

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



الموضوع: مصرف حمورابي التجاري  
٢٠٢٤/

الرقم: ٣٩٢٥

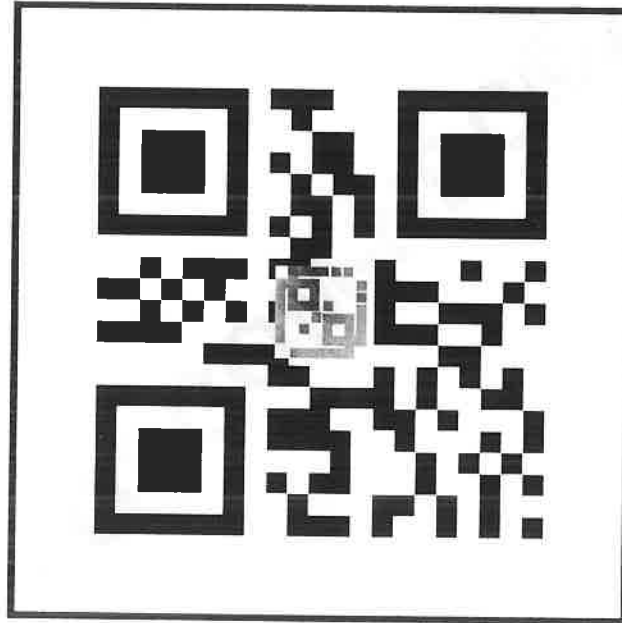
التاريخ: ٢٠٢٥/٠٢/١٩

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

يُمكنك حفظ صورة الوثيقة في هاتفك لأستخدامها عند الضرورة

نؤيد صحة صدور الوثيقة الالكترونية بعد مطابقتها مع الوثيقة الورقية

وثيقة خاصة لا يمكن قراءتها الا بحساب موظف حكومي



144380064783188

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

يرجى الاتصال على الرقم المجاني 5599

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

[www.ur.gov.iq](http://www.ur.gov.iq)

مصرف حمورابي التجاري  
HAMMURABI COMMERCIAL BANK



2024



# البيانات المالية للسنة المنتهية في 31/12/2024

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

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

## الفهرس

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

## رؤيتنا

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

## رسالتنا

صياغة الرؤية والاهداف الاستراتيجية للمصرف حيث يقوم مصرفنا بتوفير خدماته المصرفية كافة بمهنية وجودة عالية من خلال شراكة دائمة مع زبائننا في القطاعات التجارية والتنموية، ويسخر كل امكانياته وامكانيات جهازه الوظيفي لتحسين مستويات الخدمات المقدمة التي 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 أحبيكم جميعاً وأرحب بكم بالاصالة عن نفسي ، ونيابة عن اخواني اعضاء مجلس الادارة والادارة التنفيذية وأن اتقدم باسمنا جميعاً بالشكر والترحيب بالسادة المساهمين والحضور الكرام لتلبية دعوتنا ، وثقتكم بنا ودعمكم المتواصل لنا ، وان اقدم لحضراتكم التقرير السنوي الرابع لمصرف حمورابي التجاري . متضمنا البيانات المالية ، والانجازات التي تم تحقيقها للعام المنصرم (2024) مؤكداً على مسيرة رحلة النجاح والتطور وتوظيف الموارد المالية بأفضل الطرق من أجل تحقيق العوائد والارباح ورفع قيمة اسهم المساهمين .

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

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

والسلام عليكم ورحمة الله وبركات

ساهر حميد محمود

رئيس مجلس الإدارة

مصرف حمورابي التجاري  
HAMMURABI COMMERCIAL BANK



2024



تقرير مجلس الادارة

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

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

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

## نبذة عن المصرف و أهدافه و نشاطاته وتوقعاته وفروعه والتطورات

### تأسيس المصرف

تأسس مصرف حمورابي التجاري برأس مال اسمي قدره (201) مليار دينار بموجب أحكام قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004، وأحكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997. بموجب شهادة التأسيس المرقمة (مش/89003/01) والمؤرخة في 2020/8/26 واعتبرت شركة مصرف حمورابي التجاري (مساهمة خاصة) مصرفاً عراقياً مجازاً لممارسة النشاطات المصرفية في جمهورية العراق بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم بالعدد (17595/2/9) والمؤرخ في 2020/11/29 باشر المصرف نشاطه المصرفي بتاريخ 2021/1/2 .

### أهداف المصرف الرئيسية :

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

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

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

## اولاً: معلومات عن المصرف

### 1. فروع المصرف

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

المحافظة	الفرع	العنوان	الهاتف	البريد الالكتروني
بغداد	الفرع الرئيسي	بارك السعدون - شارع النضال 3/41/103	07816111111	<a href="mailto:main.branch@hcb.iq">main.branch@hcb.iq</a>
اربيل		اربيل - روناكي - محلة المقي- قرب اذاعة روداو	07714444318	<a href="mailto:Erbil.Branch@hcb.iq">Erbil.Branch@hcb.iq</a>
نينوى		الموصل- الفيصلية- تقاطع سنحاريب	07714444317	<a href="mailto:Ninawa.branch@hcb">Ninawa.branch@hcb</a>

ويعمل المصرف على تفعيل فرع البصرة بعد استكمال جميع الاجراءات القانونية المتعلقة بذلك.

## 2. أنشطة المصرف الرئيسية

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

## 3. الخطة الاستراتيجية وخطط العمل المستقبلية

تسعى ادارة مصرف حمورابي التجاري الى المشاركة الفاعلة في 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 يتمكن من تلبية احتياجات قاعدة الزبائن، مع تركيزه على تدريب وتنمية الموارد البشرية، باعتباره ضرورة لتحقيق سلامة العمل والارتقاء به ورفع مستوى ادارته التي تساعد على دعم قدرة المصرف التنافسية والحصول على افضل الفرص في سوق الخدمات المصرفية، لاجل تعظيم العوائد المجزية على راس المال وتوسيع قاعدة حقوق الملكية، من خلال وضع صياغة واضحة لاهداف المصرف .

أعد المصرف خطة استراتيجية طموحة للاعوام 2024 و 2025 و 2026، مع رؤية ورسالة المصرف :-

ركزت الخطة الاستراتيجية للسنوات الثلاث على عدة محاور رئيسة تضمنت:

- 1) استحداث وتنوع مصادر الدخل للمصرف.
- 2) المضي قدماً في خطة التطوير التكنولوجي وتقديم الخدمات الالكترونية وتطوير البنية التحتية التكنولوجية للمصرف.
- 3) تطوير منتجات جديدة وخصوصاً المنتجات الرقمية.
- 4) رفع مستوى الحوكمة في المصرف وتطوير آلياتها وتحديث العمليات التشغيلية في المصرف.
- 5) زيادة الاهتمام بالمسؤولية الاجتماعية وتحقيق الشمول المالي .

