

مجلس مهنة مراقبة و تدقيق
الحسابات



العنوان :- مصرف حمورابي
التجاري / 2023
تاريخ الاضافة في النظام :-
19/02/2024

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

يُمكنك حفظ صورة للوثيقة في هاتفك من استخدامها عند الضرورة

نُويد صحة صدور الوثيقة الألكترونية بعد مطابقتها مع الوثيقة الورقية



063458355521871X06345894979536055

عزيزي المواطن في حالة حدوث اي تلوؤ او مشكلة في قراءة رمز الوصول السريع يرجى الاتصال على الرقم المجاني
5599

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

<https://ur.gov.iq>

Mohammedali.bmap

©GSCOM_NDC2024

مصرف حمورابي التجاري
HAMMURABI COMMERCIAL BANK



البيانات المالية للسنة المالية

المنتهية في 31/ كانون الأول / 2023



شركة خليل إبراهيم محمد العبدالله وشركاؤه - تضامنية
خليل إبراهيم العبدالله
محاسب قانوني ومراقب حسابات

Email: khalelaccounting@yahoo.com

07703281753-07805831503

Email: info@hcb.iq

بغداد - بارك السعدون - شارع النضال - 3/4/103
هاتف: 0781611111

الفهرس

رقم الصفحة	المحتويات
2-2	كلمة رئيس مجلس الإدارة
34-3	تقرير مجلس الإدارة
35-35	تقرير لجنة مراجعة الحسابات
51-36	تقرير مراقب الحسابات
52-52	قائمة المركز المالي
53-53	قائمة الدخل والدخل الشامل الاخر
54-54	قائمة التغير في حقوق الملكية
55-55	قائمة التدفق النقدي
73-56	الإيضاحات حول القوائم المالية

نبذة عن المصرف و أهدافه و نشاطاته وتوقعاته وفروعه والتطورات

تأسيس المصرف

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

أهداف المصرف الرئيسية :

يسعى مصرف حمورابي التجاري ليصبح مصرفاً معروفاً في مجال الخدمات المصرفية، 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 رئيسة 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 تلبى احتياجات الزبائن من جميع الفئات .
5. بناء وتطوير كادر مصرفي محترف وقادر على تلبية المتغيرات المختلفة والمتطورة سريعاً في السوق المحلية و الدولية .
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 ابناء المجتمع، ودفع قدرته الانتاجية من اجل رفع المستوى المعاشي للأسرة.



9. حماية ودائع الزبائن ومدخراتهم، وذلك من خلال وضع انظمة 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 /2023 واحد في بغداد والثاني في اربيل والثالث في نينوى والرابع في البصرة. ادناه كشف بأسماء ومواقع فروع المصرف :

المحافظة	الفرع	العنوان	الهاتف	البريد الالكتروني
بغداد	الرئيسي	بارك السعدون - شارع النضال 3/41/103	07816111111	info@hcb.iq
اربيل		اربيل - روناكي - فلكة زراعة	07714444318	Erbil.Branch@hcb.iq
نينوى		الموصل- الفيصلية- تقاطع سنجاريب	07714444317	Ninawa.branch@hcb
البصرة		محافظة البصرة/ناحية الکزارة قضاء البصرة تسلسل 77/68 رقم البناية15	07801000268	

ويعمل المصرف على تفعيل فرع البصرة بعد استكمال جميع الاجراءات القانونية المتعلقة بذلك، وتحضير الكوادر اللازمة لعمله. وقد قرر المصرف انشاء فرع له في محافظة الرمادي مستقبلاً.



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 تلبى 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 أحييكم جميعاً وأرحب بكم بالاصالة عن نفسي، ونيابة عن اخواني اعضاء مجلس الادارة والادارة التنفيذية وأن اتقدم بأسمى الشكر 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 (2023)، مؤكداً على مسيرة رحلة النجاح والتطور لضمان مستويات الجودة لبيئة العمل.

واود ان بين 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 للزبائن، 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 الاهداف المرسومة.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

حسن لفته هاشم
رئيس مجلس الإدارة

مصرف حمورابي التجاري

HAMMURABI COMMERCIAL BANK



تقرير مجلس الإدارة





تقرير مجلس الإدارة عن نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية بتاريخ 2023/12/31

يسر مجلس ادارة مصرف حمورابي التجاري ان يقدم تقريره السنوي عن الحسابات الختامية والميزانية العمومية حسب معايير التقارير المالية الدولية (IFRS)، للمصرف للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الاول 2023 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.



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 (4) 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 تتمكن 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 2023 و 2024 و 2025، مع رؤية ورسالة المصرف :-

ركزت الخطة الاستراتيجية للسنوات الثلاث على عدة محاور رئيسية 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 بتخفيض 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.

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 اىصال 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 خططاً مستقبلية لتوسيع هذا النشاطات. وقد تضمنت خطة المصرف الاستراتيجية للسنوات القادمة تركيزاً على تطوير خدماته الالكترونية، وتعزيز وتوزيع قنوات الوصول الى الزبائن، التي من شأنها ان تساعد 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 تطوير 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 متطلبات حوكمة تكنولوجيا وادارة المعلومات المصاحبة لها وفق معيار (COBIT 19) حيث تم التوقيع مع شركة (CCP) لمساعدة المصرف في هذا الامر . وقام المصرف باعداد واعتماد دليل حوكمة تكنولوجيا 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
د. ماجد محمد حسن الصوري	رئيس مجلس الادارة	دكتوراه اقتصاد	2020/10/12	رئيس لجنة الحوكمة رئيس لجنة الترشيح والمكافآت	ملتزم
اومت اينانج	نائب رئيس مجلس الادارة	بكلوريوس ادارة واقتصاد بكلوريوس حقوق تجارة	2020/10/12	عضو لجنة الحوكمة	ملتزم
سامر سمير محمود مصلى	عضو	بكلوريوس ادارة اعمال	2020/10/12		ملتزم
محمد صفوان عبد اللطيف	عضو	بكلوريوس ادارة واقتصاد	2020/10/12	رئيس لجنة التدقيق عضو لجنة الحوكمة	ملتزم
حسن لفته هاشم	عضو	بكلوريوس قانون	2020/10/12	رئيس لجنة ادارة المخاطر عضو لجنة التدقيق	ملتزم
حسين حميد طه	عضو	بكلوريوس علوم حاسبات	2022/10/12	لجنة التدقيق لجنة ادارة المخاطر لجنة الترشيح والمكافآت	ملتزم



اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة

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

1- لجنة التدقيق

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

المنصب	اعضاء اللجنة
رئيس اللجنة	محمد صفوان عبد اللطيف
عضو	حسن لفته هاشم
عضو	حسين حميد طه
مقرر اللجنة	سماح عيسى محمد

اجتماعات اللجنة
عقدت اللجنة خمسة اجتماعات خلال العام 2023.

2- لجنة ادارة المخاطر

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

اعضاء اللجنة:

المنصب	اعضاء اللجنة
رئيس اللجنة	حسن لفته هاشم
عضو	حسين حميد طه
عضو	د. ماجد محمد حسن الصوري
مقرر اللجنة	عمار حاتم احمد



اجتماعات اللجنة:

عقدت اللجنة اجتماع واحد خلال العام 2023.

3- لجنة الحوكمة المؤسسية

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

اعضاء اللجنة :

المنصب	اعضاء اللجنة
رئيس اللجنة	د. ماجد محمد حسن الصوري
عضو	حسين حميد طه
عضو	حسن لفته هاشم
مقرر اللجنة	نور حاتم عبد الجبار

اجتماعات اللجنة:

عقدت اللجنة اربعة اجتماعات خلال العام 2023.

4- لجنة الترشيح والمكافآت

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

اعضاء اللجنة :

المنصب	اعضاء اللجنة
رئيس اللجنة	حسين حميد طه
عضو	حسن لفته هاشم
عضو	د. ماجد محمد حسن الصوري
مقرر اللجنة	نور هشام رشيد

اجتماعات اللجنة :

عقدت اللجنة اجتماع واحد خلال العام 2023.



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 او خارجه حسب مبادئ الحوكمة.



- المصادقة على اختيار المرشحين لشغل مناصب الادارة التنفيذية وتقييم ومتابعة اداءهم دوريا والاشراف عليهم ومساءلتهم والحصول منهم على شرح و تفسير واضح بموضوع المساءلة.
- اعتماد انظمة ضبط ورقابة داخلية للمصرف ومراجعتها سنويا والتأكد من قيام المدقق الداخلي والتنسيق مع المدقق الخارجي (مراقب الحسابات) بمراجعة هذه الانظمة لمرة 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 ملما ببيئة العمل التشغيلية للمصرف والمخاطر المرتبطة بها، وأن يتأكد من وجود أدوات وبنية تحتية لازمة وكافية لإدارة المخاطر في المصرف ، وقادرة على تحديد وقياس وضبط ومراقبة جميع أنواع المخاطر التي يتعرض لها المصرف.
- التأكد من قيام المصرف بتطبيق المبادئ الاساسية للإدارة الرشيدة كما ورد ذلك في قواعد الادارة الرشيدة ونظام الضبط الداخلي الواردة في تعليمات رقم (4) لسنة 2010 .
- ضمان وجود نظم معلومات ادارية كافية وموثوقة بها تغطي جميع أنشطة المصرف.
- نشر ثقافة الحوكمة في المصرف والتزام بكل الوسائل المتاحة جميع العاملين والادارة التنفيذية على تطبيق ممارساتها.

اعضاء مجلس الادارة الاصليين ومقدار مساهمتهم في راس المال كما في 2023/12/31

يتألف مجلس ادارة المصرف من السادة المدرجة اسمائهم وعدد اسهمهم بتاريخ 2023/12/31 وكما مبين ادناه:



الأعضاء الاصيلين

عدد الاسهم	اسماء الاعضاء الاصيلين
75,986,147,948	شركة سيرميان ويمثلها المدير المفوض اومت اينانج
41,232,890,334	شركة الخاتم ويمثلها سامر سمير محمود مصلح
9,089	حسين حميد طه
9,089	محمد صفوان عبد اللطيف
9,089	حسن لفته هاشم

- إشارة الى كتاب البنك المركزي العراقي ذي العدد (326/2/9) في 2023/11/28 ، تم تخويل السيد (حسن لفته هاشم) كرئيس مجلس الإدارة بدلا عن الدكتور (ماجد محمد حسن الصوري) .

الأعضاء الاحتياط :-

اعضاء مجلس الادارة الاحتياط ومقدار مساهمتهم في راس المال كما في 2023/12/31

عدد الاسهم	اسماء الاعضاء الاحتياط
251,983,310	سليم امين سليم
536,948,603	فارس داود سلمان
836,505,576	قاسم هادي رزوقي
118,877,585	شركة المسانده ويمثلها صلاح الدين ناصر



معلومات عن اعضاء مجلس الادارة :

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

اسم المساهم	عدد الاسهم	نسبته من رأس المال
شركة سيرميان ويمثلها المدير المفوض اومت اينانج	75,986,147,948	%38
شركة الخاتم ويمثلها سامر سمير محمود مصلىح	41,232,890,334	%21
حاتم محمود حميد العاني	25,013,632,751	%12
محمد راسم محمود	25,000,000,000	%12

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 لأعضاء مجلس الإدارة

تم منح تسهيلات ائتمانية الى أعضاء مجلس الإدارة وذوي الصلة الحاليين والسابقين بلغت بحدود (255) مليون دينار .

رابعاً: الإدارة التنفيذية :

تتمثل الإدارة 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 الإدارة التنفيذية بأكبر قدر من المصداقية والنزاهة والكفاءة وتكريس الوقت لعمل المصرف، وعلى مجلس الإدارة ولجنة الترشيح والمكافآت مسؤولية التأكد من ذلك .

مهام الإدارة التنفيذية

اسماء وعناوين الوظائف للإدارة التنفيذية للمصرف عام 2023

العنوان الوظيفي	الاسم
ع / 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 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	صفاء حسن عيسى
عضو	ريهام عدنان محمد
عضو	اوس محمود عبد اللطيف

2- لجنة الاستثمار

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

اعضاء اللجنة

المنصب	اعضاء اللجنة
رئيس اللجنة	نوفل عبد الودود محمد
عضو	مصطفى جعفر عبد
عضو	حيدر نوري كاظم



3- لجنة تقنية المعلومات والاتصالات

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

اعضاء اللجنة

المنصب	اعضاء اللجنة
رئيس اللجنة	احمد نعيم عبد الرضا
عضو	احمد سمير ابراهيم
عضو	نهلة سالم بهنام

4- اللجنة القانونية

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

اعضاء اللجنة

المنصب	اعضاء اللجنة
رئيس اللجنة	صفاء حسن عيسى
عضو	نجلاء ممدوح عبد اللطيف
عضو	طيبة هيثم واوي

❖ 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 السليمة الصادرة عن الجهات الرقابية المحلية والدولية.

وادراكا من المصرف لاهمبية الامتثال فقد قام بما يلي :

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

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 الامتثال لموظفي المصرف .



