the bank's financial assets and liabilities, and lease contracts, but it is impractical to reasonably estimate the impact of implementing this at the present time until management completes the detailed study of implementing these standards to the bank's financial statements.

3. Accounting policies:



A. The bank's financial statements were prepared in accordance with IFRS issued by the IAS Board and in accordance with applicable local laws and instructions issued by the Central Bank of Iraq. In this regard, the requirements contained in IFRS 1 were taken into account in particular:

- ❖ All assets and liabilities required to be recognized under IFRS have been recognized.
- ❖ Not recognizing items as assets or liabilities if IFRS do not allow such recognition.
- ❖ Some items were reclassified for the purpose of presenting the financial position differently than how it was in the unified accounting system.
- ❖ IFRS were implemented to measure all recognized assets and liabilities, and no differences emerged from what was previously implemented.
- ❖ Since these financial statements shall be prepared by bank branches, the scope of implementation includes the bank's financial statements.
- ❖ The implementation included all executed IFRS on January 01, 2020.
- ❖ The financial data included in the report were presented, the financial data of the HAMMURABI COMMERCIAL BANK for the ended financial year December 31, 2024 and compared with the financial statements of the previous year on December 31, 2023.

B. The transition to international standards did not affect the financial position, its financial performance, and its cash flows because there were no differences in measurement and simplicity of the operations carried out by the branches.

C- Foreign currencies: Transactions carried out in a foreign currency other than the financial reporting currency are recorded on the basis of the exchange rates prevailing on the dates of the transactions. At the end of each financial period, financial items in foreign currencies are converted on the basis of the exchange rates prevailing on the date of the statement of financial position, while non-financial items in foreign currencies recorded at fair value are converted on the basis of the exchange rates prevailing on the date on which the fair value was determined, while the items For non-financial items that were valued on the basis of historical cost in a foreign currency that is not reconverted, the exchange differences are recorded in profits or losses in the period in which they arise, and the bank has approved the following exchange rates:

Foreign Currency	2024	2023
IQD exchange rate against the USD	1310	1310
IQD exchange rate against the Euro	1439.3	1439.3

D- Classification of financial assets: Subsequent to initial recognition, investments in securities are evaluated according to their classification: As it is reserved for the due date, or loans and advances, or available for sale, where investments reserved for the due date and investments in loans and advances are measured on the basis of amortized cost using the effective interest method, while investments in securities available for sale are recorded on the basis of fair value, and profits are included or unrealized losses are included in other comprehensive income, except



in the case of unquoted shares whose fair value cannot be reliably estimated, in which case they are recorded at cost.

C- Financial Liabilities: Financial liabilities that are not held for trading and are not determined at fair value through profit or loss are subsequently measured at amortized cost using the effective interest method.

D- Measuring the fair value of financial instruments: The fair value is the value agreed upon to exchange an asset or settle a liability between a willing buyer and a willing seller in a pure commercial transaction. The bank adopts market prices to evaluate its financial instruments traded in an active financial market. If the market for the financial instrument is not active, the bank determines the fair value using a specific evaluation method based on observable market data along with other factors that are likely to affect the fair value of the instrument. The fair value is based on A financial instrument depends on one or more factors, such as the time value of money and the credit risk of the instrument, taking into account other influential factors such as liquidity risk.

E- Impairment of the value of financial assets: At the date of each statement of financial position, financial assets other than those based on fair value through profit or loss are evaluated in terms of the presence of indicators of impairment in their value. Impairment in the value of financial assets occurs when there is tangible evidence as a result of one or more events occurred after the initial recording of the assets took place, and the estimated future cash flows of the investments were affected. The impairment in the value of the recorded assets is measured on the amortized cost basis by the difference between the book value of the assets and their estimated recoverable value.

F- Loans and advances: Loans and advances are recorded on the amortized cost basis after deducting the unrealized lead, and after an allowance for impairment of debts when applicable. Bad and doubtful debts are recorded on the cash basis due to the presence of doubts and the possibility of not collecting their original value and returns.

G-Tangible fixed assets: Tangible fixed assets are shown on the basis of historical cost after deducting accumulated amortizations the impairment loss, if any. Amortization is calculated using the straight-line method in light of the instructions in force in Iraq and on the basis of the estimated service life of the assets in question, as follows:

Assets Type	Estimated service duration
-------------	----------------------------



Buildings and facilities	50 years
Machines and equipment	5 years
Means of transport	5 years
Office furniture and devices	5 years

The profits or losses resulting from the exclusion of any fixed assets are recorded in profits or losses.

H- Impairment in the value of tangible and intangible assets: at the end of each financial period, the bank reviews the book values of its tangible and intangible assets to determine whether there is any indication that those assets have suffered an impairment loss in value. If such an indication exists, the recoverable value of the asset is estimated to determine the extent of the impairment loss. The recoverable value is the highest value between the fair value less the cost of selling and the value in use. When determining value in use, the estimated future cash flows are discounted to their present value using a pre-tax discount rate that reflects current market estimates of the time value of money and the risks inherent in the asset for which the future cash flows estimates have not been modified.

I- Provisions: Provisions are recorded as a result of a past event that gives the bank a legal or constructive obligation that can be estimated reliably, and it is probable that an outflow of economic benefits will be required to settle the obligation.

J- Revenues and charges achieving: Interest revenues and charges are recorded on an accrual basis, taking into account the asset balance and the applicable percentage, with the exception of loans and advances that are classified as sub-ordinary and doubtful, the proceeds of which are recognized only when their recovery is achieved. Fee and commission revenues are recorded when performing the specific services, and profit shares are recognized when the right to inquire about the specific payments arises.

K- Income Tax: Tax expense represents the amounts of taxes due. The bank calculates the income tax provision in accordance with the provisions of the effective Income Tax Law No. 113 of 1982 and its amendments, which set the tax at a rate of 15% of the net taxable profit.

L- Expansion reserve: The bank deducts an expansion reserve of 5% of net profit after all legal deductions are met.

M- Cash and its rewards: It is cash and cash balances that mature within a period of three months or less, and includes cash in bank vaults, balances with the Central Bank of Iraq, and balances with banks and banking institutions, subtracts the deposits of banks and banking institutions that mature during the aforementioned period, and the balances restricted for withdrawal.

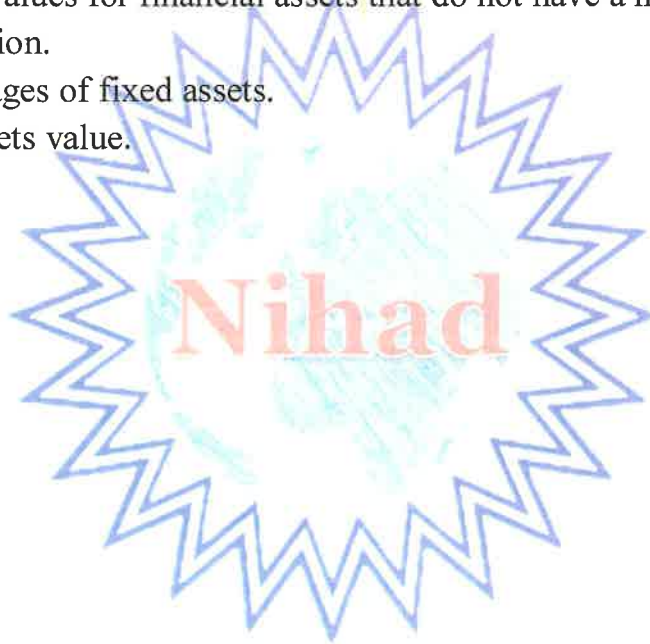
4. Important accounting estimates:



In applying the bank's accounting policies, administration must make decisions, estimates, and assumptions about the book values of assets and liabilities that are not readily apparent from other sources. These estimates and assumptions are based on previous experience and other relevant factors, and it is possible that the actual results will differ from the estimates.

The bank reviews the estimates and assumptions related to this on an ongoing basis, and the restrictions resulting from amending the accounting estimates are made in the financial year in which the amendment occurs, if the amendment affects only that year, or in the year of the amendment and subsequent years if the amendment affects the current year and subsequent years. Important estimation processes include the following:

- Losses on debts provisions, loans and advances.
- Determining fair values for financial assets that do not have a market price.
- Income tax provision.
- Estimated useful ages of fixed assets.
- Impairment of assets value.



HAMMURABI COMMERCIAL BANK (Pvt. Joint-stock Co.)

Statement of Clarifications related to the statement of ended financial year on December 31, 2024

5- Cash and balances with the Central Bank of Iraq: -

The details of this clause are as follows

Account's Name	December 31,2024 Dinar	December 31,2023 Dinar
Cash on hand/dinar	21,764,254,000	12,598,614,000
Foreign banknotes in the safe	11,793,930	21,738,140
Total cash on hand	21,776,047,930	12,620,352,140
Current cash balances at the CBI	6,601,837,211	14,200,856,119
Legal reserve at the CBI	469,701,861	1,238,766,110
Offsetting	281,607,749	9,874,778,725
Currency centers/ banking	0	4,118,880-
Total balances with the CBI	7,353,146,821	25,310,282,074
Grand Total	29,129,194,751	37,930,634,214

6- Local and Foreign Banks

The details of this clause are as follows

Account's Name	December 31,2024 Dinar	December 31,2023 Dinar
Cash in local banks: -		
Dar Al-Salaam Bank	74,870,168	150,857,033,116
International Islamic Bank	450,924,677	5,450,947,778
Trans Iraq Bank	3,471,700	3,501,490
Al-Rafidain Bank	0	1,482,186,239
Al-Rasheed Bank	10,690,000	
Elaf Bank	914,000	1,032,000
Cash at foreign banks	1,096,503,118	2,105,950,668
Total	76,433,373,663	159,900,651,291

The notes contained in the attached statement of clarifications No. (1) to (26) are considered an integral part of the financial statements



HAMMURABI COMMERCIAL BANK (Pvt. Joint-stock Co.)

Statement of Clarifications related to the statement of ended financial year on December 31, 2024

7- Net Direct Credit Facilities

The details of this clause are as follows

Account's Name	December 31,2024 Dinar	December 31,2023 Dinar
A- Facilities granted		
Long-term loans / individuals	64,463,449	100,812,047
Short-term loans / companies	0	2,500,000
Short-term loans / Salaries Domiciliation	58,632,787	
Employee advances/outside the bank	191,682,977	295,327,046
Soft personal loans / CBI initiative	1,230,763,634	1,719,919,005
Loans for small and medium projects / Central Bank initiative	1,877,032,424	2,465,828,727
Housing loans / CBI initiative	455,763,859	486,111,111
Soft loans due	9,221,267	5,415,037
Project loans due	40,402,814	42,463,535
Employee advances due / outside the bank	8,675,000	5,632,032
Central Bank Initiative Loans Due (Housing)	1,411,721	724,364
Short-term loans due - companies	0	281,785
Employee advances due	4,005,184	
Total	3,942,055,116	5,125,014,689
Deducted: Provision for Deterioration in the Value of Direct Credit Facilities	179,700,800	84,429,527
Net direct credit facilities	3,762,354,316	5,040,585,162

B- Statement of Financial Position for the Credit Facilities Provision

The balance at the beginning of the period	84,429,527	65,247,648
Added during the year	95,271,273	19,181,879
Balance at the end of the period	179,700,800	84,429,527

The notes contained in the attached statement of clarifications No. (1) to (26) are considered an integral part of the financial statements



HAMMURABI COMMERCIAL BANK (Pvt. Joint-stock Co.)

Statement of Clarifications related to the statement of ended financial year on December 31, 2024

8- Financial assets

This clause details as follows:

Account Name	December 31, 2024	December 31, 2023
Ministry of Finance building bonds	0	25,000,000,000
Other financial assets	0	0
Total	0	25,000,000,000

9- Other Assets

This clause details as follows:

Account Name	December 31, 2024	December 31, 2023
Community activities initiative Debtors	1,125,000	26,600,000
Debtors/ Private Sector / Individuals	3,450,000	0
Prepaid expenses	0	491,250
Private sector debtors – companies	38,620,250,000	7,050,000
Employees advance	46,478,304	125,606,661
Unreceived accruing interest/Ministry of Finance construction bonds	0	62,328,767
Selifny wallet	0	25,000,000,000
Non-current activity debtors	10,000,000	0
Deposits with other	50,000,000	0
Judicial fees	2,105,750	687,250
Due interest / Salaries domiciliation	137,472	0
Due interest / Projects loans	2,363,097	2,748,276
Due Interest / Housing loans / Initiative of CBI	405,871	427,685
Due interest / Employee advances outside the bank	441,391	664,397
Due interest / Long-term loans / Individuals	364,259	242,222
Due interest / Companies loans	0	625
Due interest / Employees' advances	156,809	258,323
Letters of Guarantee commissions debtors	639,000	0
Total	38,737,916,953	25,227,105,456

The notes contained in the attached statement of clarifications No. (1) to (26) are considered an integral part of the financial statements.



HAMMURABI COMMERCIAL BANK (Pvt. Joint-stock Co.)

Statement of Clarifications related to the statement of ended financial year on December 31,2024

10- Fixed tangible assets

The following table includes details of fixed tangible assets and their depreciation

Statement	Machines and equipment/ Dinar	Tools and molds/ Dinar	Office furniture and equipment/ Dinar	Decorates and Partitions/ Dinar	Total/Dinar
Balance as of 1/1/2024	63,449,000	300,000	515,860,670	29,790,227	609,399,897
Additions during the year	0	0	137,111,000	21,536,950	158,647,950
Entry settlements	0	0	0	0	0
Amortization of deferred expenses				-4,189,981	-4,189,981
Balance on December 31, 2024	63,449,000	300,000	652,971,670	47,137,196	763,857,866
Accumulated depreciation provision					
Balance as of December 31, 2024	567,333	125,000	75,773,354		76,465,687
Current year depreciation	12,689,800	60,000	121,169,267		133,919,067
Accumulated depreciation provision as of December 31, 2024	13,257,133	185,000	196,942,621	0	210,384,754
Carrying Value as of December 31, 2024	50,191,867	115,000	456,029,049	47,137,196	553,473,112
Carrying Value as of December 31, 2023	62,881,667	175,000	440,087,315	29,790,227	532,934,209

The notes contained in the attached statement of clarifications No. (1) to (26) are considered an integral part of the financial statements.



HAMMURABI COMMERCIAL BANK (Pvt. Joint-stock Co.)

Statement of Clarifications related to the statement of ended financial year on December 31,2024

11. Intangible assets

The following table include details of Intangible assets

Account name	December 31, 2024/ Dinar	December 31, 2023/ Dinar
Incorporation expenses	737,809,803	0
Additions	7,921,000	737,809,803
Reduced/ amortization	36,104,836	
Total	709,625,967	737,809,803

12. Projects under implementation

The following table include details of Projects under implementation

Account name	December 31, 2024/ Dinar	December 31, 2023/ Dinar
Buildings	76,171,735,680	0
Total	76,171,735,680	0

13. Costumers Deposits

The following table include accounts of customers deposits.

Account name	December 31, 2024 /Dinar	December 31, 2023 /Dinar
Current accounts/financial sector	80,283,710	571,168,500
Credit current accounts / private sector / companies	2,805,580,041	15,471,073,854
Credit current accounts/private sector/individuals	364,319,311	388,311,104
Savings accounts	104,793,465	103,707,827
Current accounts/employee salaries	10,742,632	13,537,752
Salaries domiciliation current accounts	1,090,526	0
Bills of exchange withdrawal on the bank	6,828,314	192,604,000
Central inbound account transfers	0	350,000
Total	3,373,638,019	16,740,753,037

14. Cash insurance

This clause includes the following: -

Account name	December 31, 2024/ Dinar	December 31, 2023/ Dinar
Insurance of letters of credit	19,650,281,008	13,864,078,030
Total	19,650,281,008	13,864,078,030

The notes contained in the attached statement of clarifications No. (1) to (26) are considered an integral part of the financial statements.



HAMMURABI COMMERCIAL BANK (Pvt. Joint-stock Co.)

Statement of Clarifications related to the statement of ended financial year on December 31,2024

15. Received loans

This item consists of the following:

Account name	December 31,2024 Dinar	December 31,2023 Dinar
Long term loans/Central Bank initiative (SMEs)	3,316,490,724	4,503,192,660
Total	3,316,490,724	4,503,192,660

16. Other liabilities

This item details are as follows:

Account name	December 31,2024 Dinar	December 31,2023 Dinar
Creditors/credit inquiry fees	950,000	890,000
Non-commercial activity creditors	775,821,452	589,796,826
Accrued unpaid expenses	66,470,000	35,920,000
Creditors/ Companies Services Settlements	9,661,500	6,507,199,832
Due Fiscal Stamps fees	0	3,318,965
Creditors/private sector/individuals	0	100,000
Auction deposits – transactions	0	330,000,000
Auction deposits - cash	0	5,583,146,000
Deposits	0	5,998,752,061
Amounts received for company registration	0	202,000,000
Unpaid due interests / Savings accounts	78	0
Different accounts payable/ Master's card/ Cash	25,677,000	0
Cards Intermediary for Commissions	15,000	0
Amounts seized at the request of official bodies	4,007,560	4,007,560
Deductions from employees for the account of others	-6,860,312	180,966,592
MasterCard account	366,684,267	3,578,551
External Commissions creditors / Cards	1,020,450,017	0
Total	2,262,876,562	19,439,676,387

17. Other provisions:

This item consists of the following:

Account name	December 31,2024 Dinar	December 31,2023 Dinar
Risks Provisions of undertaking obligations	21,550,000	9,032,730
Income tax provision	0	320,940,952
Total	21,550,000	329,973,682

The notes in the attached statement in disclosure of clarifications No. (1) to (26) are considered an integral part of the financial statements



HAMMURABI COMMERCIAL BANK (Pvt. Joint-stock Co.)

Statement of Clarifications related to the statement of ended financial year on December 31,2024

18. Credit interest

Below is a table detailing the credit interest

Account name	December 31,2024 Dinar	December 31,2023 Dinar
Granted loans Interests	5,248,295	6,325,400
Employees advances Interests	8,041,439	11,408,962
Employees advances Interests /outside the bank	21,394,361	29,479,386
Project loans Interest /Central Bank initiative	70,251,535	95,410,378
Housing loans Interest /Central Bank initiative	9,093,065	8,708,029
Deferred interest not received	2,884	19
Salaries Domiciliation Loans interest	994,811	0
Total	115,026,390	151,332,174

19. Debit interest

Below is a table detailing the payed interest

Account name	December 31,2024 Dinar	December 31,2023 Dinar
Interest/savings deposits	1,452,080	1,414,165
Total	1,452,080	1,414,165

20. Commission income and banking fees

Below is a table detailing revenues from commissions and banking fees

Account name	December 31,2024 Dinar	December 31,2023 Dinar
Miscellaneous services revenues	7,630,000	19,883,720
Master Card revenues	670,000	45,845,000
Commission of granting (Selfny) Service	930,976,500	0
Notification commission / Documentary credit	1,151,000	0
Electronic credit card Commission	1,371,292	0
Salary domiciliation commission	35,000	0
Internal transfer commission	11,727,959	50,000
Foreign transfer commission	58,245,664	144,081,369
Commission for issuing bills of exchange and approving checks	2,578,448	1,910,873
Real-time gross settlement (RTGS) Commission	2,555,000	0
Confirmation Letters Issuing Commission	10,435,000	0
Commission for internal letters of guarantee	2,747,816,433	2,603,247,306
Offsetting checks commission	555,000	0
Commission for rejected/returned checks	60,000	230,240
Commission for Receiving Purchased Checks	0	2,232,400
Counting and sorting commission	9,059,500	9,103,000
Commission for granting loans from the Central Bank initiative	0	1,000,000
Total	3,784,866,796	2,827,674,908

The notes in the attached statement in disclosure of clarifications No. (1) to (26) are considered an integral part of the financial statements.