- 6) تحسين وتطوير ادارة موجودات ومطلوبات المصرف بما يحقق اعلى العوائد للمصرف مع الاهتمام بتخفيف المخاطر.
- 7) تطوير وتحسين عمليات ادارة المخاطر وغسل الاموال وتمويل الارهاب والامثال والرقابة الداخلية في المصرف من خلال تطوير الاقسام الرقابية المختلفة.
- 8) تطوير ورفع كفاءة الموارد البشرية ليتمكن المصرف من تقديم الخدمات المصرفية بصورة كفؤة وفعالة.
- 9) تطبيق تقنيات وخدمات اللاحق الرقمي (الالكتروني) للزبائن لتمكينهم من التسجيل الالكتروني الذاتي للحصول على الخدمات المقدمة من المصرف بطرق سهلة ومريحة وبعيدة عن التعقيد ، اضافة الى تعزيز منظومة دفع الكتروني من خلال توفير خدمات البطاقات العالمية وتطبيقات الهاتف المحمول مما يسهل على المواطنين دفع الرسوم والفواتير بسهولة وأمان.

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

#### 4. الشمول المالي

يعمل المصرف على تحقيق سياسة الشمول المالي استجابة لتوجهات البنك المركزي العراقي والمؤسسات المالية الدولية التي تهتم بهذا الموضوع ، عن طريق العمل على ايجاد 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 خططا مستقبلية لتوسيع هذا النشاطات.

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

## ثانياً: تقرير الحوكمة المؤسسية

ان مصرف حمورابي التجاري يؤمن بمبادئ الحوكمة المؤسسية وتطبيقها في المصرف ، التي تساعد على تحقيق اهداف المصرف الاستراتيجية ، وادارة عمليات المصرف واعماله بأمان ، مما يضمن حماية اصحاب الودائع واصحاب المصالح. وقد قام المصرف بأعداد دليل للحوكمة واستند في اعداده على تعليمات البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص بالاضافة الى الارشادات التي تصدرها الجهات الرقابية الدولية وافضل الممارسات المهنية في مجال الحوكمة وقد نشر على موقع المصرف الالكتروني. ويجرى تحديث وتطوير هذه السياسات والاجراءات سنوياً حسب تطور العمل في المصرف ، وتطوير متطلبات الجهات الرقابية والاستراتيجية.

تعتمد اجراءات تنظيم وادارة المصرف للالتزام بمبادئ الحوكمة على عدة امور اهمها :-

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

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

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

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

## 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	ايمن راسم محمود
عضو	باسم محمود حميد
عضو	نور حاتم عبد الجبار
مقرر اللجنة	مصطفى عماد قاسم

اجتماعات اللجنة  
عقدت اللجنة ستة اجتماعات خلال العام 2024.

### 2- لجنة ادارة المخاطر

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

اعضاء اللجنة:

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

اجتماعات اللجنة  
عقدت اللجنة ستة اجتماعات خلال العام 2024.

### 3- لجنة الحوكمة المؤسسية

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

اعضاء اللجنة :

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

اجتماعات اللجنة:

عقدت اللجنة ستة اجتماعات خلال العام 2024.

### 4- لجنة الترشيح والمكافآت

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

اعضاء اللجنة :

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

اجتماعات اللجنة :

عقدت اللجنة ستة اجتماعات خلال العام 2024.

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

## ثالثاً: مجلس الادارة

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

### 1- مهام ومسؤوليات مجلس الادارة

- اعتماد خطط المصرف شاملة الرؤية والرسالة والغايات بالتناسق مع اهداف المصرف في ضوء توجهات الهيئة العامة، ثم توجيه الادارة التنفيذية لتنفيذ الخطط مع مراقبة اداءها وتقييمها وتعديلها اذا لزم الامر حسب تطور اعمال المصرف ومتطلبات الحوكمة .
- الاشراف على الادارة التنفيذية ومتابعة اداءها، والتأكد من سلامة الاوضاع المالية للمصرف ومن ملاءته.
- اعتماد سياسات واجراءات مناسبة للأشراف والرقابة الدورية على اداء المصرف
- اعتماد سياسة لمراقبة ومراجعة اداء الإدارة التنفيذية، عن طريق وضع مؤشرات اداء رئيسة لتحديد وقياس ورصد الاداء والتقدم نحو تحقيق اهداف المؤسسة للمصرف المرسومة.
- التأكد من توفر سياسات وخطط واجراءات عمل لدى المصرف ، شاملة جميع انشطته وتتماشى مع القوانين والتعليمات ذات العلاقة واعمامها على جميع المستويات الادارية ، مع مراجعتها بانتظام.
- رسم خطوط واضحة المسؤولية والمساءلة لجميع أنشطة المصرف، وترسيخ ثقافة عالية للمعايير الاخلاقية للنزاهة والسلوك المهني للاداريين في المصرف.
- متابعة تنفيذ قرارات الهيئة العامة.
- تقديم الحسابات الختامية والقوائم ( الكشوفات ) المالية للمصرف وتقرير شامل بنتائج تنفيذ الخطة السنوية الى الهيئة العامة لمناقشتها والمصادقة عليها.
- التأكد من الامتثال للمعايير والقوانين والتعليمات في جميع عمليات المصرف ونشاطاته.
- مناقشة وإقرار الخطط السنوية والموازنات المتعلقة بنشاط المصرف ومتابعة تنفيذها.

- تشكيل لجان مجلس الادارة واختيار اعضائها من بين اعضاء المجلس و حسب مبادئ الحوكمة.
- المصادقة على اختيار المرشحين لشغل مناصب الادارة التنفيذية وتقييم ومتابعة اداءهم دوريا والاشراف عليهم ومساءلتهم والحصول منهم على شرح و تفسير واضح بموضوع المساءلة.
- اعتماد انظمة ضبط ورقابة داخلية للمصرف ومراجعتها سنويا والتأكد من قيام المدقق الداخلي والتنسيق مع المدقق الخارجي ( مراقب الحسابات ) بمراجعة هذه الانظمة لمرّة واحدة على الاقل سنوياً وعلى المجلس تضمين التقرير السنوي للمصرف ما يؤكد كفاية هذه الانظمة .
- ضمان استقلالية مدقق الحسابات الخارجي ( مراقب الحسابات) .
- اعتماد استراتيجية فعالة لادارة المخاطر ومراقبة تنفيذها وضمان عدم تعرض المصرف لمخاطر مرتفعة وأن يكون المجلس 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 لجميع العاملين والادارة التنفيذية على تطبيق ممارساتها.