التدقيق الداخلي :

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

- يتبع القسم وظيفيا للجنة التدقيق المنبثقة عن المجلس وترفع تقارير القسم الى لجنة التدقيق ويتمتع القسم باستقلالية، ولديه الحق بالحصول على اية معلومات والاتصال بأي موظف داخل المصرف.
- يعمل القسم على تقديم تأكيد معقول حول مدى فعالية وكفاءة انظمة الرقابة الداخلية لدى المصرف وقدرتها على تحقيق :
 - 1- الدقة والاعتماد على البيانات المالية .
 - 2- كفاءة العمليات التشغيلية .
 - 3- استمرارية العمل .
 - 4- المحافظة على اصول وممتلكات المصرف، 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 2023/12/31 مبلغ (254,369,720,135) دينار هو عبارة عن (اجمالي الدينار + اجمالي الدولار المقيم) اما في سنة 2022 فكان (210,255,592,800) دينار.
- 2- السيولة النقدية : بلغ نسبة السيولة لسنة 2023 للمصرف بنسبة (250%).
- 3- الموجودات المالية (الاستثمارات) : بلغت الاستثمارات المالية في سندات البناء الحكومية (25,000,000,000) مليار دينار كما في 2023/12/31 . وان تاريخ الاصدار المثبت في شهادة السند 2021/12/19، ولغاية عام .
- 4- التسهيلات الائتمانية : تم منح ائتمان نقدي لموظفي المصرف وموظفين خارج المصرف وتجارية ومبادرة البنك المركزي بمبلغ قدره (7,005,500,000) دينار.
- المبلغ الممنوح لموظفي خارج المصرف هو (563,500,000) دينار، وتجارية افراد وشركات بمبلغ (142,000,000) 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 (1,880,485,312.87) دينار.
- ولذلك فقد بلغ الرصيد بعد التسديد لغاية 2023/12/31 هو (5,125,014,689) دينار، هو وتفاصيلة قروض موظفي خارج المصرف بمبلغ (300,959,077) دينار وتجارية بمبلغ (103,312,047) دينار.
- والقروض الميسرة بمبلغ (1,725,334,042) دينار، وقروض المشاريع بمبلغ (2,508,292,262) دينار، والقروض السكنية بمبلغ (486,835,474).
- علماً ان المبلغ الممنوح لمنتسبي المصرف هو (577,250,000) دينار، والمبلغ المسدد من اصل المنح هو (451,643,339.31) دينار اما المبلغ المتبقي بعد التسديد هو (125,606,661) دينار
- 5- ودائع العملاء : بلغت وداائع العملاء التي تتضمن (وداائع جارية + وداائع توفير + وداائع ذات طبيعه جارية) وقد بلغت (17,127,138,593) دينار.
- 6- العمليات خارج الميزانية وتشمل خطابات الضمان الداخلية، والتي بلغت (80,826,443,725) دينار مقابل تأمينات نقدية بلغت (13,864,078.030) دينار .
- 7- المطلوبات الاخرى : بلغ رصيد المطلوبات الاخرى (19,439,676,387) دينار.
- 8- رصيد المساهمين : بلغ رصيد المساهمين (201) مليار دينار .
- 9- حجم الارباح (الخسائر) : بلغت ارباح المصرف (2,050,145,836) دينار قبل تنزيل الضريبة.
- 10- بلغ مخصص اندثار الموجودات الثابتة: (64,703,279) دينار
- 11- علماً بأن نسبة كفاية راس المال بلغت (152%) كما في 2023/12/31 .

الموارد البشرية :

- بلغ مجموع الموظفين في نهاية عام 2023 (119) موظف واجمالي الرواتب والاجور والمكافآت التشجيعية والمخصصات التعويضية بلغت (1,751,704,311) دينار الاجمالي السنوي قبل استقطاع الضريبة والضمان الاجتماعي .
- حجم الضمان الاجتماعي (108,452,877) 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
1	المدير المفوض	1
1	معاون المدير المفوض	2
2	سكرتارية	3
-	مشاور قانوني	4
18	مدير قسم	5
2	مدير فرع	6
18	معاون مدير قسم	7
2	معاون مدير فرع	8
1	مشرف على اعمال الفرع	9
6	مسؤول شعبة	10
1	رئيس أمناء صناديق	11
1	رئيس ملاحظين	13
1	محاسب اقدم	14
2	مهندس	15
5	معاون مبرمج	16
5	ملاحظ	17
14	معاون ملاحظ	18
6	موظف خدمة زبائن	19
5	امين صندوق	20
1	كاتب	21
1	موظف فني	22
3	منظف	23
2	سائق	24
3	معتمد	25
14	حارس	26
2	رزاق - عتال	27
1	امين مخزن	28
1	موظف استعلامات	29
119	المجموع	

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

ت	اسم الدورة	تاريخ الدورة	مكان انعقاد الدورة
1	المخاطر الفنية للاعتماد المستندي	2023/1/26-22	رابطة المصارف الخاصة العراقية
2	المعوقات المتعلقة بتنفيذ تمويل شراء منظومات توليد الكهرباء من الطاقة المتجددة	2023/1/26	مقر البنك المركزي العراقي
3	الامتثال للعقوبات الدولية	2023/1/26-22	رابطة المصارف الخاصة العراقية
4	تطبيق معيار IFRS 9	2023/1/19	مقر البنك المركزي العراقي
5	نظام تقرير الرقابة المصرفية	2023/1/22	مقر البنك المركزي العراقي
6	تنمية المهارات القيادية	2023/1/29	مقر البنك المركزي العراقي
7	مقررات بازل	2023/2/2	مقر البنك المركزي العراقي
8	خطابات الضمان المصرفية	2023/2/7-6	شركة بيت الحكمة للتدريب والاستشارات الادارية - Online
9	الامتثال للعقوبات الدولية	2023/2/9-5	رابطة المصارف الخاصة العراقية
10	تطبيق معايير الجودة المصرفية	2023/2/16-12	مقر البنك المركزي العراقي
11	تطبيق معايير حوكمة انظمة المعلومات في المصارف	2023/2/13	شركة بيت الحكمة للتدريب والاستشارات الادارية - Online
12	المخاطر الفنية للاعتماد المستندي	2023/2/16-12	رابطة المصارف الخاصة العراقية
13	نموذج الافصاح عن الخسائر التشغيلية	2023/2/21	مقر البنك المركزي العراقي
14	افاق الاستفادة من مبادرة البنك المركزي لاقتناء منظمات توليد الكهرباء	2023/2/23	مقر البنك المركزي العراقي



رابطة المصارف الخاصة العراقية	2023/3/7 -2/26	المدفوعات الالكترونية	15
مقر البنك المركزي العراقي	2023/2/28-26	نظام المقاصة الالكترونية ACH	16
مقر البنك المركزي العراقي	2023/3/1	ورشة تسهيل اجراءات فتح الحساب	17
شركة بيت الحكمة للتدريب والاستشارات الادارية – Online	2023/3/9-6	تقييم الجدارة الائتمانية وتكوين المخصص	18
مقر البنك المركزي العراقي	2023/3/16-12	اخصائي معتمد في غسل الاموال وتمويل الارهاب CAMS	19
مقر البنك المركزي العراقي	2023/3/19	ورشة عمل نظام تقرير الرقابة المصرفية BSRS	20
مقر البنك المركزي العراقي	2023/4/4-2	ادارة المخاطر الائتمانية	21
مقر البنك المركزي العراقي	2023/4/16	مشروع المنصة الالكترونية لخطط التمويل وكتب الكفاءة المالية	22
مقر البنك المركزي العراقي	2023/4/18	نظام الوثائق المؤمّنه	23
مقر البنك المركزي العراقي	2023/4/18-16	الاساليب الحديثة في ادارة الموارد البشرية	24
مقر البنك المركزي العراقي	2023/5/17	تفعيل ادوات الدفع الالكتروني والجبابة الالكترونية	25
مقر البنك المركزي العراقي	2023/5/24	بيع السبائك والمكوكات الذهبية الى المصارف	26
مقر البنك المركزي العراقي	2023/5/31	نشر الفهم الكافي للقطاع المصرفي	27
مقر البنك المركزي العراقي	2023/6/8	منصة نظام تقرير الرقابة المصرفية BSRS	28
مقر البنك المركزي العراقي	2023/6/12	ورشة عمل نظام الوثائق المؤمّنه الالكتروني	29
شركة بيت الحكمة للتدريب والاستشارات الادارية – Online	2023/22-18	الامتثال الرقابي ومكافحة غسل الاموال في قنوات الدفع الالكتروني	30
شركة بيت الحكمة للتدريب والاستشارات الادارية – Online	2023/22-18	اعداد الميزانيات الفصلية والتقارير المالية	31
مقر البنك المركزي العراقي	2023/6/25	توطين الرواتب وملف الرواتب PAYROLL FILE	32
مقر البنك المركزي العراقي	2023/6/26	اهمية تطبيق معيار امان الدفع الالكتروني PCIDSS في القطاع المالي	33



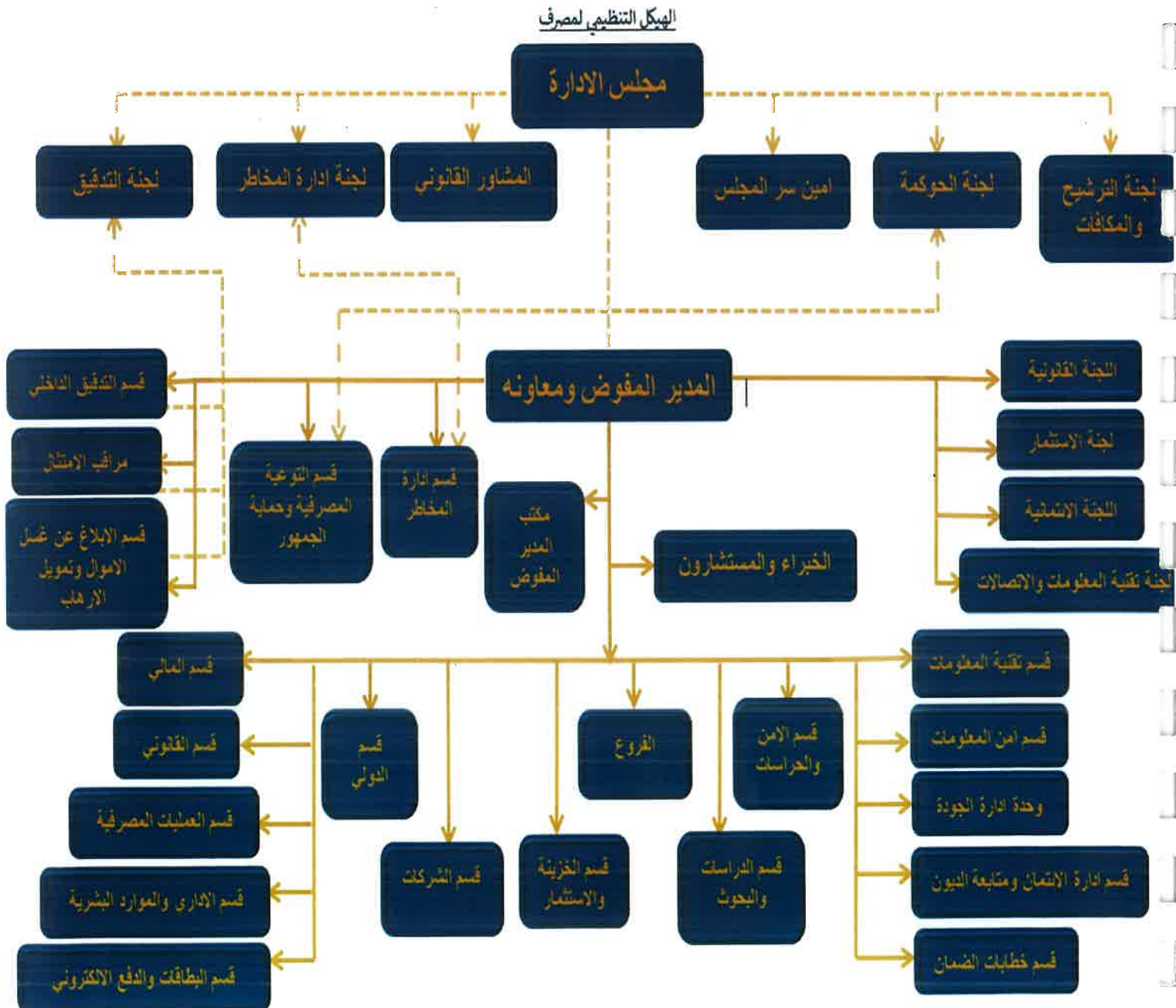
رابطة المصارف الخاصة العراقية	2023/7/12-11	بطاقة الأداء المتوازن للمؤسسات المالية	34
شركة بيت الحكمة للتدريب والاستشارات الادارية - Online	2023/7/20-16	ادارة النقد والخزينة والمؤسسات	35
مقر البنك المركزي العراقي	2023/7/20	التصريح الامني الالكتروني	36
مقر البنك المركزي العراقي	2023/7/20	اختبارات الضغط	37
مقر البنك المركزي العراقي	2023/8/3-2	التهيئة للتقييم المتبادل	38
مقر البنك المركزي العراقي	2023/8/10-6	اجراءات العناية الواجبة ومؤشرات الاشتباه	39
مقر البنك المركزي العراقي	2023/8/17-13	البرنامج المتقدم لاعداد القادة في القطاع المصرفي	40
مقر البنك المركزي العراقي	2023/8/24-20	الرقابة وفق ضوابط الامتثال	41
مقر البنك المركزي العراقي	2023/8/13	البرنامج المتقدم لاعداد القادة في القطاع المصرفي	42
شركة بيت الحكمة للتدريب والاستشارات الادارية - Online	2023/8/24-20	العقوبات الدولية وقوائم الحظر	43
شركة بيت الحكمة للتدريب والاستشارات الادارية - Online	2023/8/31-27	الادارة الاستراتيجية للموارد البشرية- مدخل المستقبل	44
مقر البنك المركزي العراقي	2023/9/12	الاصول غير المتداولة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولية	45
مقر البنك المركزي العراقي	2023/9/12	التقييم المتبادل للامتثال بالمعايير الدولية الصادرة من FATCA	46
مقر البنك المركزي العراقي	2023/9/21-17	الاطعاء المحاسبية وطرق اكتشافها وتصحيحها	47
شركة بيت الحكمة للتدريب والاستشارات الادارية - Online	2023/9/20	دورة قسم الخدمات المصرفية للشركات في البنوك	48
شركة بيت الحكمة للتدريب والاستشارات الادارية - Online	2023/9/20	مهارات امناء الصناديق والتلر وادارة الصندوق	49
مقر البنك المركزي العراقي	2023/10/25	لنشاط التدقيق الداخلي	50
رابطة المصارف الخاصة العراقية	2023/11/2	مكافحة غسل الاموال والعقوبات	51
معهد التدريب والحلول	2023/11/3	حلقة نقاشية خاصة بأدارة البنية التحتية وادارة المخاطر	52