21. Debit Commissions

Below is a table of debit commissions

Account's Name	December 31, 2024 Dinar	December 31, 2023 Dinar
Interests of credit current accounts	0	52
Banking commissions paid	63,550,524	48,786,161
Securities Contract Commission	128,671,211	
Total	192,221,735	48,786,213

22. Revenue from buying and selling foreign currencies

Below is a table that includes details of buying and selling foreign currencies

Account's Name	December 31, 2024 Dinar	December 31, 2023 Dinar
Revenue from buying and selling foreign currencies/auction	0	509,065,000
Revenue from buying and selling foreign currencies/trading	321,233,078	708,114,612
Total	321,233,078	1,217,179,612

23. Others Revenues

The following table includes an analysis of other revenues

Account's Name	December 31, 2024 Dinar	December 31, 2023 Dinar
Refunded communications expenses	21,730,000	29,596,195
Other bank commissions	229,404,084	85,408,700
Sales of banking publications	17,834,050	22,932,119
Revenues from the sale of gold bullion	4,482,000	21,039,000
Provision of Revenue from cash liabilities risk	21,572,369	
Provision of Revenue from pledge liabilities risks	2,194,650	0
Incidental revenues	5,542	42,376
Cash deposits interest with third parties	2,690,000	
Total	299,912,695	159,018,390

The notes contained in the attached statement of clarifications No. (1) to (26) are considered an integral part of the financial statements



24. Employee salaries and its equivalent

Below is a detailed table of employee expenses, including salaries, wages and its equivalent:

Account's Name	December 31,2024 Dinar	December 31,2023 Dinar
Salaries and wages	1,015,093,718	965,807,118
Additional work fees	58,272,223	76,091,644
Incentive rewards	14,145,000	19,387,945
Compensatory provisions	642,825,562	690,417,604
Training and rehabilitation	23,618,500	25,574,000
Medical personnel equipment	3,000,000	3,955,000
Transporting workers	7,466,000	19,983,250
Contribution to social security	137,186,018	108,452,877
Total	1,901,607,021	1,909,669,438

25. Operating expenses

Below is an analytical table of operating expenses

Account's Name	December 31, 2024 Dinar	December 31,2023 Dinar
Supplies and equipment	34,816,750	42,756,473
Stationery	55,702,813	100,838,009
Water and electricity	399,165,698	10,730,953
Maintenance Services	74,595,000	102,147,725
Research and consulting services	9,199,000	19,535,000
Advertising	175,702,480	11,334,000
Publication and print	150,000	0
Hospitality	30,236,826	12,029,500
Conferences and seminars	22,316,826	81,557,018
Celebrations	9,930,000	613,250
Bonuses for non-employees	23,910,000	19,777,490
Fuel and oils	5,023,000	27,880,000
Travel and delegate	5,179,500	0
Travel and delegate for activity purposes	10,561,500	14,787,600
Subscriptions	708,339,450	458,430,978
General communications	64,972,440	2,890,500
Transport of goods and commodities	1,850,000	2,739,500
Renting buildings	197,000,000	315,801,250
Legal services	12,600,000	17,792,000
Banking services	58,422,306	49,178,161
Accounts Organizing Fees	8,670,000	0
Auditor fees	57,800,000	32,450,000
Other audit fees	8,280,000	15,400,000
International Companies Auditing Fees	957,009,998	0
Special service expenses	135,150,000	18,450,000
Donations to others	92,800,000	103,900,000
Compensation and fines	460,926,871	105,533,350



25. Operating expenses

Below is an analytical table of operating expenses

Account's Name	December 31,2024 Dinar	December 31,2023 Dinar
Fiscal Stamps Fees	37,140,500	
Miscellaneous taxes and fees	0	48,488,000
Other service expenses	207,233,249	128,623,500
Subsidies for employees	500,000	13,930,612
Subsidies to others	3,200,000	800,000
Losses in foreign currency valuation differences	588,357	9,664,843
Total	3,868,971,887	1,768,059,712

The notes contained in the attached statement of clarifications No. (1) to (26) are considered an integral part of the financial statements

26. Off-balance sheet operations (commitments and potential liabilities)

This clause includes the following details:

Account's Name	December 31,2024 Dinar	December 31,2023 Dinar
Bank pledges / Export Letter of Credit clients	287,760,000	0
Obligations for letters of guarantee	117,557,897,370	80,826,443,725
Deducted: deposits in exchange of guarantee letters	19,650,281,008	13,864,078,030
Total	98,195,376,362	66,962,365,695

The notes contained in the attached statement of clarifications No. (1) to (26) are considered an integral part of the financial statements



Subject: **HAMMURABI**
COMMERICAL BANK/2024
Ref. No.: **3925**
Date: **19/02/2025**

Emblem:
Republic of Iraq

Republic of Iraq
Syndicates, Associations, and Unions
Council of the Audit Profession
Document upload date: **19/02/2025, 06:21 a.m.**
Verification Code date: **19/02/2025, 06:22 a.m.**

If you keep this document undamaged, you will be able to use it in the directorates connected to this system

You can save an image of the document to your phone for use when necessary

We hereby certify the issuance validity of the electronic document, after matching it with the paper version.

A private document which can be exclusively viewed via an account of a government employee

QR Code:
144380064783188

Dear Citizen: In case of any delay or problem in scanning the QR Code, please call the toll-free line 5599

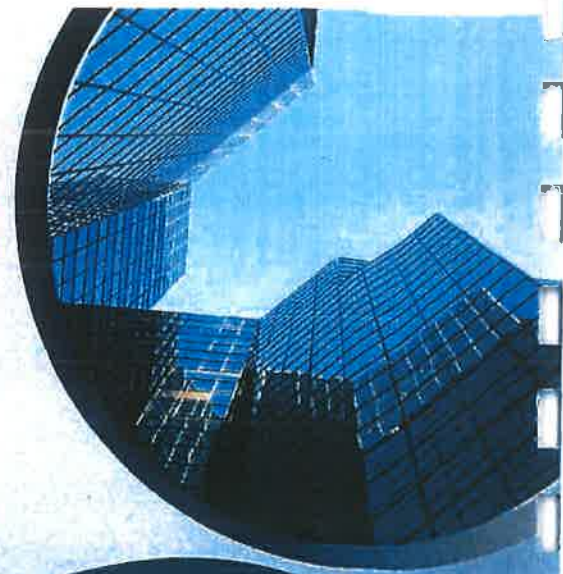
For more information about the electronic government services, visit the following link: www.ur.gov.iq

G 15114
C 15114

All rights reserved to the General Secretariat of the Council of Ministers © 2025



مصرف حمورابي التجاري
HAMMURABI COMMERCIAL BANK



2024

البيانات المالية
للسنة المنتهية في
31/12/2024

مصرف حمورابي التجاري
بغداد-بارك السعدون-شارع النضال/3/4/103
Email: info@hcb.iq
0781611111

شركة خليل ابراهيم محمد العبدالله وشركاؤه - تضامنية
خليل ابراهيم العبدالله محاسب قانوني ومراقب حسابات
Email: Khalelaccounting@yahoo.com
07703281753-07805831503

الفهرس

رقم الصفحة	المحتويات
2-2	كلمة رئيس مجلس الإدارة
36-3	تقرير مجلس الإدارة
37-37	تقرير لجنة التدقيق
21-1	تقرير مراقب الحسابات
37-37	قائمة المركز المالي
38-38	قائمة الدخل والدخل الشامل الاخر
39-39	قائمة التغير في حقوق الملكية
40-40	قائمة التدقيق النقدي
64-41	الايضاحات حول القوائم المالية



رؤيتنا

أن يكون مصرف حمورابي التجاري احد المصارف الرائدة في تقديم الخدمات والمنتجات المالية المبتكرة والتميزة، وبما يتوافق مع مستجدات الصناعة المصرفية العالمية، ويكون احد المصارف المفضلة للزبائن في السوق العراقي يتمتع بعلاقات محلية ودولية متميزة.

رسالتنا

صياغة الرؤية والاهداف الاستراتيجية للمصرف حيث يقوم مصرفنا بتوفير خدماته المصرفية كافة بمهنية وجودة عالية من خلال شراكة دائمة مع زبائننا في القطاعات التجارية والتنموية، ويسخر كل امكانياته 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

تتمثل قيمنا في تحقيق الشمول المالي - الافصاح والشفافية - والمسائلة - والانضباط والثقة - والتنافسية - والاستدامة في كل تعاملاته المحلية والدولية ، اضافة الى دعم التنمية الاجتماعية والاقتصادية .

كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة

"بسم الله الرحمن الرحيم"

حضرات السيدات والسادة المساهمين الكرام

حضرات الضيوف الكرام


السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

يسعدني ان أحياكم جميعاً وأرحب بكم بالاصالة عن نفسي ، ونيابة عن اخواني اعضاء مجلس الادارة والادارة التنفيذية وأن اتقدم باسمنا جميعاً بالشكر والترحيب بالسادة المساهمين والحضور الكرام لتلبية دعوتنا ، وثقتكم بنا ودعمكم المتواصل لنا ، وان اقدم لحضراتكم التقرير السنوي الرابع لمصرف حمورابي التجاري . متضمنا البيانات المالية ، والانجازات التي تم تحقيقها للعام المنصرم (2024) مؤكداً على مسيرة رحلة النجاح والتطور وتوظيف الموارد المالية بأفضل الطرق من أجل تحقيق العوائد والارباح ورفع قيمة اسهم المساهمين .

وأود ان ابين لحضراتكم بأن مصرفنا استطاع تجاوز العقبات التي واجهته ، وتمكن من تحقيق استمرارية الانشطة المصرفية ، وادارة الموجودات ، والمطلوبات ضمن الطاقات والامكانيات المتوفرة والمتاحة بما يواكب التطورات التي تشهدها الصناعة المصرفية . اضافة الى توفير وادامة الخدمات ، والمنتجات المصرفية للزبائن ، والمشاركة الفعلية في جميع الانشطة الحيوية الضرورية لجميع فئات المجتمع ويستمر باستكمال البنى التحتية التي تتعلق بالنظام المصرفي الشامل والمعاملات الالكترونية الحديثة ويعمل على تفعيل دور أقسام المصرف الرقابية المتمثلة بالتدقيق والرقابة ، والامتثال ، والمخاطر ومكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب . ويولي مصرفنا اهمية خاصة لتطبيق افضل ممارسات الحوكمة المؤسسية التي اكد عليها البنك المركزي في دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف ، واعتبارها دليل عمل لمواكبة التطورات الدولية وتطبيق افضل الممارسات في القطاع المصرفي ، من خلال ادخال التطورات في تقنية المعلومات والاتصالات ، والشبكات الالكترونية والبرمجيات المستخدمة في المصرف .

وتجسيدا لرسالتنا فأنا نعمل دائماً بما هو ضروري ومفيد لتطوير خدماتنا وأنشطتنا المصرفية بأحدث التقنيات المتطورة ، وتقديم الحلول المصرفية المتكاملة لزبائننا ، وحسب شعارنا بان الزبون دائماً على حق في ظل تطبيق الانظمة والتعليمات وتوجيهات البنك المركزي . واخيراً يعمل المصرف على تنمية وتطوير موارده البشرية لبناء فريق قادر على العمل والارتقاء بأداء المصرف لمستويات افضل ، على المستوى التنظيمي والتشغيلي ، وخلق بيئة مناسبة لتحقيق اهداف التنمية الاقتصادية والاجتماعية.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركات



ساهر حميد محمود

رئيس مجلس الإدارة

مصرف حمورابي التجاري

HAMMURABI COMMERCIAL BANK



2024



تقرير مجلس الادارة

تقرير مجلس الإدارة عن نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية بتاريخ 2024/12/31

يسر مجلس ادارة مصرف حمورابي التجاري ان يقدم تقريره السنوي عن الحسابات الختامية والميزانية العمومية حسب معايير التقارير المالية الدولي (IFRS) للمصرف للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الاول 2024 المعدة وفقا لاحكام الفقرة (3) من المادة (117) والمادة (134) من قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل متوافقاً مع جميع القوانين والأنظمة والتعليمات التوصيات الصادرة من البنك المركزي العراقي ، والجهات الرقابية ذات العلاقة ، بما في ذلك قانون المصارف، وقانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب والقوانين الاخرى ، اضافة الى دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف .

تجسيدا لرسالتنا ولرؤيتنا الواضحة فاننا نعمل على تقديم افضل الخدمات المصرفية من أجل التفوق في العمل ، ودعم التنمية الاجتماعية والاقتصادية والتعاون مع الجهات ذات الاختصاص في جميع الميادين والمجالات ، ليكون المصرف مركزاً مهماً لجذب الاستثمارات المحلية والاجنبية ، من اجل تعظيم وتنويع الموارد المالية وسيعمل على بذل كل الجهود لتحقيق التميز في مجال العمل المصرفي ، والمضي قدماً بالعمل الدؤوب والمثمر لمواجهة التحديات في مجال تحقيق الاهداف المرسومة. ويطمح مصرفنا الى احتلال مكانة متميزة في الصناعة المصرفية العراقية والدولية والاسهام في تطوير ثقافة المجتمع عن طريق جذب الزبائن للتعامل مع المصرف اضافة الى تحقيق الارباح ورفع قيمة السهم لمصلحة المساهمين ، وسيتم ذلك عن طريق الالتزام الثابت في القوانين والتعليمات والانظمة المصرفية.

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

تأسيس المصرف

تأسس مصرف حمورابي التجاري برأس مال اسمي قدره (201) مليار دينار بموجب أحكام قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004، وأحكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997. بموجب شهادة التأسيس المرقمة (مش/89003/01) والمؤرخة 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) والمؤرخ في 2020/11/29 بأمر المصرف نشاطه المصرفي بتاريخ 2021/1/2.

أهداف المصرف الرئيسية :

يسعى مصرف حمورابي التجاري ليصبح مصرفاً معروفاً في مجال الخدمات المصرفية ، وتحقيق الشمول المالي في عمله حسب توجيهات البنك المركزي العراقي . وذلك بتقديم الخدمات لجميع شرائح المجتمع العراقي والتوسع في عدد فروع المصرف في محافظات العراق ، من خلال ادارة مالية مدروسة وترسيخ الثقافة في ادارة المخاطر والتكاليف ، واحتلال مكانة رئيسية في تمويل المشاريع التنموية (التجارية، الصناعية ، الزراعية ، البناء ، السياحة وغيرها) ويهدف المصرف الى :-

1. احتلال موقع ريادي بين المصارف الاخرى العاملة في العراق في تقديم افضل الخدمات للزبائن.
2. انشاء علاقات مع المصارف المراسلة في الخارج بغية تحسين وتوسيع الخدمات المقدمة .
3. ادخال النظم المصرفية الحديثة في جميع مجالات العمل المصرفي ولاسيما في مجال مكافحة غسل الاموال وادارة المخاطر .
4. تطوير وتحسين الخدمات المالية التي تلبي احتياجات الزبائن من جميع الفئات .
5. بناء وتطوير كادر مصرفي محترف وقادر على تلبية المتغيرات المختلفة والمتطورة سريعاً في السوق المحلية والدولية .
6. توفير سياسات وخطط واجراءات عمل لدى المصرف ، شاملة جميع انشطته، وتتماشى مع التشريعات ذات العلاقة.
7. ضمان وجود نظم معلومات كافية وموثوق بها تغطي جميع أنشطة المصرف.



8. الاهتمام والتركيز على التنمية الاجتماعية، والتي ينعكس دورها في تحقيق جودة الحياة الاجتماعية لبناء المجتمع، ودفع قدرته الانتاجية من اجل رفع المستوى المعاشي للأسرة.
9. حماية ودائع الزبائن ومدخراتهم ، وذلك من خلال وضع أنظمة رقابة داخلية فعالة تتسم بالكفاءة والمستوى العالي.
10. بناء علاقات استراتيجية مع الزبائن والمؤسسات المالية والمصرفية المختلفة والمؤسسات العامة والوزارات وتحقيق الشمول المالي والعمل على التخفيف من ظاهرة اكتناز الاموال .

اولاً: معلومات عن المصرف

1. فروع المصرف

حصلت موافقة البنك المركزي على تأسيس اربعة فروع للمصرف خلال الفترة المنتهية في 31/كانون الاول /2024 واحد في بغداد والثاني في اربيل والثالث في نينوى والرابع في البصرة. ادناه كشف بأسماء ومواقع فروع المصرف العاملة :

المحافظة	الفرع	العنوان	الهاتف	البريد الالكتروني
بغداد	الفرع الرئيسي	بارك السعدون – شارع النضال 3/41/103	07816111111	main.branch@hcb.iq
اربيل		اربيل – روناكي – محلة المفتي- قرب اذاعة روداو	07714444318	Erbil.Branch@hcb.iq
نينوى		الموصل- الفيصلية- تقاطع سنحاريب	07714444317	Ninawa.branch@hcb

ويعمل المصرف على تفعيل فرع البصرة 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 الأنشطة 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 النشاط 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 توجهات البنك المركزي العراقي، حتى نتمكن من تلبية احتياجات قاعدة الزبائن، مع 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 للاعوام 2024 و 2025 و 2026، مع رؤية ورسالة المصرف :-

ركزت الخطة الاستراتيجية للسنوات الثلاث على عدة محاور رئيسة تضمنت:

- 1) استحداث وتنوع 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 بتخفيف المخاطر.
 - 7) تطوير وتحسين عمليات ادارة المخاطر وغسل الاموال وتمويل الارهاب والامثال والرقابة الداخلية في المصرف من خلال تطوير الاقسام الرقابية المختلفة.
 - 8) تطوير ورفع كفاءة الموارد البشرية ليتمكن المصرف من تقديم الخدمات المصرفية بصورة كفؤة وفعالة.
 - 9) تطبيق تقنيات وخدمات اللاحاق الرقمي (الالكتروني) للزبائن لتمكينهم من التسجيل الالكتروني الذاتي للحصول على الخدمات المقدمة من المصرف بطرق سهلة ومريحة وبعيدة عن التعقيد ، اضافة الى تعزيز منظومة دفع الكتروني من خلال توفير خدمات البطاقات العالمية وتطبيقات الهاتف المحمول مما يسهل على المواطنين دفع الرسوم والفواتير بسهولة وأمان.
- ولتحقيق هذه الاهداف الكبرى تم صياغة عدد من المبادرات / خطط العمل التي 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 لتوجهات البنك المركزي العراقي والمؤسسات المالية الدولية التي تهتم بهذا الموضوع ، عن طريق العمل على ايصال 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 والتعهدية ، اضافة الى المنتجات والخدمات المصرفية الاخرى بما في ذلك تحريك الحسابات عن بعد. وقد وضع المصرف خطاً مستقبلياً 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 كثيراً في تعزيز عملية تحقيق الشمول المالي ، والاسهام في تطوير المنتجات الوطنية.

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. ويجرى تحديث وتطوير هذه السياسات والاجراءات سنوياً حسب تطور العمل في المصرف ، وتطوير متطلبات الجهات الرقابية والاستراتيجية.

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 اسس واطر لادارة المخاطر .
- 3- العمل على تنمية وتطوير الموارد البشرية .
- 4- اعتماد اسس محاسبية سليمة وافصاح متكامل .
- 5- تفعيل دور اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة .

هذا وقد تم البدء، بالعمل على تطبيق اطار حوكمة تقنية المعلومات (COBIT 19) حيث تم التوقيع مع شركة (CCP) لغرض تفعيل هذا الاطار والذي من خلاله يتم تحديد الاوليات والية اتخاذ القرار والتخطيط للانشطة المختلفة ومراقبتها وادارتها بما يتناسب مع الحوكمة المؤسسية. وقام المصرف بأعداد واعتماد دليل حوكمة تقنية المعلومات ونشره على الموقع الالكتروني للمصرف.

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

اسم العضو	المنصب	التحصيل الدراسي	تاريخ التعيين	اللجان	الالتزام بالحضور
ساهر حميد محمود	رئيس مجلس الادارة	بكلوريوس علوم فيزياء	2024/6/3	رئيس لجنة الحوكمة عضو لجنة الترشيح والمكافآت	ملتزم
ايمن راسم محمود	نائب رئيس مجلس الادارة	بكلوريوس قانون	2024/6/3	رئيس لجنة التدقيق	ملتزم
عادل عبد الكريم دارة	عضو	بكلوريوس ادارة اعمال	2024/6/3	عضو لجنة ادارة المخاطر	ملتزم
باسم محمود حميد	عضو	ماجستير علوم جنائية / المملكة المتحدة	2024/6/3	رئيس لجنة ادارة المخاطر عضو لجنة التدقيق	ملتزم
صالح مهدي عبيد	عضو	بكلوريوس فنون جميلة	2024/6/3	رئيس لجنة الترشيح والمكافآت عضو لجنة الحوكمة	ملتزم
نور حاتم عبد الجبار	عضو	بكلوريوس علوم مصرفية تجارية	2024/6/3	عضو لجنة التدقيق عضو لجنة الحوكمة	ملتزم

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

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

1- لجنة التدقيق

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

المنصب	اعضاء اللجنة
رئيس اللجنة	ايمن راسم محمود
عضو	باسم محمود حميد
عضو	نور حاتم عبد الجبار
مقرر اللجنة	مصطفى عماد قاسم

اجتماعات اللجنة
عقدت اللجنة ستة اجتماعات خلال العام 2024.

2- لجنة ادارة المخاطر

تتكون اللجنة من ثلاث اعضاء من الاعضاء المستقلين، وان رئيس اللجنة عضو مستقل و يمتلك اعضاء اللجنة خبرة في ادارة المخاطر والممارسات والقضايا المرتبطة بها.

اعضاء اللجنة:

المنصب	اعضاء اللجنة
رئيس اللجنة	باسم محمود حميد
عضو	وهبي سعدي احمد
عضو	عادل عبد الكريم دارة
مقرر اللجنة	عمار حاتم احمد

اجتماعات اللجنة:
عقدت اللجنة ستة اجتماعات خلال العام 2024.



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	ساهر حميد محمود
عضو	صالح مهدي عبيد
عضو	نورحاتم عبد الجبار
مقرر اللجنة	ايلاف محمد علي

اجتماعات اللجنة:

عقدت اللجنة ستة اجتماعات خلال العام 2024.

4- لجنة الترشيح والمكافآت

تتكون اللجنة من ثلاثة اعضاء جميعهم من الاعضاء المستقلين و ان رئيس اللجنة عضوا مستقلا .

اعضاء اللجنة :

المنصب	اعضاء اللجنة
رئيس اللجنة	صالح مهدي عبيد
عضو	ساهر حميد محمود
عضو	وهبي سعدي احمد
مقرر اللجنة	نغم كامل سلمان

اجتماعات اللجنة :

عقدت اللجنة ستة اجتماعات خلال العام 2024.

