

HAMMURABI COMMERCIAL BANK

Private Shareholding Company

Capital IQD 201.000.000.000



مصرف حمورابي التجاري

شركة مساهمة خاصة

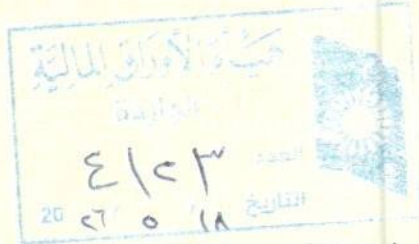
رأسمالها (٢٠١.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠) دينار عراقي

No.:

Date : / / 202

العدد : ١٤٢٤ / ٧٨ / ١٠

التاريخ : ٢٠٢٦ / ٥ / ١٤



الى / الهيئة العامة للأوراق المالية

م / الميزانية العامة والحسابات الختامية كما في 31/ كانون الاول / 2025

تحية طيبة ...

نرسل لكم الميزانية العامة والحسابات الختامية لمصرفنا كما في 31/ كانون الاول / 2025
راجين التفضل بالاستلام .

مع التقدير....

راجح عبدعلي أحمد

معاون المدير المفوض

2026/5/ ١٤

نسخة منه الى :-

- سوق العراق للأوراق المالية . مع التقدير ...



Exch : 07816111111

Baghdad - Park Al Saadoon - Al Nidhal St . 103 / 41 / 3

E-mail : info@hcb.iq

هاتف : ٠٧٨١٦١١١١١١

بغداد - بارك السعدون - شارع النضال ١٠٣ / ٤١ / ٣


البريد الالكتروني : info@hcb.iq



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 



834606318620813

عزيزي المواطن في حالة حدوث أي تلوّن أو مشكلة في قراءة رمز الاستجابة السريعة

يرجى ارسال صورة رمز الاستجابة السريعة الى البريد الالكتروني

dm@ur.gov.iq

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

www.ur.gov.iq

الموضوع: مصرف حمورابي التجاري
٢٠٢٥/



جمهورية العراق
النقابات والمنظمات والاتحادات - مجلس مهنة
مراقبة و تدقيق الحسابات
تاريخ رفع الوثيقة: ٢٠٢٦/٠٤/٢٦ :٥٤:٥٦ م
تاريخ رمز التحقق: ٢٠٢٦/٠٤/٢٦ :٥٤:٥٦ م

الرقم: ١٠٦٧٩

التاريخ: ٢٠٢٦/٠٤/٢٦

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

يُمكنك حفظ صورة الوثيقة في هاتفك لأستخدامها عند الضرورة

تؤيد صحة صدور الوثيقة الالكترونية بعد مطابقتها مع الوثيقة الورقية

وثيقة خاصة لا يمكن قراءتها الا بحساب موظف حكومي



837412818066878

عزيزي المواطن في حالة حدوث أي تلكو أو مشكلة في قراءة رمز الاستجابة السريعة

يرجى ارسال صورة رمز الاستجابة السريعة الى البريد الالكتروني

dm@ur.gov.iq

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

www.ur.gov.iq

مصرف حمورابي التجاري
HAMMURABI COMMERCIAL BANK



البيانات المالية للسنة المنتهية في 31/كانون الاول/2025



شركة خليل ابراهيم محمد العبدالله
وشركاؤه - تضامنية
خليل ابراهيم العبدالله محاسب قانوني
ومراقب حسابات
INFO@JKH-CPA.COM
07901475861
07703281753

مصرف حمورابي التجاري
بغداد - بارك السعدون - شارع النضال 03/41/3
EMAIL: INFO@HCB.IQ
07816111111

الفهرس

رقم الصفحة	المحتويات
3-3	كلمة رئيس مجلس الإدارة
46 -4	تقرير مجلس الإدارة
48 -47	تقرير لجنة التدقيق
20-1	تقرير مراقب الحسابات
49-49	قائمة المركز المالي
50-50	قائمة الدخل والدخل الشامل الاخر
51-51	قائمة التغير في حقوق الملكية
52-52	قائمة التدفقات النقدية
75-53	الايضاحات حول القوائم المالية

رؤيتنا

أن يكون مصرف حمورابي التجاري من المصارف الرائدة في تقديم الخدمات والمنتجات المصرفية المستدامة، وفق إطار الحوكمة المؤسسية الرشيدة ومعايير الاستدامة البيئية والاجتماعية (ESG)، وبما ينسجم مع توجيهات البنك المركزي العراقي وأفضل الممارسات المصرفية الدولية، وتعزيز الشمول المالي، وإدارة المخاطر بشكل متكامل، وتحقيق قيمة مستدامة للمساهمين وأصحاب المصلحة، وترسيخ مكانته كمصرف موثوق ومفضل في السوق العراقي بعلاقات محلية ودولية رصينة.

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 إمكانياته 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

الالتزام بالحوكمة الرشيدة، والشفافية والإفصاح، والمساءلة والانضباط المؤسسي وتعزيز الشمول المالي، وترسيخ مبادئ النزاهة وإدارة المخاطر المتكاملة، بما في ذلك إدارة المخاطر المناخية والانكشافات البيئية ذات الصلة، واعتماد ممارسات مصرفية مسؤولة تدعم الاستدامة البيئية والاجتماعية، وتحقيق قيمة مستدامة للمساهمين وأصحاب المصلحة، بما ينسجم مع التشريعات النافذة وتوجيهات البنك المركزي العراقي

كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة

"بسم الله الرحمن الرحيم"

حضرات السيدات والسادة المساهمين الكرام
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

يسعدني أن أرحب بكم جميعاً، بالأصالة عن نفسي ونيابةً عن السادة أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، وأتقدم بخالص الشكر والتقدير للسادة المساهمين على ثقتهم ودعمهم المستمر لمسيرة مصرف حمورابي التجاري. ويسرني أن أضع بين أيديكم التقرير السنوي الخامس للمصرف، والمتضمن عرضاً لأبرز الأنشطة والنتائج المالية التي تحققت خلال عام 2025، لقد واصل المصرف خلال العام الماضي العمل وفق رؤية تهدف إلى تعزيز متانة مركزه المالي وتحقيق الاستقرار في أعماله، من خلال إدارة متوازنة للموجودات والمطلوبات، والعمل على تحسين جودة المحفظة الائتمانية، والالتزام بالمعايير المصرفية وتعليمات وضوابط البنك المركزي العراقي، بما يسهم في تعزيز الثقة بالمصرف ودعم استمرارية نشاطه وفي إطار تعزيز الحوكمة المؤسسية، حرص مجلس الإدارة على ترسيخ مبادئ الحوكمة الرشيدة وتفعيل دور اللجان المنبثقة عنه، بما يعزز الشفافية ووضوح المسؤوليات ويضمن التكامل بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، الأمر الذي يسهم في دعم كفاءة الأداء المؤسسي وسلامة اتخاذ القرار، كما واصل المصرف تطوير منظومة إدارة المخاطر والامتثال من خلال مراجعة وتحديث السياسات والإجراءات ذات العلاقة، بما يتوافق مع المتطلبات الرقابية وأفضل الممارسات العالمية وبما يعزز قدرة المصرف على التعامل مع مختلف المخاطر والمحافظة على استقرار أعماله.

وعلى الصعيد التشغيلي، استمر المصرف في العمل على تطوير خدماته المصرفية وتحسين جودة الخدمات المقدمة للزبائن، إضافة إلى تعزيز استخدام القنوات الإلكترونية وتحديث الأنظمة المصرفية، بما يواكب التطورات في القطاع المصرفي ويلبي احتياجات الزبائن بصورة أكثر كفاءة وسرعة، كما يولي المصرف اهتماماً كبيراً بتنمية موارده البشرية من خلال برامج التدريب والتطوير المستمرة، إيماناً منه بأن الكوادر البشرية المؤهلة تمثل أحد أهم عوامل نجاح العمل المصرفي وتحقيق أهدافه، في إطار خطط المصرف الرامية إلى تعزيز قاعدته الرأسمالية، فقد وافقت الهيئة العامة للمصرف على زيادة رأس المال في خطوة تهدف إلى دعم الملاءة المالية للمصرف وتعزيز قدرته على التوسع في نشاطاته المصرفية، وبما ينسجم مع متطلبات الجهات الرقابية وتوجهات البنك المركزي العراقي في تعزيز متانة القطاع المصرفي.

وفي إطار التوجهات الحديثة في العمل المصرفي، يحرص المصرف على إدماج مبادئ الاستدامة والمسؤولية المؤسسية ضمن سياساته ونشاطاته المختلفة، بما يعكس التزامه بدعم التنمية الاقتصادية والاجتماعية وتعزيز دوره في خدمة المجتمع.

وفي الختام، يؤكد مجلس الإدارة حرصه على مواصلة العمل بما يحقق مصلحة المساهمين ويعزز مكانة المصرف ضمن القطاع المصرفي العراقي، مع الالتزام الكامل بالتعليمات والضوابط الصادرة عن البنك المركزي العراقي، وبما يضمن استمرار المصرف في أداء دوره المصرفي بكفاءة واستقرار.

شاكرين لكم ثقتكم ودعمكم المتواصل.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.


ساهر حميد محمود
رئيس مجلس الادارة



مصرف حمورابي التجاري
HAMMURABI COMMERCIAL BANK



تقرير مجلس الإدارة 2025



تقرير مجلس الادارة عن نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية بتاريخ 2025/12/31

يسرّ مجلس إدارة مصرف حمورابي التجاري أن يقدم تقريره السنوي متضمناً الحسابات الختامية والميزانية العمومية للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2025، المعدة وفق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS)، واستناداً إلى أحكام الفقرة (3) من المادة (117) والمادة (134) من قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدّل، وبما ينسجم مع قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 وقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وكافة القوانين والأنظمة والتعليمات والتوصيات الصادرة عن البنك المركزي العراقي والجهات الرقابية ذات العلاقة، فضلاً عن الالتزام بدليل المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية للمصارف.

ويؤكد المجلس التزام المصرف بتطبيق إطار متكامل للحوكمة المؤسسية وإدارة المخاطر والامتثال، بما يعزز الشفافية والإفصاح، ويحافظ على سلامة المركز المالي واستدامة الأعمال.

وانطلاقاً من رسالتنا ورؤيتنا الاستراتيجية، يواصل المصرف تقديم خدمات مصرفية تقليدية ورقمية وفق أفضل الممارسات المهنية، دعماً للتنمية الاقتصادية والاجتماعية، وتعزيزاً لدوره في جذب الاستثمارات المحلية والأجنبية، وتنويع مصادر الإيرادات، وتعظيم قيمة حقوق المساهمين.

كما يلتزم المصرف بتطبيق دليل المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية (ESG) ومتطلبات الاستدامة، بما في ذلك إدارة المخاطر البيئية والمناخية، من خلال:

- قياس الانكشافات القطاعية ذات الأثر البيئي والمناخي.
- إدماج المخاطر المناخية ضمن إطار إدارة المخاطر المؤسسية.
- تعزيز الإفصاح والشفافية في تقارير الاستدامة.
- اعتماد ممارسات تمويل مسؤولة تدعم التحول نحو اقتصاد منخفض الانبعاثات.

ويؤكد مجلس الإدارة استمراره في تطوير أنظمة الرقابة الداخلية، وتعزيز ثقافة الامتثال، ورفع كفاءة الأداء المؤسسي، بما يحقق الأهداف الاستراتيجية المرسومة، ويعزز متانة المصرف ومكانته في القطاع المصرفي العراقي.

نبذة عن المصرف واهدافه ونشاطاته وتوقعات 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 المعدل . 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.

الأهداف الاستراتيجية للمصرف

انسجاماً مع أحكام قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004، وتعليمات وضوابط البنك المركزي العراقي ومتطلبات الإصلاح المصرفي، يسعى مصرف حمورابي التجاري إلى تعزيز مكانته في القطاع المصرفي العراقي، ودعم الشمول المالي وفق التوجيهات الرقابية، من خلال إدارة مالية رشيدة، وإطار متكامل لإدارة المخاطر، وتوسيع نطاق الانتشار الجغرافي والتمويلي. ويهدف المصرف إلى تحقيق ما يأتي:

- 1- تعزيز الموقع التنافسي للمصرف واحتلال مرتبة ريادية بين المصارف العاملة في العراق عبر تقديم خدمات مصرفية آمنة وذات جودة عالية وفق أفضل الممارسات المهنية.
- 2- تطوير شبكة العلاقات المصرفية الدولية من خلال توسيع التعاون مع المصارف المراسلة والمؤسسات المالية الخارجية، بما يعزز كفاءة العمليات الخارجية وخدمات التجارة والاعتمادات.
- 3- تحديث البنية المصرفية والتقنية واعتماد الأنظمة المصرفية الحديثة في جميع مجالات العمل، ولا سيما أنظمة الامتثال، ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وإدارة المخاطر وفق المعايير الدولية.
- 4- توسيع قاعدة الشمول المالي عبر تقديم منتجات وخدمات مالية متنوعة تلبى احتياجات مختلف شرائح المجتمع، ودعم تمويل القطاعات التنموية (التجارية، الصناعية، الزراعية، الإنشائية، السياحية وغيرها) وفق سياسات ائتمانية مدروسة.
- 5- تنمية رأس المال البشري من خلال بناء وتطوير كادر مصرفي مهني مؤهل، قادر على مواكبة المتغيرات المحلية والدولية، وتعزيز ثقافة الحوكمة وإدارة المخاطر والامتثال المؤسسية.
- 6- إرساء إطار حوكمة وسياسات تشغيلية متكاملة تغطي جميع أنشطة المصرف، وتتوافق مع القوانين والتشريعات والتعليمات النافذة، مع ضمان فعالية نظم الرقابة الداخلية.

- 7- تعزيز أنظمة المعلومات وإدارة البيانات بما يضمن توفر نظم معلومات دقيقة وموثوقة تدعم اتخاذ القرار، وتغطي كافة أنشطة المصرف التشغيلية والرقابية، وفق متطلبات الأمن السيبراني وإدارة المخاطر التقنية.
- 8- حماية ودائع الزبائن ومدخراتهم من خلال تطبيق أنظمة رقابة داخلية فعالة، وإدارة مخاطر شاملة وضمن كفاية رأس المال والسيولة وفق المتطلبات الإشرافية.
- 9- بناء علاقات استراتيجية مستدامة مع الزبائن والمؤسسات المالية والجهات العامة، وتعزيز الشمول المالي والحد من ظاهرة الاكتناز النقدي، بما يدعم الاستقرار المالي ويعزز الثقة بالقطاع المصرفي.

أولاً: معلومات عن المصرف

1. فروع المصرف

حصلت موافقة البنك المركزي على تأسيس خمسة فروع للمصرف خلال الفترة المنتهية في 31/كانون الاول/ 2025 اثنان في بغداد والثالث في اربيل والرابع في نينوى والخامس في البصرة. ادناه كشف بأسماء ومواقع فروع المصرف العاملة :

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

ويعمل المصرف على تفعيل فرعين بغداد/ الكرخ والبصرة بعد استكمال جميع الاجراءات القانونية المتعلقة بذلك.

2. أنشطة المصرف الرئيسية

يمارس مصرف حمورابي التجاري مختلف الأنشطة والخدمات المصرفية داخل جمهورية العراق، وذلك وفقاً لأحكام قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 وتعليمات وضوابط البنك المركزي العراقي والأنظمة النافذة. ويقدم المصرف مجموعة متكاملة من الخدمات المصرفية والمالية للشركات والأفراد، بما في ذلك قبول الودائع، ومنح التسهيلات الائتمانية، وتمويل الأنشطة الاقتصادية في القطاعات التجارية والصناعية والخدمية، بما يساهم في دعم النشاط الاقتصادي وتعزيز الشمول المالي.

ويمارس المصرف أعماله من خلال (3) فروع عاملة داخل العراق، مع الالتزام بتطبيق متطلبات الحوكمة المؤسسية وإدارة المخاطر والامتثال وفق الضوابط الرقابية الصادرة عن البنك المركزي العراقي إضافة إلى المشاركة في المبادرات والبرامج التمويلية التي يطلقها البنك المركزي العراقي لدعم القطاعات الإنتاجية والتنموية. وخلال عام 2025، نفذ المصرف عملياته المصرفية بالعملة المصاح بها ووفق الأطار والتعليمات التنظيمية النافذة الصادرة عن 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 توجيهات البنك المركزي العراقي، حتى نتمكن من تلبية احتياجات قاعدة الزبائن، مع تركيزه على تدريب وتنمية الموارد البشرية، باعتباره ضرورة لتحقيق سلامة العمل والارتقاء به ورفع مستوى ادارته التي تساعده على دعم قدرة المصرف التنافسية والحصول على افضل الفرص في سوق الخدمات المصرفية، لاجل تعظيم العوائد المجزية على راس المال وتوسيع قاعدة حقوق الملكية، من خلال وضع صياغة واضحة لاهداف المصرف، واعتمد مجلس الإدارة الخطة الاستراتيجية للأعوام (2025-2026-2027)، وفق تعليمات وضوابط البنك المركزي العراقي .

1. تنويع واستحداث مصادر دخل مستدامة وتعزيز الإيرادات غير التشغيلية.

2. تنفيذ برنامج التحول الرقمي وتطوير البنية التحتية التقنية والخدمات المصرفية الإلكترونية.

3. تطوير المنتجات المصرفية، لا سيما الرقمية والمستدامة، بما يتلاءم مع احتياجات السوق.
4. تعزيز الحوكمة المؤسسية وتحديث العمليات التشغيلية ورفع كفاءة الرقابة الداخلية.
5. دعم الشمول المالي وتعزيز المسؤولية الاجتماعية والتمويل ذي الأثر التنموي.
6. تحسين إدارة الموجودات والمطلوبات وفق مبدأ التوازن بين العائد والمخاطر.
7. تطوير إطار إدارة المخاطر الشاملة، بما في ذلك مخاطر الامتثال، ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، والمخاطر البيئية والمناخية.
8. تنمية رأس المال البشري وترسيخ ثقافة الأداء والاستدامة.
9. توسيع منظومة الإلحاق الرقمي والدفع الإلكتروني وتمكين التسجيل الذاتي الآمن للعملاء.