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

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

الأعضاء الاصيلين

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

الأعضاء الاحتياط :-

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

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

### معلومات عن اعضاء مجلس الادارة

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

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

### اجتماعات مجلس الادارة

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

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

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

## 2- التسهيلات الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة

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

### رابعاً: الادارة التنفيذية :

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

### مهام الادارة التنفيذية

اسماء وعناوين الوظائف للادارة التنفيذية للمصرف عام 2024

العنوان الوظيفي	الاسم
معاون المدير المفوض	راجح عبد علي احمد

## اللجان المنبثقة عن الادارة التنفيذية :

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

### 1- اللجنة الائتمانية

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

اعضاء اللجنة

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

### 2- لجنة الاستثمار

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

اعضاء اللجنة

المنصب	اعضاء اللجنة
رئيس اللجنة	راجح عبد علي احمد
عضو	نوفل عبد الودود محمد
عضو	ريهام عدنان محمد
عضو	ياسر عامر حسين

### 3- لجنة تقنية المعلومات والاتصالات

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

اعضاء اللجنة

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

### 4- اللجنة القانونية

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

اعضاء اللجنة

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

#### ❖ ادارة المخاطر :

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

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

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

وقد تبني المصرف سياسة مخاطر متحفظة حيث قام المصرف باعداد سياسة متكاملة تبين درجات الخطر المقبولة لادارة المصرف لجميع انواع المخاطر التي قد يتعرض لها المصرف.

#### ❖ مراقبة الامتثال :

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

وادراكا من المصرف لاهمية الامتثال فقد قام بما يلي :

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

### ❖ مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب:

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

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

### ❖ التدقيق الداخلي :

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

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

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

#### ❖ الموارد البشرية :

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

توزيع العاملين حسب المستويات الادارية والفنية

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

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

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



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

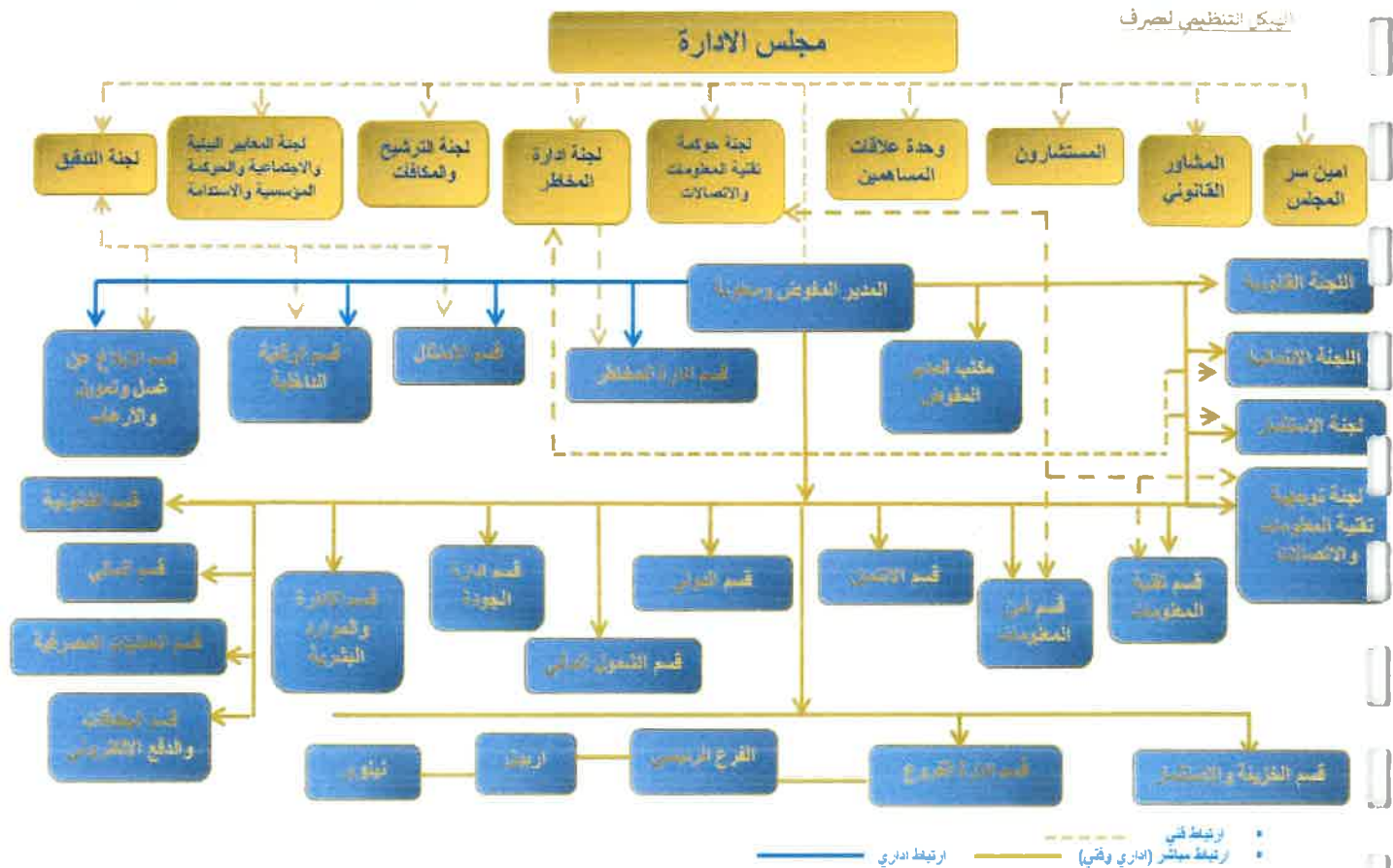
البنك المركزي العراقي/قاعة المستشار والمدرّب المهني(شارع السعدون-مجاور فندق بغداد)ط3	2024/6/6-2	حوكمة تقنية المعلومات المؤسسية وادارتها COBIT19	26
البنك المركزي العراقي/قاعة المستشار والمدرّب المهني(شارع السعدون-مجاور فندق بغداد)ط3	2024/6/13-9	مهارات الاتصال والتعامل مع الزبائن	27
مقر البنك المركزي العراقي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



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

الهيكل التنظيمي للمصرف :

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



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

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

أنشطة الاقسام الرئيسية لعام 2024 :

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

استمر القسم خلال العام 2024 بمتابعة جميع الامور المتعلقة بالائتمان، واحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل ربع سنوي حسب المعيار رقم 9 .