تم تقديم استقالة السيد المدير المفوض (وهبي سعدي احمد) بتاريخ 2024/11/28، وتم تكليف السيد معاون المدير المفوض (راجح عبد علي احمد) بكافة الصلاحيات المالية والادارية الخاصه بالمدير المفوض وحسب المحضر رقم (4) والمنعقد بتاريخ 2024/12/9، والمصادق عليه من قبل دائرة تسجيل الشركات. علما" بانه سوف يتم تحديث اللجان المنبثقة وفق دليل المعايير البيئية والاجتماعية و الحوكمة المؤسسية للمصارف (ESG) حسب متطلبات البنك المركزي العراقي.

ثالثاً: مجلس الادارة

يعتبر مجلس الادارة مسؤولاً عن دقة وكفاية البيانات المالية للمصرف والمعلومات الواردة في التقرير السنوي وكفاية انظمة الضبط والرقابة الداخلية ، اضافة الى مراقبة ومتابعة أهداف استراتيجية المصرف من خلال اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة.

1- مهام ومسؤوليات مجلس الادارة

- اعتماد خطط المصرف شاملة الرؤية والرسالة والغايات بالتناسق مع اهداف المصرف في ضوء توجهات 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 ومتابعة 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 و 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 والتنسيق مع المدقق الخارجي (مراقب الحسابات) بمراجعة هذه الانظمة لمرّة واحدة على الاقل سنوياً 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 ملماً 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 الاصيلين ومقدار مساهمتهم في راس المال كما في 2024/12/31

يتألف مجلس ادارة المصرف من السادة المدرجة اسمائهم وعدد اسهمهم بتاريخ 2024/12/31 وكما مبين ادناه:

الأعضاء الاصيلين

عدد الاسهم	اسماء الاعضاء الاصيلين
20,100,000	ساهر حميد محمود
20,101,997	ايمن راسم محمود
20,100,000	عادل عبد الكريم دارة
20,100,000	باسم محمود حميد
20,100,000	صالح مهدي عبيد
20,100,000	نور حاتم عبد الجبار

الأعضاء الاحتياط :-

اعضاء مجلس الادارة الاحتياط ومقدار مساهمتهم في راس المال كما في 2024/12/31

عدد الاسهم	اسماء الاعضاء الاحتياط
20,100,000	رعد قاسم محمود
20,100,000	زيد عبد علي حنظل
20,100,000	علي خالد كاظم
20,100,000	حيدر كريم عبود
20,100,000	محمد شهاب احمد



معلومات عن اعضاء مجلس الادارة
اسماء المساهمين الذين يملكون نسبة (5%) او اكثر من رأس المال

اسم المساهم	عدد الاسهم	نسبته من رأس المال
حاتم محمود حميد العاني	83,492,501,892	%41.54
محمد راسم محمود	83,478,769,141	%41.53

اجتماعات مجلس الادارة

بلغ عدد جلسات مجلس الادارة خلال السنة موضوع التقرير (6) 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

تم منح تسهيلات ائتمانية الى أعضاء مجلس الإدارة وذوي الصلة الحاليين والمبلغ المتبقى (91,796,003) دينار .

رابعاً: الادارة التنفيذية :

تمثل 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 2024

العنوان الوظيفي	الاسم
معاون المدير المفوض	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 احد اعضاء مجلس الادارة بصفة مراقب لمساعدتهم، وترسل اللجان مواعيد اجتماعاتها الى مجلس الادارة .

1- اللجنة الائتمانية

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

اعضاء اللجنة

المنصب	اعضاء اللجنة
رئيس اللجنة	وهبي سعدي احمد
عضو	ريهام عدنان محمد
عضو	عمار حاتم احمد
عضو	نجلاء ممدوح عبد اللطيف

2- 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	نوفل عبد الودود محمد
عضو	ريهام عدنان محمد
عضو	ياسر عامر حسين

3- لجنة تقنية المعلومات والاتصالات

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

اعضاء اللجنة

المنصب	اعضاء اللجنة
رئيس اللجنة	وهبي سعدي احمد
عضو	احمد نعيم عبد الرضا
عضو	علي عازم حبيب
عضو	اكرم علي صبيح

4- اللجنة القانونية

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

اعضاء اللجنة

المنصب	اعضاء اللجنة
رئيس اللجنة	وهبي سعدي احمد
عضو	نجلاء ممدوح عبد اللطيف
عضو	منيف عبد الله عجيل
عضو	نهال عبد اللطيف ياس

❖ ادارة المخاطر :

يؤمن مصرف حمورابي بان ادارة المخاطر في المصرف هي مسؤولية كل الموظفين وتقوم ادارة المخاطر في المصرف على ثلاث ركائز اساسية وعلى النحو التالي:

- فهم ودراية كاملة من قبل مجلس الادارة والادارة العليا وموظفي المصرف بانواع المخاطر الكامنه في اعمال المصرف .
- وجود استراتيجية وسياسات واجراءات ملائمة لادارة المخاطر .
- وجود انظمة تساعد على ادارة المخاطر المختلفة .

كما قام المصرف بتأسيس قسم لادارة المخاطر مستقل بشكل كامل، ويعمل مع لجنة ادارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الادارة .

وقد تبني المصرف سياسة مخاطر متحفظة حيث قام المصرف باعداد سياسة متكاملة تبين درجات الخطر المقبولة لادارة المصرف لجميع 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 الفضلى الصادرة عن الجهات الرقابية المحلية والدولية.

وادراكا من المصرف لاهمية الامتثال فقد قام بما يلي :

- اعداد سياسة امتثال معتمدة من المجلس .
- اعداد ميثاق الامتثال.
- 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 .

❖ مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب:

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 مخاطرتهم .
- استخدام نظام آلي للمساعدة في كشف عمليات مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب .
- توفير التدريب المستمر في مجال مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب لموظفي المصرف .

❖ التدقيق الداخلي :

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

- يرتبط القسم وظيفيا لجنة التدقيق المنبثقة عن المجلس وترفع تقارير القسم الى لجنة التدقيق ويتمتع القسم بأستقلالية ، 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، ويشمل نطاق عمل التدقيق الداخلي كافة مراكز عمل ونشاطات وعمليات المصرف .
- 5- يقوم قسم التدقيق الداخلي بتنفيذ اعماله وفق خطة سنوية معدة بالاستناد الى المخاطر .

❖ تحليل ومؤشرات البيانات المالية الختامية :

- 1- الموجودات : بلغ رصيد الموجودات كما هو في 2024/12/31 مبلغ (225,497,674,442) دينار هو عبارة عن (اجمالي الدينار + اجمالي الدولار المقيم) اما في سنة 2023 فكان (254,369,720,135) دينار.
- 2- السيولة النقدية : بلغ نسبة السيولة لسنة 2024 للمصرف بنسبة (153%).
- 3- التسهيلات الائتمانية : تم منح ائتمان نقدي لموظفي المصرف وموظفين خارج المصرف وتجارية ومبادرة البنك المركزي بمبلغ قدره (7,100,500,000) دينار.
 - المبلغ الممنوح لموظفي خارج المصرف هو (568,500,000) دينار، وتجارية افراد وشركات بمبلغ (172,000,000) دينار، والمبلغ الممنوح لقروض التوطين هو (60,000,000) دينار والمبلغ الممنوح للقروض الميسرة بمبلغ (2,500,000,000) دينار.
 - وقروض المشاريع الصغيرة والمتوسطة بمبلغ (3,300,000,000) دينار، والقروض السكنية بمبلغ (500,000,000) دينار.
 - المبالغ المسددة من اصل المنح هو (3,162,450,069.00) دينار.
 - ولذلك فقد بلغ الرصيد بعد التسديد لغاية 2024/12/31 هو (3,938,049,931) دينار، هو وتفاصيلة قروض موظفي خارج المصرف بمبلغ (200,357,977) دينار وتجارية بمبلغ (64,463,449) دينار.
 - والقروض الميسرة بمبلغ (1,239,984,900) دينار، وقروض المشاريع بمبلغ (1,917,435,238) دينار، والقروض السكنية بمبلغ (457,175,580) دينار.
 - اما قروض توطين طويلة الاجل بمبلغ (58,632,786.88) دينار
 - علماً أن المبلغ الممنوح لمنتسبي المصرف هو (586,750,000) دينار، والمبلغ المسدد من اصل المنح هو (536,266,512) دينار اما المبلغ المتبقي بعد التسديد هو (50,483,488) دينار.
- 4- ودائع العملاء : بلغت ودائع العملاء التي تتضمن (ودائع جارية + ودائع توفير + ودائع ذات طبيعه جارية) وقد بلغت (3,366,792,707) دينار.
- 5- العمليات خارج الميزانية وتشمل خطابات الضمان الداخلية، والتي بلغت (117,557,897,370) دينار مقابل تأميمات نقدية بلغت (19,650,281,007) دينار.
- 6- المطلوبات الاخرى : بلغ رصيد المطلوبات الاخرى (2,243,251,874) دينار.

- 7- رصيد المساهمين : بلغ رصيد المساهمين (201) مليار دينار .
- 8- حجم الارباح (الخسائر) : بلغت الخسائر المصرف (2,597,269,210) دينار .
- 9- بلغ مخصص اندثار الموجودات الثابتة: (174,213,884) دينار.
- 10- علماً بأن نسبة كفاية راس المال بلغت (137%) كما في 2024/12/31، حسب جدول الازان المرجح الدرجة المخاطر وان لحد المطلوب بموجب التعليمات البنك المركزي العراقي هي 15% ، وقانون المصارف 12%، ومقررات بازل 8%.

❖ الموارد البشرية :

- بلغ مجموع الموظفين في نهاية عام 2024 (109) موظف واجمالي الرواتب والاجور والمكافآت التشجيعية والمخصصات التعويضية بلغت (1,730,336,503) دينار الاجمالي السنوي قبل استقطاع الضريبة والضمان الاجتماعي .
- حجم الضمان الاجتماعي (173,186,018) دينار، وتم تسديد مبالغ الضمان الاجتماعي.
- بخصوص ضريبة الرواتب سوف يتم تسديدها .
- تركز ادارة المصرف على أستقطاب الكوادر المصرفية الجيدة من حملة الشهادات الجامعية ومن لديهم الكفاءة والقابلية في العمل على الحاسوب كون المصرف يطبق الانظمة المصرفية الألكترونية المتطورة يشمل كافة الجوانب المصرفية.

توزيع العاملين حسب المستويات الادارية والفنية

العدد	المستوى الاداري	ت
-	المدير المفوض	1
1	معاون المدير المفوض	2
2	سكرتارية	3
15	مدير قسم	4
2	مدير فرع	5
8	معاون مدير قسم	6
4	معاون مدير فرع	7
1	مشرف على اعمال الفرع	8
6	مسؤول شعبة	9
1	رئيس أمناء صناديق	10
1	رئيس ملاحظين	11
1	محاسب اقدم	12
2	مهندس	13
4	معاون مبرمج	14
9	ملاحظ	15
15	معاون ملاحظ	16
8	موظف خدمة زبائن	17
4	امين صندوق	18
3	موظف فني	19
3	منظف	20
2	سائق	21
3	معمد	22
2	حارس	23
3	رزاق - عتال	24
2	امين مخزن	25
1	موظف استعلامات	26
1	موظف كاميرات	27
1	مسؤول خزينة	28
1	معاون محاسب	29
3	عامل خدمة	30
109	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 وقد تم اشراك الموظفين في دورات تمحورت في عدة مواضيع لتغطية الاحتياجات

ت	اسم الدورة	تاريخ الدورة	مكان انعقاد الدورة
1	ورشة عمل تدريبية نظام الاستعلام الائتماني	2024/1/9	رابطة المصارف الخاصة العراقية
2	التحول الرقمي والمدفوعات الالكترونية	2024/1/22-21	مقر البنك المركزي العراقي
3	مهارات التسويق والتخطيط لقطاع الائتمان في المصارف	2024/1/31-28	مقر البنك المركزي العراقي- Online
4	الاستثمار في الاسواق المالية	2024/1/25-21	مقر البنك المركزي العراقي
5	مهارات الكشف عن الغش والاحتيال في البيانات ومسؤوليات المدقق	2024/1/31-29	اتحاد المصارف العربية- Online
6	ندوة بعنوان (ISO27001)	2024/1/29	بزنس افنيو - شركة المجة الذكية لتكنولوجيا المعلومات والتجارة العامة- Online
7	مخاطر التكنولوجيا الحديثة في مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب وسبل مكافحتها	2024/2/12-11	مقر البنك المركزي العراقي
8	خطابات الضمان وآلية عمل المنصة الالكترونية لكتب الكفاءة المالية وخطط التمويل	2024/2/14-13	مقر البنك المركزي العراقي
9	المعايير المحاسبية الدولية LAS واعداد التقارير المالية وفقاً لمعايير IFRS	2024/2/22-18	مقر البنك المركزي العراقي
10	التحول الرقمي والمدفوعات الالكترونية	2024/2/26-25	مقر البنك المركزي العراقي
11	استمارة ادارة السيولة المحلية	2024/2/15	مقر البنك المركزي العراقي



شركة بيت الحكمة للتدريب والاستشارات الادارية – Online	2024/2/22-18	حوكمة العقوبات للتدريب والاستشارات	12
مقر البنك المركزي العراقي	2024/2/19-18	ورشة تدريبية بخصوص استخدام جهاز قارئ جوازات السفر والوثائق التعريفية	13
مقر البنك المركزي العراقي	2024/3/27-25	اعداد الخطة الاستراتيجية وتطبيق خطة العمل في المؤسسات المصرفية	14
شركة بيت الحكمة للتدريب والاستشارات الادارية – Online	2024/3/20	ورشة الشمول المالي	15
مقر البنك المركزي العراقي	2024/4/18-16	ممارسات ادارة الجودة الشاملة في القطاع المصرفي	16
مقر البنك المركزي العراقي	2024/4/25-21	اختبارات الضغط وتحليل السيناريوهات وفق ضوابط البنك المركزي العراقي	17
مقر البنك المركزي العراقي	2024/4/22	مؤشرات الشمول المالي	18
شركة بيت الحكمة للتدريب والاستشارات الادارية – Online	2024/5/2 -4/28	فتح الحسابات واجراءات اعرف عميلك والعناية الوجيهة الكترونياً	19
مقر البنك المركزي العراقي	2024/5/16-15	متطلبات حماية المستهلك المالي وادارة شكاوي العملاء	20
مقر البنك المركزي العراقي	2024/5/8	ورشة عمل تعريفية حول خارطة الطريق للاستدامة المالية في القطاع المصرفي العراقي	21
مقر البنك المركزي العراقي	2024/5/16-12	المراجعة الداخلية واعداد تقرير المراجع الداخلي وفق المعايير الدولية الحديثة LLA	22
البنك المركزي العراقي/قاعة المستشار والمدرّب المهني(شارع السعدون-مجاور فندق بغداد) ط3	2024/5/16-12	تأهيلية لنيل شهادة مدقق نظم معلومات معتمد CISA	23
شركة بيت الحكمة للتدريب والاستشارات الادارية	2024/5/23-19	مدير مخاطر تشغيلية معتمد CORM	24
مقر البنك المركزي العراقي	2024/5/23-22	آلية عمل المنصة الالكترونية لكتب الكفاءة لكتب الكفاءة المالية وخطط التمويل	25



البنك المركزي العراقي/قاعة المستشار والمدرّب المهني(شارع السعدون-مجاور فندق بغداد)ط3	2024/6/6-2	حوكمة تقنية المعلومات المؤسسية وادارتها COBIT19	26
البنك المركزي العراقي/قاعة المستشار والمدرّب المهني(شارع السعدون-مجاور فندق بغداد)ط3	2024/6/13-9	مهارات الاتصال والتعامل مع الزبائن	27
مقر البنك المركزي العراقي	2024/6/27-23	رسائل سويفت الجديد حسب المواصفة ISO20022	28
البنك المركزي العراقي/قاعة المستشار والمدرّب المهني(شارع السعدون-مجاور فندق بغداد)ط3	2024/6/27-23	المصارف المراسلة ومخاطر العملة	29
مقر البنك المركزي العراقي	2024/6/3	المراجعة الاولى للضوابط الرقابية الخاصة بتصنيف المصارف المحلية المهمة نظامياً	30
مقر البنك المركزي العراقي	2024/6/5	الاطار العام السياسة الاحترازية الكلية ونموذج الافصاح- المعدل	31
مقر البنك المركزي العراقي	2024/6/6-4	دورة تأهيلية البرنامج COBIT	32
مقر البنك المركزي العراقي/فرع الموصل	2024/7/25	الدليل الارشادي الخاص بالتقييم الذاتي المخاطر غسل الاموال وتمويل الارهاب	33
شركة بيت الحكمة للتدريب والاستشارات الادارية – مقر رابطة المصارف الخاصة العراقية	2024/9/9-1	مدير عمليات مصرفية معتمد (CBOD)	34
شركة سويفت العالمية/عمان- الاردن	2024/9/25	ورشة عمل مع شركة سويفت	35
رابطة المصارف الخاصة العراقية	2024/9/25-24	دورة ادارة المخاطر والحوكمة البيئية والاجتماعية للمصارف	36
شركة بيت الحكمة للتدريب والاستشارات الادارية – Online	2024/9/20-16	اخصائي ادارة مخاطر (CRMS)	37
شركة بيت الحكمة للتدريب والاستشارات الادارية – Online	2024/9/27-23	معتمد في ادارة المخاطر والامتثال (CRCMP)	38



شركة عراقنا للاستشارات الاقتصادية والادارية والتدريب وتقنية المعلومات	2024/9/26-22	اخصائي معتمد في مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب	39
مقر البنك المركزي العراقي/ فرع الموصل	2024/9/23	تعليمات ومعايير تداول الاوراق النقدية واستبدالها وآليات العد والفرز	40
مقر البنك المركزي العراقي	2024/10/1	شهادة مدير مصرفي معتمد CBM	41
مقر البنك المركزي العراقي	2024/10/24-13	خبير ادارة المخاطر معتمد	42
شركة بيت الحكمة للتدريب والاستشارات الادارية - مقر رابطة المصارف الخاصة العراقية	2024/10/31-27	برنامج اختصاصي معتمد في الشمول المالي AFIS	43
مقر البنك المركزي العراقي/ الجادرية	2024/10/21-20	ورشة تدريبية موظف خدمة الزبائن	44
رابطة المصارف الخاصة العراقية	2024/11/11	ورشة عمل اهمية وثيقة الامن السيبراني	45
الشركة العراقية للكفالات المصرفية/ فندق بابل روتانا	2024/12/18	المؤتمر الدولي الثامن للضمان في الشرق الاطلس وشمال افريقيا 2024	46

العقود المبرمة خلال عام 2024 :
العقود التي أبرمها المصرف خلال السنة 2024 :-

الشركة المتعاقد معها	التفاصيل
شركة طريق الرنق لخدمات التنظيف محدودة المسؤولية	خدمات التنظيف الموقفي
شركة فانوس لخدمات التنظيف محدودة المسؤولية	خدمات التنظيف الموقفي
شركة بيش مه ركه (الامنية)	حراسات
شركة الصقر الذهبي للخدمات الامنية	حراسات
شركة ICS BANKS	تطبيق المعيار رقم (9)
شركة بيت الحكمة للتدريب والاستشارات الادارية	مدقق خارجي المصرف
شركة خليل ابراهيم العبدالله	مشاور قانوني
شركة علي فارس علي	الاستعلام الخاص بقسم غسل الاموال من خلال قوائم الحظر الدولية WORD-CHECK
شركة النموذج الاول لتكنولوجيا المعلومات	تحقق والموافقة على الحوالات الخارجية
شركة فيركو سوفت	نظام مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب
شركة بايتوتك	
شركة (CCP)	عقد تطبيق المعايير الدولية (ISO)
prototype	عقد Sanction List
أنظمة الابتكار للتجارة وخدمات العامة	عقد استشاري لاعداد تقرير التدقيق الخارجي لضوابط تقنية المعلومات
دزاين سنتر	عقد استضافة مساحة مشتركة لخدمة تشغيل اليميلات والموقع الالكتروني
شركة افق المدى للاتصالات المتنقلة- اول تليكوم	اتفاقية تزويد خدمة انترنت
الشركة العالمية للبطاقة الذكية (كي)	اتفاقية تعاون مشترك- اطلاق خدمات خاصة (البطاقة الدائنة)
الشركة العالمية للبطاقة الذكية (كي)	اتفاقية تعاون مشترك- اطلاق خدمة (سلفي)
الشركة العالمية للبطاقة الذكية (كي)	اتفاقية اصدار ومعالجة البطاقات الائتمانية
شركة الاموال والخدمات الصيرفة الالكترونية المحدودة	اتفاقية اصدار وتعبئة وتسويق بطاقات مدفوعة مسبقاً (وكيل)
شركة (BDO)	عقد تدقيق البيانات المالية
شركة (Good to go Iraq)	عقد الاستشارات على تطوير البنية التحتية من الجوانب الفنية والادارية وتطوير اساليب العمل بشكل عام وجعلها تتماشى مع المعايير الدولية
شركة PWC وهي وكالة شركة PricewaterhouseCoopers International	مشروع تطوير الادارات الرقابية
شركة الخليج التأمين	عقد تأمين حياة جماعي (مقترضين)
شركة شناسيل البغدادي للتجارة والمقاولات العامة محدودة المسؤولية	عقد شراكة البناء الدور بالاقتساط (بيتكم علينا)

أنشطة الأقسام الرئيسية لعام 2024 :

1. قسم الائتمان :

يعتبر الائتمان من الأنشطة 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 وسماعته في السوق التجاري . وقد بلغت صافي التسهيلات الائتمانية النقدية الممنوحة (3,938,049,931) دينار وصافي الائتمان التعهدي (117,557,897,370) دينار.