وبصدد الانتقال الى الانظمة الرقمية في جميع العمليات المصرفية لمواكبة الرقمي حيث اصبحت العمليات المصرفية الرقمية من اهم الركائز في تطوير القطاع المصرفي حيث تمثل التحول من العمل المصرفي التقليدي المعتمد على الفروع الورقية الى خدمات مصرفية تعتمد على التكنولوجيا ، و الانظمة الالكترونية الميزات التي تعود للمصرف بهذه الاجراءات تقليل تكاليف التشغيل، زيادة سرعة تنفيذ العمليات ، الوصول الى شريحة اكبر من العملاء ، تقليل المخاطر ، زيادة الايرادات من الخدمات الرقمية و بالنسبة للميزات للعملاء الوصول للخدمات 24 ساعة ، سرعة تنفيذ المعاملات ، تقليل الحاجة إلى زيارة الفروع وتجربة مصرفية أكثر سهولة.

يعمل الإطار التنفيذي والحوكمة للمصرف على تحويل المحاور الاستراتيجية إلى مبادرات وخطط عمل تنفيذية تمتد على خطة ثلاث سنوات المقبلة ، تغطي المنتجات والخدمات، شرائح العملاء، كفاءة العمليات، إدارة الموارد، الأسواق، البيئة الخارجية، والحركات الداخلية للنمو. وتخضع هذه الخطط إلى:

- تحديد احتياجات التمويل الرأسمالي والتشغيلي.
- وضع أهداف كمية ونوعية قابلة للقياس.
- اعتماد مؤشرات أداء رئيسية (KPIs) مرتبطة بإطار تقبل المخاطر المعتمد.
- متابعة دورية من قبل مجلس الإدارة ولجانه المختصة لضمان الالتزام بالمتطلبات الرقابية ومعايير الاستدامة والإفصاح.

وبذلك يؤكد المصرف التزامه بتطبيق أفضل ممارسات الحوكمة الرشيدة وتحقيق التوازن بين الربحية والاستدامة وإدارة المخاطر بما ينسجم مع التوجهات الإشرافية للبنك المركزي العراقي .

4. الشمول المالي

في إطار التزام المصرف بتنفيذ توجيهات البنك المركزي العراقي والاستراتيجية للشمول المالي، اعتماد المصرف نهجاً مؤسسياً متكاملًا يهدف الى توسيع قاعدة المستفيدين من الخدمات المالية والمصرفية مع التركيز على الفئات المهمشة او محدودة الخدمة ولاسيما النساء واصحاب المشاريع الصغيرة ويعمل المصرف على تصميم وتطوير منتجات والخدمات مالية مبتكرة ملائمة لاحتياجات مختلف الشرائح وتتسم بالمرونة وانخفاض الكلفة وسهولة الاجراءات بما يسهم في تعزيز الثقة بالقطاع المصرفي وفي هذا السياق يولي مصرفنا اهتماماً خاصاً بنشر الثقافة المالية من خلال تنظيم حملات توعية وبرامج ثقافية بالتعاون مع جهات ذات العلاقة بهدف رفع مستوى الوعي المالي وتمكين الافراد واصحاب الاعمال من اتخاذ قرارات مالية رشيدة تسهم في الاستقرار المالي والنمو الاقتصادي ، كما يقوم المصرف بمتابعة مؤشرات الشمول المالي بشكل دوري وقياس مستوى تقدم المحقق وفق مؤشرات الاداء واضحة ورفع التقارير الى الادارة العليا لضمان التكامل بين استراتيجية الشمول المالي والخطط التشغيلية والرقابية للمصرف و مما يعزز التزامنا بمعايير وتعليمات البنك المركزي العراقي ، ويؤكد مصرفنا التزامه المستمر بتعزيز دوره التنموي والمجتمعي والمساهمة الفاعلة في دعم النمو الاقتصادي وتحقيق الشمول المالي المستدام بما ينسجم مع افضل الممارسات الدولية .

ثانياً: تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية والاستدامة

يؤكد مجلس إدارة المصرف التزامه بتطبيق مبادئ الحوكمة المؤسسية وتعزيز ممارسات الاستدامة المؤسسية بما ينسجم مع أحكام القوانين والتشريعات النافذة، ولا سيما قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004، وقانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل، وتعليمات وضوابط البنك المركزي العراقي ودليل المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية والاستدامة والبيئة المناخية (ESG)، وبما يتوافق مع أفضل الممارسات الدولية في مجال الإدارة الرشيدة والاستدامة المؤسسية.

ويأتي تبني المصرف لإطار متكامل للمعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية انطلاقاً من إدراكه لأهمية تعزيز متانة الإطار المؤسسي والرقابي، وترسيخ مبادئ الشفافية والإفصاح والمسؤولية المؤسسية، بما يساهم في حماية حقوق المودعين والمساهمين وأصحاب المصالح وتعزيز الاستقرار المالي ودعم التنمية الاقتصادية المستدامة.

وفي هذا الإطار، اعتمد المصرف منظومة متكاملة للحوكمة المؤسسية تركز على دور مجلس الإدارة في الإشراف والرقابة الاستراتيجية، وتفعيل دور اللجان المنبثقة عنه، وضمان استقلالية وحدات الرقابة الداخلية والامتثال وإدارة المخاطر، بما يحقق الفصل بين الصلاحيات الإدارية والرقابية ويعزز كفاءة منظومة الرقابة المؤسسية.

كما قام المصرف بإعداد وتطبيق سياسات وإجراءات لإدارة المخاطر البيئية والاجتماعية ضمن إطار إدارة المخاطر الشامل، بما يضمن دمج الاعتبارات البيئية والاجتماعية في عمليات منح الائتمان واتخاذ القرارات الاستثمارية، وبما يتوافق مع المتطلبات الرقابية الصادرة عن البنك المركزي العراقي. وقد أعد المصرف دليلاً متكاملاً للحوكمة المؤسسية استناداً إلى الضوابط والتعليمات الرقابية وأفضل الممارسات المهنية، وتم نشره على الموقع الإلكتروني للمصرف مع إخضاعه للمراجعة والتحديث الدوري بما ينسجم مع التطورات التنظيمية والرقابية.

وتستند منظومة الحوكمة المؤسسية في المصرف إلى عدد من الركائز الأساسية، من أبرزها:

- 1- مجلس إدارة فعال ومستقل يمارس مهامه الإشرافية والرقابية وفق الصلاحيات المحددة في القوانين والتعليمات النافذة.
- 2- اعتماد استراتيجية مؤسسية متوسطة وطويلة الأجل ترتبط بإطار متكامل لإدارة المخاطر يشمل المخاطر المالية والتشغيلية والبيئية والاجتماعية.
- 3- تعزيز وتنمية رأس المال البشري من خلال برامج تدريب وتأهيل مستمرة تهدف إلى تطوير القدرات المهنية ورفع كفاءة الأداء المؤسسي.
- 4- الالتزام بالمعايير المحاسبية ومتطلبات الإفصاح والشفافية وفق الاطار التنظيمي والرقابي المعتمدة.
- 5- تفعيل دور اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة بما يعزز كفاءة منظومة الرقابة المؤسسية ودعم عملية اتخاذ القرار.

وفي إطار تطوير الحوكمة الرقمية وتعزيز الرقابة على أنظمة تقنية المعلومات، تم تطبيق حوكمة تقنية المعلومات والحوكمة المؤسسية (COBIT 2019) بما يساهم في تعزيز كفاءة إدارة الموارد التقنية وتحسين إدارة المخاطر المرتبطة بأنظمة المعلومات وضمان ملائمة التكنولوجيا مع الأهداف الاستراتيجية للمصرف.

كما تم إعداد واعتماد دليل خاص بحوكمة تقنية المعلومات يتضمن السياسات والإجراءات لإدارة الأنظمة التقنية وضمان أمن المعلومات واستمرارية الأعمال، وبما يتوافق مع متطلبات الحوكمة المؤسسية وإدارة المخاطر.

ويؤكد مجلس الإدارة استمرار المصرف في تطوير إطار الحوكمة المؤسسية والاستدامة بما ينسجم مع تطورات البيئة التشريعية والرقابية، وبما يعزز الالتزام بمعايير الاستدامة والمسؤولية المؤسسية ويضمن تحقيق الأهداف الاستراتيجية للمصرف على أسس مستدامة.

• إدارة المخاطر المناخية (Climate Risk)

في إطار التزام المصرف بتطبيق متطلبات دليل المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية والاستدامة والبيئة المناخية الصادر عن البنك المركزي العراقي، يعمل المصرف على إدماج المخاطر المناخية والبيئية ضمن إطار إدارة المخاطر الشامل.

ويشمل ذلك تحديد وتقييم المخاطر المرتبطة بالتغيرات المناخية والآثار البيئية المحتملة على الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الممولة من قبل المصرف، بما في ذلك المخاطر الانتقالية والمخاطر المادية المرتبطة بالتغير المناخي.

كما يعتمد المصرف إجراءات رقابية تهدف إلى:

- إدماج المخاطر المناخية ضمن عمليات تقييم المخاطر الائتمانية.
- تحليل الانكشافات القطاعية المرتبطة بالقطاعات ذات الأثر البيئي المرتفع.
- تعزيز إجراءات العناية الواجبة البيئية والاجتماعية في عمليات التمويل والاستثمار.
- دعم تمويل المشاريع الاقتصادية المستدامة والمبادرات الخاصة البيئية .

ويعمل المصرف على تطوير أدوات قياس وتحليل المخاطر المناخية بما ينسجم مع المتطلبات الرقابية والتوجهات الدولية في مجال التمويل المستدام، بما يعزز قدرة المصرف على إدارة المخاطر المستقبلية وتحقيق الاستدامة المؤسسية على المدى الطويل.

ثالثاً: مجلس الإدارة

يتحمل مجلس الإدارة المسؤولية عن سلامة ودقة واكتمال البيانات المالية والمعلومات الواردة في القوائم المالية والتقرير السنوي للمصرف، وعن كفاية وفعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية وإدارة المخاطر وذلك بما يتوافق مع أحكام القوانين النافذة وتعليمات البنك المركزي العراقي وقواعد الحوكمة المؤسسية ومتطلبات المعايير البيئية والاجتماعية والاستدامة (ESG). كما يتولى المجلس الإشراف على تنفيذ الاستراتيجية العامة للمصرف ومتابعة تحقيق أهدافه المؤسسية من خلال اللجان المنبثقة عنه، وبما يضمن تعزيز الاستقرار المالي والإدارة الرشيدة للمخاطر بما فيها المخاطر البيئية والمناخية.

مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة

- اعتماد خطط المصرف شاملة الرؤية والرسالة بالتناسق مع اهداف المصرف في ضوء توجيهات الهيئة العامة ، ثم توجيه الادارة التنفيذية لتنفيذ الخطط مع مراقبة ادائها وتقييمها وتعديلها اذا لزم الامر حسب تطور اعمال المصرف ومتطلبات الحوكمة .
- الاشراف على الادارة التنفيذية و متابعة ادائها ، والتأكد من سلامة الاوضاع المالية للمصرف ومن ملائمته .
- 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 بشكل مستمر.
- عمل هيكل تنظيمي واضح المسؤولية والمساءلة لجميع أنشطة المصرف، وتأكيد 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 لمرة واحدة على الاقل سنوياً وعلى المجلس تضمين التقرير السنوي للمصرف ما يؤكد كفاية هذه الانظمة .
- ضمان استقلالية مدقق الحسابات الخارجي (مراقب الحسابات) .
- اعتماد استراتيجية فعالة لادارة المخاطر ومراقبة تنفيذها وضمان عدم تعرض المصرف لمخاطر مرتفعة وأن يكون المجلس ملائم بيئة العمل التشغيلي للمصرف والمخاطر المرتبطة بها، وأن يتأكد من وجود أدوات وبنية تحتية لازمة وكافية لإدارة المخاطر في المصرف ، وقادرة على تحديد وقياس وضبط ومراقبة جميع أنواع المخاطر التي يتعرض لها المصرف.
- التأكد من قيام المصرف بتطبيق المبادئ الاساسية للإدارة الرشيدة كما ورد ذلك في قواعد الادارة الرشيدة ونظام الضبط الداخلي الواردة في تعليمات رقم (4) لسنة 2010 .
- ضمان وجود نظم معلومات ادارية كافية وموثوقة بها تغطي جميع أنشطة المصرف .
- نشر ثقافة الحوكمة في المصرف والتزام بكل الوسائل المتاحة جميع العاملين والادارة التنفيذية على تطبيق ممارساتها.
- المصادقة على تعيينات الإدارة التنفيذية العليا ومتابعة تقييم أدائها ومساءلتها وفق الضوابط المعتمدة.
- اعتماد إطار متكامل لأنظمة الضبط الداخلي وإدارة المخاطر والتأكد من مراجعته بصورة دورية من قبل التدقيق الداخلي والخارجي، مع تضمين التقرير السنوي ما يؤكد كفاية هذه الأنظمة وفعاليتها.
- دور مجلس الإدارة مقابل الإدارة التنفيذية
- يتولى مجلس الإدارة وضع التوجيهات الاستراتيجية والإشراف والرقابة العامة على أعمال المصرف، بينما تتولى الإدارة التنفيذية إدارة العمليات اليومية وتنفيذ الخطط والسياسات المعتمدة ، مع خضوعها للمتابعة والتقييم الدوري من قبل المجلس ولجانه المختصة.
- حقوق المساهمين وأصحاب المصلحة
- يحرص المصرف على حماية حقوق المساهمين وضمان معاملتهم بعدالة وشفافية، وتمكينهم من ممارسة حقوقهم القانونية في المشاركة باتخاذ القرارات الأساسية من خلال اجتماعات الهيئة العامة. كما يعتمد المصرف إداراً واضحاً للتعامل مع أصحاب المصلحة يشمل المودعين والموظفين والجهات الرقابية والمجتمع، بما يعزز مبادئ المسؤولية الاجتماعية والاستدامة.

• معاملات الأطراف ذات العلاقة والمكافآت

تخضع معاملات الأطراف ذات العلاقة لسياسات وإجراءات معتمدة تضمن الإفصاح والشفافية والالتزام بالقوانين والتعليمات النافذة. كما يعتمد المصرف سياسة مكافآت متوازنة ترتبط بالأداء المؤسسي وإدارة المخاطر وتحقيق الاستدامة طويلة الأجل.

• التواصل المؤسسي والحوكمة

يعتمد المصرف آليات فعالة للتواصل والإفصاح مع الجهات الرقابية والمساهمين وأصحاب المصلحة ويحرص على تعزيز الشفافية والإفصاح في تقاريره الدورية، بما يتوافق مع متطلبات الحوكمة المؤسسية ومعايير الاستدامة البيئية والاجتماعية والحوكمة.

تشكيل مجلس إدارة المصرف وفق أحكام القوانين النافذة وتعليمات البنك المركزي العراقي وبما يتوافق مع دليل معايير الحوكمة المؤسسية والاستدامة (ESG)، مع مراعاة مبادئ الشفافية والكفاءة والاستقلالية في اختيار الأعضاء.

اسم العضو	المنصب	التحصيل الدراسي	تاريخ التعيين	اللجان	الالتزام بالحضور
ساهر حميد محمود	رئيس مجلس الإدارة	بكلوريوس علوم فيزياء	2024/6/3	رئيس لجنة المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية والاستدامة وعضوية كل من لجنة الترشيح والمكافآت ولجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات	ملتزم
ايمن راسم محمود	نائب رئيس مجلس الإدارة	بكلوريوس قانون	2024/6/3	رئيس لجنة التدقيق عضو لجنة ادارة المخاطر	ملتزم
راجح عبد علي احمد	عضو / المدير المفوض	بكالوريوس ادارة واقتصاد	2025/9/14	—	ملتزم
رعد قاسم محمود	عضو	بكلوريوس ادارة اعمال	2024/6/3	عضوية كل من لجنة ادارة المخاطر ولجنة الترشيح والمكافآت ولجنة التدقيق	ملتزم
باسم محمود حميد	عضو	ماجستير علوم جنائية / المملكة المتحدة	2024/6/3	رئيس لجنة ادارة المخاطر وعضوية كل من لجنة التدقيق ولجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات	ملتزم
صالح مهدي عبيد	عضو	بكلوريوس فنون جميلة	2024/6/3	رئيس لجنة الترشيح والمكافآت وعضوية كل من لجنة المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية والاستدامة ولجنة ادارة المخاطر	ملتزم
نور حاتم عبد الجبار	عضو	بكلوريوس علوم مصرفية تجارية	2024/6/3	رئيسة لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات وعضوية كل من لجنة ادارة المخاطر ولجنة المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية والاستدامة	ملتزم

اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة

تعزيزاً لمبادئ الحوكمة المؤسسية ورفع كفاءة الإشراف والرقابة، شكّل مجلس الإدارة عدداً من اللجان المتخصصة المنبثقة عنه، تتولى دراسة الموضوعات المرتبطة بأعمال المصرف ورفع التوصيات إلى المجلس وفق الصلاحيات المحددة في موثيق عملها وتعليمات البنك المركزي العراقي. وتضم هذه اللجان أعضاء من مجلس الإدارة يتمتعون بالكفاءة والخبرة المهنية، وتختص بمهام التدقيق والامتثال وإدارة المخاطر والترشيحات والمكافآت، بما يدعم فاعلية الرقابة المؤسسية واتخاذ القرار. كما تتابع اللجان تنفيذ الاستراتيجيات والسياسات المعتمدة وتعزز الالتزام بمعايير الحوكمة والاستدامة البيئية والاجتماعية، بما في ذلك متابعة المخاطر البيئية والمناخية المرتبطة بأنشطة المصرف. وترفع اللجان تقاريرها وتوصياتها بصورة دورية إلى مجلس الإدارة دعماً للشفافية وكفاءة الإشراف المؤسسية. وكما مبين ادناه:-

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	رعد قاسم محمود
مقرر اللجنة	فاروق عصام هاتف

اجتماعات اللجنة

عقدت اللجنة ثلاثة عشر اجتماعاً خلال العام 2025.

2- لجنة ادارة المخاطر

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

اعضاء اللجنة:

المنصب	اعضاء اللجنة
رئيس اللجنة	باسم محمود حميد
عضو	صالح مهدي عبيد
عضو	رعد قاسم محمود
عضو	ايمن راسم محمود
عضو	نور حاتم عبد الجبار
مقرر اللجنة	فاروق عصام هاتف

اجتماعات اللجنة:

عقدت اللجنة ثمانية اجتماعات خلال العام 2025.