وقد بذلت ادارة البنك جهود متميزة في تطبيق المعيار رقم (9) حيث قامت بالتعاقد مع شركة استشارية خارجية ( شركة بيت الحكمة للتنمية البشرية والتدريب )، بالاضافة الى ذلك تم 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 وتأكد من صحه البيانات.

2. القسم المالي :-

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

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

### 3. قسم الامتثال:

استمر قسم الامتثال في تطوير اعماله المختلفة حيث قام بوضع خطة تطوير للقسم تنسجم مع افضل الممارسات المهنية بهذا الخصوص .

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

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

ويتم التعاون مع الفروع في اعمام جميع الكتب الصادرة من البنك المركزي العراقي بدون تأخير ومتابعة الاجابة على تقارير لجان البنك المركزي العراقي التفتيشية ومعالجة الملاحظات الواردة فيها، ضمن السقف الزمني المحدد لذلك، والاطلاع على التقارير المرفوعة الى البنك المركزي العراقي من قبل كل من قسم ادارة المخاطر وقسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب شاملة لجميع متطلبات التعليمات والقوانين الصادرة بهذا الشأن ، ودراسة السياسات والاجراءات المتعلقة بنشاط المصرف، والتحقق من مدى انسجامها مع القوانين واللوائح والتعليمات التنظيمية وتحديثها وفقا لمتطلبات تطور النشاط المصرفي ، والتنسيق مع القسم القانوني في التعرف على القوانين والانظمة والتعليمات ، ورفع تقارير فصلية الى كل من الادارة العليا في المصرف ، والى دائرة مراقبة الصيرفة والائتمان في البنك المركزي العراقي ، حول الانحرافات المكتشفة والاقتراحات واجراءات التصحيح المتخذة من اجل تلافي تكرارها في المستقبل .

#### 4. قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب

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

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

## 5. قسم ادارة المخاطر :

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

- سياسة متكاملة لادارة المخاطر .
  - خطة طوارئ للسيولة .
  - مؤشرات الانذار المبكر .
  - تحديث وتطوير وثيقة سياسة المخاطر المقبولة لدى المصرف .
- واستمر القسم في عمليات تحديد وتقييم مختلف المخاطر التي تحيط باعمال المصرف حيث قام المصرف بالتعاقد مع شركة مختصة قامت بتزويد قسم ادارة المخاطر بنظام خاص بتطبيق سيناريوهات الازعاج والضاغطة ومراقبة الحدود المقبولة للمخاطر ، بالاضافة الى مراقبة جميع مؤشرات مخاطر السوق والائتمان والتشغيل والسيولة ورفع التوصيات للادارة التنفيذية العليا ولجنة ادارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الادارة.

## 6. قسم التدقيق الداخلي :

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

## 7. القسم القانوني:

يقع على القسم القانوني مهام ومسؤوليات عديدة حيث يقوم بتمثيل المصرف لدى الجهات القانونية المختلفه نذكر منها مايلى :-  
أ- توجيه الانذارات للزبائن المتأخرين عن التسديد .  
ب- اقامة الشكوى الجزائية ضد الزبائن المسؤولين عن تحرير صكوك لصالح المصرف وعدم تسديدها.  
ت- الاشتراك في اللجان التحقيقية .

- ث-مراجعة الدوائر الرسمية وغير الرسمية مثل دائرة تسجيل الشركات ودائرة التسجيل العقاري والعرضات وكتاب العدول والمحاكم ومراكز الشرطة .
- ج- الاسهام بشكل فعال بتنظيم جميع العقود .
- ح- الاشراف القانوني على جميع عمليات فروع المصرف .
- خ- وضع اليد على جميع العقارات المرهونة للمصرف في حالة تلكوء (نكوث) الزبائن .
- د- حضور المرافعات في الدعاوى المقامة على الغير.
- ذ- مراجعة جميع عقود المصرف مع الجهات المحلية والدولية.
- ر- إقامة الدعوي المدنية والجزائية لأستحصال حق المصرف قضائياً.
- ز- تقديم الأستشارات القانونية لجميع أقسام المصرف.
- س- اجراء التسوية الرضائية مع المدينين، ومتابعة تنفيذ الاحكام القضائية الصادرة من الماكم والمكتسبة الدرجة القطعية أمام دوائر التنفيذ.

## 8. السياسات المحاسبية :

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

## 9. البنوك المراسلة:

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

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

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

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

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

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

## 10. نظم المعلومات الالكترونية المصرفية :

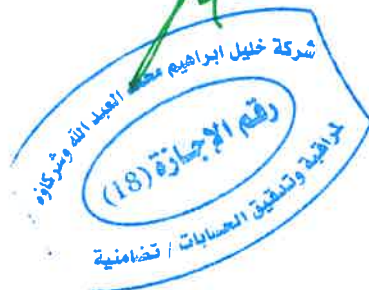
في ضوء التطور الهائل الذي يحققه قطاع الحاسوب والاتصالات والتبادل السريع والشامل للمعلومات والذي ترافق مع استثمار الانترنت في ميدان النشاط التجاري والالكتروني والاعتماد المتزايد عليه والذي ادى الى تطور مفهوم العمل المصرفي ، حيث يعتمد المصرف نظام (BANKS) والذي يعد من افضل الانظمة المصرفية الشاملة ، وقد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



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

ساهر حميد محمود  
رئيس مجلس الادارة

راجح عبد علي احمد  
/ مدير المفوض



مصرف حمورابي التجاري  
HAMMURABI COMMERCIAL BANK



2024



# تقرير لجنة تدقيق الحسابات

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

تحية طيبة...