مقر البنك المركزي العراقي	2023/11/5	أنظمة متابعة شبهات غسل الاموال وتمويل الارهاب وآليات الابلاغ عنها	53
رابطة المصارف الخاصة العراقية	2023/11/7	مكافحة غسل الاموال والعقوبات	54
رابطة المصارف الخاصة العراقية	2023/11/8	الابتكار من أجل الشمول المالي IN4FI	55
مقر البنك المركزي العراقي	2023/11/16-12	نظم متقدمة في مراجعة الحسابات والتدقيق الميزانيات	56
شركة بيت الحكمة للتدريب والاستشارات الادارية - Online	2023/11/18	ورشة عمل حول نظام ادارة الجودة	57
مقر البنك المركزي العراقي	2023/11/23-19	معيار صناعة أمن المعلومات PCL-DSS	58
مقر البنك المركزي العراقي	2023/11/26	معيار صناعة أمن المعلومات PCL-DSS ومحلل الامن السيبراني CSA	59
مقر البنك المركزي العراقي	2023/11/30-26	محلل الامن السيبراني CSA	60
مقر البنك المركزي العراقي	2023/12/26	التحول الرقمي في القطاع المصرفي	61
مقر البنك المركزي العراقي	2023/12/27	الاندماج المصرفي اداة لبناء قطاع مصرفي رشيق وفعال	62
مقر البنك المركزي العراقي	2023/12/28	نظام الوثائق المنؤمنة الالكترونية- الاصدار الثاني	63

الهيكل التنظيمي للمصرف :

المخطط أدناه يوضح الهيكل التنظيمي للمصرف لغرض تنظيم العلاقة ما بين الإدارات وتحديد خطوط السلطة والاتصال بين الرؤساء والمرؤوسين :



- اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة
- لجان الإدارة التنفيذية وارتباط الأقسام
- يكون ارتباط في
- يكون ارتباط اداري

العقود المبرمة خلال عام 2023 :
العقود التي ابرمها المصرف خلال السنة 2023 :-

الشركة المتعاقد معها	التفاصيل
شركة طريق الرنق لخدمات التنظيف محدودة المسؤولية	خدمات التنظيف الموقفي
شركة البيت الاخضر	المكافحة المتكاملة لافات الصحة العامة
شركة بيش مه ركه (الامنية)	حراسات
شركة ICS BANKS	تطبيق المعيار رقم (9)
شركة بيت الحكمة للتدريب والاستشارات الادارية	مدقق خارجي المصرف
شركة خليل ابراهيم العبدالله	مستشار القانوني
علي فارس علي	اتفاقية جهاز عام تسليم البرامجيات والصيانة والخدمات الخاص SWIFT
شركة أي اي جي اف اس اوفشور	الاتصال الخاص بقسم غسل الاموال من خلال قوائم الحضر الدولية WORD-CHECK
REFINITIV	تجديد عقد استضافة لخدمة اليمينات والموقع الالكتروني
مكتب دزاين سنتر	تنفيذ التقييم المستقل لبرنامج أمن العملاء الخاص بنظام سويفت (CSP)
شركة اكاديا لتكنولوجيا المعلومات	استخراج ملف الحسابات المدينة للعملاء من خلال نظام هيئة الائتمان
شركة اي سي اس فايننشال سيستمز ليمتد ICSFS	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
الشركة العالمية للبطاقة الذكية (كي)	اتفاقية تزويد خدمة انترنت
شركة افق المدى للاتصالات المتنقلة- اول تليكوم	



أنشطة الاقسام الرئيسية لعام 2023 :

قسم الائتمان :

يعتبر الائتمان من الانشطة الرئيسية في المصرف وقد اولت ادارة المصرف اهمية لهذا القسم حيث قامت بدعمه بالكادر الوظيفي المختص ومراقبة عمله بهدف ضبط عملياته بناءً على عمليات الائتمان واعتماد مؤشرات الضمانات ودراسة المركز المالي للزبون وسمعته في السوق التجاري . وقد بلغت صافي التسهيلات الائتمانية النقدية الممنوحة (5,125,014,687) دينار، وصافي الائتمان التعهدي (80,826,434,725) دينار.

استمر القسم خلال العام 2023 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)، وتم شراء نظام الي متقدم جدا لغرض احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعه (ECL) بعد ان تم التعاقد مع شركة (ICS)، استجابة لتعليمات البنك المركزي ونحن الان في طور تجربة النظام وتؤكد من صحه البيانات بهذا وقد كانت نتائج التطبيق كما يلي :-

القسم المالي :-

استمر القسم المالي بادائه في اعداد البيانات المالية والدورية وفقا للنماذج المرسله من قبل البنك المركزي العراقي ، وكذلك هيئة الاوراق المالية. كما تقوم بتنظيم واعداد الحسابات الختامية والحسابات المرحلية وفق معايير المحاسبة المتبعة .

وقد استطاع هذا القسم توفير المعلومات والتقارير المالية بدقة، وازهار حسابات المصرف بصورة شاملة وبالتعاون مع دائرة تكنولوجيا المعلومات والبنك المركزي العراقي والمدققين الخارجيين والهيئة العامة للضرائب ودائرة الضمان الاجتماعي وغيرها من الجهات ذات العلاقة .

قسم مراقبة الامتثال :

استمر قسم الامتثال في تطوير اعماله المختلفة حيث قام بوضع خطة تطوير للقسم 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 مراقبة الامتثال فهو يحضر اجتماعات المجلس بصفة مراقب وقد الزمته التعليمات المشار اليها في البديء 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 .



قسم الإبلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب :

قام القسم برفع التقارير الفصلية الى مكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب بالاضافة الى ارسال نسخ الى البنك المركزي العراقي، ورفع تقارير الحركات النقدية على منصة الابلاغات 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 الاموال وتمويل الارهاب (AML)، ووفق السيناريوهات المعممة من قبل البنك المركزي العراقي. ومن مكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب، حيث يستمر اجراء العناية الواجبة تجاه العمليات المصرفية والخدمات المقدمة تطبيقاً لقانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم (39 لسنة 2015)، والضوابط الرقابية الصادرة من البنك المركزي العراقي وتعليمات مكتب مكافحة غسل الاموال.

ويقوم القسم بتزويد الفروع واقسام المصرف بالسياسات والاجراءات الخاصة بمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب، 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 مع اسماء اللائحة السوداء (BLACK LIST)، للتأكد من عدم وروده ضمن قوائم المشبوهين المحلية والدولية (HM ,CE,UN,OFAC) ، وعند التأكد من عدم وروده الاسم يقوم الموظف بأجراءات فتح الحساب حسب التعليمات الصادرة من البنك المركزي ومتابعة تحركاته وملئ استثماره مصادر الاموال للايداعات فوق (\$10,000) عشرة الألف دولار امريكي ومايعادله في باقي العملات النقدية.

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

واستمر القسم في عمليات تحديد وتقييم مختلف المخاطر التي تحيط باعمال المصرف، حيث قام المصرف بالتعاقد مع شركة مختصة قامت بتزويد قسم ادارة المخاطر بنظام خاص باحتساب سيناريوهات الاوضاع الضاغطة ومراقبة الحدود المقبولة للمخاطر ، بالاضافة الى مراقبة جميع مؤشرات مخاطر السوق والائتمان والتشغيل والسيولة ورفع التوصيات للادارة التنفيذية العليا ولجنة ادارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الادارة.



قسم التدقيق 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 .

القسم القانوني:

يقع على القسم القانوني مهام ومسؤوليات عديدة حيث يقوم بتمثيل المصرف لدى الجهات القانونية المختلفه نذكر منها مايلي :-
أ- توجيه الانذارات للزبائن المتأخرين عن التسديد .
ب- اقامة الشكوى الجزائية ضد الزبائن المسؤولين عن تحرير صكوك لصالح المصرف وعدم تسديدها.
ت- الاشتراك في اللجان التحقيقية .
ث- مراجعة 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- اقامة الدعوى 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 الماكن والمكتسبة الدرجة القطعية أمام دوائر التنفيذ.

السياسات المحاسبية :

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

البنوك المراسلة:

- 1- تمت مخاطبة بنك الاسكان الاردني، وتم ارسال المتطلبات لغرض ربط علاقة مصرفية بأضافة الى بنك المصري الاهلي في دولة الامارات، وبنك FAB ابو ظبي، وبنك البركة، ZIRAAT BANK، GARANTI BANK في تركيا.
- 2- تم توقيع عقد (CAPITAL INTELLIGENCE) للتصنيف الائتماني، وهي واحدة من اكبر الشركات المعتمدة عالمياً في التصنيف الائتماني للمصارف، وشركة (EY) ERNT&YOUNG لتقييم اطار عمل مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب، وتدقيق الحوالات السابقة تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي.
- 3- تم إكمال اجراءات فتح الحساب والمباشرة بالعمل مع البنوك المراسلة (AKTIV بنك)، وبنك الاهلي الاردني عمان، وبنك (ZHEJIANG CHOUZHOU) في الصين.
- 4- وما 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.


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 2023 الى تطوير البنى التحتية التقنية من خلال تفعيل مجموعة واسعة من الانظمة المصرفية والخدمات الرقمية.

- 1- تم تفعيل نظام اصدار البطاقات الائتمانية (MasterCard) والاستعداد لادخال اجهزة الصراف الالي (ATM) واجهزة نقاط البيع (POS) في الخدمة قريبا.
- 2- جاري العمل على 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 وادارة الحساب المصرفي واصدار الحوالات الخارجية والداخلية من خلال الانترنت والهاتف المحمول.
- 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.


حسن لفته هاشم
رئيس مجلس الادارة




راجح عبد علي احمد
ع / المدير المفوض


شركة خليل ابراهيم محمد العبد الله وشركاه
رقم الإجازة (18)
لرأية وتدقيق الحسابات / تضامنية



م / تقرير لجنة تدقيق الحسابات

تحية طيبة:-

السادة مساهمي مصرف حمورابي التجاري (ش.م.خ) المحترمين تنفيذ للمادة (24) من قانون المصارف العراقية رقم (94) لسنة / 2004 مارست اللجنة اعمالها من خلال تواجدها في المصرف وقامت باصدار التوجيهات الى فروع المصرف والاقسام كافة وفيما يلي ملخص لعمل اللجنة خلال عام /2023 .

- 1- باشرت اللجنة أعمالها بزيارات موقعيه لفروع المصرف واقسامه للاطلاع على سير العمل فيها وتقديم التوجيهات والتوصيات في هذا المجال.
- 2- التأكيد على الادارة عند التعيينات على العناصر الجيدة من ذوي الخبرة ووضع مقومات الاحتفاظ بهم وتطويرهم.
- 3- تم التأكد من ضوابط المحاسبة المعتمدة في المصرف وعملياته تطبيق تلك الضوابط بصورة صحيحة كما تم فحص البيانات المالية والحسابات الختامية للفترة المنتهية في 2023/12/31.
- 4- اطلعت اللجنة على جميع العقود المبرمة خلال السنة (2023) وتأكدت انه ليست للسادة رئيس واعضاء المجلس والمدير المفوض والمديرين التنفيذيين اي مصلحة في تلك العقود.
- 5- استعرضت اللجنة تقرير مراقب الحسابات الخارجي بخصوص البيانات المالية المقدم من قبل مراقب الحسابات السيد خليل ابراهيم العبد الله قبل عرضه على مجلس الادارة.
- 6- تؤيد اللجنة بان جميع التعاملات المصرفية التزمت بقانون مكافحة غسل الأموال المرقم (39) لسنة 2015 كما لم يتبين بأن المصرف مارس عمليات تمويل الإرهاب وتاكدت من امتثال المصرف (الادارة العليا والادارات الأخرى العاملة في المصرف).
- 7- ان اللجنة وجدت أن المؤشرات المالية المتحققة خلال السنة / 2023 جميعها جيدة من ناحية السيولة مما يعني بان المصرف يسير بالطريق الصحيح وان هذه النتائج جاءت بجهود السادة رئيس واعضاء مجلس الادارة والمدير المفوض والعاملين.

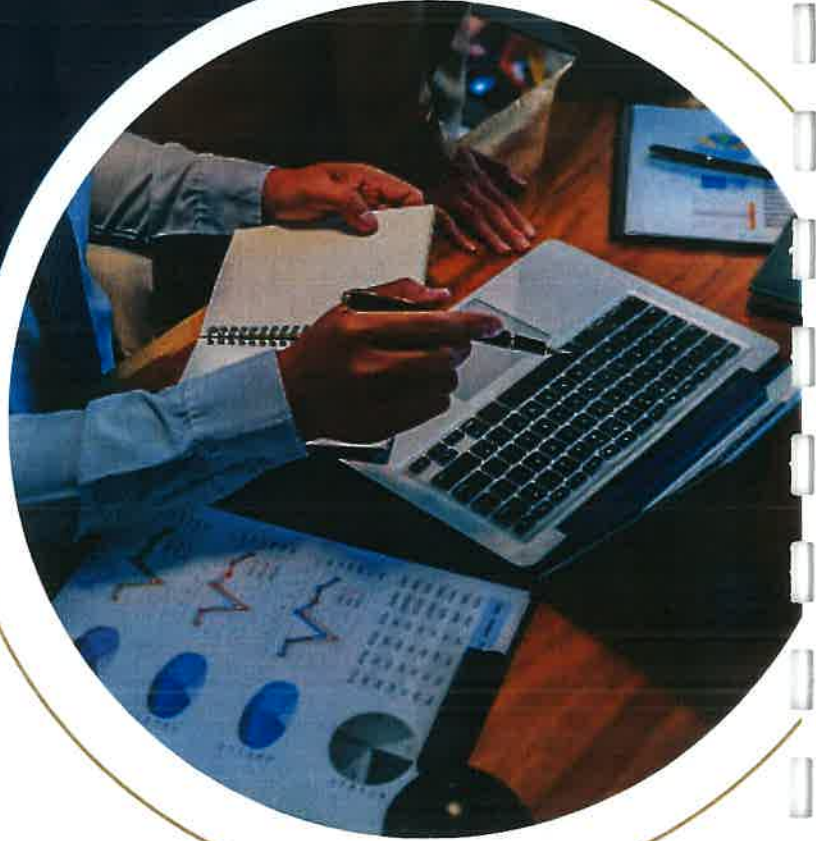
وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

محمد صفوان عبد اللطيف
رئيس لجنة تدقيق الحسابات

مصرف حمورابي التجاري
HAMMURABI COMMERCIAL BANK



تقرير مراقب الحسابات



KHALEL-I-M.ALBDALAH

Certified Accountant and consultants

By Board of Monitoring and Auditing Profession

Class (A)

License No. 285

Email: khalelaccounting@yahoo.com

Tel: 078-5831503-07703281753-

07507497014

P.O.Baghdad-Jadriya-2353



خليل ابراهيم محمد العبدالله

محاسب قانوني ومراقب حسابات

استشارات ادارية ومالية وكفوية وضريبية

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

رقم الاجازة 285

بغداد - الحارثية- الفرع المقابل لمستشفى

الزيتون / م 213 - ز 44 - د 31

الرقم : خ / 134

التاريخ : 2024/2/8

السادة / مساهمي مصرف حمورابي التجاري / المحترمين
م/ تقرير مراقب الحسابات المستقل عن البيانات المالية
للسنة المالية المنتهية في 2023/12/31

الرأي :

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية لمصرف حمورابي التجاري ، والتي تتضمن :
كشف المركز المالي كما في 31 كانون الأول /2023 وكشف الأرباح والخسائر والدخل الشامل الآخر وكشف
التغيرات في حقوق الملكية ، كشف التدفق النقدي للسنة المنتهية بذات التاريخ ، والإيضاحات عن البيانات المالية
، بما فيها ملخص السياسات المحاسبية المهمة .