3- لجنة المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية والاستدامة

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	نور حاتم عبد الجبار
مقرر اللجنة	فاروق عصام هاتف

اجتماعات اللجنة:

عقدت اللجنة سبعة اجتماعات خلال العام 2025.

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	رعد قاسم محمود
مقرر اللجنة	فاروق عصام هاتف

اجتماعات اللجنة :

عقدت اللجنة تسعة اجتماعات خلال العام 2025.

5- لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات

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

اعضاء اللجنة :

المنصب	اعضاء اللجنة
رئيسة اللجنة	نور حاتم عبد الجبار
عضو	ساهر حميد محمود
عضو	باسم محمود حميد
مقرر اللجنة	فاروق عصام هاتف

اجتماعات اللجنة :

عقدت اللجنة ثلاثة اجتماعات خلال العام 2025.

اعضاء مجلس الادارة الاصيلين والاحتياط ومقدار مساهمتهم في رأس المال كما في 2025/12/31

يتألف مجلس ادارة المصرف من السادة المدرجة أسماؤهم وعدد اسهمهم بتاريخ 2025/12/31 كما مبين ادناه:

الأعضاء الاصيلين :

عدد الاسهم	اسماء الاعضاء الاصيلين
20,100,000	ساهر حميد محمود
20,101,997	ايمن راسم محمود
2,000	راجح عبد علي احمد
20,100,000	باسم محمود حميد
20,100,000	صالح مهدي عبيد
20,100,000	رعد قاسم محمود
20,100,000	نور حاتم عبد الجبار

الأعضاء الاحتياط :-

عدد الاسهم	اسماء الاعضاء الاحتياط
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

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

اسماء المساهم	عدد الاسهم	نسبته من رأس المال
حاتم محمود حميد العاني	83,492,501,892	% 42
محمد راسم محمود القاضي	83,478,769,141	% 42

اجتماعات مجلس الادارة

بلغ عدد جلسات مجلس الادارة خلال السنة موضوع التقرير (15) جلسة .

المبالغ التي حصل عليها اعضاء مجلس الادارة والمدير المفوض

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

التسهيلات الممنوحة لاعضاء مجلس الادارة

تم منح تسهيلات ائتمانية الى أعضاء مجلس الإدارة وذوي الصلة الحاليين والمبلغ المتبقى (85,119,930) دينار.

رابعاً: الادارة التنفيذية

تتكون الإدارة التنفيذية في المصرف عدد من القيادات الإدارية العليا وفق ما نصّت عليه أحكام من قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 وتعليمات البنك المركزي العراقي والهيكل التنظيمي المعتمد للمصرف، وتشمل المدير المفوض ومعاونيه ومدراء الأقسام في المصرف. وتتولى الإدارة التنفيذية إدارة العمليات اليومية للمصرف وتنفيذ الاستراتيجيات والسياسات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة بما يحقق الأهداف المؤسسية ويعزز الاستدامة المالية والحوكمة الرشيدة.

ويحرص المصرف على أن يتمتع أعضاء الإدارة التنفيذية بأعلى مستويات النزاهة والمصداقية والكفاءة المهنية والتفرغ الكافي لأداء مهامهم، وبما ينسجم مع متطلبات الحوكمة المؤسسية ومعايير الاستدامة البيئية والاجتماعية. كما تطلع الإدارة التنفيذية بدور أساسي في دمج الاعتبارات البيئية والمناخية ضمن سياسات وإجراءات المصرف، من خلال دعم ممارسات التمويل، وتعزيز إدارة المخاطر البيئية والمناخية المرتبطة بالأنشطة المصرفية، بما يسهم في تحقيق الاستدامة المؤسسية على المدى الطويل.

ويتولى مجلس الإدارة من خلال لجنة الترشيحات والمكافآت مسؤولية التحقق من توافر متطلبات الكفاءة والنزاهة لدى أعضاء الإدارة التنفيذية، ومتابعة تقييم أدائهم بصورة دورية وفق الضوابط والتعليمات الرقابية المعتمدة.

مهام الادارة التنفيذية

اسماء وعناوين الوظائف للادارة التنفيذية للمصرف عام 2025

العنوان الوظيفي	الاسم
المدير المفوض	راجح عبد علي احمد
معاون المدير المفوض	ريهام عدنان محمد

اللجان المنبثقة عن الادارة

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 واحدة في الشهر على الاقل او كلما دعت الحاجة
اعضاء اللجنة:

المنصب	اعضاء اللجنة
رئيسة اللجنة	حيدر نوري كاظم
عضو	زياد عبد القادر عبد الله
عضو	يونس توفيق ابراهيم
عضو	نجلاء ممدوح عبد اللطيف

2- اللجنة القانونية

تجتمع اللجنة لمرة واحدة في الشهر على الاقل او كلما دعت الحاجة
اعضاء اللجنة:

المنصب	اعضاء اللجنة
رئيسة اللجنة	ريهام عدنان محمد
عضو	محمد هاني عبد المجيد
عضو	زياد عبد القادر عبد الله
عضو	نغم كامل سلمان
عضو	بلال غازي ابراهيم

3- لجنة تكنولوجيا المعلومات

تجتمع اللجنة لمرة واحدة في الشهر على الاقل او كلما دعت الحاجة
اعضاء اللجنة:

المنصب	اعضاء اللجنة
رئيسة اللجنة	ريهام عدنان محمد
عضو	حيدر نوري كاظم
عضو	عز الدين محمد خضير
عضو	هديل سعدون زيدان
عضو	نورا انور جعفر

4- لجنة الاستثمار

تجتمع اللجنة القانونية مرة واحدة في الشهر على الاقل او كلما دعت الحاجة.
اعضاء اللجنة:

المنصب	اعضاء اللجنة
رئيسة اللجنة	زياد عبد القادر عبد الله
عضو	نوفل عبد الودود محمد
عضو	امجد اسعد داود
عضو	ياسر عامر حسين

❖ ادارة المخاطر :

• رؤية الادارة لادارة المخاطر

انطلاقاً من مسؤولياته تجاه المودعين والمساهمين وكافة أصحاب المصلحة، ينظر مجلس إدارة مصرف حمورابي التجاري إلى إدارة المخاطر باعتبارها ركيزة استراتيجية لضمان الاستقرار وتعزيز القدرة على النمو المستدام ، فالمصرف لا يتعامل مع المخاطر بوصفها عوائق، بل باعتبارها عناصر يجب إدارتها بكفاءة لتحقيق توازن مدروس بين العائد والمخاطرة.

يواصل المصرف تطوير منظومته الشاملة لإدارة المخاطر بما ينسجم مع طبيعة عملياته وتوجهاته التوسعية، وبما يتوافق مع التعليمات التنظيمية الصادرة عن البنك المركزي العراقي وأفضل الممارسات المصرفية المعتمدة، وقد انعكس ذلك في تعزيز آليات الرقابة، ورفع كفاءة أدوات القياس والمتابعة وترسيخ استقلالية وظيفة إدارة المخاطر ضمن الهيكل التنظيمي.

• إدارة المخاطر كداعم للنمو

اعتمد المصرف خلال العام نهجاً متوازناً في إدارة محفظته الائتمانية، مع التركيز على جودة الأصول وتنوعها وتحسين معايير التقييم والتحليل. وتم الاستمرار في تطبيق منهجية متحفظة في تكوين المخصصات وفق المعايير الدولية، بما يعكس التزام المصرف بإظهار مركز مالي سليم وشفاف.

كما حافظ المصرف على مستويات سيولة مريحة مكنته من الوفاء بالتزاماته بكفاءة عالية، مع مراقبة دقيقة للتدفقات النقدية وتحليل هيكل الاستحقاقات، الأمر الذي عزز مرونته المالية في مواجهة المتغيرات الاقتصادية.

أما على صعيد المخاطر التشغيلية، فقد شهد العام تعزيزاً للبنية التقنية وتطويراً للضوابط الداخلية، إلى جانب رفع مستوى الوعي المؤسسي بمخاطر الأمن السيبراني واستمرارية الأعمال، بما يرسخ بيئة تشغيلية آمنة ومستقرة.

ويؤكد مجلس الإدارة أن هذه الجهود مجتمعة أسهمت في دعم متانة المركز المالي للمصرف وتعزيز ثقته لدى المتعاملين معه.

• الاستدامة المالية

يرى المصرف أن الاستدامة المالية تعني تحقيق نمو متوازن يراعي جودة الأرباح وليس حجمها فقط ومن هذا المنطلق، يسعى المصرف الى تعزيز قاعدته الرأسمالية وتحسين جودة أصوله وتنويع مصادر دخله، بما يضمن استمرارية الأداء وتحقيق قيمة مضافة للمساهمين على المدى الطويل.

• المسؤولية الاجتماعية ودعم الاقتصاد الوطني

يؤمن المصرف بدوره كمؤسسة مالية وطنية فاعلة في دعم الاقتصاد العراقي، حيث يساهم في تمويل الأنشطة الاقتصادية المختلفة وتعزيز الشمول المالي وتوفير الخدمات المصرفية لشريحة أوسع من المجتمع، كما يحرص على المشاركة في المبادرات المجتمعية التي تساهم في دعم الاستقرار والتنمية انطلاقاً من مسؤوليته المؤسسية تجاه المجتمع.

• الاستدامة البيئية والتحول الرقمي

انسجماً مع التوجهات الحديثة، واصل المصرف خطواته نحو التحول الرقمي وتبسيط الإجراءات وتقليل الاعتماد على المعاملات الورقية، بما يساهم في تحسين الكفاءة التشغيلية وتقليل الأثر البيئي. ويعد هذا التوجه جزءاً من رؤية أشمل لتطوير نموذج أعمال أكثر كفاءة واستدامة.

• الحوكمة كإطار جامع

ترتكز جهود إدارة المخاطر والاستدامة على إطار حوكمة مؤسسية واضح يعزز الشفافية والإفصاح والمساءلة، وبما يتماشى مع المتطلبات التنظيمية الصادرة عن البنك المركزي العراقي، ويؤمن المصرف بأن الحوكمة الرشيدة تمثل الأساس الحقيقي لبناء الثقة وتحقيق الاستقرار طويل الأمد.

• التطلعات المستقبلية

يتطلع مصرف حمورابي التجاري إلى مواصلة تطوير منظومة إدارة المخاطر وتعزيز ممارسات الاستدامة خلال المرحلة المقبلة، بما يواكب تطورات القطاع المصرفي ويستجيب للمتغيرات الاقتصادية وسيستمر المصرف في الاستثمار في أنظمتها وموارده البشرية، وتعزيز ثقافة الوعي بالمخاطر، ودعم الابتكار والتحول الرقمي، بما يضمن تحقيق نمو مستقر ومتوازن يعزز مكانته في السوق المصرفي العراقي.

❖ مراقبة الامتثال :

تُعد مخاطر عدم الامتثال من أبرز المخاطر الجوهرية التي قد يتعرض لها المصرف، والتي قد تترتب عليها عقوبات قانونية، خسائر مالية، أو الإضرار بالسمعة المؤسسية نتيجة عدم الالتزام بالقوانين والأنظمة والتعليمات وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية الفضلى الصادرة عن الجهات الرقابية المحلية والدولية.

وانطلاقاً من إدراك المصرف لأهمية الامتثال كركيزة أساسية لضمان الاستقرار المؤسسي وتعزيز الثقة مع الجهات الرقابية والمجتمع المالي، فقد تم اتخاذ الإجراءات التالية:

- إنشاء قسم للامتثال الرقابي يتبع مباشرة لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة، الأمر الذي منح القسم استقلالية كاملة في أداء مهامه، بما يضمن الحيادية والشفافية في متابعة الالتزام.
- إعداد سياسة امتثال شاملة ومعتمدة من مجلس الإدارة، تحدد الأطر العامة والضوابط التي يجب الالتزام بها على مستوى المصرف.
- إعداد ميثاق الامتثال الذي يرسخ المبادئ الأساسية ويحدد المسؤوليات والالتزامات لضمان التطبيق الفعال لمتطلبات الامتثال.
- قيام مجلس الإدارة باتخاذ التدابير اللازمة لتعزيز قيم الاستقامة والممارسة المهنية السليمة، بما يجعل الالتزام بالقوانين والأنظمة والتعليمات هدفاً استراتيجياً لجميع العاملين.
- إدارة عملية مراقبة الامتثال من خلال القسم المستقل، الذي يقوم برفع تقاريره مباشرة إلى مجلس الإدارة عبر لجنة التدقيق، مما يعزز الرقابة المؤسسية ويضمن سرعة اتخاذ القرارات التصحيحية.
- مراقبة مخاطر عدم الامتثال من خلال قاعدة بيانات مركزية وشاملة تتضمن جميع القوانين والتعليمات ذات العلاقة، بما يتيح سهولة الوصول إليها وتحديثها بشكل دوري.

من خلال هذه الإجراءات، يؤكد المصرف التزامه الراسخ بتعزيز ثقافة الامتثال المؤسسي وضمان تطبيق أفضل الممارسات المصرفية، بما يحقق التوازن بين الامتثال للمتطلبات الرقابية وحماية المصالح الاستراتيجية للمصرف. كما أن استقلالية قسم الامتثال الرقابي تمثل ضماناً أساسية لتعزيز الثقة والشفافية في جميع أنشطة المصرف.

❖ 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 .
- وضع خطة عمل لقسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب
- توفير التدريب المستمر في مجال مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب لموظفي المصرف .

❖ التدقيق الداخلي :

استناداً إلى متطلبات دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف الصادر عن البنك المركزي العراقي والتعليمات الرقابية ذات الصلة، يلتزم المصرف بتطبيق نظام تدقيق داخلي فعال ومستقل بهدف إلى تعزيز كفاءة نظام الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر والحوكمة المؤسسية. تم إنشاء قسم التدقيق الداخلي كوحدة رقابية مستقلة ترتبط تنظيمياً ووظيفياً بلجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة، بما يضمن الاستقلالية الكاملة عن الإدارة التنفيذية، ويمارس مهامه وفق المعايير الدولية للتدقيق الداخلي وأفضل الممارسات المهنية. ويتمتع قسم التدقيق الداخلي بالصلاحيات الكاملة للوصول إلى جميع المعلومات والوثائق والسجلات والأنظمة في المصرف، وكذلك التواصل المباشر مع مجلس الإدارة ولجنة التدقيق لضمان أداء مهامه بكفاءة وموضوعية.

أهداف التدقيق الداخلي

يهدف نشاط التدقيق الداخلي إلى تقديم تأكيد معقول لمجلس الإدارة ولجنة التدقيق حول كفاءة وفعالية ما يأتي:-

1. سلامة وموثوقية البيانات المالية والتقارير الإدارية.
2. كفاءة وفعالية العمليات التشغيلية للمصرف.
3. الالتزام بالقوانين والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي والجهات الرقابية الأخرى.
4. فعالية أنظمة الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر والحوكمة المؤسسية.
5. حماية أصول المصرف والمحافظة عليها من سوء الاستخدام أو الهدر.

تحليل ومؤشرات البيانات المالية الختامية لعام 2025

- 1- الموجودات : بلغ رصيد الموجودات كما هو في 2025/12/31 مبلغ (255,713,137,231) دينار
اما في سنة 2024 فكان الرصيد (225,497,674,442) دينار.
- 2- السيولة النقدية : بلغت نسبة السيولة لسنة 2025 للمصرف بنسبة (110%).
- 3- التسهيلات الائتمانية : تم منح ائتمان نقدي لموظفي المصرف وموظفين خارج المصرف وتجارية ومبادرة البنك المركزي وقروض شركات بمبلغ قدره (50,623,049,769) دينار.

 - التسهيلات الائتمانية : تم منح ائتمان نقدي لموظفي المصرف وموظفين خارج المصرف وتجارية ومبادرة البنك المركزي وقروض موبايلي وقروض سكني (مشروع كاندل) وقروض شركات
 - 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 (مبادرة البنك المركزي العراقي) بمبلغ (3,300,000,000) دينار، والقروض السكنية (مبادرة البنك المركزي العراقي) بمبلغ (500,000,000) دينار.
 - بلغت قروض موبايلي (58,199,049.97) دينار
 - بلغت قروض بيتكم علينا (2,700,000,000) دينار
 - بلغت قروض سكنية (مشروع كاندل) (8,850,000,000) دينار
 - بلغت قروض الشركات (36,500,000,000) دينار
 - المبالغ المسددة من اصل المنح هو (4,640,856,683) دينار.
 - ان الرصيد المتبقي بعد التسديد كما في 2025/12/31 هو (50,632,049,769) دينار .
 - قروض موظفي خارج المصرف بمبلغ (116,711,944) دينار وتجارية بمبلغ ((57,640,748) دينار.
 - والقروض الميسرة بمبلغ (737,144,762) دينار، وقروض المشاريع بمبلغ (1,236,628,444) دينار، والقروض السكنية بمبلغ (423,159,400) دينار.
 - اما قروض توطين طويلة الاجل بمبلغ (48,582,104) دينار.

- علماً أن المبلغ الممنوح لمنتسبي المصرف هو (586,750,000) دينار، والمبلغ المسدد من اصل المنح هو (55,811,887) دينار اما المبلغ المتبقي بعد التسديد هو (47,416,374) دينار.
- اما قرض موبايلي ((29,620,184)) دينار.
- اما القروض بيتكم علينا (2,624,166,666) دينار.

- 4- ودائع العملاء : بلغت ودايع العملاء التي تتضمن (ودايع جارية + ودايع توفير + ودايع ذات الطبيعة الجارية) وقد بلغت (5,401,124,369) دينار.
- 5- العمليات خارج الميزانية وتشمل خطابات الضمان الداخلية، والتي بلغت (158,873,511,860) دينار مقابل تأمينات نقدية بلغت (27,675,422,242) دينار .
- 6- المطلوبات الاخرى : بلغ رصيد المطلوبات الاخرى (28,676,825,470) دينار.
- 7- حقوق المساهمين : بلغ رصيد المساهمين (201) مليار دينار .
- 8- صافي الربح (الخسارة) : بلغت نتيجة النشاط خسارة سنوية (5,102,086,747) دينار .
- 9- بلغ مخصص اندثار الموجودات الثابتة: (359,857,038) دينار.
- 10- علماً بأن نسبة كفاية راس المال بلغت (103%) كما في 2025/12/31، حسب جدول الازان المرجح الدرجة المخاطر وان لحد المطلوب بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي هي 15% وقانون المصارف 12%، ومقررات بازل 12.5%.