السادة مساهمي مصرف حمورابي التجاري (ش.م.خ) المحترمين تنفيذ للمادة (24) من قانون المصارف العراقية رقم (94) لسنة / 2004 مارست اللجنة اعمالها من خلال تحقيق الاجتماعات المنصوص عليها في تعليمات البنك المركزي ودليل المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية والاستدامة وقامت باصدار جملة من التوصيات التي من شأنها تساند الادارة التنفيذية في تصويب ومعالجة العمليات المصرفية وفق تعليمات البنك المركزي العراقي وتوجيهات مجلس الادارة ، يسرنا ان نعلمكم بأن اللجنة مارست اعمالها والواجبات المناطة بها خلال السنة المالية المنتهية كما في 2024/12/31 ، وفيما يلي ملخص لعمل اللجنة خلال عام 2024 :

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

ايمن واسم محمود  
رئيس اللجنة



باسم محمود حميد  
عضو

نورحاتم عبد الجبار  
عضو

مصرف حمورابي التجاري  
HAMMURABI COMMERCIAL BANK



2024



# 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

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

رقم الاجازة 285

بغداد - الحارثية- الفرع المقابل لمستشفى

الزيتون / م 213 - ز 4 - د 41

الرقم : خ / 123  
التاريخ : 2025/2/16

السادة / مساهمي مصرف حمورابي التجاري / المحترمين

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

### الرأي :

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية لمصرف حمورابي التجاري ، والتي تتضمن :  
كشف المركز المالي كما في 31/ كانون الأول /2024 وكشف الأرباح والخسائر والدخل الشامل الآخر وكشف  
التغيرات في حقوق الملكية ، كشف التدفق النقدي للسنة المنتهية بذات التاريخ ، والإيضاحات عن البيانات المالية  
، بما فيها ملخص السياسات المحاسبية المهمة .

### وبرأينا :

ومع مراعاة نتائج التدقيق المبينة لاحقاً في هذا التقرير فإن البيانات المالية للمصرف تعرض بصورة عادلة من  
جميع النواحي الجوهرية المركز المالي للمصرف كما في 31/كانون الأول /2024 ، 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 .

## 1- تطبيق المعايير الدولية :

- أ- قام المصرف خلال السنوات (2020 – 2024) في اعداد وتنظيم الميزانية العامة والحسابات الختامية وفقاً للمعايير الدولية لتقارير المالية (IFRS) .
- ب- قام المصرف بأعداد التقارير المالية المرحلية خلال سنة 2024 استناداً الى معيار المحاسبة الدولي رقم (34) ومعيار التدقيق الدولي رقم (2410) وتعليمات البنك المركزي العراقي وفق المادة (23) الإفصاح والشفافية في الفقرة (4) منها بموجب دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف .
- ت- إشارة الى مذكرة إدارة المصرف المرقمة (2) في 2025/2/6 ، والخاصة بمعيار رقم (9) بأن تم الاستمرار على التعاقد مع شركة بيت الحكمة للاستشارات الاقتصادية والمالية لاحتساب مخصص مخاطر الائتمان ، وذلك لعدم اكتمال عمليات الاعداد والتطبيق والتحقق من مخرجات تطبيق المعيار عن طريق النظام الالكتروني ، علماً ان المصرف تعاقد مع شركة (ICS) بتاريخ 2023/4/11 على النظام يقوم بعمليات الاحتساب من واقع النظام المصرفي وبشكل آلي وحسب متطلبات البنك المركزي العراقي ، علياً نوصي بضرورة الإسراع في احتساب الأثر الكمي لتطبيق المعيار IFRS رقم (9) ليشمل كافة الخسائر الائتمانية المتعلقة بالادوات المالية حسب توجيهات البنك المركزي العراقي . وعليه ان مخصصات المخاطر المحتسبة للسنة المالية 2024 ليست بالمستوى المطلوب .

## 2- النقدية :

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

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

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

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

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

### 3- ارصدة لدى المصارف المحلية :-

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

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

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

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

### 4- ارصدة لدى المصارف الخارجية :-

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

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

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

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

#### 5- تصنيف المصارف :-

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

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

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

#### 6- السيولة والملاءة المالية :-

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

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

## 7- الائتمان النقدي :-

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

## 8- الائتمان التعهدي :-

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

## 9- الموجودات المالية ( الاستثمارات ) :

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

## 10- الموجودات الثابتة الملموسة :

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

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

- ت- قام المصرف باستئجار ( 3 ) عقارات بعد موافقة البنك المركزي العراقي على فتح فروع ( اربيل ونيوى ) اما بالنسبة للفرع البصرة فقد حصلت الموافقة المبدئية بموجب كتاب البنك المركزي العراقي ذي العدد (3492/2/9) في 2021/2/16 ، وتم فحص ومراجعة عقود الايجار المحدثة للسنة المالية 2024 .
- ت-لاحظنا ان إدارة المصرف قامت في التعاقد مع مصرف دار السلام على استئجار مبنى للإدارة العامة لمصرف حمورابي التجاري بعد الموافقة المسبقة للبنك المركزي العراقي على ذلك .
- ث- إشارة الى ما جاء في كتاب البنك المركزي العراقي ذي العدد (1297/4/9) في 2024/1/29 ، عليه نوصي بضرورة الإسراع في قيام إدارة المصرف والسعي لامتلاك بناية للإدارة العامة والفرع الرئيسي لمصرف دار السلام بعد انتهاء إجراءات الخاصة بالقيمة المقدرة للبنية من قبل لجنة مشكله من البنك المركزي العراقي .
- ج- إشارة الى ما ورد في كتاب البنك المركزي العراقي ذي العدد (11547/4/9) في 2024/9/25 ، والخاص بتملك بناية تقرر فرض غرامة مالية قدرها (250) الف دينار عن كل يوم اعتباراً من تاريخ صدور الكتاب أعلاه وذلك لحين تزويد سند نموذج رقم (25) لعقار الإدارة العامة والفرع الرئيسي بأسم المصرف . عليه نوصي بضرورة الالتزام بتعليمات البنك المركزي وتلافي تلك الغرامات بأسراع وقت ممكن ، علماً بينت لنا إدارة المصرف بانها جاري العمل على استكمال تملك بناية للإدارة والفرع الرئيسي .