وبرأينا / رأي تحفظي :

ومع مراعاة نتائج التدقيق المبينة لاحقاً في هذا التقرير فإن البيانات المالية للمصرف (عدا ماورد في تحفظنا
على فقرة المصارف المحلية وفقرة رأس المال) تعرض بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية
المركز المالي للمصرف كما في 31/كانون الأول /2023 ، وادائه المالي وتدقيقاته 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 وملائمة لتوفير أساس لرأينا .

نتائج التدقيق المهمة

لقد أظهرت نتائج التدقيق التي قمنا بها بالإيضاحات والملاحظات الآتية :

1- المعايير الدولية :

- أ- قام المصرف خلال السنوات (2020 – 2023) في اعداد وتنظيم الميزانية العامة والحسابات الختامية وفقاً للمعايير الدولية لتقارير المالية (IFRS) .
- ب- قام المصرف بأعداد التقارير المالية المرحلية خلال سنة 2023 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 كتاب البنك المركزي / دائرة مراقبة الصيرفة ذي العدد (73/3/9) في 2023/2/1 ، والمعطوف على الاعمام المرقم بالعدد (377/3/9) في 2022/9/29 ، علية قام المصرف في استحصال عرض من شركة (ICS BANKS) بتاريخ 2023/4/6 ، وحصلت الموافقة من قبل إدارة مصرف حمورابي على العرض بتاريخ 2023/4/11 (بموجب الوثائق المقدمة الينا بهذا الشأن) . علية نوصي بضرورة الإسراع في احتساب الأثر الكمي لتطبيق المعيار IFRS رقم (9) ليشمل كافة الخسائر الائتمانية المتعلقة بالادوات المالية حسب توجيهات البنك المركزي العراقي .

ث- تم احتساب مخصص مخاطر الائتمان للخسائر المتوقعة مستقبلاً للادوات الماليه للسنة الحاليه 2023 والبالغ بحدود (85) مليون دينار وفقاً لاحتساب من قبل شركة بيت الحكمة للاستشارات الاقتصادية والمالية وبموجب عقد تم توقيعه مع إدارة المصرف لحين اكمال متطلبات شركة (ICS) .

2- النقدية :

- أ- بلغ رصيد النقدية في خزائن المصرف والبنك المركزي العراقي بحدود (38) مليار دينار كما في 2023/12/31 وهو يزيد عن رصيد السنة السابقة بمبلغ يقدر (10) مليار دينار ويعود معظم سبب ذلك الى زيادة ودائع العملاء وتأمينات العمليات المصرفية .
- ب- بلغ رصيد النقد في خزائن المصرف بحدود (13) مليار دينار كما في 2023/12/31 ، وهو يشكل نسبة (33%) الى مجموع النقدية ، علماً تم الاشراف من قبلنا على عملية الجرد وكانت نتائج الجرد مطابقة .
- ت- بلغ رصيد البنك المركزي العراقي بحدود (25) مليار دينار كما في 2023/12/31 وتبلغ النسبة بحدود (67%) من اجمالي النقد وهو يزيد عن رصيد السنة السابقة بمقدار (6) مليار دينار .
- ث- بلغت نسبة السيولة النقدية (250%) ونسبة تغطية السيولة (LCR) (442%) وصافي التمويل المستقر (NSFR) (336%) ، وهي تزيد عن النسب المحددة من قبل البنك المركزي العراقي التي تحددها (30% ، 100% ، 100%) على التوالي ، وان فائض هذه السيولة يوشح على عدم الاستخدام الأمثل للموارد المالية المتاحة للمصرف مما يتطلب البحث عن خطوط تشغيلية لتعظيم الموارد .

3- المصارف المحلية :

- أ- ان رصيد النقدية لدى المصارف المحلية بلغ بحدود (158) مليار دينار كما في 2023/12/31 وهو يزيد عن رصيد السنة السابقة بمبلغ بحدود (7) مليار دينار .
- ب- بلغت نسبة النقد لدى المصارف المحلية (80%) الى اجمالي النقد الكلي .
- ت- وقد تحققنا من صحة وجود المطابقات مع كشوفات المصارف المحلية ، علماً لدينا تحفظ بشأن ، المبلغ المودع في المصارف المحلية (مصرف دار السلام) كما مبين ادناه :-
- 1) وجود تركيز مالي في نقدية المصرف حيث بلغت نسبة الإيداع في مصرف دار السلام (75%) من رأس المال خلافاً لتعليمات البنك المركزي ذي العدد (183/2/9) في 2017/5/4 .
- 2) علماً ان مصرف دار السلام يعتبر من المصارف المتعثرة (وهو الان تحت التصفية) كما في 2023/12/31 .
- 3) يتضمن المبالغ المودعة لدى مصرف دار السلام والبالغة بحدود (151) مليار دينار مبلغ صك مودع قدره (83) مليار دينار ، تمت إقامة دعوى قانونية على الشركة (شركة سرميان للتجارة العامة وتجارة المنتوجات النفطية) المودعة لهذا المبلغ على أساس ان الصك المودع هو صك وهمي بدون رصيد . علماً ان الشركة أعلاه هي احد المساهمين والتي يبلغ راسمالها حوالي (76) مليار دينار في مصرف رأس مال مصرف حمورابي .
- * ونظراً لما ورد في الفقرات الثلاثة أعلاه ، علياً لدينا تحفظ بخصوص المبالغ المودعة في مصرف دار السلام لانها تؤثر بشكل سلبي على مركز المالي للمصرف حمورابي كما في 2023/12/31 ، علماً ان إدارة المصرف الى حد ما قد تخلصت من هذا التحفظ في الفصل الأول من عام 2024 .

4- المصارف الخارجية :-

بلغ رصيد المصارف الخارجية بحدود (2106) مليون دينار كما في 2023/12/31 ، وتم مطابقة الأرصدة النقدية مع المصارف الخارجية مع السويقات المرسله الى المصرف وحسب ما مبين في الجدول ادناه علماً ان الرصيد أعلاه لم يتجاوز النسب المحددة من قبل البنك المركزي.

اسم المصرف	المبلغ / مليون دينار
كابيتل بنك	26
بنك الأردن الأهلي	26
بنك اكتف	1977
شجانك شوكو	77
المجموع	2106

5- الائتمان النقدي :

أ- بلغ رصيد الحساب أعلاه بحدود (5125) مليون دينار كما في 2023/12/31 ، قبل تنزيل مخصص تدني تسهيلات ائتمانية .

ب- بلغ احتساب مخصص مخاطر الائتمان النقدي بحدود (85) مليون دينار كما في 2023/12/31.

ت- ويشكل الائتمان النقدي نسبة قدرها بحدود (2%) من المركز المالي للمصرف ، وبرأينا انها نسبة ضئيلة جداً .

ث - بلغت نسبة التسهيلات الائتمانية الممنوحة حسب مبادرة البنك المركزي العراقي (91%) من اجمالي التسهيلات الائتمانية .

ج- وقد تركزت القروض الممنوحة كما يلي :-

اسم الحساب	المبلغ / الف دينار	النسبة
قروض طويله الاجل / افراد	100812	%1.97
قروض قصيرة الاجل / شركات	2500	%0.058
سلف موظفين / خارج المصرف	295327	%5.76
قروض حسب مبادرة البنك المركزي	4671859	%91.16
مستحقات القروض	54517	%1.06
مجموع القروض	5125015	%100

ج- المحفظة الائتمانية :

لاحظنا ان نسب التمويل القطاعي تتوزع على اربع قطاعات فقط حسب ما مبين ادناه، مما يتطلب اعاده هيكله المحفظة الائتمانية بغية توزيع المخاطر على كافة القطاعات الاقتصادية .

القطاع الاقتصادي	نسبة التمويل
التجاري	%40.5
الخدمي	%8.5
عقاري	%9.5
افراد (ميسرة مبادرة البنك المركزي)	41.5
المجموع	%100

خ- يتضمن الائتمان النقدي ارصدة ممنوحة الى أعضاء مجلس الإدارة وذوي الصله الحاليين والسابقين بلغت بحدود (255) مليون دينار كما في 2023/12/31 .

د- تمت مراجعة وفحص وتدقيق عدد (20) اصابة لكبار الزبائن الممنوحين قروض والبالغه قيمتها (1018) مليون دينار ، وتبين لنا وجود ضمانات عبارة عن كفاله شخصية بالنسبة للقروض البالغة (50) مليون دينار واطل . ماعدا زبائن عدد (3) تم اخذ ضمانات عقارية لكون القروض الممنوحة لهم اكثر من مئة مليون دينار .

6- الائتمان التعهدي :

- أ- بلغ عدد خطابات الضمان الصادرة (346) خطاب وبلغ رصيد الائتمان التعهدي (خطابات الضمان) (81) مليار دينار كما في 2023/12/31 ، وهو يزيد عن رصيد السنة السابقة بمبلغ قدره (57) مليار دينار ، ويشكل بنسبة زيادة قدرها (241%) .
- ب- وبلغت نسبة قيمة خطابات الضمان (40%) الى رأس المال وهذه النسبة ليس بالمستوى المطلوب علماً ان النسبة المسموح بها من قبل البنك المركزي العراقي (200%) ، نوصي بضرورة التوسع في هذا المجال على ان يتم الاستمرار باخذ ضمانات صلبة مقابل ذلك .
- ت- بلغت تأمينات خطابات الضمان المستلمة بحدود (14) مليار دينار كما في 2023/12/31 وهي تشكل نسبة (17%) الى اجمالي خطابات الضمان ، وان المصرف ملتزم بالنسبة المحددة والبالغة (15%) من الفقرة (7-ب) بموجب كتاب البنك المركزي المرقم (5228/2/9) في 2021/3/17 . علماً لاحظنا وجود خطابات ضمان عدد (3) بلغت نسبة التأمينات النقدية لها (100%) .
- ث- ان عدد خطابات الضمان الممنوحة عن (حسن تنفيذ) (310) خطاب وضمان وتشكل نسبة (98%) الى مجموع خطابات الضمان مما يتطلب تنوع في خطابات الضمان وكذلك في مجال منح التسهيلات المصرفية للاعتمادات المستندية .

7- الموجودات المالية (الاستثمارات) :

- أ- بلغ رصيد الاستثمارات (25) مليار دينار كما في 2023/12/31 وتمثل سندات بناء وزارة المالية وقد اطلعنا على الوثائق وتم التحقق من صحة الرصيد أعلاه . علماً بلغ إيرادات الاستثمار خلال السنة بحدود (1750) مليون دينار .
- ب- بلغت نسبة الاستثمارات (10%) من قيمة المركز المالي (اجمالي الموجودات) .

8- الموجودات الثابتة :

- أ- بلغ رصيد الحساب أعلاه (بالقيمة الدفترية) (533) مليون دينار كما في 2023/12/31 ، علماً بلغت الإضافات (المشتريات) خلال السنة الحالية (421) مليون دينار ومعظمها تمثل (الات ومعدات واثاث وأجهزة مكاتب وقواطع وديكورات) ، وقد تم التحقق من صحة الإضافات وذلك بعد اطلعنا على بعض من الوثائق والاوليات .

ب- قام المصرف باستئجار (3) عقارات بعد موافقة البنك المركزي العراقي على فتح فروع (اربيل والبصرة ونيوى) ، وتم فحص ومراجعة عقود الايجار المحدثة للسنة المالية 2023 .

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 .
ت- إشارة الى ما جاء في كتاب البنك المركزي العراقي ذي العدد (34295/3/9) في 2023/12/28 ، عليه نوصي بضرورة الإسراع في قيام إدارة المصرف والسعي لامتلاك بناية للإدارة العامة والفرع الرئيسي لمصرف دار السلام بعد انتهاء إجراءات الخاصة بالقيمة المقدرة للبنائة من قبل لجنة مشكله من البنك المركزي العراقي .

9- الموجودات غير الملموسة :-

بلغ رصيد الموجودات غير ملموسة بحدود (738) مليون دينار كما في 2023/12/31 ، وهو يمثل مصاريف تأسيس وكلفة أقتناء الأنظمة المصرفية .

10- الموجودات الاخرى :

بلغ رصيد هذا الحساب (25) مليار دينار كما في 2023/12/31 ، علماً ان معظم هذا الحساب يخص محفظة سلفني (كي كارد) .

11- الحسابات الجارية و الودائع:

أ- بلغ رصيد حساب ودائع العملاء ما يقارب (17) مليار دينار كما في 2023/12/31 ، وهو يؤشر على وجود تطور ملموس عن رصيد السنة السابقة ، علماً ان معظم هذا الحساب يتركز في الحسابات الجارية الدائنة / قطاع خاص / شركات .
ب- ان الحساب أعلاه يتضمن ودائع ثابتة وحسابات توفير ضئيلة ، نوصي بضرورة التحرك للاستقطاب الزبائن وفقاً لتعليمات الشمول المالي الصادرة من البنك المركزي العراقي بموجب كتابهم ذي العدد (80/3/9) في 2019/2/20 لتلافي مخاطر الودائع غير الأساسية .