❖ الموارد البشرية

- بلغ مجموع الموظفين في نهاية عام 2025 (91) موظف واجمالي الرواتب والاجور والمكافآت التشجيعية والمخصصات التعويضية بلغت (1,591,835,410) دينار الاجمالي السنوي قبل استقطاع الضريبة والضمان الاجتماعي .
 - حجم الضمان الاجتماعي (123,650,406) دينار، وتم تسديد مبالغ الضمان الاجتماعي.
- بخصوص ضريبة الرواتب تم تسديدها تركز ادارة المصرف على أستقطاب الكوادر المصرفية الجيدة من حملة الشهادات الجامعية ومن لديهم الكفاءة والقابلية في العمل على الحاسوب كون المصرف يطبق الانظمة المصرفية الألكترونية المتطورة يشمل كافة الجوانب المصرفية.

توزيع العاملين حسب المستويات الادارية والفنية

العدد	المستوى الاداري	ت
1	المدير المفوض	1
1	معاون المدير المفوض	2
1	سكرتارية	3
1	المستشار	4
12	مدير قسم	5
3	مدير فرع	6
9	معاون مدير قسم	7
1	مشرف على اعمال الفرع	8
2	مسؤول شعبة	9
1	محاسب	10
2	محاسب اقدم	11
2	مهندس	12
1	معاون مبرمج	13
1	مدقق نظم	14
1	ملاحظ اول	15
7	ملاحظ	16
10	معاون ملاحظ	17
2	كاتب	18
8	موظف خدمة زبائن	19
5	امين صندوق	20
1	مفتشة	21
3	سائق	22
3	معتد	23
4	رزام - عتال	24
1	امين مخزن	25
1	موظف استعلامات	26
1	مسؤول خزينة	27
7	عامل خدمة	28
91	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	تحديات النظام المصرفي العراقي	2025/1/30	مركز النهرين للدراسات الاستراتيجية
2	الاجتماع الخاص ببيان اطار عمل شركة (k2 Integrity) والية التسويات الدولية لبطاقات الدفع الالكتروني	2025/1/20	مقر البنك المركزي العراقي
3	ورشة عمل الخاصة بمجال الصندوق والخزائن	2025/1/30	مقر البنك المركزي العراقي- فرع الموصل
4	دور المصارف في اعداد بيانات ميزان المدفوعات	2025/2/6	مقر البنك المركزي العراقي
5	ورشة عمل تعزيز وتحسين الجوانب التنظيمية الرقابية المتعلقة بعمل قسم ادارة المخاطر	2025/2/6-5-4	مقر البنك المركزي العراقي
6	ورشة تدريبية (اساليب فحص العملات النقدية للتمييز بين الاوراق النقدية الحقيقية والاوراق المزيفة)	2025/2/13-12	مقر البنك المركزي العراقي
7	مناقشة الجوانب الاساسية في استيعاب المتطلبات الرقابية الخاصة بدليل المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية	2025/2/11	مقر البنك المركزي العراقي
8	ورشة تدريبية (دور مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب للحد من انتشار التسليح وفق توصيات مجموعة العمل المالي)	2025/2/20	مقر البنك المركزي العراقي
9	اللقاء السنوي لمجموعة خبراء ادارة الالتزام	2025/2/25-24	رابطة المصارف الخاصة العراقية
10	مبادرة البنك المركزي العراقي للطاقة المتجددة	2025/3/4	مقر البنك المركزي العراقي
11	ورشة تدريبية (بروتوكول فن التعامل مع الزبائن والادارات والزملاء)	2025/3/12	مقر البنك المركزي العراقي
12	ورشة تدريبية (الامتثال للمعايير والمتطلبات الدولية والمحلية)	2025/3/13	مقر البنك المركزي العراقي
13	برنامج النزاهة المالية (المرحلة الثالثة)	2025/3/20	مقر البنك المركزي العراقي
14	برنامج اخصائي معتمد في ادارة المخاطر	2025/3/27-23	شركة بيت الحكمة للتدريب والاستشارات الادارية

رابطة المصارف الخاصة العراقية	2025/4/17-6	برنامج تدريبية معتمدة في تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة	15
مقر البنك المركزي العراقي	2025/4/24	الجلسة الحوارية الخاصة بدليل المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية	16
مقر البنك المركزي العراقي	2025/4/28-27	دعم ورعاية المؤتمر الدولي الاول للمرأة (المرأة في عصر التغيير، وتمكين، وزيادة ، وتأثير)	17
مقر البنك المركزي العراقي	2025/4/30-27	دورة تدريبية للحصول على شهادة مدير فرع مصرفي معتمد (CBBM)	18
مقر البنك المركزي العراقي	2025/5/8	ورشة تدريبية ادارة القروض المتعثرة واساليب التحصيل	19
رابطة المصارف الخاصة العراقية	2025/5/22	مناقشة الضوابط الرقابية الخاصة بالتقييم الداخلي لمعيار كفاية راس المال	20
رابطة المصارف الخاصة العراقية	2025/5/29-28	مؤتمر تحديات المصارف العربية في الامتثال للقوانين والتشريعات الدولية وسبل تلبية متطلبات البنوك المراسلة	21
مقر البنك المركزي العراقي	2025/6/30-1	دورة تدريبية اساسيات العمل المصرف	22
مقر البنك المركزي العراقي	2025/6/3	ورشة تعريفية حول تحديث اجراءات الحجز الاسبوعي للاحتياطي الالزامي	23
مقر البنك المركزي العراقي	2025/6/29	ورشة عمل تفعيل دور الفريق الوطني المسؤول عن مهمة تفعيل تنفيذ استراتيجية الامن الوطني العراقي	24
مقر البنك المركزي العراقي	2025/7/1	ورشة تدريبية (آليات اجراء تقييم الذاتي لمخاطر غسل الاموال وتمويل الارهاب	25
مقر البنك المركزي العراقي	2025/7/10	ورشة تدريبية (المراجعة الاولى لضوابط الرقابة الخاصة بأسس الجدارة الائتمانية ومناقشة التعديلات المقترحة)	26
شركة بيت الحكمة للتدريب والاستشارات الادارية Online –	2025/7/17-13	برنامج تدريبية في ادارة مخاطر العقوبات الدولية وقوائم الحظر وآليات التحري	27
مقر البنك المركزي العراقي	2025/7/17-14	البرنامج التدريبي (ادارة الخزينة والاستثمار في المصارف التجارية)	28
مقر البنك المركزي العراقي	2025/7/17	ورشة تدريبية (امن المعلومات والامن السيبراني والمخاطر السيبرانية)	29
رابطة المصارف الخاصة العراقية	2025/7/17	لجنة الشمول المالي	30
مقر البنك المركزي العراقي	2025/7/19-17	طرق اكتشاف التزيف للعملة المحلية والاجنبية	31

شركة عراقنا الكائن في المنصور	2025/7/24-20	البرنامج التاهيلي للحصول على شهادة مدير الامتثال المعتمد (CCM)	32
مركز النهريين للدراسات الاستراتيجية (قاعة دجلة)	2025/7/21	ورشة عمل الموسومة (الدفع الالكتروني في العراق- تقييم المتحقق- التحديات- الافاق)	33
مقر البنك المركزي العراقي	2025/7/27	برنامج اسياسات الامتثال للجرائم المالية	34
مقر البنك المركزي العراقي	2025/8/11	الورشة التدريبية الخاصة بمنصة التصاريح الامنية	35
مقر البنك المركزي العراقي	2025/8/21-20	ورشة عمل تعزيز الافصاحات للبيانات المالية للمصارف التجارية	36
مقر البنك المركزي العراقي	2025/8/21	ورشة تدريبية (اساسيات مجلس الادارة والادوات العملية للتوجيه الاستراتيجي والرقابة الادارية)	37
مقر البنك المركزي العراقي	2025/9/2-1	ورشة تدريبية (آليات عمل المنصة الرقمية لكتب الكفاءة المالية وخطط التمويل)	38
مقر البنك المركزي العراقي	2025/9/-3-1	قياس وتقييم الاداء المؤسسي	39
AML/ CFT OFFICE IRAQ	2025/9/3	ورشة عمل جودة الابلاغات	40
مقر البنك المركزي العراقي	2025/9/25-7	اساسيات العمل المصرفي	41
رابطة المصارف الخاصة العراقية	2025/9/11-10	البرنامج التدريبي (ادارة المخاطر والحوكمة البيئية والاجتماعية للمصارف)	42
شركة الطاقات الاحترافية للتدريب Online	2025/9/11	ندوة التحول نحو معيار ISO 20022 لنظام سويفت في البنوك واستراتيجيات)	43
شركة بيت الحكمة للتدريب والاستشارات الادارية Online -	2025/9/25-21	دورة ادارة خطابات الضمان في العمليات المصرفية والتجارية	44
رابطة المصارف الخاصة العراقية	2025/10/2	دورة تدريبية (دور اللجان في مشروع الاصلاح المصرفي ودعم القطاع المصرفي)	45
مقر البنك المركزي العراقي	2025/10/7-5	مراجعة وتحديث الضوابط الرقابية الخاصة بأدارة المخاطر	46
مقر البنك المركزي العراقي	2025/10/8	ورشة تدريبية (تعريفية على نظام امن المعلومات ISO 27001	47
مقر البنك المركزي العراقي	2025/10/9-8	ورشة تدريبية (لمناقشة الضوابط الرقابية الخاصة بالتقييم الداخلي لمعيار كفاية راس المال	48

مقر البنك المركزي العراقي	2025/10/12	مؤشرات الشمول المالي	49
شركة بيت الحكمة للتدريب والاستشارات الادارية	2025/10/16-12	الاستراتيجيات الرقابية في مكافحة غسل الاموال والعقوبات الدولية	50
قرية دجلة- قاعة دجلة الكبرى الكائن في المسبح	2025/10/19	ورشة تدريبية (اطلاق التطبيق الخاص بالعقوبات المالية المستهدفة)	51
مقر البنك المركزي العراقي	2025/10/28	ورشة تدريبية (اسس الجدارة الائتمانية)	52
مقر البنك المركزي العراقي	2025/10/30-29	ورشة تدريبية (ضوابط مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب لمقدمي خدمات الدفع الالكتروني واجراءات العناية الواجبة تجاه العملاء)	53
رابطة المصارف الخاصة العراقية	2025/11/3-2	دورة تدريبية (الشمول المالي وخدمة الزبائن)	54
مقر البنك المركزي العراقي	2025/11/4-2	دورة تدريبية (سياسات واجراءات الموارد البشرية الفعالة)	55
فندق كورال - الكائن في الجادرية	2025/11/6-4	ورشة تدريبية (كيفية اعداد الاستراتيجية الخاصة بالشمول المالي)	56
مقر البنك المركزي العراقي	2025/11/6	ورشة تدريبية (التحول الرقمي في خدمات المصرفية والمالية الالكترونية)	57
مقر البنك المركزي العراقي	2025/11/27-25	دورة تدريبية(الامتثال المصرفي وقوائم الحظر والعقوبات الدولية)	58
مقر البنك المركزي العراقي / فرع الموصل	2025/12/7	فعالية التواصل وبناء الشركات ضمن مشروع دعم المشاريع الصغيرة والمتوسطة الخضراء الرقمية المبتكرة)	59
مقر البنك المركزي العراقي	2025/12/8	ورشة تدريبية (نظام ادارة البريد الحكومي)	60
مكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب	2025/12/11	ورشة عمل تخص نظام الابلاغات (GO AML)	61
مقر البنك المركزي العراقي	2025/12/21	ورشة تدريبية (العملات المشفرة بين الواقع والقانون)	62
شركة الحدادون للاستشارات الاقتصادية	2025/12/24	ورشة عمل (كيف يرتبط الاموال عبر التجارة) البيان الكمركي في عمليات التحويل الخارجي ودورة في الحد من غسل (HS CODE)	63
مقر البنك المركزي العراقي	2025/12/29-28	ورشة تدريبية(ضوابط التحويل عبر حدود واجراءات العناية الواجبة تجاه المصارف المراسلة)	64

العقود المبرمة خلال عام 2025

الشركة المتعاقد معها	التفاصيل
شركة طريق الرونق لخدمات التنظيف محدودة المسؤولية	خدمات التنظيف الموقعي
شركة فانوس لخدمات التنظيف محدودة المسؤولية	خدمات التنظيف الموقعي
شركة بيش مه ركه (الامنية)	حراسات
شركة الصقر الذهبي للخدمات الامنية	حراسات
شركة ICS BANKS	تطبيق المعيار رقم (9)
شركة خليل ابراهيم محمد العبدالله وشركاؤه- تضامنية المحاسب القانوني ومراقب الحسابات	مدقق خارجي المصرف
علي فارس علي	مشاور قانوني
REFINITIV شركة النموذج الاول لتكنولوجيا المعلومات فيركو سوفت شركة بايتوتك	الاستعلام الخاص بقسم غسل الاموال من خلال قوائم الحظر الدولية WORD-CHECK تحقق والموافقة على الحوالات الخارجية نظام مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب
شركة (CCP)	عقد تطبيق المعايير الدولية (ISO)
شركة (CCP)	عقد تدقيق داخلي
شركة (SBS)	عقد انظمة Seim - Edr - Pam
prototype	عقد Sanction List
أنظمة الابتكار للتجارة والخدمات العامة	عقد استشاري لاعداد تقرير التدقيق الخارجي لضوابط تقنية المعلومات
شركة AEG	MX Swift , RMA , MX SmartClear
A2A Limited	عقد تزويد المصرف بخدمة SMS
شركة سرعة البرق	عقد تزويد المصرف بخدمة انترنت احتياطية
شركة افق المدى للاتصالات المتنقلة- اول تليكوم	اتفاقية تزويد خدمة انترنت
شركة (BDO)	عقد تدقيق البيانات المالية
شركة GCC	مشروع تطوير الادارات الرقابية
شركة الخليج التامين	عقد تأمين حياة جماعي (مقترضين)

انشطة الاقسام الرئيسية لعام 2025

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 بناءاً على عمليات الائتمان واعتماد مؤشرات الضمانات ودراسة المركز المالي للزبون وسمعته في السوق التجاري . وقد بلغ رصيد التسهيلات الائتمانية النقدية (50,632,049,769) دينار كما في 2025/12/31 وبلغ رصيد الائتمان التعهدي (158,873,511,860) دينار.

استمر القسم خلال العام 2025 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 تم شراء النظام من شركة ICS وتطبيقه على جميع الادوات الماليه المطلوبه وفقا لتعليمات البنك المركزي العراقي .

2. القسم المالي :-

قام القسم المالي خلال عام 2025 بتنفيذ مجموعة من الانشطة والمهام المالية والمحاسبية التي تهدف الى تعزيز كفاءة الاداء المالي وضمان دقة وسلامة البيانات المحاسبية بما يتوافق مع التعليمات والضوابط الرقابية الصادرة عن البنك المركزي العراقي وفق متطلبات المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية (IFRS) .

وشملت ابرز أنشطة القسم المالي ما يأتي :

- اعداد القوائم المالية السنوية والمرحلية واعداد الحسابات الختامية ،واقفال الحسابات ضمن التوقيينات المحددة وبما يعكس لمركز المالي الحقيقي للمصرف ونتائج اعماله .
- تنظيم القيود المحاسبية ومراجعتها بشكل مستمر لضمان دقة التسجيلات المالية وسلامة المعالجات المحاسبية
- متابعة تطبيق السياسات المحاسبية ومراجعتها بشكل مستمر لضمان دقة التسجيلات المالية وسلامة المعالجات المحاسبية .
- متابعة تطبيق السياسات المحاسبية المطبقة بين الفقرات المالية والتأكد من توافقها مع المعايير الدولية ، وبالاخص المعايير IFRS9 والخاصة بالادوات المالية واحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة .

- اعداد الحسابات الختامية والمرحلية ومتابعة مطابقة الارصدة والتسويات المالية لضمان دقة البيانات المالية. متابعة الالتزامات الضريبية وضمان سلامة الموقف الضريبي امام الهيئة العامة للضرائب (العراق) ،اضافة الى متابعة التزامات الضمان الاجتماعي والتنسيق مع دائرة التقاعد والضمان الاجتماعي للعمال لضمان الامتثال للتعليمات النافذة .
- متابعة الذمم المدينة والدائنة والعمل على تسويتها وتقليل ارصدها بما يسهم في تعزيز كفاءة ادارة السيولة .
- مراقبة المصروفات التشغيلية والعمل على ترشيدها بما يحقق الاستخدام الامثل للموارد المالية.
- التنسيق مع التدقيق الداخلي والخارجي وتوفير البيانات والمستندات اللازمة لاعمال التدقيق والالتزام بالمتطلبات الرقابية.
- وقد ساهمت هذه الانشطة في تعزيز مستوى الانضباط الامالي والرقابة الداخلية ،وضمان الامتثال للمعايير المهنية والتعليمات التنظيمية ،بما يدعم استقرار الاداء المالي للمصرف ويعزز موثوقية بياناته المالية.

3. قسم الامتثال:

يواصل قسم الامتثال في المصرف تطوير أعماله بما ينسجم مع أفضل الممارسات المهنية والمعايير الدولية، حيث تم وضع خطة عمل شاملة تهدف إلى تعزيز كفاءة القسم وضمان التزام المصرف بكافة المتطلبات الرقابية.

تشير تعليمات رقم (4) لسنة 2010 الخاصة بتسهيل تنفيذ قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 إلى المهام الجوهرية لمراقب الامتثال، والتي تتمثل في تقييم مدى التزام المصرف بمتطلبات القوانين والتعليمات في عملياته اليومية، والتحقق من صحة السياسات والإجراءات المعتمدة، وتجنب الأخطاء والمخالفات التي قد تعرض المصرف لمخاطر قانونية أو مالية أو سمعة، وذلك بالتعاون مع الإدارات التنفيذية الأخرى. ويستند عمل مراقب الامتثال أيضاً إلى النصوص القانونية الواردة في قانون البنك المركزي العراقي رقم (56) لسنة 2004، وقانون المصارف رقم (94) لسنة 2004، وقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم (39) لسنة 2015، فضلاً عن ضوابط مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

ونظراً لأهمية المهام والمسؤوليات على عاتق مدير قسم الامتثال، فقد ألزمت التعليمات حضوره اجتماعات مجلس الإدارة بصفة مراقب، مع تقديم تقارير دورية تتضمن التحقق من مدى التزام المصرف بقرارات المجلس والسياسات الداخلية، إضافة إلى متابعة تنفيذ الإجراءات المقررة بموجب القوانين والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي. وتشمل مهامه مراجعة الإجراءات المتبعة في الإدارات المختلفة والتأكد من انسجامها مع القوانين والأنظمة المختصة، ورصد الانحرافات وتقديم المقترحات لمعالجتها وتحسينها، وتنظيم النشاطات والخدمات المصرفية بما يتوافق مع المتطلبات القانونية والتعليمات ذات العلاقة.