استمر القسم خلال العام 2024 بمتابعة جميع الامور المتعلقة بالائتمان، واحتساب 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)، بالإضافة الى ذلك تم شراء نظام الى متقدم جدا لغرض احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL) بعد ان تم التعاقد مع شركة (ICS) استجابة لتعليمات البنك المركزي ونحن الان في طور تجربة النظام وتأكد من صحه البيانات.

2. القسم المالي :-

استمر القسم المالي بادائه في اعداد البيانات المالية والدورية وفقا للنماذج المرسله من قبل البنك المركزي العراقي ، وكذلك 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 قسم تقنية المعلومات والبنك المركزي العراقي والمدققين الخارجيين والهيئة العامة للضرائب ودائرة الضمان الاجتماعي وغيرها من الجهات ذات العلاقة .

3. قسم الامتثال:

استمر قسم الامتثال في تطوير اعماله المختلفة حيث قام بوضع خطة تطوير للقسم تنسجم 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 الامتثال فهو يحضر اجتماعات المجلس بصفة مراقب وقد الزمته التعليمات المشار اليها في البدئ بتقديم تقارير فصلية تتضمن التحقق من مدى التزام المصرف بقرارات مجلس الادارة والسياسات الداخلية وتنفيذها بالاضافة 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، ويتم ذلك عن طريق تحديد القانون المختص الواجب التطبيق ومن ثم الاعمال والنشاطات والخدمات المصرفية التي تندرج تحته.

ويتم 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 لجميع 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 .

4. قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب

قام القسم برفع التقارير النصف سنوية الى البنك المركزي العراقي اضافة الى مكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ، ورفع تقارير الحركات النقدية على منصة الإبلاغات الالكترونية (GOAML) بشكل يومي بالاضافة الى مراقبة الحركات النقدية التي تستمر من قبل العملاء على الحسابات المصرفية من خلال نظام الكتروني متخصص في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب (AML)، و وفق السيناريوهات المعممة من قبل البنك المركزي العراقي ومن مكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ، حيث تستمر اجراء العناية الواجبة تجاه العمليات المصرفية والخدمات المقدمة تطبيقاً لقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم (39 لسنة 2015)، والضوابط الرقابية الصادرة من البنك المركزي العراقي وتعليمات مكتب مكافحة غسل الأموال.

ويقوم القسم بتزويد الفروع واقسام المصرف بالسياسات والاجراءات الخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ، بالاضافة الى تنظيم مهام موظفين الارتباط في الفروع ، وتقديم التدريب المناسب للموظفين في هذا المجال ، ومن خلال نظام البحث والتحرى يتم تدقيق وبحث اسم الزبون والتحرى عنه قبل فتح الحساب في قوائم العالمية -WORD CHEK ويشمل القوائم (OFAC,UN, EU) والمحلية والدولية بنظام MEMBER CHEK ويشمل (UK,UN,OFAC,EU ,PEP,CBI) للتأكد من عدم وروده ضمن قوائم المحلية والدولية ، الى جانب ادخال القوائم المحلية على النظام المصرفي الشامل يدويا يشمل كافة معلومات كتب الحجز الواردة من البنك المركزي العراقي وعند التأكد من عدم ورود الاسم في الانظمة المذكورة اعلاه يقوم الموظف (الفرع) بأجراءات فتح الحساب حسب التعليمات الصادرة من البنك المركزي ومتابعة تحركاته وملئ استثمارة مصادر الأموال للايداعات التي تتجاوز مبلغ 13,000,000 دينار عراقي وراسالها الى قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب اليأ عن طريق نظام مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب .

5. 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 لجميع المخاطر ، كما قام باعداد السياسات التالية :

- سياسة متكاملة لادارة المخاطر .
 - 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 حيث قام المصرف بالتعاقد مع شركة مختصة قامت بتزويد قسم ادارة المخاطر بنظام خاص بتطبيق سيناريوهات الازعاج والضاغطة 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.

6. قسم التدقيق الداخلي :

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

7. القسم القانوني:

- يقع على القسم القانوني مهام ومسؤوليات عديدة حيث يقوم بتمثيل المصرف لدى الجهات القانونية المختلفه نذكر منها ماييلي :-
- 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 الدوائر الرسمية وغير الرسمية مثل دائرة تسجيل الشركات ودائرة التسجيل العقاري والعرضات وكتاب العدول والمحاكم ومراكز الشرطة .
- ج- الاسهام بشكل فعال بتنظيم جميع 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 .
- ذ- مراجعة جميع عقود المصرف مع الجهات المحلية والدولية .
- ر- إقامة الدعوي المدنية والجزائية لأستحصال حق المصرف قضائياً .
- ز- تقديم الأستشارات القانونية لجميع أقسام المصرف .
- س- اجراء التسوية الرضائية مع المدينين، ومتابعة تنفيذ الاحكام القضائية الصادرة من الماكم والمكتسبة الدرجة القطعية أمام دوائر التنفيذ .

8. السياسات المحاسبية :

- أ- اتباع المعايير الدولية للإبلاغ 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 وأظهارها بالقيمة الدفترية في قائمة المركز المالي بعد طرح مخصص الاندثار المتراكم .

9. البنوك المراسلة:

- أ- تم إكمال اجراءات فتح الحساب والمباشرة بالعمل مع البنوك المراسلة (AKTIV Bank) في تركيا، وبنك الاهلي الاردني عمان ، وبنك (ZHEJIANG CHOUZHOU) في الصين و (Capital Bank) في الاردن .
- ب- مخاطبة عدة بنوك اجنبية سعياً منا لبناء شبكة مراسلين حول العالم منها ، بنك الاسكان الاردني، بنك FAB ابو ظبي ونحن في صدد اكمال اجراءات فتح الحساب معهم .

ت- ما زال مصرفنا في طور التعامل مع الشركات العالمية والمصارف المصنفة دولياً للرفع من مستوى المصرف وتقديم خدمات مصرفية جيدة يتميز بها مصرفنا في سوق المصارف العراقي، وذلك أستنادا الى تعليمات البنك المركزي المرقم (م.م/ 18/1) و الصادرة في 2024/1/25 ولأمتثالنا للتعليمات وتنظيم عمليات تمويل طلبات تعزيز الارصدة الخارجية وتطوير العمل المصرفي والارتقاء به والعمل على رفع مستوى العمل في المصرف والالتزام بالتعليمات المكلف بها ، وقد تم التعاقد مع عدة شركات من جوانب مصرفية متعددة للحصول على افضل خدمة مصرفية مقدمة مصحوبة بالدقة والسيادة في العمل من ضمنها :

• شركة K2 INTEGRITY لتدقيق الحوالات الخارجية المنفذة عن طريق نافذة بيع وشراء العملة الاجنبية للسنوات السابقة ولتصحیح الثغرات التي قد تواجهنا عند اجراء التحويل وقد اكتملت اجراءات التدقيق .

• تعاقد مصرفنا مع شركة EY (شركة مصطفى فؤاد وشريكه عضو في ارنست ويونغ العالمية) وذلك عن تقييم أطار عمل مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب من الادوات والاجراءات والسياسات والعمليات وحسب تعليمات البنك المركزي العراقي ومستمرين بالعمل معهم في الوقت الحالي وجاري العمل على التقرير النهائي .

• تم التعاقد مع شركة CAPITAL INTELLIGENCE RATINGS وذلك لغرض التصنيف الأتسماني المصرفي وقد وصلنا الى مرحلة متقدمة من الخطوات لأجراء هذا التصنيف وفق المعايير الدولية .

• كما قدربط مصرفنا مع شركة SWIFT لنظام ال GPI سعياً منا لتقديم افضل خدمة مصرفية وتمكين زبائن مصرفنا من تتبع حركة حوالاتهم عند اجراء التحويلات .

10. نظم المعلومات الالكترونية المصرفية :

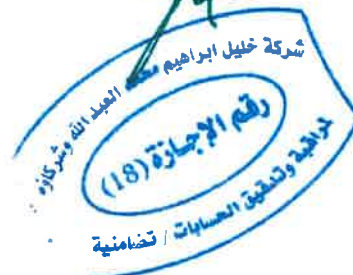
في ضوء التطور الهائل الذي يحققه قطاع الحاسوب والاتصالات والتبادل السريع والشامل للمعلومات والذي ترافق مع استثمار الانترنت في ميدان النشاط التجاري والالكتروني والاعتماد المتزايد عليه والذي ادى الى تطور مفهوم العمل المصرفي ، حيث يعتمد المصرف نظام (BANKS) والذي يعد من افضل الانظمة المصرفية الشاملة ، وقد عمل المصرف خلال سنة 2024 الى تطوير البنى التحتية التقنية من خلال تفعيل مجموعة واسعة من الانظمة المصرفية والخدمات الرقمية والتي تتمثل بالاتي :



- 1- تم تفعيل نظام اصدار البطاقات الائتمانية (MasterCard) والاستعداد لادخال اجهزة الصراف الالي (ATM) واجهزة نقاط البيع (POS) في الخدمة قريبا.
- 2- تم تطبيق نظام الارشفة الالكترونية لمواكبة التطور الحاصل في مجال التطبيقات المصرفية وتنفيذا لتعليمات البنك المركزي العراقي .
- 3- العمل جاري على تطبيق جميع المعايير الدولية الخاصة بتقنيات وامن المعلومات (COBIT19 , PCI-DSS , ISO27001 , ISO20001 , ISO22301 , ISO9001).
- 4- العمل على تفعيل انظمة ال (Mobile Banking , Internet Banking) والتي تعتبر نقلة نوعية في مجال العمل المصرفي حيث ستتيح هذه الانظمة امكانية فتح حساب عن بعد (Onboarding) وادارته، واصدار الحوالات الخارجية والداخلية بالاضافة الى عده خدمات مصرفية لتسهيل الاجراءات على الزبائن ومواكبة التطويرات في مجال الرقمنة المصرفية.
- 5- جاري العمل على تطبيق نظام تعقب الحوالات الدولية (GPI) الذي سيتيح امكانية متابعة وتتبع الحوالات الدولية (SWIFT) من لحظة الاصدار ولحين الاستلام من قبل المستفيد النهائي.
- 6- استخدام احدث التقنيات الرقمية لضمان جودة وامن المعلومات ولتطوير الانظمة المصرفية باعلى درجة من الجودة والامان والتركيز على التحسين المستمر للخدمات الالكترونية التي يقدمها.
- 7- العمل جاري على تطبيق (NIST) الاطار الخاص بالصمود السبراني لقسم امن المعلومات .
- 8- تم ربط انظمة المدفوعات الخاصة بالبنك المركزي العراقي (RTGS- ACH) مع النظام المصرفي، وذلك لتسهيل الاجراءات واكثر دقة في البيانات واعتماد مبدأ الشفافية في العمل المصرفي.

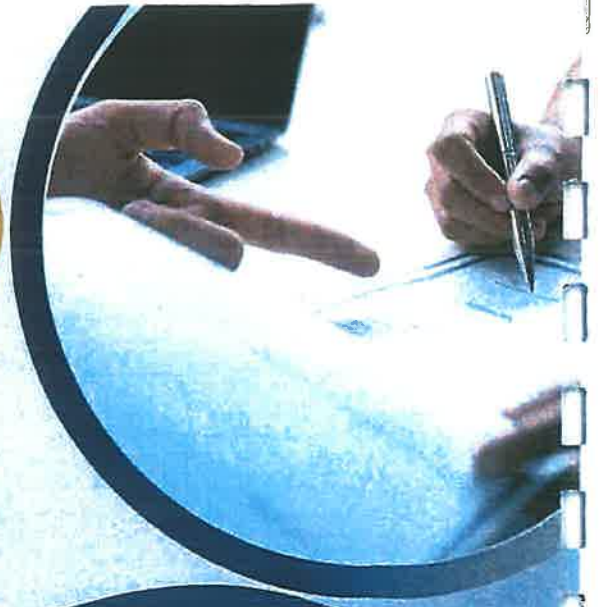
ساهر حديد محمود
رئيس مجلس الادارة

راجح عبد علي احمد
/ مدير المفوض



مصرف حمورابي التجاري

HAMMURABI COMMERCIAL BANK



2024



تقرير لجنة تدقيق الحسابات

م / تقرير لجنة تدقيق للسنة المنتهية كما في 2024/12/31

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 تحقيق الاجتماعات المنصوص عليها في تعليمات البنك المركزي ودليل المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية والاستدامة وقامت باصدار جملة من التوصيات التي من شأنها تساند الادارة التنفيذية في تصويب ومعالجة العمليات المصرفية وفق تعليمات البنك المركزي العراقي وتوجيهات مجلس الادارة ، يسرنا ان نعلمكم بأن اللجنة مارست اعمالها والواجبات المناطة بها خلال السنة المالية المنتهية كما في 2024/12/31 ، وفيما يلي ملخص لعمل اللجنة خلال عام 2024 :

- 1- حققت اللجنة (6) اجتماعات خلال سنة 2024 شملت قسم الابلاغ ، قسم الامتثال ، قسم التدقيق الداخلي و مراقب الحسابات الخارجي بالاضافة الى الاجتماعات العامة وفق ميثاق اللجنة .
- 2- الاطلاع على تقارير مراقب الحسابات الخارجي الدورية حول البيانات المالية المنتهية للمصرف كما في 2024/12/31 ، وكشوفات الايضاحات المرفقة بها والتي كانت برأينا ضرورية طبقاً للتشريعات النافذة واجراءات التدقيق .
- 3- الاطلاع على العقود المبرمة مع الجهات الخارجية بكافة انواعها وحدود تنفيذها وفقاً لشروطها.
- 4- الاطلاع على تقارير قسم التدقيق الداخلي الشهرية وتقارير قسم الامتثال الفصلية وقسم الابلاغ لمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب.
- 5- ان البيانات المالية قد نظمت وفقاً للقواعد المحاسبية الدولية والتشريعات المرعية وهي متوافقة تماماً لمتطلبات وتعليمات البنك المركزي العراقي بخصوص اعداد وتنظيم وعرض للبيانات المالية بصورة واضحة وعادلة مما تعبره عن الوضع المالي للمصرف ونتائج تدفقاته النقدية خلال السنة المالية المنتهية في 2024/12/31.
- 6- تدقيق الجداول والكشوفات والخاصة بالايادات والمصروفات والموازن التجميعية الشهرية وكشوفات المطابقة والمرسلة الى البنك المركزي العراقي.
- 7- من خلال مراجعتنا لنشاط المصرف لم يثبت لنا مايدل على انه قام بعمليات غسل للاموال او تمويل الارهاب مما يدل امتثاله لضوابط قانون الامتثال وقانون غسل الاموال رقم 39 لسنة 2015.

ايمن واسم محمود
رئيس اللجنة



باسم محمود
عضو

نورحاتم عبد الجبار
عضو

مصرف حمورابي التجاري
HAMMURABI COMMERCIAL BANK



2024



تقرير مراقب الحسابات

KHALEL I.M. ALBDALAH

Certified Accountant and consultant
By Board of Monitoring and Auditing Profession
Glas (S)
Exams No. 65

Email: khalefaccounting@yahoo.com

Tel: 078-5831503-07703281753-

07507497014

P.O. Baghdad- Jadriya- 2353



خليل ابراهيم محمد العبدالله
محاسب قانوني وحز اقب حسابيات
استشارات ادارية ومالية وكفوية وضريبية

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

رقم الاجازة 285

بغداد - الحارثية- الفرع المقابل لمستشفى
الزريقون / م 213 - ز 4 - 4

الرقم : خ / 123
التاريخ : 2025/2/16

السادة / مساهمي مصرف حمورابي التجاري / المحترمين

م/ تقرير مراقب الحسابات المستقل عن البيانات المالية
للسنة المالية المنتهية في 2024/12/31

الرأي :

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية لمصرف حمورابي التجاري ، والتي تتضمن :
كشف المركز المالي كما في 31/ كانون الأول /2024 وكشف الأرباح والخسائر والدخل الشامل الأخر 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 تعرض بصورة عادلة من
جميع النواحي الجوهرية المركز المالي للمصرف كما في 31/كانون الأول /2024 ، 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 (94) 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 أدينا مسؤوليتنا بموجب تلك المتطلبات .
ونعتقد بأن إثباتات التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملانة لتوفير أساس لرأينا .

نتائج التدقيق المهمة

لقد أظهرت نتائج التدقيق التي قمنا بها بالإيضاحات والملاحظات الآتية :

1- تطبيق المعايير الدولية :

- أ- قام المصرف خلال السنوات (2020 – 2024) في اعداد وتنظيم الميزانية العامة والحسابات الختامية وفقاً للمعايير الدولية لتقارير المالية (IFRS) .
- ب- قام المصرف بأعداد التقارير المالية المرحلية خلال سنة 2024 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 .
- ت- إشارة الى مذكرة إدارة المصرف المرقمة (2) في 2025/2/6 ، والخاصة بمعيار رقم (9) بأن تم الاستمرار على التعاقد مع شركة بيت الحكمة للاستشارات الاقتصادية والمالية لاحتساب مخصص مخاطر الائتمان ، وذلك لعدم اكتمال عمليات الاعداد والتطبيق والتحقق من مخرجات تطبيق المعيار عن طريق النظام الالكتروني ، علماً ان المصرف تعاقد مع شركة (ICS) بتاريخ 2023/4/11 على النظام يقوم بعمليات الاحتساب من واقع النظام المصرفي وبشكل ألي وحسب متطلبات البنك المركزي العراقي ، علىية نوصي بضرورة الإسراع في احتساب الأثر الكمي لتطبيق المعيار IFRS رقم (9) ليشمل كافة الخسائر الائتمانية المتعلقة بالادوات المالية حسب توجيهات البنك المركزي العراقي . وعليه ان مخصصات المخاطر المحتسبة للسنة المالية 2024 ليست بالمستوى المطلوب .

2- النقدية :

- أ- بلغ رصيد النقدية في الخزائن وارصدة البنك المركزي العراقي بحدود (29129) مليون دينار كما في 2024/12/31 وهو يقل عن رصيد السنة السابقة بمبلغ (8801) مليون دينار وبنسبة قدرها (23%) .
- ب- يوشر كشف التدفقات النقدية الى وجود نقص في اجمالي النقد بمبلغ قدره (92) مليار دينار خلال السنة المالية 2024 ويعود سبب ذلك الى وجود نقص في الأنشطة التشغيلية وخاصة النقص في ودائع الزبائن والموجودات الأخرى والمطلوبات الأخرى عن رصيد السنة السابقة وعليه بلغ النقد (106) مليار دينار في نهاية السنة المالية 2024 ، بعد ان كان الرصيد في بداية السنة (198) مليار دينار .
- ت- بلغ النقد في الخزينة بحدود (21776) مليون دينار كما في 2024/12/31 ، وهو يشكل نسبة (75%) من اجمالي النقد في الخزائن ولدى البنك المركزي . وهذا برأينا اكثر من النسبة المقررة من قبل البنك المركزي العراقي ، مما يتطلب احتفاظ النقود الفائضة لدى خزانة البنك المركزي العراقي وذلك من اجل حسن إدارة المخاطر ، علماً تم الاشراف من قبلنا على عملية الجرد وجاءت نتائج الجرد مطابقة .

ث- يتضمن النقد في حساب البنك المركزي العراقي بحدود (7353) مليون دينار ويمثل معظمة حسابات جارية لدى البنك المركزي العراقي وهو يشكل نسبة (90%) من اجمالي النقد لدى البنك المركزي العراقي .

ج- لدى قيامنا في فحص ومراجعة ومطابقة الأرصدة لحساب البنك المركزي بموجب سجلات المصرف والارصدة الظاهرة لدى كشف البنك المركزي العراقي بخصوص (الحسابات الجارية لأغراض التحويل الخارجي) بلغ الرصيد ما يقارب (11,566) دينار بينما ظهر رصيد سجلات المصرف بحدود (313) مليون دينار كما مبين في الجدول ادناه .

التفاصيل	المبلغ / دينار
رصيد المصرف	313,255,734
يطرح دائن	7,802,864,504
يضاف مدين	7,489,620,355
المجموع	11,566

• مما يتطلب اتخاذ الإجراءات اللازمة لتصفية الموقوفات والمذكورة في أعلاه .

3- ارصدة لدى المصارف المحلية :-

أ- بلغ رصيد المصارف المحلية بحدود (75) مليار دينار كما في 2024/12/31 ، وهو ينخفض عن رصيد السنة السابقة بمبلغ (82) مليار دينار وبنسبة قدرها (52%) ، ويعود سبب ذلك الى تعويض اسهم شركة سرميان .