12- التأمينات النقدية :

بلغ رصيد الحساب أعلاه (14) مليار دينار كما في 2023/12/31 ، وهو تمثل تأمينات مستلمة عن خطابات الضمان البالغة (81) مليار دينار وهي تشكل نسبة (17%) من اجمالي مبالغ خطابات الضمان .

13- القروض المستلمة :

- أ- بلغ رصيد القروض المستلمة من البنك المركزي العراقي بحدود (4503) مليون دينار كما في 2023/12/31 ، وهو يقل بمقدار (1255) مليون دينار عن رصيد السنة السابقة .
- ب- تشكل القروض المستلمة أعلاه ما نسبته (9%) الى مجموع المطلوبات المتداولة . علماً انها كانت تشكل (43%) خلال السنة السابقة المالية 2022 .
- ت- أن آلية استلام ومنح تلك القروض هي وفقاً لشروط وتعليمات البنك المركزي العراقي ومبادرة دعم القروض الصغيرة والمتوسطة .

14- المطلوبات الأخرى :

بلغ رصيد الحساب أعلاه (19) مليار دينار كما في 2023/12/31 ، ويمثل معظم هذا الحساب الأرصدة المبينة ادناه :-

اسم الحساب	المبلغ / مليون دينار
تسويات خدمة الشركات	6507
امانات المزداد النقدي	5583
امانات الايداعات	5999
المجموع	18089

15- كفاية رأس المال :

بلغت نسبة كفاية رأس المال (152%) حسب جدول الاوزان المرجحة لدرجة المخاطر علماً ان النسبة المسموح بها من قبل البنك المركزي العراقي هي (15%) وقانون المصارف هي (12%) ومقررات بازل هي (8%) . علماً ان سبب ارتفاع النسبة يعود الى انخفاض الموجودات الخطرة داخل وخارج الميزانية . علماً ان هذه النسبة تقل باكثر من الضعف عن نسبة السنة السابقة وسبب ذلك يعود الى ارتفاع اصدار خطابات الضمان لهذه السنة .

16- المركز المالي :

- أ- بلغ المركز المالي (مجموع الموجودات) (254370) مليون دينار كما في 2023/12/31 ، وهو يزيد عن رصيد السنة السابقة بـ (44) مليار دينار وبنسبة قدرها (21%) وتعود معظم تلك الزيادة في حساب الموجودات الأخرى (دفعات على حساب كي كارد) .
- ب- نبين في ادناه مكونات المركز المالي كما في 2023/12/31 .

اسم الحساب	المبلغ / مليون دينار	النسبة المئوية للمكونات
نقد وارصدة لدى البنك المركزي العراقي (2)	37931	14.91%
المصارف المحلية والخارجية (1)	159901	62.86%
صافي التسهيلات الائتمانية (القروض)	5041	1.98%
الموجودات المالية (الاستثمارات) (3)	25000	9.83%
الموجودات الأخرى (المدينون) (3)	25227	9.92%
الموجودات الثابتة الملموسة (بالصافي)	533	0.21%
الموجودات الغير ملموسة	738	0.29%
المجموع	254370	100%

• يتضح من الجدول أعلاه ان نسبة المكونات للمركز المالي تتركز في حساب المصارف المحلية والخارجية وهي تأتي بالمرتبة الأولى و حساب النقد في خزائن المصرف ولدى البنك المركزي وهي تأتي بالمرتبة الثانية ، اما المرتبة الثالثة تخص كل من الاستثمارات وحساب المدينون (والذي معظمه يمثل دفعات على نظام كي كارد) .

ت- نبين ادناه الأهمية النسبية للمركز المالي (المطلوبات) كما في 2023/12/31 .

اسم الحساب	المبلغ / مليون دينار	النسبة المئوية
الودائع	16741	6.58%
الاقتراض	4503	1.77%
التأمينات والمقبوضات	13864	5.45%
التخصيصات	330	0.13%
المطلوبات الأخرى	19439	7.64%
حقوق الملكية	199493	78.43%
المجموع	254370	100%

17- نتائج النشاط السنوي :

أ- حقق المصرف صافي ربحاً قبل الضريبة مقداره (2050) مليون دينار للسنة المنتهية في 2023/12/31 ، مقابل ربح قدره (89) مليون دينار للسنة السابقة وهذا مؤشر جيد ولكنة ليس بالمستوى المطلوب مما يتطلب زيادة فاعلية نشاط العمليات المصرفية والبحث عن خطوط تشغيلية بغية تعظيم الموارد .

ب- بلغت إيرادات اجمالي الدخل التشغيلي بحدود (4305) مليون دينار ، إضافة الى أرباح الاستثمارات البالغة (1750) مليون دينار للسنة المالية المنتهية في 2023/12/31 وبارتفاع نسبة (73%) قياساً بإيرادات السنة السابقة والبالغة (3360) مليون دينار ، وهذا يؤشر على ارتفاع نسب الإيرادات الأساسية للعمليات المصرفية .

ت- بلغ اجمالي المصاريف للسنة المالية المنتهية في 2023/12/31 مبلغ قدرة (3761) مليون دينار وبارتفاع قدره (491) مليون دينار وبنسبة (15%) عن رصيد السنة السابقة ، علماً هنالك زيادة في رواتب الموظفين قدرها (617) وهي تشكل نسبة زيادة قدرها (47%) عن رصيد السنة السابقة .

ث- ويتضح من الفقرات أعلاه ان نسبة الزيادة في الإيرادات تشكل اضعاف نسبة الزيادة في المصاريف مما انعكس بصورة إيجابية على ارتفاع الأرباح قبل الضريبة .

ج- بلغت نتائج نشاط الفروع للسنة المنتهية في 2023/12/31 كما مبين ادناه :-

اسم الفرع	ربح (خسارة) السنة (الف دينار)
المركز (الإدارة العامة)	(701189)
الفرع الرئيسي	3038702
فرع أربيل	(264165)
فرع نينوى	(17952)
فرع البصرة	--
المجموع	2,055,396

• يتضح من الجدول أعلاه ضرورة منح صلاحيات للمدراء الفروع في التوسع في نشاط العمليات المصرفية بغية تلافي الخسائر مستقبلاً ، إضافة الى ذلك ان الفرع في محافظة البصرة لم يمارس النشاط وبالتالي تكبد أعباء مالية مبلغ الايجار بلغ (2500) الف دينار وبدون جدوى اقتصادية ، وقد بينت الإدارة لنا انها تعمل على حل الإشكالات بغية تفعيل نشاط الفرع .

18- نافذة بيع وشراء العملة الاجنبية :

بلغت مشتريات الدولار من نافذة بيع وشراء العملة (362,036,171) دولار امريكي وحقق ايراد قدره (787,836,710) دينار عراقي خلال السنة المالية 2023 ، وبلغت المشتريات بعمله اليوان الصيني (450,843,744) وحقق ايراد قدره (429,342,902) 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 .

الفئة	المشتريات بالدولار	الإيرادات بالدينار
حوالات خارجية	5,616,171	56,161,710
نقد (شركات الصيرفة)	329,850,000	469,450,000
نقد (زبائن المصرف)	26,570,000	262,225,000
المجموع	362,036,171	787,836,710

الفئة	المشتريات بعمله اليوان الصيني	الإيرادات بالدينار
حوالات خارجية	450,843,744	429,342,902
المجموع	450,843,744	429,342,902

19- الدعاوى القانونية :

- أ- بلغت الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير عدد (3) دعاوى وبلغت قيمتها (100) مليار 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 (7) دعاوى وبلغت قيمتها بحدود (84200) مليون دينار .

20- رأس المال واستمرارية المصرف في الوجود :

- أ- تم ابداء رأي تحفظي من قبلنا على المركز المالي للمصرف بخصوص فقرة رأس مال المصرف في بداية تقريرنا هذا ويعود سبب ذلك الى وجود (75%) من رأس مال المصرف على شكل ودائع متعثرة لدى مصرف دار السلام للاستثمار (وهو مصرف تحت الحراسة القضائية حالياً) .
- ب- 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 وزيادة رأس المال المصرف لغاية 2024/3/31 ، للوصول الى رأس المال قدره (250) 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) في 2024/1/2 .
- ت- مما يتطلب الإسراع في تنفيذ قرار مجلس إدارة البنك المركزي الوارد في فقره أعلاه واتخاذ كافة الإجراءات للاكتتاب واعلام دائرة تسجيل الشركات بهذا الخصوص .

21- المساهمين الجدد :-

أ- قيام المساهمين الجدد في تسديد دفعات قدرها (50) مليار دينار خلال السنة المالية 2023 ، وذلك عن نقل ملكية اسهم البنك المركزي العراقي الى كل من (السيد حاتم محمود حميد والسيد محمد راسم محمود) وقد فحصنا عقد تحويل الأسهم وفقاً للمادة (66) من قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل .

ب- إشارة الى كتاب البنك المركزي العراقي / شعبه الدراسات والتسجيل والتراخيص ذي العدد (328/2/9) في 2024/1/8 ، سوف يكون هيكل رأس المال كالآتي :-

- (87,4) مليار دينار مساهمة السيد محمد راسم محمود .
- (87,4) مليار دينار مساهمة السيد حاتم محمود حميد .
- (41) مليار دينار مساهمة شركة الخاتم .
- (34) مليار دينار مساهمات أخرى لصغار المساهمين .

نوصي بضرورة الإسراع في اتخاذ كافة الإجراءات القانونية بغية اعلام مسجل الشركات وتعديل عقد التأسيس للمصرف .

22-مراسلات البنك المركزي العراقي ونتائج التدقيق :

لم نطلع على وجود كتب نتائج التدقيق الصادرة من قبل البنك المركزي العراقي للسنة المالية المنتهية في 2023/12/31 ، استناداً للزيارات الميدانية للمصرف وقد بينت لنا إدارة المصرف بانه لا توجد كتب نتائج التدقيق خلال السنة المذكورة أعلاه بموجب مذكرة إدارة المصرف / القسم المالي في 2024/1/31 .

23-التقارير الفصلية :

يلتزم المصرف باعداد التقارير الفصلية استناداً الى تعليمات البنك المركزي العراقي وقد تم تدقيق هذه التقارير للتأكد من انها اعدت وفقاً للضوابط وبالمستوى الوافي من المعلومات المطلوبة وللإقسام الآتية :-

❖ تقارير قسم إدارة المخاطر :-

أ-يقوم المصرف ومن خلال التقارير المعدة من قبل قسم إدارة المخاطر بتحديد وقياس كل نوع من أنواع المخاطر والتمثله بالمخاطر الائتمانية ومخاطر السيولة ومخاطر التركيز والسوق والمخاطر التشغيلية بالإضافة الى مخاطر غسل الأموال والمخاطر بعدم الامتثال .

ب- 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 .

❖ تقارير قسم الامتثال :

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

- اهم المؤشرات عن الوضع المالي للمصرف .
- المؤشرات عن النسبة المئوية المحتسبة مثل نسبة كفاية رأس المال ونسبة الائتمان النقدي الى الودائع بالإضافة الى النسب الماليه الأخرى .
- الجوانب المتعلقة بعمل مجلس إدارة المصرف .

2- ويقوم قسم الامتثال بمتابعة ملاحظات البنك المركزي المتعلقة بمراقبة الاعمال ونتائج التدقيق المكتبي للمصرف والعمل على تصفيتها .

❖ تقرير قسم التدقيق الداخلي :

أ- ان تأسيس قسم الرقابة الداخلية كان بهدف تفعيل إجراءات الحوكمة وتحديد المسؤوليات وكلما زادت فاعلية نشاط الرقابة والتدقيق الداخلي تجلى ذلك في زيادة رصانة المركز المالي بحيث يعبر عن موضوعية وعدالة الأنشطة المالية والمصرفية ، علياً نوصي بضرورة قيام القسم الرقابة والتدقيق الداخلي بتدقيق كافة أنشطة المصرف والوثائق وسندات الصرف والقبض والقيود المحاسبية وفقاً للتعليمات الخاصة بهذا الشأن .

ب- برامج التدقيق :

لاحظنا قيام مدير قسم التدقيق الداخلي في اعداد وتنظيم برامج للتدقيق الداخلي (لبعض أنشطة المصرف) علياً نوصي بضرورة الإسراع في تصديقها من قبل مجلس الإدارة .

ت- لم نطلع على وجود أوامر إدارية لتوزيع الاعمال والمهام على الكادر الوظيفي مثلاً (موظف مختص على تدقيق الائتمان ، وموظف مختص على التدقيق المكتبي ، وموظف مختص على التدقيق الميداني) علياً نوصي في اصدار مثل هذه الأوامر عند توسع النشاط المصرفي .

ث- نوصي كذلك ان تكون تقارير الرقابة الداخلية لتدقيق الأنظمة الالكترونية لغرض اعداد التقارير اكثر شمولية وتعد وفق مبدأ الافصاح والشفافية والموضوعية .