كما يتولى القسم التنسيق مع الفروع لضمان تعميم جميع الكتب الصادرة عن البنك المركزي العراقي دون تأخير، ومتابعة الرد على تقارير لجان التفتيش ومعالجة الملاحظات الواردة ضمن السقف الزمني المحدد. ويقوم أيضاً بالاطلاع على التقارير المرفوعة من قسم إدارة المخاطر وقسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب، ودراسة السياسات والإجراءات المتعلقة بنشاط المصرف للتحقق من انسجامها مع القوانين واللوائح التنظيمية وتحديثها وفقاً لتطور النشاط المصرفي. ويُنسق القسم مع الإدارة القانونية للتعرف على القوانين والأنظمة والتعليمات ذات الصلة، ويرفع تقارير نصف سنوية إلى الإدارة العليا في المصرف وإلى دائرة مراقبة الصيرفة والائتمان في البنك المركزي العراقي حول الانحرافات المكتشفة والإجراءات التصحيحية المتخذة لتلافي تكرارها مستقبلاً.

إضافة إلى ذلك، يقوم قسم الامتثال بمراجعة كافة الخدمات والمنتجات المصرفية المعمول بها أو المزمع طرحها للجمهور للتأكد من توافقها مع التعليمات والضوابط الصادرة مسبقاً والمرتبطة بهذه المنتجات أو الخدمات، وذلك لضمان سلامة الطرح وتوافقه مع المتطلبات الرقابية. كما يقوم القسم، وبشكل خاص انسجاماً مع الضوابط والتعليمات، بإجراء فحص نصف سنوي متعلق بنشاط مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لدى المصرف، ويتم عرض نتائج هذا الفحص على مجلس الإدارة لتثبيت قراراته وملاحظاته، ومن ثم تزويد البنك المركزي العراقي بنسخة من التقرير وفق الأصول.

من خلال هذه الإجراءات، يرسخ قسم الامتثال دوره كأحد الأعمدة الرئيسية في الهيكل المؤسسي للمصرف، حيث يضمن الالتزام بالقوانين والتعليمات، ويعزز الثقة مع الجهات الرقابية، ويعمل على

حماية المصرف من المخاطر القانونية والمالية والسمعة. كما أن دوره في مراجعة المنتجات والخدمات المصرفية، وإجراء الفحوصات الدورية المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، يعكس التزام المصرف بأعلى معايير الحوكمة والشفافية ويعزز استقراره المؤسسي.

4. قسم الإبلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب

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

ويقوم القسم بتزويد الفروع واقسام المصرف بالسياسات والاجراءات الخاصة بمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب ، بالاضافة الى تنظيم مهام موظفين الارتباط في الفروع ، وتقديم التدريب المناسب للموظفين في هذا المجال ، ومن خلال نظام البحث والتحرى يتم تدقيق وبحث اسم الزبون والتحرى عنه قبل فتح الحساب في قوائم العالمية WORD-CHEK ويشمل القوائم (OFAC,UN,) EU,UK,PEPS للتأكد من عدم وروده ضمن قوائم الدولية ، 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 استثمار مصادر الاموال للايداعات التي تتجاوز مبلغ 13,200,000 دينار عراقي وراسالها الى قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب الياً عن طريق نظام مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب .

5. قسم ادارة المخاطر :

واصل قسم إدارة المخاطر في المصرف أداء مهامه الرقابية والاستراتيجية خلال العام، بما يعزز متانة المركز المالي للمصرف ويدعم استقراره ونموه المتوازن، وذلك انسجاماً مع توجيهات مجلس الإدارة والتعليمات التنظيمية الصادرة عن البنك المركزي العراقي.

وخلال العام، عقدت لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة عدد (8) اجتماعاً، تم خلالها استعراض التقارير الشاملة للمخاطر ومناقشة تطورات التعرضات الائتمانية ومؤشرات السيولة وكفاية رأس المال، واتخاذ التوصيات اللازمة لضمان بقاء المخاطر ضمن حدود تقبل المخاطر المعتمدة.

في مجال مخاطر الائتمان، قام القسم بإعداد تقارير شهرية و نصف سنوية حول جودة المحفظة الائتمانية، شملت تحليل نسب التعثر، ومؤشرات التركيز القطاعي، إضافة إلى تقييم الضمانات وإعادة تصنيف التعرضات عند الحاجة. كما تم احتساب ومراجعة مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة بصورة ربع سنوية وفق متطلبات IFRS 9، بما يعكس نهجاً متحفظاً في قياس المخاطر الائتمانية.

أما في مجال مخاطر السيولة، فقد تم إعداد تقارير فصلية و نصف سنوية لمتابعة مؤشرات السيولة وتحليل فجوات الاستحقاق، مع إجراء اختبارات ضغط لقياس قدرة المصرف على مواجهة سيناريوهات سحب ودائع أو تراجع مصادر التمويل، وقد أظهرت النتائج تمتع المصرف بهامش أمان مريح يفوق الحدود التنظيمية المعتمدة.

وعلى صعيد المخاطر التشغيلية، تم تحديث سجل المخاطر التشغيلية ورصد عدد من الحالات تم التعامل معها وفق الإجراءات المعتمدة، مع تحليل أسبابها الجذرية واتخاذ التدابير التصحيحية اللازمة.

وفي إطار تعزيز ثقافة المخاطر، نظم القسم ورش عمل ودورة تدريبية داخلية، استهدفت رفع مستوى الوعي بالمخاطر لدى الموظفين وتعزيز الالتزام بالسياسات والإجراءات المعتمدة.

وفي إطار سعي المصرف المستمر لتعزيز كفاءة منظومته الرقابية وتطوير بيئة الحوكمة، قام المصرف بالتعاون مع شركة استشارية متخصصة في مجالات المخاطر والحوكمة والامتثال، وذلك بهدف دعم جهود التطوير المؤسسي ورفع مستوى فاعلية الأقسام الرقابية.

وقد شمل نطاق عمل الشركة الاستشارية إجراء تقييم شامل لمنظومة الرقابة وإدارة المخاطر وتحليل الفجوات مقارنةً بأفضل الممارسات المصرفية، وتقديم توصيات عملية لتعزيز كفاءة الأداء

والارتقاء بمستوى الامتثال والضبط الداخلي. كما تم العمل على تحديث وتطوير السياسات والإجراءات الخاصة بالأقسام الرقابية، بما في ذلك إدارة المخاطر والامتثال والتدقيق الداخلي لضمان وضوح الأدوار والمسؤوليات وتعزيز التكامل بين خطوط الدفاع.

وأسهم هذا التعاون في إعادة هيكلة بعض الإجراءات الرقابية، وتحسين آليات المتابعة والتقارير وتحديث الأدلة التنظيمية بما يتوافق مع المتطلبات التنظيمية الصادرة عن البنك المركزي العراقي وأفضل الممارسات المعتمدة، الأمر الذي انعكس إيجاباً على كفاءة الأداء المؤسسي ورفع مستوى الجاهزية الرقابية داخل المصرف.

ويؤكد مجلس الإدارة أن هذه الخطوة تمثل استثماراً استراتيجياً في تعزيز البنية المؤسسية والرقابية للمصرف، ودمعاً لنهجه في تحقيق الاستدامة المؤسسية والارتقاء بمستوى الحوكمة وإدارة المخاطر.

6. قسم التدقيق الداخلي :-

• نطاق عمل التدقيق الداخلي يشمل نطاق عمل التدقيق الداخلي جميع أنشطة المصرف وعملياته ووحداته التنظيمية، بما في ذلك الفروع والإدارات والأقسام، إضافة إلى مراجعة الأنظمة التقنية والضوابط الرقابية المرتبطة بإدارة المخاطر والامتثال.

• منهجية عمل التدقيق يقوم قسم التدقيق الداخلي بتنفيذ مهامه وفق خطة تدقيق سنوية مبنية على المخاطر يتم إعدادها بالاستناد إلى تقييم شامل لمخاطر المصرف، وتعرض على لجنة التدقيق للمراجعة والتوصية بها ثم اعتمادها من مجلس الإدارة.

• نشاطات قسم التدقيق الداخلي لعام 2025 قام قسم التدقيق الداخلي خلال عام 2025 بتنفيذ عدد من مهام التدقيق المخططة ضمن خطة التدقيق السنوية المعتمدة من لجنة التدقيق ومجلس الإدارة، والتي استندت إلى منهجية التدقيق المبني على المخاطر.

وشملت هذه النشاطات مراجعة مدى كفاءة وفاعلية:

- نظام الرقابة الداخلية في المصرف.
 - نظام إدارة المخاطر.
 - الالتزام بالتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي.
 - إجراءات الحوكمة المؤسسية المعتمدة في المصرف.
- كما قام القسم برفع تقاريره الدورية إلى لجنة التدقيق ومجلس الإدارة متضمنة الملاحظات الرقابية والتوصيات اللازمة لتعزيز كفاءة الضوابط الداخلية وتحسين الأداء المؤسسي للمصرف.

7. القسم القانوني:

يقع على القسم القانوني مهام ومسؤوليات عديدة حيث يقوم بتمثيل المصرف لدى الجهات القانونية المختلفه نذكر منها مايلي :-

- أ- توجيه الانذارات للزبائن المتأخرين عن التسديد .
- ب- اقامة الشكوى الجزائية ضد الزبائن المسؤولين عن تحرير صكوك لصالح المصرف وعدم تسديدها.
- ت- الاشتراك في اللجان التحقيقية .
- ث- مراجعة الدوائر الرسمية وغير الرسمية مثل دائرة تسجيل الشركات ودائرة التسجيل العقاري وكاتب العدل والمحاكم ومراكز الشرطة .
- ج- الاسهام بشكل فعال بتنظيم جميع العقود .
- ح- الاشراف القانوني على جميع عمليات فروع المصرف .
- خ- وضع اليد على جميع العقارات المرهونة للمصرف في حالة تلكوء (نكوث) الزبائن .
- د- حضور المرافعات في الدعاوى المقامة على الغير.
- ذ- مراجعة جميع عقود المصرف مع الجهات المحلية والدولية.
- ر- اقامة الدعاوى المدنية والجزائية لأستحصال حقوق المصرف قضائياً.

ز- تقديم الأستشارات القانونية لجميع أقسام المصرف.
س- اجراء التسوية الرضائية مع المدينين، ومتابعة تنفيذ الاحكام القضائية الصادرة من المحاكم والمكتسبة الدرجة القطعية أمام دوائر التنفيذ .

8. السياسات المحاسبية :

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

9. البنوك المراسلة:

في إطار سعي مصرفنا المستمر إلى تعزيز شبكة علاقاته المصرفية الدولية والارتقاء بمستوى الخدمات المصرفية المقدمة، واستناداً إلى تعليمات البنك المركزي العراقي، ولا سيما التعليمات المرقمة (م.م/18/1) الصادرة بتاريخ 2024/1/25، نود أن نعرض فيما يلي آخر المستجدات المتعلقة بالبنوك المراسلة وخطط التطوير المؤسسي للمصرف لعام 2025.

أولاً: البنوك المراسلة:-

أ- البنوك التي تم استكمال فتح الحساب والمباشرة بالعمل معها

- AKTIV Bank
- Capital Bank of Jordan

ب- البنوك قيد استكمال إجراءات فتح الحساب:

- بنك الإسكان
- First Abu Dhabi Bank

ويأتي ذلك ضمن خطة استراتيجية لتوسيع شبكة البنوك المراسلة بما يغطي أهم المراكز المالية الإقليمية والدولية، الأمر الذي يسهم في تعزيز حضور المصرف في الأسواق الخارجية وتوسيع نطاق خدماته المصرفية.

ثانياً: التعاقدات الاستشارية والرقابية ضمن مشروع الإصلاح المصرفي

انسجاماً مع متطلبات مشروع الإصلاح المصرفي الذي يقوده البنك المركزي العراقي ، وحرصاً على تطبيق أفضل الممارسات الدولية في القطاع المصرفي، أبرم المصرف عدداً من التعاقدات الاستراتيجية مع مؤسسات متخصصة، ومن أبرزها:

- (Capital Intelligence Ratings) لغرض الحصول على التصنيف الائتماني للمصرف وفق المعايير الدولية المعتمدة.
- (BDO) لغرض التدقيق المالي وفق المعايير الدولية وبما يتماشى مع متطلبات مشروع الإصلاح المصرفي.
- شركة (GCC Consulting) لتطوير وتعزيز كفاءة الأقسام الرقابية في المصرف، بما يشمل:
 - قسم مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
 - قسم الامتثال المصرفي.
 - قسم الرقابة الداخلية.
 - قسم إدارة المخاطر.

وذلك من خلال:

- تطوير الأنظمة والإجراءات المصرفية من الجوانب الإدارية والرقابية.
- تعزيز البنية المؤسسية لإدارة المخاطر والامتثال.
- مواهمة السياسات والإجراءات مع تعليمات البنك المركزي العراقي وأفضل الممارسات الدولية.
- دعم متطلبات مشروع الإصلاح المصرفي بما يساهم في رفع كفاءة الأداء المؤسسي وتحقيق الاستفادة.

تأتي هذه الجهود ضمن خطة متكاملة تهدف إلى تعزيز البنية التحتية والجاهزية المؤسسية للمصرف، تمهيداً لتوسيع شبكة علاقاته المصرفية الدولية وإقامة علاقات مصرفية مستقبلية مع المؤسسات المالية الدولية.

وبذلك يسعى المصرف إلى تعزيز مكانته في القطاع المصرفي ورفع مستوى اندماجه في النظام المالي الإقليمي والدولي.

وفي الختام، يؤكد المصرف التزامه الكامل بالتعليمات الرقابية الصادرة عن البنك المركزي العراقي، ومواصلة العمل على تطوير أنظمتها وخدماتها بما يسهم في تعزيز الثقة بالمصرف وترسيخ مكانته في السوق المصرفي العراقي والإقليمي.

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 الأنشطة التجارية الإلكترونية والاعتماد المتزايد عليه والذي أدى الى تطور مفهوم العمل المصرفي ، حيث يعتمد المصرف نظام (BANKS) والذي يعد من افضل الانظمة المصرفية الشاملة ، وقد عمل المصرف خلال سنة 2025 الى تطوير البنى التحتية التقنية من خلال تفعيل مجموعة واسعة من الانظمة المصرفية والخدمات الرقمية والتي تتمثل بالاتي :

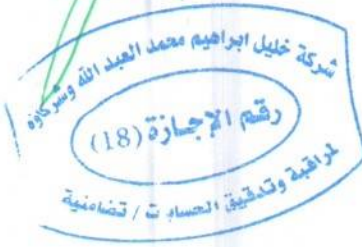
- 1- تم تطبيق نظام الارشفة الالكترونية لمواكبة التطور الحاصل في مجال التطبيقات المصرفية وتنفيذا لتعليمات البنك المركزي العراقي .
- 2- تم تطبيق جميع المعايير الدولية الخاصة بتقنيات والمعلومات وامن المعلومات والحصول على شهادات (ISO27001 , ISO20000 , ISO22301 , ISO9001) .
- 3- العمل على تفعيل انظمة ال (Mobile 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 عدة خدمات مصرفية لتسهيل الاجراءات على الزبائن ومواكبة التطويرات في مجال الرقمنة المصرفية.

- 4- تم التطبيق نظام تعقب الحوالات الدولية (GPI) الذي سيتيح امكانية متابعة وتتبع الحوالات الدولية (SWIFT) من لحظة الاصدار ولحين الاستلام من قبل المستفيد النهائي.
- 5- استخدام احدث التقنيات الرقمية لضمان جودة وامن المعلومات ولتطوير الانظمة المصرفية باعلى درجة من الجودة والامان والتركيز على التحسين المستمر للخدمات الالكترونية التي يقدمها.
- 6- يجري العمل على تطبيق (NIST) الاطار الخاص بالصمود السيبراني لقسم امن المعلومات مع شركة SBS .
- 7- تم ربط انظمة المدفوعات الخاصة بالبنك المركزي العراقي (RTGS- ACH) مع النظام المصرفي، وذلك لتسهيل الاجراءات و أكثر دقة في معالجة البيانات واعتماد مبدأ الشفافية في العمل المصرفي
- 8- تم ربط نظام (ICI) مع النظام المصرفي و الذي يشمل كافة بيانات الزبائن الذي لديهم تسهيلات مصرفية و ايضا كافة بيانات الزبائن و الخاص بالاستعلام على الزبائن من خلال منصة البنك المركزي .
- 9- تم تطبيق نظام التقارير الذكية حيث يكون مرتبط بالنظام المصرفي و الذي يتم من خلاله استخراج كافة التقارير المطلوبة لتسهيل العمل .
- 10- نحن حاليا بصدد اطلاق KYC الالكترونية و التي من خلالها يتم تقليل الوقت و الجهد في اجراءات فتح الحسابات المصرفية و ضمان دقة البيانات و مواكبة التطور الحاصل في الانظمة المصرفية مع تحسين تجربة العميل.

ساهر حميد محمود
رئيس مجلس الادارة



راجح عبد علي احمد
المدير المفوض



مصرف حمورابي التجاري
HAMMURABI COMMERCIAL BANK



تقرير لجنة تدقيق الحسابات 2025



م / تقرير لجنة التدقيق للسنة المالية المنتهية كما في 2025 / 12 / 31

السادة مساهمي مصرف حمورابي التجاري (ش.م.خ) المحترمين...