ب- تم فحص وتدقيق المطابقات مع كشوفات المصارف المحلية ، علماً لدينا بعض الملاحظات والايضاحات بشأن المبلغ المودع في المصارف المحلية (مصرف دار السلام) كما مبين ادناه :-

❖ وجود تركيز مالي في نقدية المصرف حيث بلغ الرصيد ما يقارب (75) مليار دينار في مصرف دار السلام (وهو من المصارف المتعثرة) وهو يشكل نسبة قدرها (37%) من رأس المال المصرف .

❖ يتضمن الرصيد أعلاه مبلغ ما يقارب (451) مليون دينار يخص مصرف الدولي الإسلامي كما في 2024/12/31 ، عليه نوصي بضرورة استرداد المبلغ أعلاه لوجود شبة تعثر في سيولة المصرف .

4- ارصدة لدى المصارف الخارجية :-

أ- بلغ رصيد المصارف الخارجية ما يقارب (1097) مليون دينار كما في 2024/12/31 ، وهو ينخفض عن رصيد السنة السابقة بمبلغ قدره (1009) مليون دينار وبنسبة قدرها (48%) . ونبين في الجدول ادناه ارصدة المصارف الخارجية .

اسم المصرف	الرصيد كما في 2024/12/31 دينار
كابيتل بنك	26,022,626
بنك الأردن الأهلي	6,588,448
بنك اكتف	986,477,372
شجناك شوجو	77,414,672
المجموع	1,096,503,118

ب- وقد تحققنا من مطابقة الأرصدة النقدية مع المصارف الخارجية مع الكشوفات و السويقات المرسله الى المصرف (ما عدا مصرف شجناك شوجو لاحظنا هناك موقوفات بالطرف الدائن والمدين بين سجلات المصرف وسجلات البنك المرسل بلغت بحدود (14) مليون دينار عليه نوصي بضرورة اجراء اللازم وتصفية هذه الأرصدة الموقوفة . بالإضافة الى ذلك لاحظنا ان المراسل الخارجي (شجناك شوجو) يتم ارسال الكشف بصورة اكسل ويتم اعتماد المصرف عليه أي لا يحمل أي توقيع وختم وفورمة الخاصة من قبلهم.

ت- بلغت نسبة مجموع صافي الأرصدة المدينة لدى المصارف الخارجية (البنوك المرسله) مقارنة مع مجموع رأس المال والاحتياطيات التسليمة اقل من (1%) ، علماً أن الرصيد أعلاه لم يتجاوز النسب المحددة من قبل البنك المركزي.

5- تصنيف المصارف :-

❖ لم يتم تزويدنا بتصنيف المصارف المحلية كما في 2024/12/31 . بموجب المذكرة المقدمة الينا من قبل إدارة المصرف المرقم (395/34/8) في 2025/2/13 .

❖ بموجب كشوفات إدارة المصرف المقدمة الينا وحسبما جاء في مذكرة المصرف المرقمة (396/35/8) في 2025/2/13 نبين ادناه تصنيفات المصارف الخارجية ماعدا (بنك شجناك شوجو الصيني) وحسب ما مبين ادناه :-

ت	اسم المصرف	الجنسية	التصنيف	الرصيد / دينار
1	كابيتل بنك	الاردن	B1	26,022,626
2	بنك الأردن الأهلي	الاردن	B+	6,588,449
3	شجناك شوكو (chang shojo)	الصين	لا يوجد	77,414,672
4	اكتف بنك	تركيا	AA+	986,477,371

6- السيولة والملاءة المالية :-

أ- بلغ معدل السيولة النقدية (153%) كما في 2024/12/31 . علماً أن النسبة المحددة من قبل البنك المركزي العراقي هي (30%) كحد ادنى .

- ب- بلغت نسبة تغطية السيولة (LCR) حسب مقررات بازل (3) (312%) كما في 2024/12/31 ، علماً ان النسبة المحددة من قبل البنك المركزي العراقي هي (100%) كحد ادنى .
- ت- بلغت نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) حسب مقررات بازل (3) (148%) كما في 2024/12/31 ، علماً ان النسبة المحددة من قبل البنك المركزي العراقي هي (100%) كحد ادنى .
- ث- نوصي بضرورة تطوير استراتيجيات فاعلة لادارة السيولة ومراقبة مستوياتها باستمرار لضمان التزام بنسب المحددة من قبل البنك المركزي العراقي .

7- الائتمان النقدي :-

- أ- بلغ مجموع التسهيلات الائتمانية النقدية (قبل تنزيل مخصص تدني التسهيلات) بمبلغ قدرة (3942) مليون دينار كما في 2024/12/31 ، وهو ينخفض عن رصيد السنة السابقة بمبلغ (1183) مليون دينار وبنسبة (23%) .
- ب- بلغت التسهيلات الائتمانية المنتجة (3711) مليون دينار أي ما نسبته (94%) من اجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية كما في 2024/12/31 . كما بلغت التسهيلات الائتمانية غير المنتجة (227) مليون دينار أي ما نسبته (6%) من اجمالي رصيد الائتمان كما في 2024/12/31 .
- ت- بلغ مخصص تدني التسهيلات الائتمانية بحدود (180) مليون دينار كما في 2024/12/31 وهو يزيد عن رصيد السنة السابقة بمبلغ قدره (95) مليون دينار .
- ث- بلغت نسبة الائتمان النقدي الممنوح ما يقارب (2%) الى اجمالي الموجودات (المركز المالي) ، ويرأينا انها نسبة ضئيلة جداً . عليه نوصي بضرورة وضع خطة لزيادة هذا الخط التشغيلي المصرفي المهم والابتعاد عن السياسة الانكماشية في هذا المجال .
- ج- بلغت نسبة الائتمان النقدي ما يقارب (2%) الى رأس المال والاحتياطيات السليمة كما في 2024/12/31 ، مما يؤشر على وجود ضعف شديد في هذا الخط التشغيلي وان النسبة المعيارية هي (600%) ، مما يتطلب التوسع في هذا النشاط باعتباره العمود الفقري للعمليات المصرفية .
- ح- بلغت نسبة صافي التسهيلات الائتمانية الى ودائع العملاء (111%) وهي اعلى من نسبة المحددة من قبل البنك المركزي العراقي والبالغة (75%) .
- خ- لاحظنا قيام القسم القانوني خلال السنة المالية (2024) با اتخاذ كافة الإجراءات القانونية على (14) مقترض بتنفيذ حجز الرواتب بحقهم او تحريك دعوى ضدهم والتي يبلغ مجموع قروضهم بحدود (227) مليون دينار .
- د- لوحظ تم منح ائتمان (واحد) الى أعضاء مجلس الإدارة وذوي الصلة الحاليين والسابقين بمبلغ قدره (100) مليون دينار الى السيد (جاسم محمود حميد) .
- ذ- لاحظنا من خلال التوزيع الجغرافي للقروض الممنوحة من قبل مصرفكم تتمثل في التركيز الجغرافي لمحافظة بغداد ، مما يتطلب إعادة النظر بحيث يتم التوزيع في المحافظة الائتمانية لبقية المحافظات .

8- الائتمان التعهدي :-

- أ- بلغ رصيد الائتمان التعهدي (خطابات الضمان والاعتمادات مستندية) ما يقارب (118) مليار دينار كما في 2024/12/31 قبل تنزيل التأمينات النقدية ، وتشكل نسبة خطابات الضمان والاعتمادات المستندية (99.76% و 0.24%) الى ارصدة حسابات خارج الميزانية على التوالي .
- ب- بلغ عدد خطابات الضمان الصادرة (507) خطاب وبلغ رصيد الائتمان التعهدي (خطابات الضمان) (117558) مليون دينار كما في 2024/12/31 ، وهو يزيد عن رصيد السنة السابقة بمبلغ قدره (37) مليار دينار ، وبنسبة زيادة قدرها (45%) .
- ت- بلغ رصيد التأمينات المتحصلة لقاء الائتمان التعهدي (19650) مليون دينار وهي عبارة عن تأمينات نقدية والنسبة المتبقية مغطاة بضمانات عقارية واوراق تجارية .
- ث- لاحظنا هنالك اعتماد مستندي محلي وارد من قبل مصرف العراق الإسلامي ما يقارب (288) مليون دينار للشركة العامة للسمنت العراقية ولصالح الشركة المستفيدة مكتب سما العراق للمقاولات والتجارة العامة .
- ج- ان رصيد الائتمان التعهدي (خطابات الضمان والاعتمادات المستندية) والبالغ ما يقارب (118) مليار دينار حسبما يظهره الايضاح رقم (26) المرفق في البيانات المالية ، وهي تشكل نسبة (58%) الى رأس المال والاحتياطيات السليمة ، علماً ان النسبة المسموح بها هي (200%) ، مما يتطلب التوسع في هذا النشاط مستقبلاً لتعظيم الموارد .

9- الموجودات المالية (الاستثمارات) :

- أ- بلغ رصيد الحساب أعلاه (صفر) كما في 2024/12/31 ، وهو يقل عن الرصيد الافتتاحي بنسبة (100%) وسبب هذا الانخفاض يعود الى بيع تلك السندات في سوق العراق للأوراق المالية وقد اطلعنا على موافقة البنك المركزي على بيع تلك السندات بموجب كتابهم ذي العدد (2259/5/9) في 2024/2/19 . علماً حققت بيع تلك السندات خسارة مالية قدرها بحدود (875) مليون دينار .
- ب- نوصي بضرورة تفعيل هذا النشاط من خلال الاستثمار في موارد من شأنها تحقق أرباح للمصرف بهذا تنوع مصادر الإيرادات .
- ت- نوصي بضرورة وضع خطة استثمارية طموحة على المدى القصير والمتوسط والبعيد وتوظيف جزء من السيولة النقدية الفائضة في مجال الاستثمارات ذات المخاطر المقبولة .
- ث- هنالك خطة استثمارية لدى المصرف للبحث عن مصادر استثمارية ذات جودة عالية ومضمونة لتعظيم الموارد.

10- الموجودات الثابتة الملموسة :

- أ- بلغ رصيد صافي الموجودات الثابتة الملموسة بحدود (553) مليون دينار كما في 2024/12/31 ، وهو يزيد عن رصيد السنة السابقة ما يقارب (21) مليون دينار . علما بلغت الاضافات (159) مليون دينار وبلغ مجموع الاستهلاك والاطفاء (138) مليون دينار . وقد تم التحقق من صحة الإضافات وذلك بعد اطلعنا على بعض من الوثائق والاوليات .
- ب- تركزت معظم الاضافات والبالغة (159) مليون دينار خلال السنة المالية 2024 على الحسابات المبينة ادناه :-

اسم الحساب	الإضافات خلال السنة المبلغ / دينار
اثاث وأجهزة مكاتب	137,111,000
ديكورات وقواطع	21,536,950
المجموع	158,647,950

ت- قام المصرف باستئجار (3) عقارات بعد موافقة البنك المركزي العراقي على فتح فروع (اربيل ونيوى) اما بالنسبة للفرع البصرة فقد حصلت الموافقة المبدئية بموجب كتاب البنك المركزي العراقي ذي العدد (3492/2/9) في 2021/2/16 ، وتم فحص ومراجعة عقود الايجار المحدثة للسنة المالية 2024 .

ت-لاحظنا ان إدارة المصرف قامت في التعاقد مع مصرف دار السلام على استئجار مبنى للإدارة العامة لمصرف حمورابي التجاري بعد الموافقة المسبقة للبنك المركزي العراقي على ذلك .

ث- إشارة الى ما جاء في كتاب البنك المركزي العراقي ذي العدد (1297/4/9) في 2024/1/29 ، عليه نوصي بضرورة الإسراع في قيام إدارة المصرف والسعي لامتلاك بناية للإدارة العامة والفرع الرئيسي لمصرف دار السلام بعد انتهاء إجراءات الخاصة بالقيمة المقدرة للبنانية من قبل لجنة مشكله من البنك المركزي العراقي .

ج- إشارة الى ما ورد في كتاب البنك المركزي العراقي ذي العدد (11547/4/9) في 2024/9/25 ، والخاص بتملك بناية تقرر فرض غرامة مالية قدرها (250) الف دينار عن كل يوم اعتباراً من تاريخ صدور الكتاب أعلاه وذلك لحين تزويد سند نموذج رقم (25) لعقار الإدارة العامة والفرع الرئيسي بأسم المصرف . عليه نوصي بضرورة الالتزام بتعليمات البنك المركزي وتلافي تلك الغرامات بأسراع وقت ممكن ، علماً بينت لنا إدارة المصرف بانها جاري العمل على استكمال تملك بناية للإدارة والفرع الرئيسي .

11- الموجودات غير الملموسة :-

- أ- بلغ رصيد الموجودات غير الملموسة بحدود (745) مليون دينار قبل تنزيل الإطفاء السنوي ، وهو يزيد بمقدار (8) مليون دينار عن رصيد السنة السابقة . ويمثل مصاريف تأسيس وكلفة افتتاح الأنظمة المصرفية .
- ب- علماً بلغ الإطفاء خلال السنة الحالية بحدود (36) مليون دينار .

12- مشاريع تحت التنفيذ :-

بلغ رصيد الحساب أعلاه بحدود (76) مليار دينار كما في 2024/12/31 ، وهو يزيد عن الرصيد الافتتاحي بنسبة (100%) وحسبما جاء في كتاب البنك المركزي العراقي ذي العدد (2681/4/9) في 2024/2/29 ، والذي نص على تعويض اسهم شركة سرميان في رأس المال المصرف وتمثل هذه التعويضات شقق محجوزة لصالح مصرف حمورابي لدى مجمع رويال ستي السكني في منطقة البيجية / المنصور والعاندة لكل من السيد (محمد راسم محمود وحاتم محمود حميد) .

13- الموجودات الاخرى :

- أ- بلغ رصيد الحساب أعلاه بحدود (39) مليار دينار كما في 2024/12/31 وهو يزيد عن رصيد السنة السابقة بمبلغ قدره بحدود (14) مليار دينار وبنسبة زيادة قدرها (54%) .
- ب- علماً أن معظم الزيادة تركزت في حساب مدينوا قطاع خاص / شركات والبالغ بحدود (38) مليار دينار .
- ت- كذلك يتضمن هذا الحساب تامينات لدى الغير والبالغ (50) مليون دينار ويمثل هذا الحساب لدى شركة الاموال لخدمات الصيرفة الالكترونية محدودة ، علماً اطلعنا على عقد اتفاقية اصدار وتعبئة وتسويق البطاقات مدفوعة مسبقاً وقد نظمت هذه الاتفاقية بتاريخ 2024/9/6 .

14- الحسابات الجارية و الودائع :

- أ- بلغ رصيد هذا الحساب بحدود (3374) مليون دينار كما في 2024/12/31 ، وهو يقل عن رصيد السنة السابقة بمبلغ قدره (13367) مليون دينار وبنسبة انخفاض قدرها (80%) وتشكل الحسابات الجارية وتحت الطلب نسبة (93.96%) من الرصيد اعلاه كما تشكل ودائع التوفير (3.11%) وتشكل حسابات جارية / رواتب موظفين (0.32%) على التوالي .
- ب- بلغت الودائع والتأمينات النقدية بحدود (23024) مليون دينار وهي تشكل نسبة قدرها (81%) من اجمالي المطلوبات عدا حقوق الملكية وهي تزيد عن النسبة المسموح بها والمحددة (30%) حسب تعليمات البنك المركزي العراقي بموجب كتابهم ذا العدد (80/3/9) في 2019/2/20 .

ت- نوصي اولا التحوط للودائع ذات الطبيعة الجارية والتنوع من حيث الرقعة الجغرافية للفروع ، وثانيا يتطلب اعتماد المصرف على الودائع الاساسية مثل حسابات الادخار والودائع الثابتة والتي بلغت اقل من (1%) ، واتخاذ الاجراءات المناسبة لجذب الزبائن وتشجيعهم على الادخار وزيادة القدرة التنافسية وفقا لتعليمات الشمول المالي حسب كتاب البنك المركزي العراقي ذي العدد (80 / 3/9) في 2019/2/20 لتلافي سحب الودائع غير الاساسية والتهبوط للفجوات المحتملة و وضع خطة لمنح القروض طويلة الامد وموازنتها مع الودائع الاساسية والغير الاساسية .

15- التأمينات النقدية :

بلغ رصيد الحساب اعلاه (20) مليار دينار كما في 2024/12/31 ، وهو يزيد عن رصيد السنة السابقة بمبلغ قدره (5786) مليون دينار وبنسبة زيادة قدرها (42%) ، وهو يمثل تأمينات مستلمة عن خطابات الضمان البالغة (117558) مليون دينار وهي تشكل نسبة (17%) من اجمالي مبالغ خطابات الضمان .

16- الأموال المقترضة :

أ- بلغ رصيد هذا الحساب بحدود (3316) مليون دينار كما في 2024/12/31 ، وهو يقل بمبلغ (1187) مليون دينار عن رصيد السنة السابقة ، علماً ان هذا الحساب يمثل قروض مستلمة من مبادرة البنك المركزي العراقي لدعم المشاريع الصغيرة والمتوسطة والسكنية والميسرة .
ب- تشكل القروض المستلمة اعلاه ما نسبته (12%) الى مجموع المطلوبات المتداولة . علماً انها كانت تشكل (8%) خلال السنة السابقة المالية 2023 .

17- المطلوبات الأخرى :

أ-بلغ رصيد هذا الحساب (2236) مليون دينار كما في 2024/12/31 ، وهو يقل عن رصيد السنة السابقة بمقدار (17203) مليون دينار وبنسبة انخفاض قدرها (89%) .
ب- يتضمن هذا الحساب دائنوا نشاط غير جاري ويشكل نسبة (35%) من اجمالي المطلوبات ، إضافة الى ذلك حساب بطاقة ماستر كارد وحساب دائنوا عمولات خارجية / بطاقات يشكلان (16.40% و 45.63%) على التوالي من اجمالي المطلوبات .
ت- كذلك يتضمن هذا الحساب مبلغ قدره (366,684,267) دينار يمثل حساب بطاقة ماستر كارد وقد اطلعنا على الكشف التحليلي المقدم الينا من قبل قسم البطاقات والدفع الالكتروني بتاريخ 2025/2/9 .

18- التخصيصات الأخرى :-

بلغ رصيد هذا الحساب بحدود (22) مليون دينار كما في 2024/12/31 ، وهو يمثل مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية فقط ، وهو يقل عن رصيد السنة السابقة بمقدار (308) مليون دينار وبنسبة انخفاض قدرها (93%) .

19- رأس المال :

بلغ رأس المال المصرف (201) كما في 2024/12/31 ، مما يتطلب الإسراع في زيادة رأس المال وفقاً لضوابط والتعليمات الصادرة من قبل البنك المركزي بهذا الشأن ، إضافة إلى ما جاء في كتب البنك المركزي العراقي ذي العدد (8418/4/9 و 10710/4/9 و 15278/4/9) في (2024/7/22 و 2024/9/4 و 2024/12/18) على التوالي والذي نصاً على زيادة رأس المال بمبلغ قدره (49) مليار دينار ليصبح رأس المال بعد التعديل (250) مليار دينار .

20- كفاية رأس المال :

أ- بلغت نسبة كفاية رأس المال (137%) كما في 2024/12/31 ، وبلغت النسبة في نهاية السنة السابقة (152%) علماً بأن النسبة المسموح بها من قبل البنك المركزي العراقي هي (15%) وقانون المصارف هي (12%) ومقررات بازل هي (8%) . علماً أن سبب ارتفاع النسبة يعود إلى انخفاض الموجودات الخطرة داخل وخارج الميزانية ، علماً أن هذه النسبة تقل عن نسبة السنة السابقة وسبب ذلك يعود إلى ارتفاع اصدار خطابات الضمان لهذه السنة .
ب- نوصي بضرورة اخذ الملاحظات الواردة في نتائج التدقيق الصادرة من قبل البنك المركزي العراقي كما في 2024/3/31 ، الفقرة رقم (10) والخاص بضرورة الالتزام بالاوزان الترجحية للحسابات داخل الميزانية والالتزام بتطبيق الصحيح للمعادلة كفاية رأس المال .

21- المركز المالي :

أ- بلغ رصيد المركز المالي (مجموع الموجودات) ما يقارب (225) مليار دينار كما في 2024/12/31 ، وهو يقل عن رصيد السنة السابقة بـ (29) مليار دينار وبنسبة انخفاض قدرها (11%) ويعود معظم سبب ذلك إلى انخفاض حساب المصارف المحلية والخارجية ، ونبين في الجدول ادناه مكونات المركز المالي كما في 2024/12/31 .

اسم الحساب	المبلغ مليون دينار	النسبة المئوية للمكونات
نقد وارصدة لدى البنك المركزي العراقي	29129	12.92%
المصارف المحلية والخارجية	76433	33.90%
صافي التسهيلات الائتمانية (القروض)	3762	1.67%
الموجودات المالية (الاستثمارات)	0	-
الموجودات الأخرى (المدينون)	38738	17.18%
الموجودات الثابتة الملموسة (بالصافي)	553	0.25%
الموجودات الغير ملموسة (بالصافي)	710	0.31%
مشاريع تحت التنفيذ	76172	33.78%
المجموع	225498	100%

ب- يتضح من الجدول أعلاه ان نسبة المكونات للمركز المالي تتركز في حساب المصارف المحلية والخارجية وهي تأتي بالمرتبة الأولى وحساب مشاريع تحت التنفيذ بالمرتبة الثانية وحساب الموجودات الأخرى تأتي بالمرتبة الثالثة و حساب النقد في خزائن المصرف ولدى البنك المركزي تأتي بالمرتبة الرابعة .