❖ مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب :

استناداً الى الفقرة (3 ز من المادة 2) من الضوابط الرقابية الصادرة بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم (306/4/1/9 في 2016/9/18) 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) نود ان نبين الآتي :

- أ- يقوم القسم برفع التقارير الفصلية الى مكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب بالاضافة الى ارسال نسخ الى البنك المركزي العراقي، ورفع تقارير الحركات النقدية على منصة الابلاغات الالكترونية (GOAML) وبشكل يومي . بالاضافة الى مراقبة الحركات النقدية التي تستمر من قبل العملاء على الحسابات المصرفية من خلال نظام الكتروني متخصص في مجال مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب (AML)، ووفق السيناريوهات المعممة من قبل البنك المركزي العراقي. ومن مكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الإرهاب .
- ب- ومن خلال نظام البحث والتحرى، يتم تدقيق وبحث اسم الزبون والتحرى عنه قبل فتح الحساب مع اسماء اللائحة السوداء (BLACK LIST)، للتأكد من عدم وروده ضمن قوائم المشبوهين المحلية والدولية (HM ,CE,UN,OFAC)، وعند التأكد من عدم وروده الاسم يقوم الموظف بأجراءات فتح الحساب حسب التعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي .
- ت- يلتزم مجلس الادارة باعتماد سياسات واجراءات وضوابط داخلية تتلائم وطبيعة النشاط المصرفي وقانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الإرهاب رقم (39 لسنة 2015) .
- ث- لاحظنا اهتمام المصرف في تجميع المعلومات عن الزبون او الشركة ومليء استمارة اعرف زبونك (KYC) .
- ج- وجود اهتمام من قبل ادارة المصرف في تدريب وتطوير الموارد البشرية واكتسابهم الخبرات وتحسين الاداء من خلال اشتراك موظفي المصرف في برامج تدريبية وورش عمل .
- ح- تم اقتناء نظام الابلاغات الالكترونية حسب توجيهات مكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الإرهاب والبنك المركزي العراقي وتم رفع تقارير الى البنك المركزي العراقي .
- خ- تتضمن تلك التقارير بيانات وحسب الجدول الآتي والتي تم اتخاذ ما يلزم بصددتها من قبل مدير قسم الإبلاغ :-

ت	البيانات	العدد
1	عدد التحقيقات المفتوحة	لا يوجد
2	تقارير الاشتباه المرسله الى مكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الإرهاب	لا يوجد
3	شكاوي الاحتيال	لا يوجد
4	بلاغات مرسله الى شركات التحويل الالكتروني	يتم استكمال الإجراءات المتعلقة بالعمل مع شركة موني كرام

24-تأييدات الأرصدة المدينة والدائنة :

لم نطلع على كتب التأييد للأرصدة المدينة والدائنة ، والظاهرة في المركز المالي للمصرف .

25- الحوكمة المؤسسية وتقارير مجلس الإدارة :

- أ- تم عقد (6) اجتماع لمجلس الإدارة خلال سنة 2023 وهي ضمن الحد الأدنى للعدد المحدد بموجب المادة 112 من قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل .
- ب- اعد المصرف دليل الحوكمة وحسب تعليمات البنك المركزي العراقي وتم الالتزام بمبادئ الحوكمة وفصل مهام مجلس الإدارة عن مهام الإدارة التنفيذية .
- ت- ان الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة ملتزم بتطبيق وتعليمات الحوكمة المؤسسية من خلال الإفصاح بالتقارير السنوية وتقارير الحوكمة .
- ث- ان المصرف ملتزم بالمتطلبات النوعية الواردة ضمن المادة 23 من دليل الحوكمة الصادرة عن البنك المركزي العراقي حيث تضمن التقرير السنوي لإدارة المصرف في الإفصاح عن نتائج العمليات والوضع المالي للمصرف .
- ج- لأهمية الحوكمة المؤسسية باعتبارها احد متطلبات الإدارة الرشيدة في المؤسسات فإن المصرف يؤمن باعتماد حوكمة مؤسسية يساعد في تحقيق الأهداف الاستراتيجية وإدارة عمليات المصرف .
- ح- لاحظنا إيلاء أهمية خاصة من قبل مجلس الإدارة في تطبيق دليل الحوكمة المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي العراقي بتاريخ 2020/2/3 .
- خ- تشكلت لجنة الحوكمة المؤسسية ضمن اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة والتي تتولى المراقبة والإشراف 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 .

26- استحداث وحدة إدارة الجودة :

إشارة الى توجيهات البنك المركزي العراقي تم استحداث وحدة إدارة الجودة في الهيكل التنظيمي للمصرف واستكمال تعيين موظفي لهذا النشاط وفقاً مواصفات البنك المركزي العراقي من الناحية التحصيل العلمي (الشهادة الجامعية) ، عالية نوصي بضرورة التعاقد مع شركات دولية رصينة خاضعة للإجراءات المهنية الدولية للحصول على شهادة ايزو (ISO9000) .

27- الاحداث اللاحقة :

- أ- حصلت الموافقة المبدائية على تعيين السيد (محمد قحطان فرحان التميمي) لمنصب مدير القسم القانوني وذلك بموجب كتاب البنك المركزي العراقي ذي العدد (157/2/9) في 2024/1/7 .
- ب- جاري العمل على تطبيق جميع المعايير الدولية الخاصة بتقنيات وامن المعلومات (ISO9 , ISO22301 , ISO20001 , PCI-DSS , COBIT19 العمل على تفعيل أنظمة الـ (Mobile Banking , Internet Banking) والتي تعتبر نقلة نوعية في مجال العمل المصرفي حيث ستتيح هذه الأنظمة امكانية فتح وإدارة الحساب المصرفي واصدار الحوالات الخارجية والداخلية من خلال الانترنت والهاتف المحمول .

ت- جاري العمل على تطبيق نظام تعقب الحوالات الدولية (GPI) الذي سييتمح إمكانية متابعة وتتبع الحوالات الدولية (SWIFT) من لحظة الإصدار ولحين الاستلام من قبل المستفيد النهائي.

ث- إشارة الى كتاب البنك المركزي / دائرة الرقابة على المصارف ذي العدد (8/9/156) في 2024/2/4 ، والخاص بموضوع حرمان التعامل بالعمله 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 بعمله الدولار الأمريكي والتعامل مع المنصة الالكترونية لدى البنك المركزي العراقي.

28- أمور أخرى :-

أ- إشارة الى توجيهات البنك المركزي العراقي ، نوصي بضرورة الإسراع في الانضمام الى سوق العراق للأوراق المالية .

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

ت- نوصي بضرورة ان يكون مدير قسم التدقيق الداخلي بحمل شهادة بكالوريوس في مجال المحاسبة وتكون لديه خبرة لا تقل عن (15) سنة .

ث- إشارة الى كتاب البنك المركزي العراقي ذي العدد (326/2/9) في 2023/11/28 ، تم تخويل السيد (حسن لفته هاشم) كرئيس مجلس الإدارة بدلا عن الدكتور (ماجد محمد حسن الصوري) .

ج- نوصي بضرورة انعقاد الهيئة العامة لانتخاب رئيس وأعضاء مجلس الإدارة (الأصليين والاحتياط) في اسراع وقت ممكن .

المعلومات الأخرى :

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

مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة عن البيانات المالية:

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية حسب متطلبات القانون ومعايير التقارير المالية الدولية، وعن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لتمكين إعداد البيانات المالية بحيث تكون خالية من التحريفات المهمة، سواء حدثت بسبب التلاعب والغش أو بسبب الأخطاء .

وفي إعداد البيانات المالية، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المصرف على الاستمرار كمنشأة مستمرة، والافصاح حينما يتطلب الأمر عن القضايا المتعلقة بالاستمرارية واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة ما لم تتجه الإدارة نحو تصفية المصرف أو إنهاء عملياته، أو حينما لا يوجد بديل واقعي آخر للقيام بذلك.

كذلك فإن أولئك المسؤولين عن الحوكمة مسؤولون عن الاشراف والمتابعة لعمليات الإبلاغ المالي .

مسؤولية المدقق عن تدقيق البيانات المالية :

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

المتطلبات الأخرى :

- بالإضافة إلى ما ورد أعلاه، فإننا نود بيان الملاحظات التالية إيفاء بالمتطلبات القانونية المعتمدة في العراق :
- 1- ان النظام المحاسبي المستخدم من قبل المصرف (BANKS) وقد تضمن حسب رأينا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ونفقات وايرادات المصرف، وكما ان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات الضرورية التي تضمن دقة هذه البيانات .
 - 2- ان المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف والسجلات اليدوية متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمنت الموجودات والمطلوبات وموارد المصرف واستخدامات هذه الموارد.
 - 3- ان عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية تمت بشكل سليم ، وان نتائج هذا الجرد جاءت مطابقة للسجلات وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقا للأسس والمبادئ المحاسبية المعتمدة .
 - 4- ان التقرير السنوي للإدارة وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس وجهة نظر ادارة المصرف .
 - 5- ان البيانات المالية قد نظمت وفقا لمعايير المحاسبة المالية ومعايير التقارير المالية الدولية والقوانين والتشريعات المرعية وهي متفقة تماما مع ما تظهره السجلات .

مع التقدير ..



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

مصرف حمورابي التجاري

HAMMURABI COMMERCIAL BANK



البيانات المالية



مصرف حمورابي التجاري (شركة مساهمة خاصة)
المركز المالي كما في 31 كانون الأول / 2023

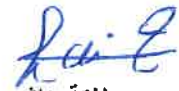
31 / كانون الأول / 2022 دينار	31/كانون الأول / 2023 دينار	إيضاحات	الموجودات
28,163,609,304	37,930,634,214	5	نقد وارصدة لدى البنك المركزي العراقي
150,862,976,888	159,900,651,291	6	المصارف المحلية والخارجية
5,805,386,916	5,040,585,162	7	تسهيلات ائتمانية مباشرة (صافي)
25,000,000,000	25,000,000,000	8	موجودات المالية
248,543,790	25,227,105,456	9	موجودات اخرى
175,075,902	532,934,209	10	موجودات ثابتة ملموسة (صافي)
0	737,809,803	11	موجودات غير الملموسة
210,255,592,800	254,369,720,135		مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

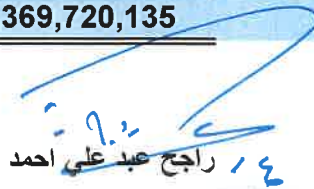
			المطلوبات
818,686,936	16,740,753,037	12	ودائع العملاء
5,478,208,000	13,864,078,030	13	تامينات العمليات المصرفية
5,757,719,908	4,503,192,660	14	قروض مستلمة / مشاريع صغيرة ومتوسطة
873,711,220	19,439,676,387	15	مطلوبات اخرى
9,032,730	329,973,682	16	تخصيصات اخرى
12,937,358,794	54,877,673,796		مجموع المطلوبات المتداولة

حقوق الملكية

			حقوق الملكية
201,000,000,000	201,000,000,000		راس المال
-	90,933,270		احتياطي قانوني
-	1,727,732,127		فائض المتراكم
3,681,765,994-	3,326,619,058-		العجز المتراكم
197,318,234,006	199,492,046,339		مجموع حقوق الملكية
210,255,592,800	254,369,720,135		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



حسن لفتة هاشم
رئيس مجلس الإدارة

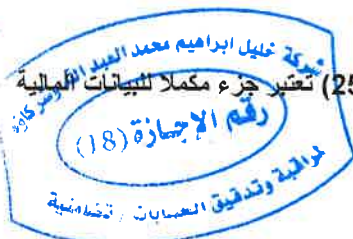


راجح عبد علي احمد
المدير المفوض



مصطفى جعفر عبد رضا
مدير القسم المالي
ع / 38016

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



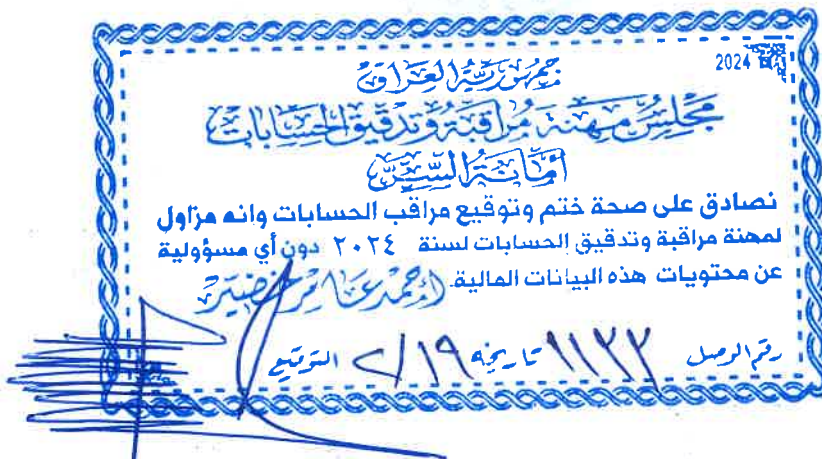
خضوعا لتقريرنا المرفق (خ / 134) والمؤرخ في 2024 / 2 / 8
أن الملاحظات الواردة في كشف الايضاحات المرفق من رقم (1) الى (25) تعتبر جزءا مكملا للبيانات المالية

مصرف حمورابي التجاري (شركة مساهمة خاصة)
قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الأول /2023

2022/ 31 كانون الاول دينار	2023/ 31 كانون الاول دينار	إيضاحات	
124,170,395	151,332,174	17	الفوائد الدائنة
446,039	1,414,165	18	الفوائد المدينة
123,724,356	149,918,009		صافي الدخل من الفوائد
1,181,056,188	2,827,674,908	19	صافي دخل العمولات والاعتاب المصرفية
41,271,471	48,786,213	20	العمولات المدينة
1,139,784,717	2,778,888,695		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
87,998,000	1,217,179,612	21	أرباح (خسائر) بيع وشراء العملات الأجنبية
196,253,644	159,018,390	22	الإيرادات الأخرى
1,547,760,717	4,305,004,706		إجمالي الدخل التشغيلي
1,292,956,720	1,909,669,438	23	رواتب الموظفين وما في حكمها
1,887,975,778	1,768,059,712	24	مصروفات تشغيلية
15,416,095	64,703,279	10	استهلاكات وإطفاءات
74,280,378	19,181,879		مخصص مخاطر الائتمان النقدي والتعهدي
3,270,628,971	3,761,614,308		إجمالي المصاريف
1,722,868,254-	543,390,398		ربح / خسارة قبل الضريبة
1,812,328,767	1,750,000,000		أرباح (خسائر) الموجودات المالية
	243,244,562-		بنود الدخل الشامل / فروقات تقييم العملة الأجنبية
89,460,513	2,050,145,836		صافي الدخل ربح (خسارة) قبل الضريبة
89,460,513	2,050,145,836		صافي الربح (خسارة) قبل الضريبة
13,419,077	307,521,875		تنزل / ضريبة الدخل 15%
76,041,436	1,742,623,961		ربح (خسارة) بعد الضريبة موزع كالآتي
3,802,072	87,131,198		الاحتياطي الإلزامي
-	-		احتياطي توسعات
72,239,364	1,655,492,763		الفاصل القابل للتوزيع
76,041,436	1,742,623,961		ربح (خسارة) الدخل الشامل للسنة

راجح عبد علي احمد
المدير المفوض / ع

مصطفى جعفر عبد الرضا
مدير القسم المالي
ع / 38016



مصرف حمورابي التجاري (شركة مساهمة خاصة)
كشف حقوق الملكية للسنة المنتهية كما في 31/كانون الأول/2023