## 11- الموجودات غير الملموسة :-

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

## 12- مشاريع تحت التنفيذ :-

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

## 13- الموجودات الاخرى :

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

## 14- الحسابات الجارية و الودائع :

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

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

### 15- التأمينات النقدية :

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

### 16- الأموال المقترضة :

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

### 17- المطلوبات الأخرى :

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

## 18- التخصيصات الأخرى :-

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

## 19- رأس المال :

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

## 20- كفاية رأس المال :

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

## 21- المركز المالي :

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

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

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

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

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

## 22-كتب التأييدات للارصدة المدينة والدائنة :-

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

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

## 23- نتيجة النشاط :

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## 24- نافذة بيع وشراء العملة الاجنبية :

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

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

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

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

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

## 25- الدعاوى القانونية :

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

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

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

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

## 27- مراسلات البنك المركزي العراقي ونتائج التدقيق :

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

## 28- قسم الرقابة والتدقيق الداخلي :-

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

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

## 29- قسم الامتثال :-

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

### 30- قسم إدارة المخاطر :-

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

### 31- مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب :

- استنادا الى الفقرة ( 3 ز من المادة 2 ) من الضوابط الرقابية الصادرة بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ( 306/4/1/9 في 2016/9/18 ) يتم اعداد تقرير نشاط المصرف في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والإنجازات والأعمال الدورية ، وإشارة الى كتاب البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة ذي العدد ( 5228/2/9 في 2021/3/17 ) الفقرة ( 11 ) منه والتي يتطلب بموجبها من مراقب الحسابات ان يبين فيما اذا كان المصرف قد اتخذ الاجراءات الكافية لمنع غسل الاموال وتمويل عمليات الارهاب حسب الضوابط الصادرة عن مكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب المرقمة بالعدد ( 1/2 ت ح / اعمام رقم 2 في 2019/6/17 ) ومن خلال المعلومات المقدمة الينا من القسم المذكور تبين ما يلي :
- أ- لدى المصرف البرامج التالية والخاصة بمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب :-
- ❖ نظام ( BANK – BI – AML ) حيث يوفر الخصائص الاتية ( اظهار التنبيهات / الاشعارات المدخلة وفق السيناريوهات المحددة من قبل البنك المركزي ومكتب مكافحة غسل الأموال لمعلومات ومعاملات العملاء لمراقبتها ، فحص أسماء الافراد والكيانات قوائم العقوبات المحلية والعالمية ، تقارير إحصائية متعددة ) .
  - ❖ نظام ( BANK -BI- RBA ) حيث يوفر المزايا الاتية ( تصنيف مخاطر العملاء اولاً وبشكل تلقائي ، تقارير تتعلق بمخاطر العملاء وما يرتبط بها ، مراقبة مستويات تغير درجات المخاطر الخاصة بالعملاء ) .
  - ❖ نظام ( WORD-CHECK ONE ) حيث يوفر هذا النظام ( فحص أسماء الأشخاص (الافراد والكيانات ) في قوائم العقوبات العالمية ، بالإضافة الى ذلك تم ربط هذا النظام مع نظام شركة بيوتك لمكافحة غسل الأموال لاطهار نتائج مضمونة ، وان هذا النظام مربوط مع النظام المصرفي الأساسي بحيث يعطي نتائج متكاملة وتكون هذه النتائج محدثة اولاً بأول ) .

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

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

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

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

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

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

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

العدد	البيانات	ت
لايوجد	عدد التحقيقات المفتوحة	1
لايوجد	تقارير الاشتباه المرسله الى مكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب	2
لايوجد	شكاوي الاحتيال	3

### 32-وحدة إدارة الجودة :

إشارة الى المذكرة المقدمة الينا من قبل وحدة إدارة الجودة بتاريخ 2025/2/9 ، تبين لنا :-  
أ- جاري العمل على تطبيق مواصفة (ISO 9001) حيث تم التعاقد مع شركة CCP للحصول على الشهادة .

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

ت- إشارة الى ما جاء في كتاب البنك المركزي العراقي ذي العدد (491/4/9) في 2024/10/21 ، والخاص بتنظيم إجراءات التشكيلات الجودة في المصارف ، عليه نوصي بضرورة استكمال جميع المتطلبات الخاصة وتطبيقها وإرسالها الى البنك المركزي العراقي في الوقت المحدد بموجب الكتاب أعلاه .

### 33- الحوكمة المؤسسية وتقارير مجلس الإدارة :

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

### 34- المناصب الشاغلة :

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

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

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

## المعلومات الأخرى :

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

## مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة عن البيانات المالية:

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية حسب متطلبات القانون ومعايير التقارير المالية الدولية، وعن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لتمكين إعداد البيانات المالية بحيث تكون خالية من التحريفات المهمة ، سواء حدثت بسبب التلاعب والغش أو بسبب الأخطاء . وفي إعداد البيانات المالية، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المصرف على الاستمرار كمنشأة مستمرة، والافصاح حينما يتطلب الأمر عن القضايا المتعلقة بالاستمرارية واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة ما لم تنتج 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.

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

## الايضاحات الاخرى :-

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

مع التقدير ..



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



مصرف حمورابي التجاري  
HAMMURABI COMMERCIAL BANK



2024

	0	(1,051)	0
Subscribed capital	208	8943	514
Reserves	(1,042)	(5,052)	(2,976)
Dividends paid	(1,683)	(1,363)	(3,024)
Change in financing	(2,513)	(6,751)	(5,382)
Property and equipment	(498)	(491)	(934)
Intangible assets, net of amortization	(8,627)	(69)	(9,502)
Goodwill	(10,047)	(5,896)	(21,346)
Other intangible assets	6,061	1,836	8,886)
Other assets	7,835	2,603	15,371)
Other liabilities	(292)	447	(358)
Other liabilities	(5,568)	(1,570)	(7,883)
	\$ 10,610	\$ 4,021	\$ 10,610



# البيانات المالية

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

31 / كانون الأول / 2023 دينار	31/ كانون الأول / 2024 دينار	إيضاحات	الموجودات
37,930,634,214	29,129,194,751	5	نقد وارصدة لدى البنك المركزي العراقي
159,900,651,291	76,433,373,663	6	المصارف المحلية والخارجية
5,040,585,162	3,762,354,316	7	تسهيلات ائتمانية مباشرة (صافي)
25,000,000,000	0	8	موجودات مالية
25,227,105,456	38,737,916,953	9	موجودات اخرى
532,934,209	553,473,112	10	موجودات الثابتة الملموسة (بالصافي)
737,809,803	709,625,967	11	موجودات غير الملموسة (بالصافي)
0	76,171,735,680	12	مشاريع تحت التنفيذ
<b>254,369,720,135</b>	<b>225,497,674,442</b>		<b>مجموع الموجودات</b>