استناداً إلى أحكام قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 النافذ، وتعليمات وضوابط البنك المركزي العراقي الخاصة بالحوكمة المؤسسية، وميثاق عمل لجنة التدقيق المعتمد من مجلس الإدارة ومتطلبات دليل المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية والاستدامة (ESG)، مارست لجنة التدقيق مهامها خلال السنة المالية المنتهية في 2025/12/31، بما يعزز كفاءة منظومة الرقابة الداخلية وسلامة التقارير المالية والالتزام بالمتطلبات الرقابية.

وقد تابعت اللجنة تنفيذ مهامها في الإشراف على أعمال التدقيق الداخلي والخارجي، ومراجعة التقارير المالية، ومتابعة الالتزام بالقوانين والتعليمات النافذة، وبما ينسجم مع إطار الحوكمة المؤسسية وإدارة المخاطر والاستدامة، وفيما يلي أبرز أعمال اللجنة خلال عام 2025:-

أولاً - اجتماعات اللجنة

عقدت لجنة التدقيق (13) اجتماعاً خلال عام 2025 وفق ميثاق عملها المعتمد، وبحضور الجهات ذات العلاقة عند الحاجة، بما في ذلك التدقيق الداخلي، والامتثال، وإدارة المخاطر، ووحدة الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب، ومراقب الحسابات الخارجي، وتم خلال هذه الاجتماعات مناقشة الموضوعات المرتبطة بالرقابة المالية وإدارة المخاطر والامتثال والحوكمة المؤسسية.

ثانياً - مراجعة البيانات والتقارير المالية

قامت اللجنة بمراجعة القوائم والبيانات المالية للمصرف للسنة المنتهية في 2025/12/31 والإيضاحات المتممة لها، والتأكد من إعدادها وفق المعايير المحاسبية الدولية ومتطلبات البنك المركزي العراقي، وبما يعكس بصورة عادلة وواضحة المركز المالي للمصرف ونتائج أعماله وتدفعاته النقدية.

ثالثاً - متابعة أعمال التدقيق الداخلي

أطلعت اللجنة على التقارير الدورية الصادرة عن قسم التدقيق الداخلي وتابعت تنفيذ خطة التدقيق السنوية، كما راجعت نتائج عمليات التدقيق على أنشطة المصرف المختلفة، وتابعت الإجراءات المتخذة لمعالجة الملاحظات وتعزيز منظومة الرقابة الداخلية.

رابعاً - التدقيق الخارجي

تابعت اللجنة أعمال مراقب الحسابات الخارجي وناقشت التقارير الصادرة عنه بشأن القوائم المالية للمصرف، وتأكدت من استقلاله وكفاية نطاق أعمال التدقيق وفق المعايير المهنية المعتمدة، إضافة إلى متابعة تنفيذ التوصيات الواردة في تقاريره.

خامساً – الامتثال والالتزام الرقابي

اطلعت اللجنة على تقارير قسم الامتثال وتابعت مدى التزام المصرف بالقوانين والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي والجهات الرقابية الأخرى، إضافة إلى متابعة تطبيق السياسات والإجراءات المعتمدة في المصرف.

سادساً – مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

اطلعت اللجنة على تقارير وحدة الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وتابعت مدى التزام المصرف بأحكام قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم (٣٩) لسنة ٢٠١٥ والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي، ولم يثبت للجنة وجود ما يشير إلى قيام المصرف بعمليات غسل أموال أو تمويل إرهاب خلال عام ٢٠٢٥.

❖ رأي اللجنة

استناداً إلى أعمال المراجعة والمتابعة التي قامت بها اللجنة خلال عام ٢٠٢٥، ترى اللجنة أن:

- القوائم المالية للمصرف قد أعدت وفق المعايير المحاسبية الدولية ومتطلبات البنك المركزي العراقي.
- منظومة الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر والامتثال تعمل بكفاءة مناسبة.
- يلتزم المصرف بالقوانين والتعليمات والضوابط الرقابية ذات العلاقة.
- يواصل المصرف تعزيز تطبيق مبادئ الحوكمة المؤسسية والاستدامة في أعماله.

وتؤكد اللجنة استمرارها في متابعة كفاءة منظومة الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر والامتثال بما يدعم سلامة العمليات المصرفية ويحافظ على مصالح المساهمين وأصحاب المصالح.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير...


رئيس لجنة التدقيق
أيمن راسم محمود

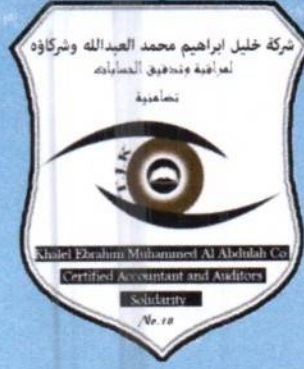


تقرير مراقب حسابات 2025



KHALEL-I.M.ALBDALAH
Certified Accountant and consultants
By Board of Monitoring and Auditing Profession
Class (A)
License No. 285
Email: info@jkh-cpa.com
Tel: - 07901475861

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 : ١١ / ٢ / ٢ / ٢
التاريخ : ٢٠٢٦ / ٤ / ١٤

السادة / مساهمي مصرف حمورابي التجاري / المحترمين

م/ تقرير مراقب الحسابات المستقل عن البيانات المالية
للسنة المالية المنتهية في 2025/12/31

الرأي :

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية لمصرف حمورابي التجاري ، والتي تتضمن :
قائمة المركز المالي كما في 31/ كانون الأول /2025 وقائمة الأرباح والخسائر والدخل الشامل الآخر
وقائمة التغيرات في حقوق الملكية ، وقائمة التدفقات النقدية 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 /2025 ، وادائه
المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ بموجب معايير المحاسبة الدولية، ومعايير التقارير
المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والقوانين المحلية الخاصة بهذا الشأن ومنها
قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 ، وقانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل .

أساس الرأي :

لقد تم تنفيذ عمل التدقيق استناداً إلى معايير المراجعة الصادرة ، ومعايير التدقيق الدولية الصادرة عن
اتحاد المحاسبين الدولي ، وإن مسؤوليتنا بموجب هذه المعايير قد تم شرحها لاحقاً في فقرة مسؤوليات
المدقق عن تدقيق البيانات المالية في هذا التقرير ، ونحن مستقلون عن المصرف حسب المتطلبات
الأخلاقية ذات الصلة بتدقيق البيانات المالية الواردة في قواعد السلوك المهني ، وقد أدينا مسؤوليتنا
بموجب تلك المتطلبات ، ونعتمد بأن إثباتات التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس
لرأينا .

لقد أظهرت نتائج التدقيق التي قمنا بها بالإيضاحات والملاحظات الآتية :

1- تطبيق المعايير الدولية :

- أ- قام المصرف خلال السنوات (2020 – 2025) في اعداد وتنظيم البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية لتقارير المالية (IFRS) .
- ب- قام المصرف بأعداد التقارير المالية المرحلية خلال سنة 2025 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- قام المصرف باكمال عمليات الاعداد والتطبيق والتحقق من مخرجات تطبيق المعيار رقم (9) عن طريق النظام الالكتروني في بداية الفصل الأول من السنة المالية 2025 ، وقد بلغ المخصص المحتسب للادوات المالية وفق معيار (IFRS 9) للإبلاغ المالي بمبلغ ما يقارب (759) مليون دينار كما في 2025/12/31 .

المخصص المحتسب للأدوات المالية وفق المعيار للإبلاغ المالي (IFRS 9)		
اسم الحساب	ارصدة الحسابات دينار	المخصص المحتسب وفق المعيار (IFRS 9)
النقدية	2,171,965,430	***
الارصدة لدى البنك المركزي	11,846,668,700	***
الارصدة المدينة لدى المصارف المحلية	75,355,615,546	450,870,678
الارصدة المدينة لدى المصارف الخارجية	410,343,839	***
الانتمان النقدي	50,632,049,769	274,989,485
الموجودات الأخرى	38,804,097,189	12,759,170
الانتمان التعهدي	158,873,511,860	19,980,810
المجموع	338,094,252,333	758,600,143

- وبرأينا ان هذا الاحتساب ليست بالمستوى المطلوب وذلك لان المصارف المحلية تتضمن مبلغ يقدر بحوالي (75) مليار دينار يخص مصرف دار السلام وهو مصرف متعثر (تحت الحراسة القضائية) وهذا يعرض المصرف الى مخاطر عالية وذلك لصعوبة استرداد هذه المبالغ ، ولقد بينت لنا إدارة المصرف انها حصلت موافقة من قبل البنك المركزي باستثناء هذا الرصيد لمدة (10) سنوات حسب ما جاء في كتاب البنك المركزي المرقم (12348/5/9) في 2025/12/26 .
- نؤيد ونؤكد على ما جاء في كتاب البنك المركزي العراقي ذي العدد (10463/7/9) في 2025/10/9 ، مما يتطلب إعادة تقييم الزبائن المصنفين ضمن المرحلة الثالثة .
- نوصي بضرورة الالتزام بالسماوات العشرة من ناحية تصنيف الداخلي للجدارة الائتمانية للزبائن ووضع الية للديون غير المنتجة .

2- النقدية :

- أ- بلغ رصيد النقدية في الخزائن وارصدة البنك المركزي العراقي ما يقارب (14019) مليون دينار كما في 2025/12/31 وهو يقل عن رصيد السنة السابقة بمبلغ (15111) مليون دينار وبنسبة قدرها (52%) ، ويعود معظم سبب ذلك الى انخفاض التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية وحسبما موضح في كشف التدفقات النقدية .
- ب- يوشر كشف التدفقات النقدية الى وجود نقص في اجمالي النقد بمبلغ قدره (16) مليار دينار خلال السنة المالية 2025 ويعود سبب ذلك الى وجود نقص في الأنشطة التشغيلية وخاصة النقص في التسهيلات الائتمانية والموجودات الأخرى عن رصيد السنة السابقة وعليه بلغ النقد (89) مليار دينار في نهاية السنة المالية 2025 ، بعد ان كان الرصيد في بداية السنة (106) مليار دينار .
- ت- بلغ رصيد النقد في خزائن المصرف ما يقارب (2172) مليون دينار كما في 2025/12/31 ، وهو ينخفض عن رصيد السنة السابقة بنسبة (90%) . علماً تم الاشراف من قبلنا على عملية الجرد وجاءت نتائج الجرد مطابقة .
- ث- ان نسبة النقد في خزائن المصرف تشكل نسبة (15%) من اجمالي النقد في الخزائن ولدى البنك المركزي العراقي .
- ج- تم مراجعة وفحص ومطابقة ارصدة سجلات المصرف مع ارصدة الحسابات لدى البنك المركزي وتوشر نتائج المطابقات على عدم وجود موقوفات كما في 2025/12/31.
- ح- لاحظنا ان القسم المالي تأخر في ارسال الاحتياطي القانوني وارسال نسبة السيولة (LCR) وقد تم فرض غرامة مالية من قبل البنك المركزي العراقي عليه نوصي بضرورة الالتزام في ارسال الاحتياطي القانوني وارسال نسب السيولة الى البنك المركزي العراقي بالموعد المحدد وعدم التأخير في تحمل المصرف مثل هذه الأعباء .

3- ارصدة لدى المصارف المحلية :-

- أ- بلغ رصيد المصارف المحلية ما يقارب (75356) مليون دينار كما في 2025/12/31 ، وهو يزيد عن رصيد السنة السابقة بمبلغ يقدر (19) مليون دينار ويعود معظم سبب هذه الزيادة الى زيادة مصرف الرشيد .
- ب- بلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لارصدة المصارف المحلية والبالغ (451) مليون دينار كما في 2025/12/31 .

4- ارصدة لدى المصارف الخارجية :-

أ-بلغ رصيد المصارف الخارجية بحدود (410) مليون دينار كما في 2025/12/31 ، وهو ينخفض عن رصيد السنة السابقة بمبلغ يقدر (686) مليون دينار وبنسبة قدرها (63%) ونبين في الجدول ادناه ارصدة المصارف الخارجية .

اسم المصرف	الرصيد كما في 2025/12/31 دينار
بنك كابيتل	24,603,886
بنك اكتف	385,739,953
المجموع	410,343,839

ب- وقد تحققنا من مطابقة الأرصدة النقدية مع المصارف الخارجية مع الكشوفات و السويقات المرسلة الى المصرف .

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 الخارجية :-

تم التعامل مع مصرفين هما مصرف كابيتل مصرف اكتف ، وكان تصنيفهما (B1) و (AA+) على التوالي .

6- السيولة والملاءة المالية :-

أ- بلغ معدل السيولة النقدية (110%) كما في 2025/12/31 . علماً ان النسبة المحددة من قبل البنك المركزي العراقي هي (30%) كحد ادنى .

ب- بلغت نسبة تغطية السيولة (LCR) حسب مقررات بازل (3) (118%) كما في 2025/12/31 ، علماً ان النسبة المحددة من قبل البنك المركزي العراقي هي (100%) كحد ادنى .

ت- بلغت نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) حسب مقررات بازل (3) (115%) كما في 2025/12/31 ، 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 .

ج- نوصي بضرورة الحفاظ والمتابعة على النسب الاحترازية المفروضة من قبل البنك المركزي العراقي (مصادر الأموال) والتركز الائتماني (القطاعي والفردي) و الضمانات العينية حسب تعليمات البنك المركزي العراقي .

7- الائتمان النقدي (القروض) :-

أ- بلغ مجموع التسهيلات الائتمانية النقدية (قبل تنزيل مخصص تدني التسهيلات) بمبلغ ما يقارب (51) مليار دينار كما في 2025/12/31 ، وهو يزيد عن رصيد السنة السابقة بمبلغ ما يقارب (47) مليار دينار ونسبة (1184%) ، حسبما جاء في الايضاح رقم (7) المرفق مع البيانات المالية .

ب- بلغت التسهيلات الائتمانية المنتجة (506249) مليون دينار أي ما نسبته (99%) من اجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية كما في 2025/12/31 . كما بلغت التسهيلات الائتمانية غير المنتجة (258) مليون دينار أي ما نسبته (1%) من اجمالي رصيد الائتمان كما في 2025/12/31 .

ت- بلغ مخصص تدني التسهيلات الائتمانية ما يقارب (275) مليون دينار كما في 2025/12/31 وهو يزيد عن رصيد السنة السابقة بمبلغ قدره (95) مليون دينار .

ث- بلغت القروض الممنوحة لأكبر (20) مقترض ما يقارب (39) مليار دينار وهي تشكل نسبة (76%) من اجمالي الائتمان النقدي البالغ ما يقارب (51) مليار دينار ، وهذا يعرض المصرف للمخاطر ائتمانية مرتفعة قد تنجم عن تعثر هؤلاء الزبائن ، مما يتطلب من إدارة المصرف توزيع التمويل على كافة الشرائح لتقليل المخاطر وبهذا الخصوص نوصي بضرورة وضع حدود لتقبل المخاطر (Risk appetite) وحدود قصوى لتقبل المخاطر (Risk Tolerance) .

ج- بلغت نسبة الائتمان النقدي الممنوح بحدود (20%) الى اجمالي الموجودات (المركز المالي) . عليه نوصي بضرورة وضع خطة لزيادة هذا الخط التشغيلي المصرفي المهم والابتعاد عن السياسة الاتكماشية في هذا المجال .

- ح- بلغت نسبة اجمالي الائتمان النقدي (26%) الى رأس المال والاحتياطيات السليمة كما في 2025/12/31 ، علماً ان النسبة المعيارية المحددة من قبل البنك المركزي العراقي هي (600%) ، مما يتطلب التوسع في هذا النشاط مستقبلاً باعتباره العمود الفقري للعمليات المصرفية .
- خ- بلغت نسبة صافي التسهيلات الائتمانية الى ودائع العملاء (93%) وهي اعلى من نسبة المحددة من قبل البنك المركزي العراقي والبالغة (75%) ، علىية نوصي بضرورة اتخاذ الإجراءات اللازمة لتخفيض النسبة الى الحد المقرر .
- د- لوحظ تم منح ائتمان (واحد) الى أعضاء مجلس الإدارة وذوي الصله الحاليين والسابقين بمبلغ قدره (100) مليون دينار الى السيد (جاسم محمود حميد) .

8- الائتمان التعهدي :-

- أ- بلغ رصيد الائتمان التعهدي (خطابات الضمان) ما يقارب (159) مليار دينار كما في 2025/12/31 قبل تنزيل التأمينات النقدية ، وتشكل نسبة خطابات الضمان (99.9%) الى ارصدة حسابات خارج الميزانية على التوالي .
- ب- لاحظنا هنالك اعتماد مستندي محلي وارد من قبل مصرف العراقي الاسلامي ما يقارب (50) مليون دينار للشركة العامة للسمنت ولصالح الشركة المستفيدة مكتب سما العراق للمقاولات والتجارة العامة ، ويشكل نسبة (0.1%) الى ارصدة حسابات خارج الميزانية على التوالي .
- ت- بلغ عدد خطابات الضمان الصادرة (518) خطاب وبلغ رصيد الائتمان التعهدي (خطابات الضمان) (158873) مليون دينار كما في 2025/12/31 ، وهو يزيد عن رصيد السنة السابقة بمبلغ يقدر (41) مليار دينار ، وبنسبة زيادة قدرها (35%) .
- ث- بلغ رصيد التأمينات المتحصلة لقاء الائتمان التعهدي (27675) مليون دينار وهي عبارة عن تأميمات نقدية والنسبة المتبقية مغطاة بضمانات عقارية و اوراق تجارية .
- ج- بلغ عدد خطابات الضمان المصادرة والمسددة (3) خطابات والبالغ مجموعها بحدود (150) مليون دينار .
- ح- ان المصرف صدر خطابات الضمان عدد (4) من اصل (518) خطاب مقابل تأميمات نقدية (100%).
- خ- ان رصيد الائتمان التعهدي (خطابات الضمان والاعتمادات المستندية) والبالغ ما يقارب (158923) مليون دينار حسبما يظهره الايضاح رقم (26) المرفق مع البيانات المالية ، وهي تشكل نسبة (83%) الى رأس المال والاحتياطيات السليمة ، علماً ان النسبة المسموح بها هي (200%) ، مما يتطلب التوسع في هذا النشاط مستقبلاً لتعظيم الموارد .

د- نوصي بضرورة التزام المصرف المادة (15 / ثالثاً / أ / 1 و 2 و 3) من تعليمات البنك المركزي العراقي رقم (4) لسنة 2010 والخاصة بكتب استمرارية رهن محدث خاص بالعقارات (موضوع الضمانة) .