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

كشف التغير في حقوق الملكية للسنة المنتهية كما في 31/ كانون الأول/2022

البيان	رأس المال دينار	احتياطي قانوني دينار	العجز المتراكم دينار	اجمالي حقوق الملكية دينار
الرصيد في 2022/1/1	201,000,000,000	0	3,718,247,739-	197,281,752,261
الزيادة في رأس المال	-	-	-	0
تسويات قيدية	-	-	52,978,768-	52,978,768-
ربح / (خسارة) السنة الحالية	0	0	89,460,513	89,460,513
إضافات خلال السنة	0	0	0	0
الرصيد كما في 2022/12/31	201,000,000,000	0	3,681,765,994-	197,318,234,006

أن الملاحظات الواردة في كشف الإيضاحات المرفق من رقم (1) الى (25) تعتبر جزء مكملا للبيانات المالية

مصرف حمورابي التجاري (شركة مساهمة خاصة)
كشف التدفقات النقدية للسنة المنتهية كما في 31/كانون الأول/2023

2022/31 كانون الاول	2023/31 كانون الاول	
دينار	دينار	
89,460,513	2,050,145,836	<u>الانشطة التشغيلية</u>
		ربح (خسائر) قبل الضريبة
		<u>تعديلات لبنود غير النقدية</u>
15,416,095	64,703,279	الاستهلاكات والاطفاءات
62,247,648	84,429,527	مخصص التسهيلات الائتمانية
9,032,730	13,419,077	الزيادة او النقص في المخصصات
176,156,986	2,212,697,719	مجموع التدفقات من أنشطة تشغيلية قبل التغيرات
		<u>الموجودات والمطلوبات</u>
5,382,551,971-	680,372,227	التسهيلات الائتمانية المباشرة
384,031,182	24,978,561,666-	موجودات اخرى
760,940,657	15,922,066,101	ودائع العملاء
3,273,836,000	8,385,870,030	تامينات العمليات المصرفية
6,727,434,885-	18,565,965,167	مطلوبات أخرى
52,978,767-	442,937,449	تسوية قيدية
7,744,157,784-	19,018,649,308	مجموع
7,568,000,798-	21,231,347,027	<u>مجموع التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>
0	0	يطرح ضريبة الدخل المدفوعة
7,568,000,798-	21,231,347,027	<u>صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</u>
0	0	موجودات مالية
129,503,402-	434,310,663-	موجودات ثابتة
0	737,809,803-	موجودات غير ملموسة
129,503,402-	1,172,120,466-	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
		<u>الانشطة التمويلية</u>
0	0	الارباح المحتجزة
4,272,719,908	1,254,527,248-	قروض دائنة
0	0	زيادة راس المال
3,424,784,292-	18,804,699,313	صافي التدفقات النقدية
182,451,370,484	179,026,586,192	النقد ومكافاته في بداية السنة
179,026,586,192	197,831,285,505	النقد ومكافاته في نهاية السنة

أن الملاحظات الواردة في كشف الايضاحات المرفق من رقم (1) الى (25) تعتبر جزء مكملا للبيانات المالية

مصرف حمورابي التجاري
كشف الإيضاحات المتعلقة بالبيانات المالية
للسنة المالية المنتهية في 2023/12/31

1. معلومات عامة:

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

2. تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة:

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

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

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (14) الحسابات المؤجلة لأسباب تنظيمية.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) عرض البيانات المالية والمتعلقة بالمبادرة بالإفصاح.
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (11) الترتيبات المشتركة والمتعلقة بالمعالجة المحاسبية لشراء الحصص في العمليات المشتركة.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (16) الممتلكات والآلات والمعدات ومعيار المحاسبة الدولي رقم (38) الموجودات غير الملموسة توضيح للطرق المحاسبية المقبولة للاستهلاك والإطفاء.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (27) البيانات المالية المنفصلة السماح للمنشآت بتسجيل الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية المنفصلة.
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (10) البيانات المالية الموحدة والمعيار الدولي للتقارير المالية (12) الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى ومعيار المحاسبة الدولي رقم (28) الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة والمتعلقة بتطبيق استثناء التوحيد على المنشآت الاستثمارية .



- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الاعوام 2012-2014 والتي تغطي التعديلات الحاصلة على المعايير الدولية للتقارير المالية ارقام (5) و(7) ومعايير المحاسبة الدولية ارقام (19) و(34) .

ب- معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادر وغير سارية المفعول بعد:

لم يتم المصرف بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الواردة أدناه الصادرة والجهازه للتطبيق المبكر لكن غير سارية المفعول بعد:

سارية المفعول للفقرات المالية التي تبدأ في او بعد

التعديلات الحاصلة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (1) ومعايير المحاسبة الدولية 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.

معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

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

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (12) ضرائب الدخل والمتعلقة بالاعتراف بالموجودات الضريبة المؤجلة عن الخسائر غير المحققة.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (7) بيان التدفقات النقدية المتعلقة بإضافة أفضاحات تمكين مستخدمي البيانات المالية من تقييم التغيرات في المطلوبات الناتجة من الأنشطة التمويلية .
- تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (22) العمليات الجزأة بالعملة الاجنبية والدفعات المقدمة .
- بتناول التفسير العمليات الجزأة بالعملة الاجنبية او اجزاء من عمليات حيث :
*يوجد ثمن معنون بعملة اجنبية .
*تعترف المنشأة بأصل مدفوع مقدما او بمطلوب إيرادات مؤجلة متعلق بذلك الثمن قبل الاعتراف بالموجودات ذات الصلة او الإيرادات او المصاريف .
*الأصل المدفوع مقدما او مطلوب الإيرادات 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) ومعايير عقود التأمين الجديد.

• التعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم (40) الاستثمارات العقارية حيث تم تعديل الفقرة رقم (57) لتنص على ان المنشأة تقوم بتحويل اي عقار من او الى

عندما يتم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9).

عندما يتم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9).

1 كانون الثاني 2018.

الاستثمارات العقارية فقط عندما يكون هناك دليل على التغير في الاستخدام. يحدث التغير في الاستخدام عندما تتوافق او عند توقف توافق العقارات مع تعريف الاستثمارات العقارية لا يشكل التغير في نوايا الادارة لاستخدام العقار دليل على وجود تغير في الاستخدام. تم تعديل الفقرة لتنص على ان قائمة الامثلة الواردة فيها غير شاملة .

• التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (7) الادوات المالية الإفصاحات المتعلقة بالتطبيق الاولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9).
• المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (7) الإفصاحات المتعلقة بإفصاحات إضافية حول محاسبة التحوط (والتعديلات اللاحقة) والنتيجة 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 :
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:

1 كانون الثاني 2018.

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

محاسبة التحوط:

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

الغاء الاعتراف:

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

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15) 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 :

1 كانون الثاني 2018.

1 كانون الثاني 2019.

تاريخ التطبيق غير محدد بعد.

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

وبموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15) تعترف المنشأة بإيراداتها عندما يتم استيفاء الالتزام اي عندما تحول السيطرة للعميل على البضائع او الخدمات التي تتطوي على استيفاء التزام لقد تم اضافة المزيد من التوجيهات المستقبلية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15) حتى يتم معالجة حالات محددة واطراف 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 مشروعه المشترك .

تتوقع ادارة المصرف ان يتم تطبيق المعايير البيئية اعلاه في اعداد البيانات المالية عند تاريخ سريان كل منها دون ان تحدث هذه المعايير اي اثر جوهري على البيانات المالية للمصرف باستثناء تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية ارقام (9) و(15) و(16) حيث تتوقع الادارة ان يتم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية (9) و(15) في البيانات المالية للمصرف خلال الفترات المالية الذي تبدا 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 / 2023 , ومقارنتها مع البيانات المالية للسنة السابقة كما في 31/ كانون الأول / 2022 .
ب. لم يؤثر التحول الى المعايير الدولية على المركز المالي ، وادائه المالي، وتدفقاته النقدية لعدم وجود اختلافات في القياس ولبساطة العمليات التي يمارسها الفروع .

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

ث. تصنيف الموجودات المالية: لاحقا للاعتراف الأولي، يتم تقييم الاستثمارات في أوراق مالية تبعا لتصنيفها: أما كمحتفظ بها

2022	2023	العملات الأجنبية
1460	1310	سعر صرف الدينار العراقي مقابل الدولار الأمريكي
1783.098	1439.3	سعر صرف الدينار العراقي مقابل اليورو

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 وبناع راغب في عملية تجارية بحتة. ويقوم المصرف باعتماد أسعار السوق لتقييم أدواته المالية المتداولة في سوق مالي نشط. وإذا لم يكن سوق الأداة المالية نشطا يقوم المصرف بتحديد القيمة العادلة باستخدام أسلوب تقييم معين استنادا إلى بيانات السوق الملحوظ مع العوامل الأخرى التي من المرجح أن تؤثر على القيمة العادلة للأداة، وتستند القيمة العادلة للأداة المالية إلى عامل أو عدة عوامل كالقيمة الزمنية للنقود، ومخاطر الائتمان للأداة، مع الأخذ بعين الاعتبار العوامل المؤثرة الأخرى مثل مخاطر السيولة.

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

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

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

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

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

ر. التدني (الاضمحلال) في قيمة الأصول الملموسة وغير الملموسة: في نهاية كل فترة مالية يقوم المصرف بمراجعة القيم الدفترية لأصوله الملموسة وغير الملموسة لتحديد ما إذا كان يوجد أي مؤشر بأن تلك الموجودات قد أصابها خسارة تدني في قيمتها، فإذا وجد هكذا مؤشر يتم تقدير القيمة الاستردادية للأصل لتحديد مدى خسارة تدني القيمة. 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.

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



س. تحقق الإيرادات والأعباء: تقيد إيرادات وأعباء الفوائد على أساس الاستحقاق، مع الأخذ بالحسبان رصيد الأصل والنسبة المطبقة، باستثناء القروض والتسليفات المصنفة دون العادية ومشكوك بتحصيلها التي يتم الاعتراف بعائداتها فقط عند تحقق استردادها. وتقيد إيرادات الرسوم والعمولات عند تنفيذ الخدمات المعينة. ويتم الاعتراف بأنصبة الأرباح عند نشوء الحق باستلام الدفعات المعينة.

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

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

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

4. التقديرات المحاسبية المهمة:

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

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

مصرف حمورابي التجاري (شركة مساهمة خاصة)
كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المنتهية كما في 31 كانون الاول / 2023

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

اسم الحساب	31/كانون الاول/ 2023 دينار	31/كانون الاول/ 2022 دينار
نقد في الخزينة / دينار	12,598,614,000	8,888,407,750
اوراق نقدية اجنبية في الخزينة	21,738,140	28,164,860
مجموع النقد في الخزينة	12,620,352,140	8,916,572,610
ارصدة نقدية جارية لدى البنك المركزي	14,200,856,119	19,047,202,014
احتياطي القانوني لدى البنك المركزي	1,238,766,110	199,834,680
المقاصة	9,874,778,725	0
مراكز العملات / صيرفة	4,118,880-	0
مجموع الارصدة لدى البنك المركزي	25,310,282,074	19,247,036,694
المجموع الكلي	37,930,634,214	28,163,609,304

6. المصارف المحلية والخارجية
ان تفاصيل هذا البند كما يلي

اسم الحساب	31/كانون الاول/ 2023 دينار	31/كانون الاول/ 2022 دينار
نقد لدى المصارف المحلية :-		
مصرف دار السلام	150,857,033,116	150,857,048,117
مصرف الدولي الإسلامي	5,450,947,778	2,581,071
مصرف عبر العراق	3,501,490	3,347,700
مصرف الرافدين	1,482,186,239	0
مصرف ايلاف	1,032,000	0
نقد لدى المصارف الخارجية	2,105,950,668	0
مجموع	159,900,651,291	150,862,976,888

أن الملاحظات الواردة في كشف الايضاحات المرفق من رقم (1) الى (25) تعتبر جزء مكملا للبيانات المالية

مصرف حمورابي التجاري (شركة مساهمة خاصة)
كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المنتهية كما في 31 كانون الاول /2023

7- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

اسم الحساب	31/كانون الأول /2023 دينار	31/كانون الأول /2022 دينار
أ. التسهيلات الممنوحة		
قروض طويلة الأجل / افراد	100,812,047	11,750,000
قروض قصيرة الأجل/ شركات	2,500,000	5,555,556
سلف الموظفين / خارج المصرف	295,327,046	404,751,438
قروض شخصية ميسرة / مبادرة المركزي	1,719,919,005	2,219,664,396
قروض مشاريع صغيرة ومتوسطة / مبادرة البنك	2,465,828,727	3,103,269,600
قروض سكنية / مبادرة البنك المركزي	486,111,111	100,000,000
مستحقة القروض الميسرة	5,415,037	8,255,658
مستحقة قروض المشاريع	42,463,535	14,913,444
مستحقة سلف الموظفين خارج المصرف	5,632,032	2,474,472
مستحقة قروض مبادرة البنك المركزي سكنية	724,364	0
مستحقة قروض قصيرة الاجل - شركات	281,785	0
المجموع	5,125,014,689	5,870,634,564
ينزل / مخصص تندي قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة	84,429,527	65,247,648
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	5,040,585,162	5,805,386,916

ب. بيان الوضع المالي

الرصيد أول المدة	65,247,648	0
المضاف خلال السنة	19,181,879	65,247,648
الرصيد آخر المدة	84,429,527	65,247,648

أن الملاحظات الواردة في كشف الايضاحات المرفق من رقم (1) الى (25) تعتبر جزء مكملا للبيانات المالية

مصرف حمورابي التجاري (شركة مساهمة خاصة)
كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المنتهية كما في 31/ كانون الاول / 2023

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

اسم الحساب	31/كانون الأول /2023 دينار	31/كانون الأول /2022 دينار
سندات بناء وزارة المالية	25,000,000,000	25,000,000,000
اصول مالية اخرى	0	0
مجموع	25,000,000,000	25,000,000,000