ت- كذلك أيضا يتضح من الجدول أعلاه أن أنشطة المصرف (الائتمان النقدي + الاستثمارات) تشكلان نسبة (1.67%) من اجمالي المركز المالي وهذا يؤشر على وجود ضعف شديد في النشاط الاساسي للمصرف .

ث- بلغ المركز المالي ما يقارب (225) مليار دينار كما في 2024/12/31 ، علماً ان المركز المالي للسنة السابقة (2023) بلغ (254) مليار دينار وهو ينخفض بنسبة قدرها (11%) .

22-كتب التأييدات للارصدة المدينة والدائنة :-

أ- تم الاطلاع على التأييدات الارصدة المدينة والدائنة للمصارف المحلية والخارجية وتمثلت في كشوفات المصارف والسويقات كما اطلعنا على بعض كتب التأييد الارصدة المدينة والدائنة الظاهرة في كشف المركز المالي .

ب- ضرورة الالتزام في ارسال كتب التأييدات لكافة الأرصدة المدينة والدائنة والظاهرة في المركز المالي على ان تكون الإجابات المرسله باسم مراقب حسابات الخارجي وبواسطة الایمیل الإلكتروني الخاص به حسب تعليمات مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات والمعايير الدولية .

23- نتيجة النشاط :

أ- بلغت نتيجة النشاط خسارة سنوية قدرها (2598) مليون دينار للسنة المنتهية في 2024/12/31 علماً أن العجز المتراكم بلغ بحدود (6) مليار دينار لغاية 2024/12/31 ، ويرأينا يعود معظم سبب ذلك الى عدم ممارسة كافة الأنشطة المصرفية بصورة فاعله مما انعكس سلباً على انخفاض موارد المصرف ، مما يتطلب التوسع في نشاط العمليات المصرفية والبحث عن خطوط تشغيلية أخرى ، وخاصة في مجال الائتمان النقدي والتعهدي والاستثمارات بغية تلافي الخسائر مستقبلاً . وحسب ما مبين في الجدول ادناه :-

اسم الحساب	السنة الحالية 2024 مليون دينار	السنة السابقة 2023 مليون دينار	مبلغ الزيادة (النقصان)
الإيرادات	4327	4305	22
المصاريف	6925	4005	2920
الربح (خسارة)	(2598)	2050	(548)

ب- بلغت إيرادات اجمالي الدخل بحدود (4327) مليون دينار للسنة المالية 2024 ، قياساً بإيرادات السنة السابقة والبالغة (4305) مليون دينار .

ت- بلغ اجمالي حساب المصاريف بحدود (6925) مليون دينار للسنة المالية 2024 وهو يزيد بمبلغ قدره (2920) مليون دينار وبنسبة زيادة قدرها (73%) عن رصيد السنة السابقة 2023 ، ويعود سبب معظم هذه الزيادة الى المصاريف التشغيلية الأخرى ومخصص مخاطر الائتمان النقدي والتعهدي ولدينا الملاحظات والايضاحات ادناه :-

❖ لاحظنا وجود زيادة في حساب الاشتراكات والبالغ (708) مليون دينار وبنسبة قدرها (54%) عن رصيد السنة السابقة والتي تشكل نسبة (18%) من اجمالي المصاريف التشغيلية .

❖ لاحظنا زيادة حساب أجور تدقيق الشركات العالمية والبالغ بحدود (957) مليون دينار وهو يزيد عن رصيد السنة السابقة بنسبة (100%) وعند الاستفسار من قبل إدارة المصرف بينت لنا ان هذه الشركات تمثل (k2 و EY و PDO) والتي تشكل نسبة (25%) من اجمالي المصاريف التشغيلية .

❖ لاحظنا وجود غرامات وتعويضات بلغت ما يقارب (461) مليون دينار ، وعند الاستفسار من قبل إدارة المصرف بينت لنا انها تخص (تسديد الضمان الاجتماعي وغرامات الضريبة وغرامات البنك المركزي العراقي) وعند الاستفسار من قبل إدارة المصرف بينت لنا ان بعض هذه الغرامات والتعويضات تخص السنوات السابقة (2022 و 2023) ونبين معظمها في الجدول ادناه ، مما يتطلب الالتزام بالقوانين والتعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي وعليه نوصي بضرورة تلافي الخسائر مستقبلاً . علماً بلغت الغرامات والتعويضات تشكل نسبة (12%) من اجمالي المصاريف التشغيلية.

المبلغ / دينار	البيان
7,151,411	غرامة تسديد الضمان الاجتماعي من (2021/3/1) ولغاية (2024/4/30)
10,000,000	غرامة البنك المركزي (انتقال فرع أربيل الى البناية الجديدة دون اجراء كشف موقعي) .
274,100,000	غرامة البنك المركزي العراقي على المصرف تخص الفترة التدقيقية (4/1 ولغاية 2022/12/31) .
142,308,102	فوائد وغرامات الضريبة
16,250,000	غرامة البنك المركزي (شراء عقار بدون تزويد السند)

- ❖ لاحظنا وجود زيادة في حساب نفقات الخدمات الخاصة والبالغ بحدود (135) مليون دينار والتي تمثل أجور الحراسة الخاصة بالشركة الأمنية .
- ث- ويتضح من الفقرات أعلاه ان نسبة الانخفاض في الإيرادات تشكل تقريباً ضعف نسبة الزيادة في المصاريف مما انعكس بصورة سلبية على نتيجة النشاط .
- ج- بلغت نتائج نشاط الفروع للسنة المنتهية في 2024/12/31 ، كما مبين في الجدول ادناه :-

اسم الفرع	ربح (خسارة) السنة (الف دينار)
المركز (الإدارة العامة)	(4,414,033)
الفرع الرئيسي	2,140,393
فرع أربيل	(221,445)
فرع نينوى	(102,903)
فرع البصرة	---
المجموع	(2,597,988)

- ح- يتضح من الجدول أعلاه ضرورة منح صلاحيات للمدراء الفروع في التوسع في نشاط العمليات المصرفية بغية تلافي الخسائر مستقبلاً .

24- نافذة بيع وشراء العملة الاجنبية :

- أ- إشارة الى ما جاء في مذكرة إدارة المصرف بتاريخ 2025/2/12 ، بلغت مشتريات الدولار من نافذة بيع وشراء العملة والحوالات الخارجية بعملة اليورو (32,592,435,000) دولار امريكي وحقق ايراد قدره (56,540,200) دينار عراقي خلال السنة المالية 2024 ، وبلغت المشتريات بعملة اليوان الصيني (29,840,272,389) وحقق ايراد قدره (161,410,920) دينار وحسب ما مبين في الجداول ادناه ، ولدى الاستفسار من إدارة المصرف والقسم المعني حول انخفاض إيرادات بيع العملة بينت ان ذلك الانخفاض يعتمد على العوامل الاقتصادية بعد انخفاض سعر الدولار مقابل الدينار العراقي بموجب كتاب البنك المركزي العراقي ذي العدد (95/2/9) في 2023/2/8 .

الإيرادات بالدينار	المشتريات بالدولار	الفئة
14,200,200	4,965,585,000	حوالات خارجية بعملة اليورو
42,340,000	27,626,850,000	نقد (شركات الصيرفة)
لا يوجد	لا يوجد	نقد (زبائن المصرف)
56,540,200	32,592,435,000	المجموع

الإيرادات بالدينار	المشتريات بعملة اليوان الصيني	الفئة
161,410,920	29,840,272,389	حوالات خارجية
161,410,920	29,840,272,389	المجموع

ب- إشارة الى كتاب البنك المركزي / دائرة الرقابة على المصارف ذي العدد (8/9/س/156) في 2024/2/4 ، والخاص بموضوع حرمان التعامل بالعملة الدولار الأمريكي عليه نوصي بضرورة تحسين وتطوير أنظمة الامتثال لديكم وفقاً للمتطلبات الدولية وحسب ما ورد في اعمام البنك المركزي المرقم (م. م. 18/1) في 2024/1/25 ، بغية تلافي الإشكالات في التعامل بعملة الدولار الأمريكي والتعامل مع المنصة الالكترونية لدى البنك المركزي العراقي .

ت- لاحظنا قيام ادارة المصرف بالتعاقد مع شركات عالمية ومنها (شركة EY و شركة كابيتال وشركة K2 و شركة BDO) وذلك من اجل فتح حسابات لدى البنوك الخارجية ومن اجل تعزيز سمعة المصرف . وقد اتضح لنا ان ادارة المصرف تسعى بصورة فاعله في هذا المجال .

25- الدعاوى القانونية :

إشارة الى مذكرة القسم القانوني بتاريخ 2025/2/5 نود ان نبين ما يلي :-
أ- بلغت الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير عدد (3) دعاوى وبلغت مجموع قيمتها (100055) مليون دينار علماً منها دعوى تعويض تخص شركة سمرميان للتجارة العامة قدرها (100) مليار دينار ، ومنها دعوى ضد المقترض كاظم جابر حسون وكفيلة قدرها (25) مليون دينار و دعوى ضد المقترض بكر خلف حسين وكفيلة قدرها (30) مليون دينار. ولا زالت الإجراءات مستمرة ، نوصي بضرورة تفعيل الإجراءات والمتابعة بغية استرداد حقوق المصرف المادية والمعنوية .

ب- بلغت الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف عدد (2) دعاوى وتم حسمها لصالح المصرف .

26- استمرارية المصرف في الوجود (معيار رقم 570) :

- أ- وفقاً للمعيار الدولي رقم (IAS 570) ومدى استمرارية المصرف في الوجود مستقبلاً برأينا ان المصرف قد تخلص من معظم هذه الودائع المتعثرة لدى مصرف دار السلام وذلك بدخول مستثمرين جدد السادة (محمد راسم محمود) و (حاتم محمود حميد) بتعويض اسهم شركة سرميان والبالغة بحدود (76) مليار دينار حسبما جاء في كتاب شعبه الدراسات والتسجيل والتراخيص التابعة الى قسم مراقبة المصارف التجارية ذي العدد (328/2/9) في 2024/1/8 واستناداً الى قرار مجلس إدارة البنك المركزي رقم (11) لسنة 2024 .
- ب- ان المساهمة في رأس المال والظاهرة ضمن المصارف المحلية (دار السلام) ما يقارب (75) مليار دينار تتضمن اسهم تخص شركة الخاتم للاتصالات بحدود (41) مليار دينار وتم نقل ملكيتها الى السادة المساهمين في مصرف حمورابي كل من السيد (محمد راسم محمود) والسيد (حاتم محمود حميد) وحصلت موافقة البنك المركزي بموجب كتابهم ذي العدد (852/4/9) في 2025/1/21 على زيادة نسبة المساهمة لكل من السيد (محمد راسم محمود وحاتم محمود حميد) الى ما لا يزيد عن (40%) .

27- مراسلات البنك المركزي العراقي ونتائج التدقيق :

من خلال المراجعة على إجابات المصرف على مراسلات البنك المركزي العراقي المتعلقة بنتائج التدقيق البيانات والتقارير الشهرية والدورية والفصلية والسنوية المعدة من قبل المصرف والمرسلة له ، تبين التزام واهتمام المصرف بالملاحظات المتعلقة بمراقبة اعمال نتائج التدقيق والاجابة عليها وتنفيذها واستمرار الالتزام بها وان كل ما يرسل للبنك المركزي العراقي من بيانات مطابقة لسجلات المصرف ، ونوصي بضرورة توخي الدقة في ارسال التقارير الفصلية الى البنك المركزي العراقي ، كذلك نؤكد على ضرورة تلافي الملاحظات الواردة في تقارير نتائج التدقيق .

28- قسم الرقابة والتدقيق الداخلي :-

- أ- تم اشغال منصب مدير قسم الرقابة والتدقيق الداخلي وتعيين السيد (محمد هاني عبد المجيد) ، وحصلت الموافقة المبدئية من قبل المركزي العراقي بموجب كتابهم ذي العدد (11908/4/9) في 2024/10/2 .
- ب- عند فحصنا ومراجعتنا للتقارير الفصلية والمرسلة الى البنك المركزي لاحظنا في تقرير الفصل الرابع بالنسبة للمطابقة الأرصدة النقدية مع المصارف الخارجية مع السويقتات المرسلة الى المصرف بأن لم يتم الإفصاح بأن هنالك موقوفات تخص شجناك شوجو والبالغة بحدود (14) مليون دينار ، عليه نوصي بضرورة اعداد التقارير اكثر شمولية وتعد وفق مبدأ الإفصاح والشفافية والموضوعية .

- ت- لاحظنا قيام قسم التدقيق الداخلي في اعداد وتنظيم برامج للتدقيق الداخلي (لبعض أنشطة المصرف) عليه نوصي بضرورة الإسراع في تصديقها من قبل مجلس الإدارة .
- ث- عدد العاملين في قسم الرقابة والتدقيق الداخلي البالغ (3) ومن ضمنهم مدير القسم ومعاونة مقارنة بالسنة السابقة كان العدد (2) ، نوصي بضرورة اهتمام الادارة العليا بدور الرقابة والتدقيق الداخلي .
- ج- بلغ عدد الدورات التدريبية للقسم سنة 2024 (6) دورات .
- ح- ضرورة الالتزام في اعداد تقارير التدقيق بما يتوافق مع البند (2-2-9) الخاص بالمراجعة الداخلية من المواصفة الدولية (ISO 9001 :2015) والتي تشير الى اعتماد نموذج استمارة تتضمن فقرات (المجال ، مؤشر التدقيق ، الملاحظات ، النوع ، الاجراء التصحيحي وموعده) .

29- قسم الامتثال :-

- تم مراجعة وفحص على تقارير مراقب الامتثال المقدمة الينا خلال السنة كانت وفقا لمتطلبات وتعليمات البنك المركزي العراقي ذات الصلة بنشاط المصرف للسنة المالية 2024 . وقد اشتملت على ما يلي ولدينا بعض الإيضاحات والملاحظات :
- أ- تم اشغال منصب مدير قسم الامتثال وتعيين السيد (حازم صالح احمد صالح) وحصلت الموافقة المبدئية من قبل المركزي العراقي بموجب كتابهم ذي العدد (14277/4/9) في 2024/11/26 .
- ب- ويقوم قسم الامتثال بمتابعة ملاحظات البنك المركزي المتعلقة بمراقبة الاعمال ونتاج التدقيق المكتبي للمصرف والعمل على تصفيتها .
- ت- معلومات عن الحوالات الخارجية والداخلية الصادرة والواردة خارج نافذة بيع العملة ولجميع العملات .
- ث- يجب تقليل نسبة دوران الموظفين وتقليل عدد حالات الاستقاله وتوفير الأمان الوظيفي للموظفين .
- ج- نوصي بضرورة تفعيل اكثر للجنة الاستثمار لغرض تنويع مصادر الدخل وعدم الاعتماد على نشاط الحوالات الخارجية فقط .
- ح- نوصي بضرورة الالتزام بالتوقيت المحدد للإجابة على الكتب الواردة من قبل البنك المركزي العراقي .
- خ- يقوم مراقب الامتثال بالاطلاع على كافة الخدمات المصرفية وبيان الرأي بشأنها .
- د- لدى القسم سياسات وخطة عمل لسنة 2024 مصادق عليها ومنفذة 100% .

30- قسم إدارة المخاطر :-

- أ- يقوم المصرف ومن خلال التقارير المعدة من قبل قسم إدارة المخاطر بتحديد وقياس كل نوع من أنواع المخاطر والمتمثلة بالمخاطر الائتمانية ومخاطر السيولة ومخاطر التركيز والسوق والمخاطر التشغيلية بالإضافة الى مخاطر غسل الأموال والمخاطر بعدم الامتثال .
- ب- مخاطر التشغيل :- برأينا ارتفاع مخاطر التشغيل للسنة الحالية عن السنة السابقة وذلك بسبب ارتفاع مبالغ الغرامات والتعويضات حسب ما موشر في تقريرنا على مصاريف التشغيل .
- ت- تم الفحص والمراجعة لتقرير الثاني لنصف السنوي الشامل لإدارة المخاطر وكانت وفق لمتطلبات البنك المركزي العراقي .
- ث- كذلك أيضا يقوم المصرف ومن خلال نظام الكتروني باعداد سيناريوهات اختبارات الضغط وقياس اثرها على المركز المالي وكما تتضمن تقارير إدارة المخاطر التوصيات والإجراءات التصحيحية والاطار الزمني للتصحيح .

31- مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب :

- استنادا الى الفقرة (3 ز من المادة 2) من الضوابط الرقابية الصادرة بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم (306/4/1/9 في 2016/9/18) 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) ومن خلال المعلومات المقدمة الينا من القسم المذكور تبين ما يلي :
- أ- لدى المصرف البرامج التالية والخاصة بمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب :-
- ❖ نظام (BANK – BI – AML) حيث يوفر الخصائص الاتية (اظهار التنبيهات / الاشعارات المدخلة وفق السيناريوهات المحددة من قبل البنك المركزي ومكتب مكافحة غسل الأموال لمعلومات ومعاملات العملاء لمراقبتها ، فحص أسماء الافراد والكيانات قوائم العقوبات المحلية والعالمية ، تقارير إحصائية متعددة) .
 - ❖ نظام (BANK -BI- RBA) حيث يوفر المزايا الاتية (تصنيف مخاطر العملاء اولاً وبشكل تلقائي ، تقارير تتعلق بمخاطر العملاء وما يرتبط بها ، مراقبة مستويات تغير درجات المخاطر الخاصة بالعملاء) .
 - ❖ نظام (WORD-CHECK ONE) حيث يوفر هذا النظام (فحص أسماء الأشخاص (الافراد والكيانات) في قوائم العقوبات العالمية ، بالإضافة الى ذلك تم ربط هذا النظام مع نظام شركة بيوتك لمكافحة غسل الأموال لاطهار نتائج مضمونة ، وان هذا النظام مربوط مع النظام المصرفي الأساسي بحيث يعطي نتائج متكاملة وتكون هذه النتائج محدثة اولاً بأول) .

❖ نظام (MEMBER CHECK) حيث يوفر هذا النظام (فحص أسماء الأشخاص (افراد وكيانات) في قوائم العقوبات المحلية (قوائم الحجوزات التنفيذية) .

❖ نظام (GO AML) حيث يستخدم هذا النظام من قبل مكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وذلك لغرض جميع البيانات وادارتها وتحليلها وإدارة المستندات وتقارير إحصائية أخرى ، وتم ربطه مع النظام المصرفي الأساسي لظهور التقارير المطلوبة وارسالها الى مكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب) .

ب- يتضمن النظام الالكتروني جميع السيناريوهات المطلوبة من البنك المركزي العراقي البالغة (32) سيناريو .

ت- عدد التقارير التي تم ارسالها الى مكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب عن طريق الابلاغات الالكتروني بلغت (76) تقرير .

ث- عدد التنبيهات الصادرة من نظام (AML) بلغت (808) اشعار وتم معالجتها بالكامل .

ج- تم ربط نظام المدفوعات الالكتروني (RTGS) و نظام المقاصة (ACH) مع النظام المصرفي الأساسي لدى المصرف وكذلك مع البنك المركزي العراقي ، وجاري العمل على ربط نظام (SWIFT) مع النظام المصرفي الأساسي .

ح- تتضمن تلك التقارير على بيانات وحسب الجدول الآتي والتي تم اتخاذ ما يلزم بصدها 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

32-وحدة إدارة الجودة :

إشارة الى المذكرة المقدمة الينا من قبل وحدة إدارة الجودة بتاريخ 2025/2/9 ، تبين لنا :-

أ- جاري العمل على تطبيق مواصفة (ISO 9001) حيث تم التعاقد مع شركة CCP للحصول على الشهادة .

ب- ان مدير وحدة قسم إدارة الجودة يمتلك شهادة بكالوريوس تقنيات إدارة الجودة .

ت- إشارة الى ما جاء في كتاب البنك المركزي العراقي ذي العدد (491/4/9) في

2024/10/21 ، والخاص بتنظيم إجراءات التشكيلات الجودة في المصارف ، على

نوصي بضرورة استكمال جميع المتطلبات الخاصة وتطبيقها وارسالها الى البنك

المركزي العراقي في الوقت المحدد بموجب الكتاب أعلاه .

33- الحوكمة المؤسسية وتقارير مجلس الإدارة :

- أ- بتاريخ 2024/9/22 اصدر البنك المركزي العراقي دليل المعايير البنئية والاجتماعية والحوكمة الموسسية للمصارف (ESG) من اجل مواكبة التطورات الدولية وارساء افضل الممارسات في القطاع المصرفي وتطبيقها من خلال ادخال التطورات الهيكلية والتشريعية والرقابية لتحقيق اقصى فائدة من الفرص التي تنتجها تلك المعايير لتخفيف من التعرض للمخاطر او الحد منها ولا سيما تلك المتعلقة بقضايا تغير المناخ.
- ب- قامت ادارة المصرف بالاعداد دليل المعايير البنئية والاجتماعية والحوكمة الموسسية لمصرف حمورابي التجاري وتم المصادقة على هذا الدليل في محضر اجتماع مجلس الادارة بجلسته الخامسة بتاريخ 2024/12/28 .
- ت- يعمل مجلس الادارة وادارة المصرف بجهود حثيثة على تطبيق تعليمات الحوكمة المؤسسية والخاصة بالإفصاح والشفافية .
- ث- تشكلت لجنة الحوكمة المؤسسية ضمن اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة والتي تتولى المراقبة والاشراف على اعداد الحوكمة خاصة بالمصرف انسجاماً مع دليل الحوكمة والقوانين ذات العلاقة والالتزام بالمبادئ والتعليمات (Corporatr Govemance) وتقوم بمتابعة الفروع والإدارات وتطويرها على ضوء المستجدات وما يصدر من توجيهات وادلة .
- ج- تم عقد (6) اجتماعات لمجلس الإدارة واجتماع للهيئة العامة خلال سنة 2024 ، وهي ضمن الحد المطلوب بموجب المادة 112 من قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل .

34- المناصب الشاغلة :

- أ- لاحظنا عدم اشغال عدد كبير من المناصب الرئيسية والمهمة في المصرف لغاية تاريخ اعداد تقريرنا هذا وحسب الجدول المبين ادناه :-

ت	المنصب
1	المدير المفوض
2	مدير الفرع الرئيسي
3	معاون مدير القسم الدولي
4	معاون مدير القسم الانتمان
5	معاون مدير قسم تقنية المعلومات (IT)
6	معاون مدير قسم امن المعلومات
7	مدير القسم الإدارية
8	معاون مدير القسم الإدارية
9	معاون مدير قسم الاستثمار والخزائن
10	معاون مدير وحدة إدارة الجودة
11	مدير فرع أربيل

- ب- نوصي بضرورة اخذ الموهلات العلمية في تعيين المناصب الشاغلة أعلاه استناداً الى اعمام البنك المركزي العراقي ذي العدد (281/2/9) في 2021/8/25 .

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، والأفصاح 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 للتقييم 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.

❖ نتواصل مع لجنة التدقيق حول عدة امور من بينها ، نطاق التدقيق وتوقيته وملاحظات التدقيق الهامة التي تتضمن أية اوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلي الذي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق , كما نقوم بتزويد لجنة التدقيق بما يفيد التزامنا بالمتطلبات الاخلاقية المتعلقة بالاستقلالية ونطلعها على جميع العلاقات والامور الاخرى التي تؤثر على استقلاليتنا ومأمّن شأنه أن يحافظ على هذه الاستقلالية .

الايضاحات الاخرى :-

- أ- كان البرنامج المحاسبي الالكتروني المستخدم في المصرف نوع (BANKS) متفقا مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمن حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ومصروفات وايرادات المصرف .
- ب- تمت عملية جرد الممتلكات والمعدات والنقدية بشكل مناسب وبأشرافنا . وتم التقييم وفقا للأسس والأصول والمبادئ المحاسبية الدولية باستثناء الممتلكات والمعدات إذ تم اعتماد الكلف التاريخية .
- ت- نظمت البيانات المالية وفقا للمعايير المحاسبية الدولية وبما يتفق مع التشريعات المرعية وهي متفقة تماما مع ما تظهره السجلات وأنها منظمة طبقا لكل من قانون الشركات المعدل وقانون المصارف والانظمة والتعليمات النافذة .
- ث- إشارة الى كتاب سوق العراق للأوراق المالية ذي العدد (س.ق/817) في 2024/4/16 ، على اذارج وايداع وتداول اسهم الشركة (مصرف حمورابي التجاري) والتي صدرت فية موافقة هيئة الأوراق المالية بموجب كتابها المرقم (14/13) في 2024/4/8 ، في منصة الشركات غير المدرجة (ISX-OTC) .
- ج- لاحظنا تاريخ اخر تقييم (Camel) ودرجة التقييم للمصرف هي (3A) بموجب ما جاء في كتاب البنك المركزي العراقي ذي العدد (12893/7/9) في 2024/10/24 .
- ح- تم مناقشة تقريرنا هذا مع البيانات المالية لسنة المالية 2024 مع كل من مجلس الادارة والادارة التنفيذية ولجنة التدقيق .

مع التقدير ..

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



مصرف حمورابي التجاري
HAMMURABI COMMERCIAL BANK



2024

0	1,011	0	
208	(94)	511	
(1,042)	(1,092)	(2,976)	
(1,683)	(1,961)	(3,024)	
(2,513)	(6,251)	(5,382)	
(498)	(491)	(934)	
(8,627)	(69)	(9,502)	
(10,047)	(5,896)	(21,346)	
6,061	1,836	8,886	
7,835	2,603	15,371	
(292)	447	(358)	
(5,568)	(1,570)	(7,883)	
\$ 10,610	\$ 7,023	\$ 10,610	



البيانات المالية

مصرف حمورابي التجاري (شركة مساهمة خاصة)
المركز المالي كما في 31 / كانون الأول / 2024

31 / كانون الأول / 2023	31 / كانون الأول / 2024	إيضاحات	الموجودات
دينار	دينار		
37,930,634,214	29,129,194,751	5	نقد وارصدة لدى البنك المركزي العراقي
159,900,651,291	76,433,373,663	6	المصارف المحلية والخارجية
5,040,585,162	3,762,354,316	7	تسهيلات ائتمانية مباشرة (صافي)
25,000,000,000	0	8	موجودات المالية
25,227,105,456	38,737,916,953	9	موجودات اخرى
532,934,209	553,473,112	10	موجودات الثابتة الملموسة (بالصافي)
737,809,803	709,625,967	11	موجودات غير الملموسة (بالصافي)
0	76,171,735,680	12	مشاريع تحت التنفيذ
254,369,720,135	225,497,674,442		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
16,740,753,037	3,373,638,019	13	ودائع العملاء
13,864,078,030	19,650,281,008	14	تأمينات العمليات المصرفية
4,503,192,660	3,316,490,724	15	قروض مستلمة / مشاريع صغيرة ومتوسطة
19,439,676,387	2,262,876,562	16	مطلوبات أخرى
329,973,682	21,550,000	17	تخصيصات اخرى
54,877,673,796	28,624,836,313		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
201,000,000,000	201,000,000,000		راس المال
90,933,270	90,933,270		احتياطي قانوني
1,727,732,127	1,727,732,127		فائض المتراكم
3,326,619,058-	5,945,827,268-		العجز المتراكم
199,492,046,339	196,872,838,129		مجموع حقوق الملكية
254,369,720,135	225,497,674,442		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

ساهر حميد محمود
رئيس مجلس الإدارة

راجح عبد علي احمد
المدير المفوض

ياسر عامر حسين
مدير القسم المالي

خليل ابراهيم العبدالله
مساعد قانوني ومراقب حسابات
المدير المفوض

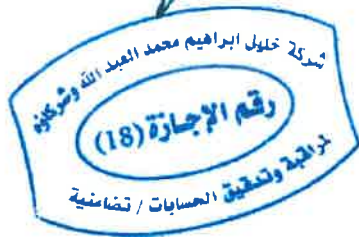
خليل ابراهيم العبدالله وشركاه - تضامنية



رياض حيدر فهد
المحاسب
35813 / 3

خضوعاً لتقريرنا المرقم (خ / 123) والمؤرخ في 16 / 2 / 2025

أن الملاحظات الواردة في كشف الايضاحات المرفق من رقم (1) الى (26) تعتبر جزءاً مكملاً للبيانات المالية



مصرف حمورابي التجاري (شركة مساهمة خاصة)
قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر للسنة المالية المنتهية في 31/ كانون الأول / 2024

إيضاحات	31/ كانون الأول / 2024	31/ كانون الأول / 2023
	دينار	دينار
الفوائد الدائنة	18 115,026,390	151,332,174
الفوائد المدينة	19 1,452,080	1,414,165
صافي الدخل من الفوائد	113,574,310	149,918,009
صافي دخل العمولات والاتعاب المصرفية	20 3,784,866,796	2,827,674,908
العمولات المدينة	21 192,221,735	48,786,213
صافي إيرادات الفوائد والعمولات	3,592,645,061	2,778,888,695
أرباح (خسائر) بيع وشراء العملات الأجنبية	22 321,233,078	1,217,179,612
الإيرادات الأخرى	23 299,912,695	159,018,390
إجمالي الدخل التشغيلي	4,327,365,144	4,305,004,706
رواتب الموظفين وما في حكمها	24 1,901,607,021	1,909,669,438
مصروفات تشغيلية	25 3,868,971,887	1,768,059,712
استهلاكات وإطفاءات	10 174,213,884	64,703,279
مخصص مخاطر الائتمان النقدي والتعهدي	131,555,562	19,181,879
إجمالي المصاريف	6,076,348,354	3,761,614,308
ربح / خسارة قبل الضريبة	1,748,983,210-	543,390,398
أرباح (خسائر) الموجودات المالية	875,475,000-	1,750,000,000
بنود الدخل الشامل / فروقات تقييم العملة الأجنبية	0	243,244,562-
صافي الدخل ربح (خسارة) قبل الضريبة	2,624,458,210-	2,050,145,836
صافي الربح (خسارة) قبل الضريبة	2,624,458,210-	2,050,145,836
تنزل / ضريبة الدخل 15%	-	307,521,875
ربح (خسارة) بعد الضريبة موزع كالآتي	1,742,623,961	1,742,623,961
الاحتياطي الإلزامي	87,131,198	-
احتياطي توسعات	-	1,655,492,763
الفائض القابل للتوزيع	-	1,742,623,961
ربح (خسارة) الدخل الشامل للسنة	1,742,623,961	1,742,623,961

ياسر عامر حسين
مدير القسم المالي

راجح عبد علي احمد
المدير المفوض

2025

مجلس أمناء مراقبة وتدقيق الحسابات
أمناء السن

نهادف على صحة ختم وثوق قير مراقب الحسابات وانه عزاول
لمهنة مراقبة وتدقيق الحسابات لسنة ٢٠٢٥ دون أي مسؤولية
عن محتويات هذه البيانات المالية. عبيد اسماعيل الزبيدي

١٧٤٤ تاريخ ١٩/١١/٢٠٢٥

ديا هير فيل
المحاسب
3583/٤

أن الملاحظات الواردة في كشف الايضاحات المرفق من رقم (1) الى (26) تعتبر جزء مكملا للبيانات المالية

مصرف حمورابي التجاري (شركة مساهمة خاصة)
كشف حقوق الملكية للسنة المنتهية كما في 31/ كانون الأول /2024

المبيان	رأس المال دينار	احتياطي قانوني دينار	الفائض المتراكم دينار	العجز المتراكم دينار	اجمالي حقوق الملكية دينار
الرصيد في 1/1/2024	201,000,000,000	90,933,270	1,727,732,127	3,326,619,058-	199,492,046,339
الزيادة في رأس المال	0				0
ربح / (خسارة) السنة الحالية		0			2,624,458,210-
التنزيلات / تسوية قديمة عن احتساب اجور تدقيق					5,250,000
الرصيد كما في 31/12/2024	201,000,000,000	90,933,270	1,727,732,127	5,945,827,268-	196,872,838,129

كشف حقوق الملكية للسنة المالية المنتهية كما في 31/ كانون الأول /2023

المبيان	رأس المال دينار	احتياطي قانوني دينار	الفائض المتراكم دينار	العجز المتراكم دينار	اجمالي حقوق الملكية دينار
الرصيد في 1/1/2023	201,000,000,000	0	0	3,681,765,994-	197,318,234,006
الزيادة في رأس المال	0				0
التنزيلات / فائض السنة السابقة					0
التنزيلات / احتياطي قانوني السنة السابقة		3,802,072	72,239,364		0
التنزيلات / ضريبة الدخل للسنة السابقة					13,419,077-
ربح / (خسارة) السنة الحالية		87,131,198	1,655,492,763	0	1,742,623,961
التنزيلات / تسويات قديمة / نفقات التأسيس					442,937,449
التنزيلات / تسوية قديمة عن احتساب اجور تدقيق					1,670,000
الرصيد كما في 31/12/2023	201,000,000,000	90,933,270	1,727,732,127	3,326,619,058-	199,492,046,339

ان الملاحظات الواردة في كصف الايضاحات المرفق من رقم (1) الى (26) تعتبر جزء مكملا للبيانات المالية

مصرف حمورابي التجاري (شركة مساهمة خاصة)
كشف التدفقات النقدية للسنة المنتهية كما في 31/كانون الأول/2024

2023/31 كانون الاول /	2024/31 كانون الاول /	
دينار	دينار	
2,050,145,836	2,624,458,210-	<u>الانشطة التشغيلية</u>
		ربح (خسائر) قبل الضريبة
		تعديلات لبنود غير النقدية
64,703,279	174,213,884	الاستهلاكات والاطفاءات
84,429,527	179,700,000	مخصص التسهيلات الائتمانية
13,419,077	0	الزيادة او النقص في المخصصات
2,212,697,719	2,270,544,326-	مجموع التدفقات من الأنشطة تشغيلية قبل التغيرات
		<u>الموجودات والمطلوبات</u>
680,372,227	1,098,530,046	التسهيلات الائتمانية المباشرة
24,978,561,666-	13,510,811,497-	موجودات اخرى
15,922,066,101	13,367,115,018-	ودائع العملاء
8,385,870,030	5,786,202,978	تامينات العمليات المصرفية
18,565,965,167-	17,176,799,825-	مطلوبات أخرى
442,937,449	5,658,136	تسوية قيديّة
19,018,649,308	37,164,335,180-	مجموع
21,231,347,027	39,434,879,506-	<u>مجموع التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>
0	320,942,000-	يطرح ضريبة الدخل المدفوعة
21,231,347,027	39,755,821,506-	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</u>
0	25,000,000,000	موجودات مالية
434,310,663-	154,457,969-	موجودات ثابتة
737,809,803-	0	موجودات غير ملموسة
	76,171,735,680-	مشاريع تحت التنفيذ
1,172,120,466-	51,326,193,649-	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
		<u>الانشطة التمويلية</u>
0	0	الارباح المحتجزة
1,254,527,248-	1,186,701,936-	قروض دائنة
0	0	زيادة رأس المال
18,804,699,313	92,268,717,091-	صافي التدفقات النقدية
179,026,586,192	197,831,285,505	النقد ومكافاته في بداية السنة
197,831,285,505	105,562,568,414	النقد ومكافاته في نهاية السنة

أن الملاحظات الواردة في كشف الايضاحات المرفق من رقم (1) الى (26) تعتبر جزء مكملا للبيانات المالية

كشف الإيضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 2024/12/31

1. معلومات عامة:

تم تأسيس المصرف بموجب شهادة التسجيل الصادرة من دائرة تسجيل الشركات والمرقمة -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 2021/1/2 .

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. علما بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية :

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (14) الحسابات المؤجلة لأسباب تنظيمية.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) عرض البيانات المالية والمتعلقة بالمبادرة بالإفصاح.
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (11) الترتيبات المشتركة والمتعلقة بالمعالجة المحاسبية لشراء الحصص في العمليات المشتركة.



- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (16) الممتلكات والآلات والمعدات ومعيار المحاسبة الدولي رقم (38) الموجودات غير الملموسة توضيح للطرق المحاسبية المقبولة للاستهلاك 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) الافصاح 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 يتم 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 او بعد	معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة
<p>التعديلات الحاصلة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (1) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (28) يبدأ سريانها للفترات المالية التي تبدأ من 1 كانون الثاني 2018 اما التعديلات الحاصلة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (12) يبدأ سريانها للفترات المالية التي تبدأ من 1 كانون الثاني 2017.</p>	<p>• 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).</p>



- 1 كانون الثاني 2017. • التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (12) ضرائب الدخل والمتعلقة بالاعتراف بالموجودات الضريبة المؤجلة عن الخسائر غير المحققة.
- 1 كانون الثاني 2018. • التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (7) بيان التدفقات النقدية المتعلقة بإضافة افصاحات تمكين مستخدمي البيانات المالية من تقييم التغيرات في المطلوبات الناتجة من الأنشطة التمويلية .
- تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (22) العمليات المجزأة بالعملات الاجنبية والدفعات المقدمة .
- 1 كانون الثاني 2018. • بتناول التفسير العمليات المجزأة بالعملات الاجنبية او اجزاء من عمليات حيث :
*يوجد ثمن معنون بعملة اجنبية .
*تعترف المنشأة بأصل مدفوع مقدما او بمطلوب ايرادات مؤجلة متعلق بذلك الثمن قبل الاعترافات بالموجودات ذات الصلة او الايرادات او المصاريف .
* الاصل المدفوع مقدما او مطلوب الايرادات المؤجلة هو اصل او مطلوب غير نقدي .
- 1 كانون الثاني 2018. • التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (2) الدفع على اساس السهم والمتعلقة بالتصنيف والقياس لعمليات الدفع على اساس السهم.
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (4) عقود التأمين والمتعلقة بالفرق ما بين تاريخ سريان كل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) ومعيار عقود التأمين الجديد.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (40) الاستثمارات العقارية حيث تم تعديل الفقرة رقم (57) لتنص على ان المنشأة تقوم بتحويل اي عقار من او الى الاستثمارات العقارية فقط عندما يكون هناك دليل على التغير في الاستخدام. يحدث التغير في الاستخدام عندما تتوافق او عند توقف توافق العقارات مع تعريف الاستثمارات العقارية لا يشكل التغير في نوايا الادارة لاستخدام العقار دليل على وجود تغير في الاستخدام. تم تعديل الفقرة لتنص على ان قائمة الامثلة الواردة فيها غير شاملة .
- 1 كانون الثاني 2018.



• 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) الافصاحات المتعلقة بافصاحات اضافية حول محاسبة التحوط (والتعديلات اللاحقة) والناجمة 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 لمحاسبة التحوط. كما تم اصدار نسخة معدلة من المعيار في تموز 2014 كي يتضمن بشكل رئيسي كل من (أ) متطلبات التدني للموجودات المالية (ب) تعديلات محددة لمتطلبات التصنيف والقياس من خلال طرح فئة لقياس الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر لبعض ادوات الدين البسيطة ان النسخة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) تحتوي على المتطلبات المحاسبية للأدوات المالية وحلت محل معيار المحاسبة الدولي رقم (39) الاعتراف والقياس وتتضمن النسخة الجديدة من المعيار المتطلبات التالية:

1 كانون الثاني 2018.

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 .
1 كانون الثاني 2018 .
الغاء الاعتراف:

تم اتباع متطلبات الغاء الاعتراف للموجودات المالية
والمطلوبات المالية كما وردت في المعيار المحاسبي الدولي
رقم (39).
1 كانون الثاني 2019 .

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

تاريخ التطبيق غير محدد بعد.

*الخطوة 1: تحديد العقود المبرمة مع العميل.

*الخطوة 2: تحديد التزامات الاداء الواردة بالعقد.

*الخطوة 3: تحيد قيمة المعاملة.

*الخطوة 4: تخصيص قيمة المعاملة على التزامات الاداء

الواردة بالعقد.



*الخطوة 5: الاعترافات بالإيرادات عند (او حين) استيفاء المنشأة لالتزامات 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 التزم 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 وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية كما يوفر هذا المعيار نموذج محاسبي موحد للمستأجر حيث يتطلب قيام المستأجرين بالاعتراف بالأصول والالتزامات لكافة عقود الايجار باستثناء العقود التي تكون مدتها 12 شهر او اقل او تكون اصولها ذات قيم منخفضة يستمر المؤجرين بتصنيف عقود الايجارات كتشغيلية او تمويلية ضمن مفهوم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (16) المتعلق بالمحاسبة للمؤجر دون تغيير جوهرى 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 مشروع 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 بانها 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 / 2024 , ومقارنتها مع البيانات المالية للسنة السابقة كما في 31/ كانون الأول / 2023 .

ب- لم يؤثر التحول الى المعايير الدولية على المركز المالي ، وادائه المالي، وتدفعاته 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:

2023	2024	العملات الاجنبية
1310	1310	سعر صرف الدينار العراقي مقابل الدولار الأمريكي
1439.3	1439.3	سعر صرف الدينار العراقي مقابل اليورو



ث- تصنيف الموجودات المالية: لاحقا للاعتراف الأولي، يتم تقييم الاستثمارات في أوراق مالية تبعا لتصنيفها: أما كمحتفظ به لتاريخ الاستحقاق، أو قروض وتسليفات، أو متوفرة للبيع، حيث يتم قياس الاستثمارات المحتفظ 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.

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



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

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

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

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

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



- ذ- 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.
- ر- 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 بعائدها فقط عند تحقق استردادها. وتقيد إيرادات الرسوم والعمولات عند تنفيذ الخدمات المعينة. ويتم الاعتراف بأرصدة الأرباح عند نشوء الحق باستلام الدفعات المعينة.
- ز- 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.
- س- احتياطي التوسعات: يقوم المصرف باقتطاع احتياطي توسعات بنسبة 5% من صافي الربح بعد استيفاء جميع الاستقطاعات القانونية.
- ش- 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، وتزول ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال المدة المذكورة، والأرصدة المقيدة السحب.