ذ- نوصي بضرورة الالتزام في اعامام البنك المركزي العراقي ذي العدد (135/2/9) في 2021/5/2 ، والخاص بمصادقة القسم القانوني للمصرف على عقد القرض الخاص بالزبائن .

9- الموجودات المالية (الاستثمارات) :

أ-نوصي بضرورة تفعيل هذا النشاط من خلال الاستثمار في موارد من شأنها تحقق أرباح للمصرف بهدف تنوع مصادر الإيرادات .

ب- نوصي بضرورة وضع خطة استثمارية طموحة على المدى القصير والمتوسط والبعيد وتوظيف جزء من السيولة النقدية الفائضة في مجال الاستثمارات ذات المخاطر المقبولة .
علماً لقد بينت لنا إدارة المصرف ان هنالك خطة استثمارية لدى المصرف للبحث عن مصادر استثمارية ذات جودة عالية ومضمونة لتعظيم الموارد.

ت- نوصي بضرورة العمل على اعداد سياسة موحدة تشمل كافة الأنشطة الخاصة بقسم الاستثمار ، تتماشى مع الوثائق ذات العلاقة ويتم مراجعتها سنوياً .

10-الموجودات الثابتة الملموسة :

أ- بلغ رصيد صافي الموجودات الثابتة الملموسة بحدود (466) مليون دينار كما في 2025/12/31 ، وهو يقل عن رصيد السنة السابقة بمبلغ يقدر (87) مليون دينار . علماً بلغت الاضافات (68) مليون دينار ، وقد تم التحقق من صحة الإضافات وذلك بعد اطلعنا على بعض من الوثائق والاوليات .

ب- قام المصرف باستئجار (3) عقارات (للادارة العامة والفرع الرئيسي ، وفرع أربيل ، وفرع الموصل) ، علماً ان المصرف لم يمتلك أي بنايات خاصة لديه ، عليه نوصي بضرورة ادراة المصرف السعي في الحصول على استملاك بناية للإدارة العامة والفرع الرئيسي وايلاء أهمية خاصة بهذا الشأن وحسم موضوع العقار بصورة جدية لبنايات الإدارة العامة والفرع الرئيسي .

16- المطلوبات الأخرى :

أ- بلغ رصيد هذا الحساب (28677) مليون دينار كما في 2025/12/31 ، وهو يزيد عن رصيد السنة السابقة بمقدار (26414) مليون دينار وبنسبة زيادة قدرها (1167%) . حسبما يظهر الايضاح رقم (16) المرفق مع البيانات المالية .

ب- يتضمن معظم هذا الحساب ارصدة دائنون نشاط غير جاري وارصدة دائنون تسويات خدمة الشركات وارصدة امانات ايداعات ونبين في الجدول ادناه ارصدة هذه الحسابات .

اسم الحساب	المبلغ / مليون دينار
دائنون نشاط غير الجاري	793
دائنون تسويات خدمة الشركات	15610
امانات ايداعات	10628
المجموع	27031

ت- كذلك يتضمن هذا الحساب مبلغ (245) مليون دينار يمثل حساب بطاقة ماستر كارد .

17- التخصيصات الأخرى :-

بلغ رصيد هذا الحساب ما يقارب (33) مليون دينار كما في 2025/12/31 ، وهو يزيد عن رصيد السنة السابقة بنسبة (51.9%) ويمثل هذا الحساب (مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية ومخصص مخاطر العمليات المصرفية) .

18- رأس المال :

أ- بلغ رأس المال المصرف (201) كما في 2025/12/31 ، 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 .

ب- إشارة الى ما جاء في كتاب البنك المركزي العراقي ذي العدد (296/4/9) في 2025/8/28 والتي يتضمن مشروع اصلاح القطاع المصرفي ، عليه فإن المصرف قد وقع نموذج خطاب التعهد واختيار مسار الأول (الاستمرار) وزيادة رأس المال الى (400) مليار دينار .

19- كفاية رأس المال :

أ- بلغت نسبة كفاية رأس المال (103%) (نسبة رأس المال التنظيمي ورأس المال الأساسي) وهي نسبة مرتفعة جداً على الحد الأدنى البالغ (12.5%) حسب تعليمات البنك المركزي العراقي وفقاً لاتفاقية بازل الثانية والثالثة ، ويتبين من هذه النسبة ان المصرف لم يقم باستغلال موارد الذاتية بالشكل المطلوبة . علماً ان النسبة في نهاية السنة السابقة 2024 كانت (137%).

ب- لم يتم احتساب مخاطر التشغيل وفقاً لمقررات لجنة بازل الدولية الثانية ووفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي ضمن دليل العمل الرقابي الخاص بضوابط إدارة المخاطر .

20- المركز المالي :

أ-بلغت ارصدة المركز المالي (مجموع الموجودات) بحدود (255713) مليون دينار كما في 2025/12/31 ، وهو يزيد عن رصيد السنة السابقة بمبلغ يقدر (30) مليار دينار وبنسبة زيادة قدرها (13%) ويعود معظم سبب ذلك الى انخفاض حساب المصارف المحلية والخارجية ، ونبين في الجدول ادناه مكونات المركز المالي كما في 2025/12/31 .

اسم الحساب	المبلغ مليون دينار	النسبة المئوية للمكونات
نقد و ارصدة لدى البنك المركزي العراقي	14019	5.48%
المصارف المحلية والخارجية	75315	29.45%
صافي التسهيلات الائتمانية (القروض)	50357	19.69%
الموجودات المالية (الاستثمارات)	---	---
الموجودات الأخرى (المدينون)	38804	15.17%
الموجودات الثابتة الملموسة (بالصافي)	466	0.18%
الموجودات الغير ملموسة (بالصافي)	580	0.23%
مشاريع تحت التنفيذ	76132	29.79%
المجموع	255713	100%

ب- يتضح من الجدول أعلاه ان نسبة المكونات للمركز المالي تتركز في حساب مشاريع تحت التنفيذ وهي تأتي بالمرتبة الأولى وحساب مصارف محلية وخارجية بالمرتبة الثانية وحساب التسهيلات الائتمانية تأتي بالمرتبة الثالثة وحساب المدينون تأتي بالمرتبة الرابعة .

21- كتب التأييدات للارصدة المدينة والدائنة :-

- أ- تم الاطلاع على التأييدات للارصدة المدينة للمصارف المحلية والخارجية وتمثلت في كشوفات المصارف والسويقتات .
- ب- لم نطلع على التأييدات للارصدة الدائنة كما في 2025/12/31 .
- ت- 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 به حسب تعليمات مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات والمعايير الدولية .

22- نتيجة النشاط :

- أ- بلغت نتيجة النشاط خسارة سنوية قدرها (5102) مليون دينار للسنة المنتهية في 2025/12/31 ، وعند الاستفسار من قبل إدارة المصرف عن أسباب هذه الخسارة بينت لنا بموجب مذكرة المصرف بتاريخ 2026/3/30 ، ان معظم ذلك يعود الى اختيار مسار الاستمرارية للمصرف وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العراقي للإصلاح القطاع المصرفي والخاصة بأجور تدقيق شركة العالمية (اوليفر وايمان) البالغة (3168) مليون دينار وهي تشكل نسبة (40%) من اجمالي الخسارة أعلاه .
- ب- بلغ العجز المتراكم والبالغ بحدود (9) مليار دينار عن الخسائر المتراكمة منذ ممارسة المصرف لنشاطه سنة 2021 ولغاية 2025 ، علماً يشكل نسبة العجز المتراكم الى رأس المال (5%) .
- ت- بلغ اجمالي الدخل التشغيلي (الإيرادات) ما يقارب (5117) مليون دينار للسنة المالية المنتهية في 2025/12/31 حسب المكونات والنسب المذكورة في الجدول ادناه :-

اسم الحساب	السنة الحالية 2025 المبلغ / مليون دينار	السنة السابقة 2024 المبلغ / مليون دينار	نسبة الزيادة (النقصان)
صافي الإيرادات من الفوائد والرسوم والعمولات	4765	3706	1059
صافي ايراد بيع وشراء العملات الأجنبية	5	321	(316)
إيرادات الأخرى	347	300	47
صافي الإيرادات التشغيلية	5117	4327	790

ث- حيث لاحظنا ان إيرادات المصرف تعتمد بشكل كبير على عمولات خطابات الضمان الداخلية والتي بلغت نسبتها (86%) من اجمالي الإيرادات ، علياً نوصي بضرورة التنوع في الإيرادات وخصوصاً في الأنشطة الأساسية للمصرف وخاصة (مجال الائتمان النقدي والتعهدي والاستثمارات) .

ج- بلغ اجمالي حساب المصاريف بحدود (10219) مليون دينار للسنة المالية المنتهية في 2025/12/31 ، وهو يزيد بمبلغ يقدر (4142) مليون دينار وبنسبة زيادة قدرها (68%) عن رصيد السنة السابقة 2024 ، ويعود سبب معظم هذه الزيادة الى المصاريف التشغيلية الأخرى ومصروف مخصص مخاطر الائتمان النقدي والتعهدي ومصروف مخصص بنوك محلية والعمليات المصرفية حسب ما مبين في قائمة الدخل والدخل الشامل الاخر ولدينا بعض الملاحظات والايضاحات ادناه :-

❖ تتضمن المصاريف التشغيلية أعلاه حساب اشتراكات والبالغ (1631) مليون دينار وهو يزيد عن رصيد السنة السابقة بنسبة (130%) . وتمثل معظم هذه الاشتراكات (شركة ICS عن النظام المصرفي والأنظمة الأخرى ، اشتراك سنوي لسوق العراق للأوراق المالية ، شركة GGS ، شركة GCC ، أجور نظام المدفوعات أي ي جي ، واجور أي ي جي مستحقات نظام سيم ، شركة بايوتيك ، تجديد رخصة أجهزة حماية + نسخ احتياطي ، أجور اشتراك تغطية تكاليف (Ollier wyman) .

❖ كذلك تتضمن المصاريف حساب غرامات وتعويضات والبالغ ما يقارب (920) مليون دينار وهو يزيد عن رصيد السنة السابقة بنسبة (99%) ، وعند الاستفسار من قبل إدارة المصرف عن هذه الغرامات تبين لنا انها تخص البنك المركزي العراقي 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 .

ح- ويتضح من الفقرات أعلاه ان نسبة الإيرادات تشكل تقريباً ضعف نسبة الزيادة في المصاريف مما انعكس بصورة سلبية على نتيجة النشاط .

23- نافذة بيع وشراء العملة الاجنبية :

ان المصرف لم يشترك في نافذة بيع وشراء العملات الأجنبية خلال السنة المالية 2025 ، استناداً الى كتاب البنك المركزي / دائرة الرقابة على المصارف ذي العدد (8/9/س/156) في 2024/2/4 ، والخاص بموضوع حرمان التعامل بعملة الدولار الأمريكي عليه نوصي بضرورة تحسين وتطوير أنظمة الامتثال لديكم وفقاً للمتطلبات الدولية .

24- الدعاوى القانونية :

إشارة الى مذكرة القسم القانوني بتاريخ 31 / 3 / 2026 ، نود ان نبين ما يلي :-
أ- بلغت الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير عدد (10) دعاوى وبلغ مجموعهما ما يقارب (791) مليون دينار ، علماً تتضمن دعاوى اقيمت على المقترضين ، إضافة الى دعوى مصرف الدولي الإسلامي ، ولا زالت معظم الإجراءات مستمرة ، نوصي بضرورة تفعيل الإجراءات والمتابعة بغية استرداد حقوق المصرف المادية والمعنوية .
ب- بلغت الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف عدد (5) دعاوى وبلغ مجموعهما ما يقارب يقارب (15610) مليون دينار ، علماً هنالك (4) دعاوى تم حسمها لصالح المصرف ، والدعوى المتبقية بمبلغ (15610) مليون دينار من قبل الشركة العالمية للبطاقة الذكية و لازالت الإجراءات مستمرة .

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

ان المصرف متجه الى مسار الاستمرارية وفقاً لاعمام مسارات مشروع اصلاح القطاع المصرفي ، وهذا يشير ان المصرف في مرحلة متقدمة وقد اتخذ قرار هذا المسار وهو الان في بذل الجهد والسعي في زيادة رأس مال المصرف الى (400) مليار دينار حسب توجيهات البنك المركزي العراقي بهذا الشأن ، علماً ان المصرف قد حصل على موافقة زيادة رأس المال وبشكل ثلاث دفعات متساوية خلال السنوات (2026 و 2027) .

26- مراسلات البنك المركزي العراقي ونتائج التدقيق :

أ- 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 ، ونوصي ضرورة توخي الدقة في اجابة نتائج التدقيق وارسال التقارير الفصلية الى البنك المركزي العراقي ، كذلك نوكد على ضرورة تلافي الملاحظات الواردة في تقارير نتائج التدقيق .
ب- نوصي بضرورة الالتزام في ضوابط وتعليمات البنك المركزي العراقي وتلافي جميع الأخطاء والعقوبات والمخالفات وخصوصاً ما جاء في كتب البنك المركزي العراقي ذي العدد (10463/7/9 و 5711/5/1/17 و 13193/7/9) في 2025/10/9 و 2025/11/6 و 2025/12/24) على التوالي .

27- مبادرة الإصلاح المصرفي :-

اطلق البنك المركزي العراقي مبادرة الإصلاح المصرفي ملزمة وممتدة لسنوات عدة (2025-2028) على شكل خمس مراحل ولكافة المصارف تهدف الى الالتزام بالحوكمة المؤسسية والسلامة المالية وإدارة المخاطر وحماية مصالح المودعين ودعم النمو الاقتصادي وتهينة بيئة مصرفية مرنة وشفافة وذات مصداقية عالمية .

28- قسم التدقيق الداخلي :-

أ- لاحظنا عدم وجود حصول الشهادات المهنية مثل (CPA , CIA , CMA) بالنسبة (للمدير القسم) وعليه نوصي بضرورة الاشتراك والحصول على هذه الشهادات المهنية المختصة من قبل البنك المركزي العراقي . علماً لقد بينت لنا إدارة المصرف ان مدير القسم قام بالتحضير للحصول على شهادة مشاركة (CIA) وبشكل (3) أجزاء وكان اخر جزء بتاريخ 10 / 3 / 2025 وبانتظار تحديد موعد الاختبار من قبل شركة بيت الحكمة للاستشارات الاقتصادية والمالية .

ب- نوصي بضرورة تعيين معاون مدير للقسم وحاصل على احدى الشهادات المهنية المشار اليها أعلاه ، وبأسرع وقت ممكن خلال النصف الاول من السنة اللاحقة 2026 .

ت- 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 تقارير مراقب الامتثال المقدمة الينا خلال السنة ، وكانت وفقاً لمتطلبات وتعليمات البنك المركزي العراقي ذات الصلة بنشاط المصرف للسنة المالية 2025 .

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 الانتمائية 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 هذا على مصاريف التشغيل .

ت- نوصي بضرورة قيام قسم إدارة المخاطر باعداد منهجية والاعتماد عليها لتقييم مخاطر الموجودات على ان يشتمل تقييم مخاطر الارتفاع والانخفاض في القيم السوقية والضمانات على ان يتم تطبيقها بشكل نصف سنوي وترفع تلك النتائج الى لجنة إدارة المخاطر والإدارة التنفيذية.

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- نوصي بضرورة تطوير إجراءات العناية الواجبة المعززة للزبائن ذات المخاطر العالية وان تشمل هذه الإجراءات زيارات ميدانية منتظمة وتحليلاً دقيقاً حسب التعليمات الصادرة من قبل البنك المركزي العراقي .
- ب- نوصي بضرورة التأكد والمتابعة الفاعله مع الفرع الرئيسي وبقية الفروع للمصرف بخصوص معززات الابداعات وعدم الاعتماد على أوراق الشركة والحسابات الختامية كمصدر للاموال .
- ت- نوصي بضرورة تعزيز أنظمة المراقبة الالية لكشف التعاملات المشبوهة بالإضافة الى تدريب الكادر الوظيفي على الأنشطة المشبوهة .
- ث- لدى المصرف عدة برامج مختصة بمراقبة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بلغ عددها (5) برامج حسب ما جاء في تقريرنا الداخلي المرقم (خ/م/398) في 30 / 11 / 2025.

32- مجلس الإدارة والحوكمة المؤسسية :

أ-تم اصدر البنك المركزي العراقي دليل المعايير البنينة والاجتماعية والحوكمة المؤسسية للمصارف (2025) بموجب كتاب دائرة الرقابة على المصارف ذي العدد (267/4/9) في 2025/7/31 ، ومن 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 البنينة والاجتماعية والحوكمة الموسسية لمصرف حمورابي التجاري وتم المصادقة على هذا الدليل ، إضافة الى تحديث موثيق لجنة (إدارة المخاطر ، لجنة الترشيح والمكافئات ، لجنة المعايير البنينة والاجتماعية والحوكمة الموسسية والاستدامة ، لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات ، لجنة التدقيق) في محضر اجتماع مجلس الإدارة الاستثنائي بتاريخ 2025/10/28 .

ت- 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 .

ث- تم توجيه توصيات بشأن التنفيذ الفاعل لدليل الحوكمة الموسسية حسب ما جاء في تقريرنا الداخلي المرقم (خ / م / 398) في 2025 / 11 / 30 .

ج- عقد مجلس إدارة المصرف خلال سنة 2025 (14) جلسة ، واجتماع واحد للهيئة العامة خلال سنة 2025 وهي اعلى من الحد الأدنى لعدد الجلسات المقرر بموجب المادة (112) من قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل ، والبالغ (6) جلسات خلال السنة .

33- بطاقة الأداء :-

قامت إدارة المصرف في اعداد بطاقة الأداء للسنوات (2024 و 2025) وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي وتبين لنا التزام المصرف في تنفيذ التعليمات الخاصة بهذا الشأن .

34- التحاسب الضريبي واشتراكات الضمان الاجتماعي :-

أ- تم تسديد كافة الالتزامات بذمة المصرف الى الهيئة العامة للضرائب – استقطاع مباشر عن السنة المالية 2024 و 2025 ، وقد تم التحقق من قبلنا على تلك المبالغ بموجب وصولات الهيئة العامة للضرائب .