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

اسم الحساب	31/كانون الأول /2023 دينار	31/كانون الأول /2022 دينار
مدينون مبادرة النشاطات المجتمعية	26,600,000	0
مصاريف مدفوعة مقدما	491,250	5,549,460
مدينون قطاع خاص - شركات	7,050,000	0
سلف المنتسبين	125,606,661	156,845,245
فوائد مستحقة غير مقبوضة / سندات بناء وزارة المالية	62,328,767	62,328,767
محفظة سلفني	25,000,000,000	0
مصاريف مدفوعة / عمولة مبادرة المركزي	0	1,000,000
فروقات نقدية	0	14,538,500
نفقات قضائية	687,250	392,000
مستحقة سلف المنتسبين	0	332,065
فوائد مستحقة / قروض مشاريع	2,748,276	5,816,718
فوائد مستحقة / قروض الإسكان / مبادرة المركزي	427,685	100,000
فوائد مستحقة / سلف موظفين خارج المصرف	664,397	1,270,546
فوائد مستحقة /قروض طويلة اجل / افراد	242,222	28,427
فوائد مستحقة / قروض شركات	625	
فوائد مستحقة / سلف المنتسبين	258,323	342,062
مجموع	25,227,105,456	248,543,790

أن الملاحظات الواردة في كشف الايضاحات المرفق من رقم (1) الى (25) تعتبر جزء مكملا للبيانات المالية

مصرف حمورابي التجاري (شركة مساهمة خاصة)
كشف الإيضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المنتهية كما في 31 كانون الاول / 2023

10- موجودات ثابتة ملموسة
الجدول التالي يتضمن تفاصيل الموجودات الثابتة الملموسة واندثاراتها

المجموع دينار	ديكورات وقواطع دينار	أثاث وأجهزة مكاتب دينار	عدد وقوالب دينار	الات ومعدات دينار	البيان
					الكلفة
191,241,375	20,906,834	167,815,541	300,000	2,219,000	الرصيد في 2023/1/1
421,327,225	12,052,096	348,045,129	0	61,230,000	إضافات خلال السنة
0	0	0	0	0	تسويات قيدية
3,168,703	3,168,703				إطفاء نفقات موجبة
609,399,897	29,790,227	515,860,670	300,000	63,449,000	الرصيد كما في 2023/12/31
					الاندثار المتراكم
16,165,473	0	15,943,190	65,000	157,283	الرصيد كما في 2023/1/1
61,534,576		61,057,776	60,000	416,800	اندثار السنة الحالية
1,234,361	0	1,227,611	0	6,750	تسويات الاندثار المتراكم
76,465,688	0	75,773,355	125,000	567,333	الاندثار المتراكم كما في 2023/12/31
532,934,209	29,790,227	440,087,315	175,000	62,881,667	القيمة الدفترية كما في 2023/12/31
175,075,902	20,906,834	151,872,351	235,000	2,061,717	القيمة الدفترية كما في 2022/12/31

أن الملاحظات الواردة في كشف الإيضاحات المرفق من رقم (1) الى (25) تعتبر جزء مكملاً للبيانات المالية

مصرف حمورابي التجاري (شركة مساهمة خاصة)
كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المنتهية كما في 31 كانون الاول / 2023

11. موجودات غير ملموسة

الجدول التالي يتضمن تفاصيل الموجودات غير الملموسة

اسم الحساب	31/كانون الأول /2023 دينار	31/كانون الأول /2022 دينار
نفقات التأسيس	0	0
الإضافات	737,809,803	0
التسويات	0	0
مجموع	737,809,803	0

12 . ودائع العملاء

الجدول التالي يتضمن تفاصيل حسابات ودايع العملاء

اسم الحساب	31/كانون الأول /2023 دينار	31/كانون الأول /2022 دينار
حسابات جارية / قطاع مالي	571,168,500	115,098,500
حسابات جارية دائنة / قطاع خاص / شركات	15,471,073,854	410,155,148
حسابات جارية دائنة / قطاع خاص / افراد	388,311,104	129,946,898
حسابات التوفير	103,707,827	120,992,995
حسابات جارية / رواتب الموظفين	13,537,752	2,388,695
الشيكات المعتمدة والمحجوزة	0	34,000,000
السفاتيح المسحوبة على المصرف	192,604,000	6,104,700
حساب الحوالات المركزية الواردة	350,000	0
مجموع	16,740,753,037	818,686,936

13 . التامينات النقدية

يتكون هذا البند مما يلي :-

اسم الحساب	31/كانون الأول /2023 دينار	31/كانون الأول /2022 دينار
تامينات لقاء خطابات الضمان	13,864,078,030	5,478,208,000
مجموع	13,864,078,030	5,478,208,000

أن الملاحظات الواردة في كشف الايضاحات المرفق من رقم (1) الى (25) تعتبر جزء مكملا للبيانات المالية

مصرف حمورابي التجاري (شركة مساهمة خاصة)
كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المنتهية كما في 31 كانون الاول /2023

14 : قروض مستلمة

يتكون هذا البند مما يلي :-

اسم الحساب	31/كانون الأول /2023 دينار	31/كانون الأول /2022 دينار
قروض طويلة / مبادرة البنك المركزي (مشاريع صغيرة ومتوسطة)	4,503,192,660	5,757,719,908
مجموع	4,503,192,660	5,757,719,908

15.المطلوبات الأخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

اسم الحساب	31/كانون الأول /2023 دينار	31/كانون الأول /2022 دينار
داننون / أجور الاستعلام الائتماني	890,000	15,000
داننون نشاط غير جاري	589,796,826	589,796,826
مصاريف مستحقة غير مدفوعة	35,920,000	26,670,000
داننون / تسويات خدمة الشركات	6,507,199,832	0
رسوم الطوابع المالية المستحقة	3,318,965	0
داننون / قطاع خاص / افراد	100,000	0
امانات المزداد - الحوالات	330,000,000	0
امانات المزداد - النقدي	5,583,146,000	0
امانات ايداعات	5,998,752,061	
مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات	202,000,000	0
مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية	4,007,560	4,007,560
استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير	180,966,592	253,221,834
حساب بطاقة ماستر كارد	3,578,551	
مجموع	19,439,676,387	873,711,220

16 : التخصيصات الأخرى

يتكون هذا البند مما يلي :-

اسم الحساب	31/كانون الأول /2023 دينار	31/كانون الأول /2022 دينار
مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية	9,032,730	9,032,730
مخصص ضريبة الدخل	320,940,952	
مجموع	329,973,682	9,032,730

أن الملاحظات الواردة في كشف الايضاحات المرفق من رقم (1) الى (25) تعتبر جزء مكملا للبيانات المالية

مصرف حمورابي التجاري (شركة مساهمة خاصة)
كشف الإيضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المنتهية في 31/كانون الأول /2023

17. الفوائد الدائنة

فيما يلي جدول بتفاصيل الفوائد الدائنة

اسم الحساب	31/كانون الأول /2023 دينار	31/كانون الأول /2022 دينار
فوائد القروض الممنوحة	6,325,400	2,547,295
فوائد سلف المنتسبين	11,408,962	23,975,599
فوائد سلف الموظفين / خارج المصرف	29,479,386	41,203,177
فوائد قروض المشاريع / مبادرة البنك المركزي	95,410,378	56,344,324
فوائد قروض سكنية / مبادرة المركزي	8,708,029	100,000
فوائد مؤجله غير مقبوضة	19	0
المجموع	151,332,174	124,170,395

18. الفوائد المدينة

فيما يلي جدول بتفاصيل الفوائد المدفوعة

اسم الحساب	31/كانون الأول /2023 دينار	31/كانون الأول /2022 دينار
فوائد /ودائع توفير	1,414,165	446,039
فوائد / وودائع لاجل	0	0
المجموع	1,414,165	446,039

19. دخل العمولات والاعتاب المصرفية

فيما يلي جدول بتفاصيل الإيرادات من العمولات والاعتاب المصرفية

اسم الحساب	31/كانون الأول /2023 دينار	31/كانون الأول /2022 دينار
إيرادات خدمات متنوعة	19,883,720	7,922,500
إيرادات بطاقات ماستر كارد	45,845,000	
عمولة الحوالات الداخلية	50,000	5,495,152
عمولة الحوالات الخارجية	144,081,369	272,571,780
عمولة اصدار السفاتج واعتماد الشيكات	1,910,873	102,000
عمولة استلام اوراق خطابات الضمان	0	473,000
عمولات إضافية	0	7,008,496
عمولة خطابات الضمان الداخلية	2,603,247,306	833,785,260
عمولة التوسط في بيع الأسهم والسندات	0	20,000
عمولة شيكات مرفوضة / معادة	230,240	15,000
عمولة استلام شراء شيكات	2,323,400	340,000
عمولة العد والفرز	9,103,000	4,323,000
عمولة منح قروض مبادرة البنك المركزي	1,000,000	49,000,000
المجموع	2,827,674,908	1,181,056,188

أن الملاحظات الواردة في كشف الايضاحات المرفق من رقم (1) الى (25) تعتبر جزء مكملا للبيانات المالية

مصرف حمورابي التجاري (شركة مساهمة خاصة)
كشف الإيضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المنتهية في 31/كانون الأول /2023

20. العمولات المدينة

فيما يلي جدول بتفاصيل العمولات المدينة

31/كانون الأول /2022 دينار	31/كانون الأول /2023 دينار	اسم الحساب
0	52	فوائد الحسابات الجارية الدائنة
41,271,471	48,786,161	العمولات المصرفية المدفوعة
41,271,471	48,786,213	المجموع

21. ايراد بيع وشراء العملات الاجنبية

الجدول التالي يتضمن تفاصيل بيع وشراء العملات الاجنبية

31/كانون الأول /2022 دينار	31/كانون الأول /2023 دينار	اسم الحساب
87,998,000	509,065,000	ايراد بيع وشراء العملات اجنبية / مزاد
	708,114,612	ايراد بيع وشراء العملات الأجنبية / متاجرة
87,998,000	1,217,179,612	المجموع

22. اليرادات الاخرى

فيما يلي جدول تحليل باليرادات الاخرى

31/كانون الأول /2022 دينار	31/كانون الأول /2023 دينار	اسم الحساب
13,465,000	29,596,195	مصروفات الاتصالات المستردة
153,476,729	85,408,700	عمولات مصرفية أخرى
7,640,200	22,932,119	مبيعات مطبوعات مصرفية
0	21,039,000	إيرادات بيع السبائك الذهبية
7,300,000	0	تبرعات مستلمة
6,300,000	0	تعويضات وغرامات
8,071,715	42,376	إيرادات عرضية
196,253,644	159,018,390	المجموع

أن الملاحظات الواردة في كشف الايضاحات المرفق من رقم (1) الى (25) تعتبر جزء مكملا للبيانات المالية

مصرف حمورابي التجاري (شركة مساهمة خاصة)
كشف الإيضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المنتهية في 31/كانون الأول/ 2023

23. رواتب الموظفين وما في حكمها

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

اسم الحساب	31/كانون الأول/ 2023 دينار	31/كانون الأول/ 2022 دينار
رواتب واجور	965,807,118	645,730,918
اجور اعمال إضافية	76,091,644	0
مكافآت تشجيعية	19,387,945	3,481,565
مخصصات تعويضية	690,417,604	511,536,737
تدريب وتأهيل	25,574,000	50,809,500
تجهيزات العاملين الطبية	3,955,000	1,296,000
نقل العاملين	19,983,250	16,022,000
المساهمة في الضمان الاجتماعي	108,452,877	64,080,000
المجموع	1,909,669,438	1,292,956,720

24. المصروفات التشغيلية

فيما يلي جدول تحليلي بالمصروفات التشغيلية :

اسم الحساب	31/كانون الأول/ 2023 دينار	31/كانون الأول/ 2022 دينار
اللوازم ومهمات	42,756,473	6,555,930
قرطاسية	100,838,009	28,866,070
ماء وكهرباء	10,730,953	19,537,100
خدمات الصيانة	102,147,725	52,094,320
خدمات أبحاث واستشارات	19,535,000	195,098,500
دعاية وإعلان	11,334,000	3,743,000
نشر وطبع	0	245,000
ضيافة	12,029,500	7,471,900
مؤتمرات وندوات	81,557,018	11,446,400
احتفالات	613,250	0
مكافآت لغير العاملين	19,777,490	8,535,000
الوقود والزيوت	27,880,000	21,330,000
سفر وإيفاد	0	5,708,720
سفر وإيفاد لأغراض النشاط	14,787,600	7,971,330
اشتراكات	458,430,978	339,062,998
اتصالات عامة	2,890,500	19,507,970
نقل السلع والبضائع	2,739,500	2,576,500
استئجار مباني	315,801,250	301,158,820
خدمات قانونية	17,792,000	17,650,000
خدمات مصرفية	49,178,161	136,632,070
اجور تدقيق مراقب الحسابات	32,450,000	26,670,000
اجور تدقيق أخرى	15,400,000	14,250,000
نفقات خدمات خاصة	18,450,000	84,000,000
تبرعات للغير	103,900,000	71,400,000
تعويضات وغرامات	105,533,350	23,596,200
ضرائب ورسوم متنوعة	48,488,000	383,690,500
مصروفات خدمية أخرى	128,623,500	84,299,550
اعانات للمنتسبين	13,930,612	0
اعانات للغير	800,000	0
خسائر فروقات تقييم العملات الأجنبية	9,664,843	14,877,900
المجموع	1,768,059,712	1,887,975,778

أن الملاحظات الواردة في كشف الإيضاحات المرفق من رقم (1) الى (25) تعتبر جزء مكملا للبيانات المالية

مصرف حمورابي التجاري (شركة مساهمة خاصة)
كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المنتهية كما في 31 كانون الاول /2023

25. العمليات خارج الميزانية (ارتباطات والتزامات محتملة)

يتضمن هذا البند تفاصيل كما يلي :

اسم الحساب	31/كانون الأول/2023 دينار	31/كانون الأول/2022 دينار
التزامات لقاء خطابات الضمان	80,826,443,725	23,709,330,000
تنزل : تامينات لقاء خطابات	13,864,078,030	5,478,208,000
الرصيد كما في 2023/12/31	66,962,365,695	18,231,122,000

أن الملاحظات الواردة في كشف الايضاحات المرفق من رقم (1) الى (25) تعتبر جزء مكملا للبيانات المالية