ص- 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 /2024

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

اسم الحساب	31/ كانون الاول /2024 دينار	31/ كانون الاول /2023 دينار
نقد في الخزينة / دينار	21,764,254,000	12,598,614,000
اوراق نقدية اجنبية في الخزينة	11,793,930	21,738,140
مجموع النقد في الخزينة	21,776,047,930	12,620,352,140
ارصدة نقدية جارية لدى البنك المركزي	6,601,837,211	14,200,856,119
احتياطي القانوني لدى البنك المركزي	469,701,861	1,238,766,110
المقاصة	281,607,749	9,874,778,725
مراكز العملات / صيرفة	0	4,118,880-
مجموع الارصدة لدى البنك المركزي	7,353,146,821	25,310,282,074
المجموع الكلي	29,129,194,751	37,930,634,214

6. المصارف المحلية والخارجية
أن تفاصيل هذا البند كما يلي

اسم الحساب	31/ كانون الاول /2024 دينار	31/ كانون الاول /2023 دينار
نقد لدى المصارف المحلية :-		
مصرف دار السلام	74,870,870,168	150,857,033,116
مصرف الدولي الإسلامي	450,924,677	5,450,947,778
مصرف عبر العراق	3,471,700	3,501,490
مصرف الرافدين	0	1,482,186,239
مصرف الرشيد	10,690,000	
مصرف ايلاف	914,000	1,032,000
نقد لدى المصارف الخارجية	1,096,503,118	2,105,950,668
مجموع	76,433,373,663	159,900,651,291

أن الملاحظات الواردة في كشف الايضاحات المرفق من رقم (1) الى (26) تعتبر جزء مكمل للبيانات المالية

مصرف حمورابي التجاري (شركة مساهمة خاصة)
كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المنتهية كما في 31/ كانون الاول / 2024

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

اسم الحساب	31/ كانون الأول / 2024 دينار	31/ كانون الأول / 2023 دينار
أ. التسهيلات الممنوحة		
قروض طويلة الأجل / افراد	64,463,449	100,812,047
قروض قصيرة الأجل / شركات	0	2,500,000
قروض قصيرة الأجل / توطين رواتب	58,632,787	
سلف الموظفين / خارج المصرف	191,682,977	295,327,046
قروض شخصية ميسرة / مبادرة المركزي	1,230,763,634	1,719,919,005
قروض مشاريع صغيرة ومتوسطة / مبادرة البنك	1,877,032,424	2,465,828,727
قروض سكنية / مبادرة البنك المركزي	455,763,859	486,111,111
مستحقة القروض الميسرة	9,221,267	5,415,037
مستحقة قروض المشاريع	40,402,814	42,463,535
مستحقة سلف الموظفين خارج المصرف	8,675,000	5,632,032
مستحقة قروض مبادرة البنك المركزي سكنية	1,411,721	724,364
مستحقة قروض قصيرة الاجل - شركات	0	281,785
مستحقة سلف المنتسبين	4,005,184	
المجموع	3,942,055,116	5,125,014,689
ينزل / مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة	179,700,800	84,429,527
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	3,762,354,316	5,040,585,162

ب. بيان الوضع المالي لمخصص التسهيلات الائتمانية

الرصيد أول المدة	84,429,527	65,247,648
المضاف خلال السنة	95,271,273	19,181,879
الرصيد آخر المدة	179,700,800	84,429,527

أن الملاحظات الواردة في كشف الايضاحات المرفق من رقم (1) الى (26) تعتبر جزءا مكملا للبيانات المالية

مصرف حمورابي التجاري (شركة مساهمة خاصة)
كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المنتهية كما في 31/ كانون الاول /2024

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

اسم الحساب	31/ كانون الأول /2024 دينار	31/ كانون الأول /2023 دينار
سندات بناء وزارة المالية	0	25,000,000,000
اصول مالية اخرى	0	0
مجموع	0	25,000,000,000

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

اسم الحساب	31/ كانون الأول /2024 دينار	31/ كانون الأول /2023 دينار
مدينون مبادرة النشاطات المجتمعية	1,125,000	26,600,000
مدينون / قطاع خاص / افراد	3,450,000	0
مصاريف مدفوعة مقدما	0	491,250
مدينون قطاع خاص - شركات	38,620,250,000	7,050,000
سلف المنتسبين	46,478,304	125,606,661
فوائد مستحقة غير مقبوضة / سندات بناء وزارة المالية	0	62,328,767
محفظة سلفي	0	25,000,000,000
مدينو نشاط الغير جاري	10,000,000	0
تأمينات لدى الغير	50,000,000	0
نفقات قضائية	2,105,750	687,250
فوائد مستحقة / توظيف رواتب	137,472	0
فوائد مستحقة / قروض مشاريع	2,363,097	2,748,276
فوائد مستحقة / قروض الإسكان / مبادرة المركزي	405,871	427,685
فوائد مستحقة / سلف موظفين خارج المصرف	441,391	664,397
فوائد مستحقة / قروض طويلة اجل / افراد	364,259	242,222
فوائد مستحقة / قروض شركات	0	625
فوائد مستحقة / سلف المنتسبين	156,809	258,323
مدينو عمولات خطابات الضمان	639,000	0
مجموع	38,737,916,953	25,227,105,456

أن الملاحظات الواردة في كشف الايضاحات المرفق من رقم (1) الى (26) تعتبر جزء مكملا للبيانات المالية

مصرف حمورابي التجاري (شركة مساهمة خاصة)
كشف الإيضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المنتهية كما في 31/ كانون الاول / 2024

10. موجودات ثابتة ملموسة
الجدول التالي يتضمن تفاصيل الموجودات الثابتة الملموسة والندائزها

المجموع دينار	ديكورات وقواطع دينار	الات واجهزة مكتب دينار	عدد وقواب دينار	الات ومعدات دينار	البيان
609,399,897	29,790,227	515,860,670	300,000	63,449,000	الرصيد في 2024/1/1
158,647,950	21,536,950	137,111,000	0	0	إضافات خلال السنة
0	0	0	0	0	تسويات قيدية
4,189,981-	4,189,981-				إطفاء نفقات مؤجلة
763,857,866	47,137,196	652,971,670	300,000	63,449,000	الرصيد كما في 2024/12/31
					مخصص الاندائزات المتراكمة
76,465,687		75,773,354	125,000	567,333	الرصيد كما في 2024/1/1
133,919,067		121,169,267	60,000	12,689,800	اندائز السنة الحالية
210,384,754	0	196,942,621	185,000	13,257,133	مخصص الاندائز المتراكم كما في 2024/12/31
553,473,112	47,137,196	456,029,049	115,000	50,191,867	القيدية المتفرقة كما في 2024/12/31
532,934,209	29,790,227	440,087,315	175,000	62,881,667	القيدية المتفرقة كما في 2023/12/31

أن الملاحظات الواردة في كشف الإيضاحات المرفق من رقم (1) الى (26) تعتبر جزءا مكمل للبيانات المالية

مصرف حمورابي التجاري (شركة مساهمة خاصة)
كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المنتهية كما في 31/ كانون الاول / 2024

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

اسم الحساب	31/ كانون الأول / 2024 دينار	31/ كانون الأول / 2023 دينار
نفقات التأسيس	737,809,803	0
الإضافات	7,921,000	737,809,803
ينزل / الاطفاءات	36,104,836	
مجموع	709,625,967	737,809,803

12. مشاريع تحت التنفيذ
الجدول التالي يتضمن تفاصيل مشاريع تحت التنفيذ

اسم الحساب	31/ كانون الأول / 2024 دينار	31/ كانون الأول / 2023 دينار
مباني	76,171,735,680	0
المجموع	76,171,735,680	0

13. ودائع العملاء
الجدول التالي يتضمن تفاصيل حسابات ودائع العملاء

اسم الحساب	31/ كانون الأول / 2024 دينار	31/ كانون الأول / 2023 دينار
حسابات جارية / قطاع مالي	80,283,710	571,168,500
حسابات جارية دائنة / قطاع خاص / شركات	2,805,580,041	15,471,073,854
حسابات جارية دائنة / قطاع خاص / افراد	364,319,311	388,311,104
حسابات التوفير	104,793,465	103,707,827
حسابات جارية / رواتب الموظفين	10,742,652	13,537,752
حسابات جارية توطین	1,090,526	0
السفقات المسحوبة على المصرف	6,828,314	192,604,000
حساب الحوالات المركزية الواردة	0	350,000
المجموع	3,373,638,019	16,740,753,037

14. التامينات النقدية
يتكون هذا البند مما يلي :-

اسم الحساب	31/ كانون الأول / 2024 دينار	31/ كانون الأول / 2023 دينار
تامينات لقاء خطابات الضمان	19,650,281,008	13,864,078,030
المجموع	19,650,281,008	13,864,078,030

أن الملاحظات الواردة في كشف الايضاحات المرفق من رقم (1) الى (26) تعتبر جزء مكملا للبيانات المالية

مصرف حمورابي التجاري (شركة مساهمة خاصة)
كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المنتهية كما في 31/ كانون الاول / 2024

15 : قروض مستلمة

يتكون هذا البند مما يلي :-

اسم الحساب	31/ كانون الأول / 2024 دينار	31/ كانون الأول / 2023 دينار
قروض طويلة / مبادرة البنك المركزي (مشاريع صغيرة ومتوسطة)	3,316,490,724	4,503,192,660
المجموع	3,316,490,724	4,503,192,660

16.المطلوبات الأخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

اسم الحساب	31/ كانون الأول / 2024 دينار	31/ كانون الأول / 2023 دينار
دائنون / أجور الاستعلام الائتماني	950,000	890,000
دائنون نشاط غير جاري	775,821,452	589,796,826
مصارييف مستحقة غير مدفوعة	66,470,000	35,920,000
دائنون / تسويات خدمة الشركات	9,661,500	6,507,199,832
رسوم الطوائع المالية المستحقة	0	3,318,965
دائنون / قطاع خاص / افراد	0	100,000
امانات المزداد - الحوالات	0	330,000,000
امانات المزداد - النقدي	0	5,583,146,000
امانات ايداعات	0	5,998,752,061
مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات	0	202,000,000
فوائد مستحقة غير مدفوعة /توفير	78	0
حسابات دائنة متنوعة /بطاقة ماستر /أموال	25,677,000	0
وسيط عمولات بطاقات	15,000	0
مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية	4,007,560	4,007,560
استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير	6,860,312-	180,966,592
حساب بطاقة ماستر كارد	366,684,267	3,578,551
دائنوا عمولات خارجية /بطاقات	1,020,450,017	0
المجموع	2,262,876,562	19,439,676,387

17 : التخصيصات الأخرى

يتكون هذا البند مما يلي :-

اسم الحساب	31/ كانون الأول / 2024 دينار	31/ كانون الأول / 2023 دينار
مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية	21,550,000	9,032,730
مخصص ضريبة الدخل	0	320,940,952
المجموع	21,550,000	329,973,682

أن الملاحظات الواردة في كشف الايضاحات المرفق من رقم (1) الى (26) تعتبر جزء مكملا للبيانات المالية

مصرف حمورابي التجاري (شركة مساهمة خاصة)
كشف الإيضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المنتهية في 31/كانون الأول /2024

18. الفوائد الدائنة
فيما يلي جدول بتفاصيل الفوائد الدائنة

اسم الحساب	31/كانون الأول /2024 دينار	31/كانون الأول /2023 دينار
فوائد القروض الممنوحة	5,248,295	6,325,400
فوائد سلف المنتسبين	8,041,439	11,408,962
فوائد سلف الموظفين / خارج المصرف	21,394,361	29,479,386
فوائد قروض المشاريع / مبادرة البنك المركزي	70,251,535	95,410,378
فوائد قروض سكنية / مبادرة المركزي	9,093,065	8,708,029
فوائد مؤجله غير مقبوضة	2,884	19
فوائد قروض توطین رواتب	994,811	0
المجموع	115,026,390	151,332,174

19. الفوائد المدينة
فيما يلي جدول بتفاصيل الفوائد المدفوعة

اسم الحساب	31/كانون الأول /2024 دينار	31/كانون الأول /2023 دينار
فوائد /ودائع توفير	1,452,080	1,414,165
المجموع	1,452,080	1,414,165

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

اسم الحساب	31/كانون الأول /2024 دينار	31/كانون الأول /2023 دينار
إيرادات خدمات متنوعة	7,630,000	19,883,720
إيرادات بطاقات ماستر كارد	670,000	45,845,000
عمولة منح خدمة سلفني	930,976,500	0
عمولة تبليغ /اعتماد تصدير	1,151,000	0
عمولة البطاقات الالكترونية	1,371,292	0
عمولة توطین راتب	35,000	0
عمولة الحوالات الداخلية	11,727,959	50,000
عمولة الحوالات الخارجية	58,245,664	144,081,369
عمولة اصدار السفاتج واعتماد الشيكات	2,578,448	1,910,873
عمولة ار تي جي اس	2,555,000	0
عمولة اصدار كتب التأييد	10,435,000	0
عمولة خطابات الضمان الداخلية	2,747,816,433	2,603,247,306
عمولة شيكات مقاصة	555,000	0
عمولة شيكات مرفوضة / معادة	60,000	230,240
عمولة استلام شراء شيكات	0	2,323,400
عمولة العد والفرز	9,059,500	9,103,000
عمولة منح قروض مبادرة البنك المركزي	0	1,000,000
المجموع	3,784,866,796	2,827,674,908

أن الملاحظات الواردة في كشف الايضاحات المرفق من رقم (1) الى (26) تعتبر جزءا مكملًا للبيانات المالية

مصرف حمورابي التجاري (شركة مساهمة خاصة)
كشف الإيضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المنتهية في 31/كانون الأول /2024

21. العملات المدينة

فيما يلي جدول بتفاصيل العملات المدينة

اسم الحساب	31/كانون الأول /2024 دينار	31/كانون الأول /2023 دينار
فوائد الحسابات الجارية الدائنة	0	52
العملات المصرفية المدفوعة	63,550,524	48,786,161
عمولة عقد اوراق مالية	128,671,211	
المجموع	192,221,735	48,786,213

22. ايراد بيع وشراء العملات الاجنبية

الجدول التالي يتضمن تفاصيل بيع وشراء العملات الاجنبية

اسم الحساب	31/كانون الأول /2024 دينار	31/كانون الأول /2023 دينار
ايراد بيع وشراء العملات اجنبية / مزاد	0	509,065,000
ايراد بيع وشراء العملات الأجنبية / متاجرة	321,233,078	708,114,612
المجموع	321,233,078	1,217,179,612

23. الايرادات الاخرى

فيما يلي جدول تحليل بالاييرادات الاخرى

اسم الحساب	31/كانون الأول /2024 دينار	31/كانون الأول /2023 دينار
مصرفات الاتصالات المستردة	21,730,000	29,596,195
عمولات مصرفية أخرى	229,404,084	85,408,700
مبيعات مطبوعات مصرفية	17,834,050	22,932,119
إيرادات بيع السبائك الذهبية	4,482,000	21,039,000
ايراد مخصص مخاطر الالتزامات النقدية	21,572,369	
ايراد مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية	2,194,650	0
إيرادات عرضية	5,542	42,376
فوائد الودائع النقدية لدى الغير	2,690,000	
المجموع	299,912,695	159,018,390

أن الملاحظات الواردة في كشف الايضاحات المرفق من رقم (1) الى (26) تعتبر جزء مكملا للبيانات المالية

مصرف حمورابي التجاري (شركة مساهمة خاصة)
كشف الإيضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المنتهية في 31/كانون الأول/2024

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

اسم الحساب	31/كانون الأول/2024 دينار	31/كانون الأول/2023 دينار
رواتب واجور	1,015,093,718	965,807,118
أجور اعمال إضافية	58,272,223	76,091,644
مكافآت تشجيعية	14,145,000	19,387,945
مخصصات تعويضية	642,825,562	690,417,604
تدريب وتأهيل	23,618,500	25,574,000
تجهيزات العاملين الطبية	3,000,000	3,955,000
نقل العاملين	7,466,000	19,983,250
المساهمة في الضمان الاجتماعي	137,186,018	108,452,877
المجموع	1,901,607,021	1,909,669,438

أن الملاحظات الواردة في كشف الإيضاحات المرفق من رقم (1) الى (26) تعتبر جزء مكملا للبيانات المالية

مصرف حمورابي التجاري (شركة مساهمة خاصة)
كشف الإيضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المنتهية في 31/كانون الأول/ 2024

25. المصروفات التشغيلية
فيما يلي جدول تحليلي بالمصروفات التشغيلية :

اسم الحساب	31/كانون الأول/ 2024 دينار	31/كانون الأول/ 2023 دينار
اللوازم ومهمات	34,816,750	42,756,473
القرطاسية	55,702,813	100,838,009
ماء وكهرباء	399,165,698	10,730,953
خدمات الصيانة	74,595,000	102,147,725
خدمات أبحاث واستشارات	9,199,000	19,535,000
دعاية وإعلان	175,702,480	11,334,000
نشر وطبع	150,000	0
ضيافة	30,236,826	12,029,500
مؤتمرات وندوات	22,316,149	81,557,018
احتفالات	9,930,000	613,250
مكافآت لغير العاملين	23,910,000	19,777,490
الوقود والزيوت	5,023,000	27,880,000
سفر وإيفاد	5,179,500	0
سفر وإيفاد لأغراض النشاط	10,561,500	14,787,600
اشتراكات	708,339,450	458,430,978
اتصالات عامة	64,972,440	2,890,500
نقل السلع والبضائع	1,850,000	2,739,500
استئجار مباني	197,000,000	315,801,250
خدمات قانونية	12,600,000	17,792,000
خدمات مصرفية	58,422,306	49,178,161
أجور تنظيم الحسابات	8,670,000	0
اجور تدقيق مراقب الحسابات	57,800,000	32,450,000
اجور تدقيق أخرى	8,280,000	15,400,000
أجور تدقيق الشركات العالمية	957,009,998	0
نفقات خدمات خاصة	135,150,000	18,450,000
تبرعات للغير	92,800,000	103,900,000
تعويضات وغرامات	460,926,871	105,533,350
رسوم الطوابع المالية	37,140,500	
ضرائب ورسوم متنوعة	0	48,488,000
مصروفات خدمية أخرى	207,233,249	128,623,500
اعانات للمنتسبين	500,000	13,930,612
اعانات للغير	3,200,000	800,000
خسائر فروقات تقييم العملات الأجنبية	588,357	9,664,843
المجموع	3,868,971,887	1,768,059,712

أن الملاحظات الواردة في كشف الإيضاحات المرفق من رقم (1) الى (26) تعتبر جزء مكملا للبيانات المالية

مصرف حمورابي التجاري (شركة مساهمة خاصة)
كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المنتهية كما في 31/ كانون الاول / 2024

26. العمليات خارج الميزانية (ارتباطات والتزامات محتملة)
يتضمن هذا البند تفاصيل كما يلي :

اسم الحساب	31/ كانون الأول / 2024 دينار	31/ كانون الأول / 2023 دينار
تعهدات البنوك / اعتمادات تصدير العملاء	287,760,000	0
التزامات لقاء خطابات الضمان	117,557,897,370	80,826,443,725
تنزل : تامينات لقاء خطابات	19,650,281,008	13,864,078,030
البرصيد كما في 31/12/2024	98,195,376,362	66,962,365,695

أن الملاحظات الواردة في كشف الايضاحات المرفق من رقم (1) الى (26) تعتبر جزء مكملا للبيانات المالية

الموضوع: مصرف حمورابي التجاري
٢٠٢٤/



الرقم: ٣٩٢٥

التاريخ: ٢٠٢٥/٠٢/١٩

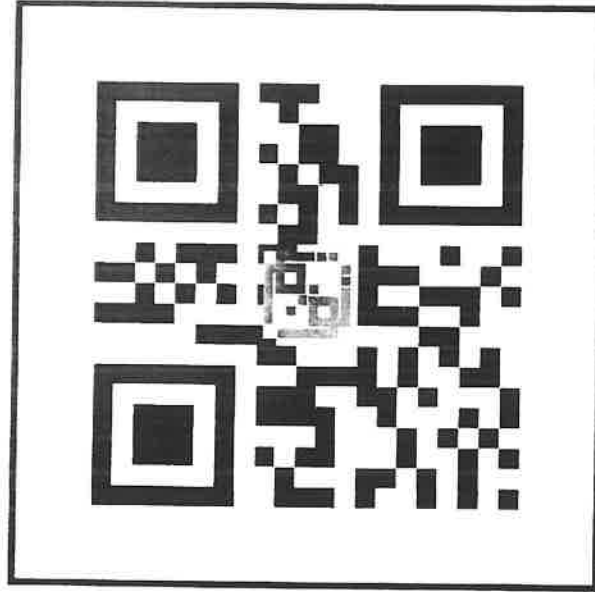
جمهورية العراق
النقابات والمنظمات والإتحادات - مجلس مهنة
مراقبة و تدقيق الحسابات
تاريخ رفع الوثيقة: ٢٠٢٥/٠٢/١٩ م ٠٦:٢١
تاريخ رمز التحقق: ٢٠٢٥/٠٢/١٩ م ٠٦:٢٢

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

يُمكنك حفظ صورة الوثيقة في هاتفك لأستخدامها عند الضرورة

نويد صحة صدور الوثيقة الالكترونية بعد مطابقتها مع الوثيقة الورقية

وثيقة خاصة لا يمكن قراءتها الا بحساب مرزف حكومي



144380064783188

عزيزي المواطن في حالة حدوث أي تلوؤ أو مشكلة في قراءة رمز الوصول السريع

يرجى الاتصال على الرقم المجاني 5599

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

www.ur.gov.iq