المطلوبات وحقوق الملكية  
المطلوبات

16,740,753,037	3,373,638,019	13	ودائع العملاء
13,864,078,030	19,650,281,008	14	تأمينات العمليات المصرفية
4,503,192,660	3,316,490,724	15	قروض مستلمة / مشاريع صغيرة ومتوسطة
19,439,676,387	2,262,876,562	16	مطلوبات أخرى
329,973,682	21,550,000	17	تخصيصات اخرى
<b>54,877,673,796</b>	<b>28,624,836,313</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>

حقوق الملكية

201,000,000,000	201,000,000,000		راس المال
90,933,270	90,933,270		احتياطي قانوني
1,727,732,127	1,727,732,127		فائض المتراكم
3,326,619,058-	5,945,827,268-		العجز المتراكم
199,492,046,339	196,872,838,129		مجموع حقوق الملكية
<b>254,369,720,135</b>	<b>225,497,674,442</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

ساهر حميد محمود  
رئيس مجلس الإدارة

راجح عبد علي احمد  
المدير المفوض

ياسر عامر حسين  
مدير القسم المالي

خليل ابراهيم العبدالله  
محاسب قانوني ومراقب حسابات  
المدير المفوض

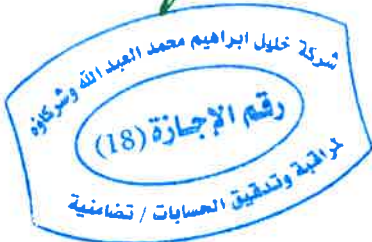
شركة خليل ابراهيم محمد العبدالله وشركاه - تضامنية



رياض حيدر فهد  
المحاسب  
35813 / 3

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

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



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

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

ياسر عامر حسين  
مدير القسم المالي

راجح عبد علي احمد  
المدير المفوض

بجلس مهننا مراقب وتدقيق الحسابات  
أمنات السن

نصادق على صحة وتمتق مراقب الحسابات وأنه مزاول  
لمهنة مراقبة وتدقيق الحسابات لسنة ٢٠٢٥ دون أي مسؤولية  
عن محتويات هذه البيانات المالية. عبيد اسماعيل الزواوي

٢٠٢٥

١٧٢٤ / ١٩ / ٢٠٢٥

ديا سير فيل  
المحاسب  
358/3

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

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

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

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

البيان	رأس المال دينار	احتياطي قانوني دينار	الفائض المتراكم دينار	المعجز المتراكم دينار	اجمالي حقوق الملكية دينار
الرصيد في 1/1/2023	201,000,000	0	0	3,681,765,994-	197,318,234,006
الزيادة في رأس المال	0	-	-	-	0
التنزيلات / فائض السنة السابقة			72,239,364	72,239,364-	0
التنزيلات / احتياطي قانوني السنة السابقة		3,802,072	-	3,802,072-	0
التنزيلات / 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
التنزيلات / تسويات قديمة / نفقات التأسيس		-	-	442,937,449	442,937,449
التنزيلات / تسوية قديمة عن احتساب أجور تدقيق		-	-	1,670,000	1,670,000
الرصيد كما في 31/12/2023	201,000,000	90,933,270	1,727,732,127	3,326,619,058-	199,492,046,339

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

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

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

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

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

### 1. معلومات عامة:

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

### 2. تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة:

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

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

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



- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (16) الممتلكات والآلات والمعدات ومعيار المحاسبة الدولي رقم (38) الموجودات غير الملموسة توضيح للطرق المحاسبية المقبولة للاستهلاك والاطفاء.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (27) البيانات المالية المنفصلة السماح للمنشآت بتسجيل الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية المنفصلة.
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (10) البيانات المالية الموحدة والمعيار الدولي للتقارير المالية (12) الافصاح عن الحصص في المنشآت الاخرى ومعيار المحاسبة الدولي رقم (28) الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة والمتعلقة بتطبيق استثناء التوحيد على المنشآت الاستثمارية .
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الاعوام 2012-2014 والتي تغطي التعديلات الحاصلة على المعايير الدولية للتقارير المالية ارقام (5) و(7) ومعايير المحاسبة الدولية ارقام (19) و(34) .

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

لم يقيم 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	معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة
التعديلات الحاصلة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (1) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (28) يبدأ سريانها للفترات المالية التي تبدأ من 1 كانون الثاني 2018 اما التعديلات الحاصلة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (12) يبدأ سريانها للفترات المالية التي تبدأ من 1 كانون الثاني 2017.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الاعوام 2014-2016 والتي تغطي التعديلات الحاصلة على المعايير الدولية للتقارير المالية ارقام (1) و (12) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (28).</li> </ul>



1 كانون الثاني 2017. • التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (12) ضرائب الدخل والمتعلقة بالاعتراف بالموجودات الضريبة المؤجلة عن الخسائر غير المحققة.

1 كانون الثاني 2018. • التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (7) بيان التدفقات النقدية المتعلقة بإضافة افصاحات تمكين مستخدمي البيانات المالية من تقييم التغيرات في المطلوبات الناتجة من الأنشطة التمويلية .

• تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (22) العمليات المجزأة بالعملة الاجنبية والدفعات المقدمة .

1 كانون الثاني 2018. • تناول التفسير العمليات المجزأة بالعملة الاجنبية او اجزاء من عمليات حيث :

\*يوجد ثمن معنون بعملة اجنبية .

\*تعترف المنشأة بأصل مدفوع مقدما او بمطلوب ايرادات مؤجلة متعلق بذلك الثمن قبل الاعترافات بالموجودات ذات الصلة او الايرادات او المصاريف .

\*الاصل المدفوع مقدما او مطلوب الايرادات المؤجلة هو اصل او مطلوب غير نقدي .

1 كانون الثاني 2018. • التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (2) الدفع على اساس السهم والمتعلقة بالتصنيف والقياس لعمليات الدفع على اساس السهم.

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

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

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) الافصاحات المتعلقة بافصاحات اضافية حول محاسبة التحوط (والتعديلات اللاحقة) والناجمة عن تطبيق الفصل الخاص بمحاسبة التحوط في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9).

• المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) الادوات المالية (النسخ المعدلة للأعوام 2009 و 2010 و 2013 و 2014) حيث صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) الادوات المالية في تشرين الثاني 2009 وطرح متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات المالية وتم تعديله في تشرين الاول 2010 لإضافة متطلبات التصنيف وقياس واستبعاد المطلوبات المالية كما تم طرح نسخة جديدة في تشرين الثاني 2013 لتتضمن متطلبات جديدة لمحاسبة التحوط. كما تم اصدار نسخة معدلة من المعيار في تموز 2014 كي يتضمن بشكل رئيسي كل من (أ) متطلبات التدني للموجودات المالية (ب) تعديلات محددة لمتطلبات التصنيف والقياس من خلال طرح فئة لقياس الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر لبعض ادوات الدين البسيطة ان النسخة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) تحتوي على المتطلبات المحاسبية للأدوات المالية وحلت محل معيار المحاسبة الدولي رقم (39) الاعتراف والقياس وتتضمن النسخة الجديدة من المعيار المتطلبات التالية:

1 كانون الثاني 2018.

التصنيف والقياس:

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

التدني:

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

محاسبة التحوط:

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

1 كانون الثاني 2018.

الغاء الاعتراف:

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

1 كانون الثاني 2019.

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

تاريخ التطبيق غير محدد بعد.

\*الخطوة 1: تحديد العقود المبرمة مع العميل.

\*الخطوة 2: تحديد التزامات الاداء الواردة بالعقد.

\*الخطوة 3: تحيد قيمة المعاملة.

\*الخطوة 4: تخصيص قيمة المعاملة على التزامات الاداء

الواردة بالعقد.

\*الخطوة 5: الاعترافات بالإيرادات عند (او حين ) استيفاء المنشأة للالتزامات الاداء .

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

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

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

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

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

### 3. السياسات المحاسبية:

- أ- إعداد البيانات المالية للمصرف وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، ووفقا للقوانين المحلية النافذة والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي, وتم في هذا الصدد مراعاة المتطلبات الواردة في معيار التقارير المالية الدولية رقم (1) على وجه الخصوص:
- ❖ تم الاعتراف بكل الاصول والالتزامات المطلوب الاعتراف بها بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية .
- ❖ عدم الاعتراف بالبنود كأصول او التزامات اذا لم تسمح المعايير الدولية للتقارير المالية بهذا الاعتراف .
- ❖ جرت عملية اعادة تصنيف بعض البنود لأغراض عرض المركز المالي بشكل مختلف عما كان عليه في النظام المحاسبي الموحد .
- ❖ تم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية في قياس كافة الاصول والالتزامات المعترف بها , ولم تظهر اية فروقات عما هو مطبق سابقا .

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

❖ تم عرض البيانات المالية موضوعة التقرير: البيانات المالية لمصرف حمورابي التجاري للسنة المالية المنتهية كما في 31/ كانون الأول / 2024 , ومقارنتها مع البيانات المالية للسنة السابقة كما في 31/ كانون الأول / 2023 .  
ب- لم يؤثر التحول الى المعايير الدولية على المركز المالي ، وادائه المالي، وتدفعاته النقدية لعدم وجود اختلافات في القياس ولبساطة العمليات التي يمارسها الفروع .

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

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

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

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

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

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

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

د- الموجودات الثابتة الملموسة: تظهر الموجودات الثابتة الملموسة على أساس التكلفة التاريخية بعد تنزيل الاندثار المتركمة، 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:

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

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

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

- ذ- المخصصات: يتم قيد المخصصات نتيجة حدث سابق يرتب على المصرف التزاما قانونيا أو استنتاجيا يمكن تقديره بشكل موثوق، وأنه من المحتمل أن يتوجب إجراء تدفق منافع اقتصادية إلى الخارج لتسديد الالتزام.
- ر- تحقق الإيرادات والأعباء: تقيد إيرادات وأعباء الفوائد على أساس الاستحقاق، مع الأخذ بالحسبان رصيد الأصل والنسبة المطبقة، باستثناء القروض والتسليفات المصنفة دون العادية ومشكوك بتحصيلها التي يتم الاعتراف بعائداتها فقط عند تحقق استردادها. وتقيد إيرادات الرسوم والعمولات عند تنفيذ الخدمات المعينة. ويتم الاعتراف بأرصدة الأرباح عند نشوء الحق باستلام الدفعات المعينة.
- ز- ضريبة الدخل: تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة. ويقوم المصرف بحساب مخصص ضريبة الدخل وفقا لأحكام قانون ضريبة الدخل النافذ رقم 113 لسنة 1982 وتعديلاته، والذي حدد الضريبة بمعدل 15% من صافي الربح الخاضع للضريبة.
- س- احتياطي التوسعات: يقوم المصرف باقتطاع احتياطي توسعات بنسبة 5% من صافي الربح بعد استيفاء جميع الاستقطاعات القانونية.
- ش- النقد ومكافآته: هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر فأقل، ويتضمن: النقد في خزائن المصرف، والأرصدة لدى البنك المركزي العراقي، والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال المدة المذكورة، والأرصدة المقيدة السحب.

#### ص- التقديرات المحاسبية المهمة:

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



وتشمل عمليات التقدير المهمة على ما يلي:

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

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

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

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

6. المصارف المحلية والخارجية  
أن تفاصيل هذا البند كما يلي

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

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

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

7. صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

ب. بيان الوضع المالي لمخصص التسهيلات الائتمانية

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

13 . ودائع العملاء  
الجدول التالي يتضمن تفاصيل حسابات ودايع العملاء

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

14. التامينات النقدية  
يتكون هذا البند مما يلي :-

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

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

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

15 : قروض مستلمة

يتكون هذا البند مما يلي :-

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

16.المطلوبات الأخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

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

17 : التخصيصات الأخرى

يتكون هذا البند مما يلي :-

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

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

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

18. الفوائد الدائنة  
فيما يلي جدول بتفاصيل الفوائد الدائنة

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

19. الفوائد المدينة  
فيما يلي جدول بتفاصيل الفوائد المدفوعة

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

20. دخل العمولات والاتعاب المصرفية  
فيما يلي جدول بتفاصيل الايرادات من العمولات والاتعاب المصرفية

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

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

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

21. العمولات المدينة

فيما يلي جدول بتفاصيل العمولات المدينة

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

22. ايراد بيع وشراء العملات الاجنبية

الجدول التالي يتضمن تفاصيل بيع وشراء العملات الاجنبية

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

23. الايرادات الاخرى

فيما يلي جدول تحليل بالاييرادات الاخرى

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

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

مصرف حمورابي التجاري (شركة مساهمة خاصة)

كشف الإيضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المنتهية في 31/كانون الأول/ 2024

24. رواتب الموظفين وما في حكمها

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

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

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

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

25. المصروفات التشغيلية  
فيما يلي جدول تحليلي بالمصروفات التشغيلية :

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

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

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

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

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

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