ب- ان المصرف قام بتسديد الاشتراكات للموظفين المصرف الى وزارة العمل / دائرة الضمان الاجتماعي لغاية شهر اب / 2024 ، وعند الاستفسار من قبل إدارة المصرف عن بقية الفترة اللاحقة ولغاية تاريخ تقريرنا هذا ، بينت لنا إدارة المصرف ان سبب التأخير الحاصل في تسديد باقي الاشتراكات وحسب كتاب وزارة العمل والشؤون الاجتماعية ذي العدد (1062) في 2026/1/19 لأغراض تدقيقية فقط ، وانها حالياً في طور اكمال ذلك ومن بعدها تسدد كافة تلك الاشتراكات .

35-التقرير الداخلي :

تم اصدار تقرير داخلي (Letter Management) من قبلنا المرقم (خ/م/398) في 2025/11/30 ، تمت مناقشة الملاحظات والايضاحات الواردة فية مع إدارة المصرف .

36-الاحداث اللاحقة :-

أ-حصلت الموافقة على قيام السيدين المستثمرين السادة (محمد راسم محمود و حاتم محمود حميد) بزيادة رأس مال المصرف على شكل ثلاث دفعات متساوية بقيمة (66,333,333,333) دينار وتكون الدفعة الأولى قبل تاريخ (2026/3/31) والدفعة الثانية تكون قبل تاريخ (2026/12/31) والدفعة الثالثة تكون قبل تاريخ (2027/12/31) وتكون نسبة مساهمة كل من المومأ اليهما (44%) من رأس مال المصرف لتكون الحيازة الاجمالية بنسبة (88%) من راس مال المصرف وبعد إتمام إجراءات الزيادة على ان يتم تعديل نسبة المساهمة لاحقاً على وفق متطلبات خطة الإصلاح المصرفي . حسبما جاء في كتاب البنك المركزي العراقي ذي العدد (1934/4/9) في 2026/3/1 .

ب- تم اجتماع الهيئة العامة بتاريخ 2025/2/22 ، وبطلب استثنائي من قبل إدارة المصرف وذلك في زيادة رأس المال المصرف حسب توجيهات البنك المركزي العراقي وقد تم مناقشة زيادة رأس المال بمبلغ (66,333,333,333) دينار ، علماً ان إدارة المصرف تسعى في زيادة رأس المال المصرف الى (400) مليار دينار حسب توجيهات البنك المركزي العراقي بهذا الشأن .

ت- حصلت موافقة من قبل البنك المركزي العراقي بموجب كتابهم ذي العدد (2013/4/9) في 2026/3/2 ، على الاكتتاب بكل من المصارف (ايلاف الإسلامي والموصل للتنمية والاستثمار) المتضمن زيادة رأس مال المصرف .

ث- تمت الموافقة من قبل البنك المركزي العراقي على فتح اعتمادات مستندية (داخلية) وبعملة الدينار العراقي فقط ، وعليه يتوجب اعتماد سقف الاعتمادات المستندية بمبلغ لا يزيد عن (26400) مليون دينار لكل اعتماد مستندي ، وذلك بموجب كتاب البنك المركزي العراقي ذي العدد (2000/5/9) في 2026/3/2 .

37-أمور أخرى :-

- ❖ نوصي بضرورة الالتزام الإدارة التنفيذية بتوزيع محفظة المصرف الاستثمارية بالشكل الذي يقلل التركزات .
- ❖ ان درجة التصنيف الائتماني للمصرف بدرجة (C) ، صادر من وكالة (CAPITAL INTELLIGENCE) .
- ❖ ان اخر تاريخ تصنيف لـ (CAMEL) كان بدرجة (3A) لسنة 2023 .

مصرف حمورابي التجاري (شركة مساهمة خاصة)
المركز المالي كما في 31 / كانون الأول / 2025

2024 / كانون الأول / 31 دينار	2025 / كانون الأول / 31 دينار	إيضاحات	الموجودات
29,129,194,751	14,018,634,130	5	نقد وارصدة لدى البنك المركزي العراقي
76,433,373,663	75,315,088,707	6	المصارف المحلية والخارجية
3,762,354,316	50,357,060,284	7	تسهيلات ائتمانية مباشرة (صافي)
0	0	8	موجودات المالية
38,737,916,953	38,804,097,189	9	موجودات اخرى
553,473,112	466,320,467	10	موجودات الثابتة الملموسة (بالصافي)
709,625,967	580,200,774	11	موجودات غير الملموسة (بالصافي)
76,171,735,680	76,171,735,680	12	مشاريع تحت التنفيذ
225,497,674,442	255,713,137,231		مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية :

2024 / كانون الأول / 31 دينار	2025 / كانون الأول / 31 دينار	إيضاحات	المطلوبات
3,373,638,019	5,401,124,369	13	ودائع العملاء
19,650,281,008	27,675,422,242	14	تأمينات العمليات المصرفية
3,316,490,724	2,129,803,788	15	قروض مستلمة / مشاريع صغيرة ومتوسطة
2,262,876,562	28,676,825,470	16	مطلوبات أخرى
21,550,000	32,739,980	17	تخصيصات اخرى
28,624,836,313	63,915,915,849		مجموع المطلوبات

حقوق الملكية

2024 / كانون الأول / 31 دينار	2025 / كانون الأول / 31 دينار	إيضاحات	حقوق الملكية
201,000,000,000	201,000,000,000		راس المال المدفوع
90,933,270	90,933,270		احتياطي قانوني
1,727,732,127	27,732,127		الفائض المتراكم
5,945,827,268-	9,321,444,015-		العجز المتراكم
196,872,838,129	191,797,221,382		مجموع حقوق الملكية
225,497,674,442	255,713,137,231		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

ساهر حميد محمود
رئيس مجلس الإدارة

راجح عبد علي احمد
المدير المفوض

ياسر عامر حسين
مدير القسم المالي



Handwritten signature in green ink.

Handwritten signature in blue ink with date: ٣٠/١٢/٢٥

خضوعاً لتقريرنا المرقم (١١ / ٢٦ / ٢٥) والمؤرخ في ١٢ / ١٢ / ٢٥

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

مصرف حمورابي التجاري (شركة مساهمة خاصة)
قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الأول /2025

التفاصيل	إيضاح	31/كانون الأول /2025 دينار	31/كانون الأول /2024 دينار
الفوائد الدائنة	18	150,828,384	115,026,390
الفوائد المدينة	19	(2,461,463)	(1,452,080)
صافي إيرادات من الفوائد		148,366,921	113,574,310
صافي دخل العمولات والاتعاب المصرفية	20	4,988,757,045	3,784,866,796
العمولات المدينة	21	(372,154,931)	(192,221,735)
صافي الدخل من الرسوم والعمولات		4,616,602,114	3,592,645,061
أرباح (خسائر) بيع وشراء العملات الأجنبية	22	4,925,938	321,233,078
إيرادات أخرى	23	346,755,828	299,912,695
إجمالي الدخل التشغيلي		5,116,650,801	4,327,365,144
نفقات الموظفين	24	1,754,723,816	1,901,607,021
مصاريف تشغيلية أخرى	25	7,491,802,173	3,868,971,887
استهلاكات واطفاءات	10	296,590,338	174,213,884
مصروف مخصص خلال السنة على التسهيلات المباشرة والغير مباشرة		211,991,373	131,555,562
مصروف مخصص بنوك محلية والعمليات المصرفية		463,629,848	0
إجمالي المصاريف		10,218,737,548	6,076,348,354
ربح / خسارة قبل الضريبة		5,102,086,747-	1,748,983,210-
أرباح (خسائر) الموجودات المالية		0	875,475,000-
بنود الدخل الشامل / فروقات تقييم العملة الأجنبية		0	0
صافي الدخل ربح (خسارة) قبل الضريبة		5,102,086,747-	2,624,458,210-
صافي الربح (خسارة) قبل الضريبة		5,102,086,747-	2,624,458,210-
تنزل / ضريبة الدخل 15%		-	-
ربح (خسارة) بعد الضريبة موزع كالاتي		-	-

الاحتياطي الازامي
احتياطي توسعات
الفاوض القابل للتوزيع

٩.١٠
راجح عبد علي احمد
المدير المفوض

ياسر عامر حسين
مدير القسم المالي

رياحي فيصل
المحاسب
٣٥١٣/٤

٢٠٢٦
أمانة سر المجلس
نصارى على صحة ختم وتوقيع مراتب المسلمات وانه مزاول لسنة مراقبية
وتدقيق المسلمات لسنة ٢٠٢٦ استنادا الى المادة ٦١-٦٢-٦٣ من نظام ممارسة المهنة
رقم (٢) لسنة ١٩٩٩ المعدل دون اي مسؤولية عند مضمونات هذه البيانات المالية.
رقم الواصل ٤.٩٥ تاريخه ٤/٢٦/٢٠٢٦ التوقيع عوف عبد الرحمن

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

مصرف حمورابي التجاري (شركة مساهمة خاصة)

كشف حقوق الملكية للسنة المالية المنتهية كما في 31/كانون الأول /2025

البيان	رأس المال دينار	احتياطي قانوني دينار	الفائض المتراكم دينار	العجز المتراكم دينار	اجمالي حقوق الملكية دينار
الرصيد في 1/1/2025	201,000,000	90,933,270	1,727,732,127	(5,945,827,268)	196,872,838,129
الزيادة في رأس المال					0
التعديلات خلال السنة			(1,700,000,000)	1,700,000,000	0
ربح / (خسارة) السنة الحالية		0	0	(5,102,086,747)	5,102,086,747-
التوزيعات / تسوية قيدية عن احتساب أجور تدقيق لسنة 2024				26,470,000	26,470,000
الرصيد كما في 31/12/2025	201,000,000	90,933,270	27,732,127	9,321,444,015-	191,797,221,382

كشف حقوق الملكية للسنة المالية المنتهية كما في 31/كانون الأول /2024

البيان	رأس المال دينار	احتياطي قانوني دينار	الفائض المتراكم دينار	العجز 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					(2,624,458,210)
ربح / (خسارة) السنة الحالية					(2,624,458,210)
التوزيعات / تسوية قيدية عن احتساب أجور تدقيق لسنة 2023				5,250,000	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

أن الملاحظات الواردة في كشف الإيضاحات 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/2025

2024/كانون الاول /31	2025/كانون الاول /31	
دينار	دينار	
2,624,458,210-	5,102,086,747-	الانشطة التشغيلية
		ربح (خسائر) قبل الضريبة
		تعديلات لينود غير النقدية
174,213,884	296,590,338	الاستهلاكات والاطفاءات
179,700,000	286,179,465	مخصص التسهيلات الائتمانية
	0	الزيادة او النقص في المخصصات
2,270,544,326-	4,519,316,944-	مجموع التدفقات من الأنشطة تشغيلية قبل التغيرات
		الموجودات والمطلوبات
1,098,530,046	46,869,695,453-	التسهيلات الائتمانية المباشرة
13,510,811,497-	66,180,236-	موجودات اخرى
13,367,115,018-	2,027,486,350	ودائع العملاء
5,786,202,978	8,025,141,234	تامينات العمليات المصرفية
17,176,799,825-	26,413,948,908	مطلوبات أخرى
5,658,136	26,470,000	تسوية قيادية
37,164,335,180-	10,442,829,197-	مجموع
39,434,879,506-	14,962,146,141-	مجموع التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
320,942,000-		يطرح ضريبة الدخل المدفوعة
39,755,821,506-	14,962,146,141-	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
25,000,000,000		موجودات مالية
154,457,969-	67,512,500-	موجودات ثابتة
	12,500,000-	موجودات غير ملموسة
76,171,735,680-		مشاريع تحت التنفيذ
51,326,193,649-	80,012,500-	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
		الانشطة التمويلية
0	0	الارباح المحتجزة
1,186,701,936-	1,186,686,936-	قروض دائنة
	0	زيادة رأس المال
92,268,717,091-	16,228,845,577-	صافي التدفقات النقدية
197,831,285,505	105,562,568,414	النقد ومكافاته في بداية السنة
105,562,568,414	89,333,722,837	النقد ومكافاته في نهاية السنة

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

مصرف حمورابي التجاري
شركة مساهمة خاصة
ايضاحات حول البيانات المالية

1- معلومات عامة:

تم تأسيس المصرف بموجب شهادة التسجيل الصادرة من دائرة تسجيل الشركات والمركمة - 01-000089003 المؤرخ في 2020/08/26 ، وبرأسمال قدره (201,000,000,000) دينار عراقي 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 بانه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية.

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

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

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

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

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

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

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

- 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 بإفصاحات 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 :
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
- 1 كانون الثاني 2018.
- 1 كانون الثاني 2018.
- 1 كانون الثاني 2018.

الضروري زيادة المخاطر الائتمانية بشكل مسبق حتى يتم الاعتراف بخسارة التدني.

محاسبة التحوط:

1 كانون الثاني 2019.

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

الغاء الاعتراف:

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

تاريخ التطبيق غير محدد بعد.

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

*الخطوة 1: تحديد العقود المبرمة مع العميل.

*الخطوة 2: تحديد التزامات الاداء الواردة بالعقد.

*الخطوة 3: تحيد قيمة المعاملة.

*الخطوة 4: تخصيص قيمة المعاملة على التزامات الاداء الواردة بالعقد.

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

وبموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15) تعترف المنشأة بإيراداتها عندما يتم استيفاء الالتزام اي عندما تحول السيطرة

للمعمل 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) مزيداً من
الافصاحات التفصيلية .

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

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

• التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (10)
البيانات المالية الموحدة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (28)
الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة (2011)
والمتعلق بمعالجة البيع او المساهمة في الموجودات من
المستثمر لشركته الحليفة او 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 (15) و(16) حيث تتوقع الادارة ان يتم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية (15) في البيانات المالية للمصرف خلال الفترات المالية الذي تبدأ في او بعد الاول من كانون الثاني 2018، والمعيار الدولي للتقارير رقم (16) في او بعد الاول من كانون الثاني 2019، علما بانه قد يكون لها اثر جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في البيانات المالية المتعلقة بالإيرادات من العقود مع العملاء والموجودات والمطلوبات المالية للمصرف وعقود الايجار الا انه من غير العملي ان يتم تقدير اثر تطبيق ذلك في الوقت الحالي بشكل معقول لحين قيام الادارة باستكمال الدراسة التفصيلية لتطبيق تلك المعايير على البيانات المالية للمصرف .

3- السياسات المحاسبية:

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

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

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

❖ تم عرض البيانات المالية موضوعة التقرير: البيانات المالية لمصرف حمورابي التجاري للسنة المالية المنتهية كما في 31/ كانون الأول / 2025 , ومقارنتها مع البيانات المالية للسنة السابقة كما في 31/ كانون الأول / 2024 .

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

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

2024	2025	العملات الاجنبية
1310	1310	سعر صرف الدينار العراقي مقابل الدولار الأمريكي
1544.8	1544.8	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 الاندثارات المتراكمة، وخسارة تدني القيمة إن وجدت، ويتم حساب الاندثار باستخدام طريقة القسط الثابت في ضوء التعليمات السارية في العراق، وعلى أساس مدة الخدمة المقدرة للأصول المعنية وكما يلي:

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. وتمثل القيمة الاستردادية بالقيمة الأعلى ما بين القيمة العادلة ناقصا كلفة البيع والقيمة الاستعمالية. وعند تحديد القيمة الاستعمالية، يتم حسم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستعمال نسبة حسم قبل الضريبة تعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الملازمة للأصل الذي لم يتم بشأنه تعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية.

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 بأنصبة 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 المقدره للموجودات الثابتة.
- تدني قيمة الموجودات.

مصرف حمورابي التجاري (شركة مساهمة خاصة)
كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المنتهية كما في 31/ كانون الاول / 2025

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

اسم الحساب	31/ كانون الاول / 2025 دينار	31/ كانون الاول / 2024 دينار
نقد في الخزينة / دينار	2,161,887,750	21,764,254,000
اوراق نقدية اجنبية في الخزينة	9,403,180	11,793,930
السف المستديمة	674,500	
مجموع النقد في الخزينة	2,171,965,430	21,776,047,930
ارصدة نقدية جارية لدى البنك المركزي	10,691,845,890	6,601,837,211
احتياطي القانوني لدى البنك المركزي	1,154,822,810	469,701,861
المقاصة	0	281,607,749
مجموع الارصدة لدى البنك المركزي	11,846,668,700	7,353,146,821
الرصيد في نهاية السنة	14,018,634,130	29,129,194,751

6. المصارف المحلية والخارجية
أن تفاصيل هذا البند كما يلي

اسم الحساب	31/ كانون الاول / 2025 دينار	31/ كانون الاول / 2024 دينار
نقد لدى المصارف المحلية :-		
مصرف دار السلام	74,870,845,168	74,870,870,168
مصرف الدولي الإسلامي	450,870,678	450,924,677
مصرف عبر العراق	3,415,700	3,471,700
مصرف الرافدين	0	0
مصرف حكومي / الرشيد	29,980,000	10,690,000
مصرف ايلاف	504,000	914,000
نقد لدى المصارف الخارجية	410,343,839	1,096,503,118
المجموع	75,765,959,385	76,422,683,663
مخصص الخسائر المتوقعة لارصدة بنوك محلية	(450,870,678)	-
الرصيد في نهاية السنة	75,315,088,707	76,422,683,663

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

مصرف حمورابي التجاري (شركة مساهمة خاصة)
كشوف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المنتهية كما في 31/ كانون الاول / 2025

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

اسم الحساب	31/كانون الأول / 2025 دينار	31/كانون الأول / 2024 دينار
أ. التسهيلات الممنوحة للأفراد والشركات وبيئكم علينا :-		
قروض بيئكم علينا	2,624,166,667	-
قروض سكنية	8,850,000,000	-
قروض طويلة الأجل / افراد	56,552,292	64,463,449
قروض طويلة الأجل / شركات	36,500,000,000	-
قروض قصيرة الأجل / توطين رواتب	48,582,104	58,632,787
قروض قصيرة الاجل / افراد / موبايلي	27,721,855	-
سلف الموظفين / خارج المصرف	104,913,424	191,682,977
قروض شخصية ميسرة / مبادرة البنك المركزي	724,939,754	1,230,763,634
قروض مشاريع صغيرة ومتوسطة / مبادرة البنك المركزي	1,165,139,772	1,877,032,424
قروض سكنية / مبادرة البنك المركزي	422,455,365	455,763,859
مستحقة القروض الميسرة	12,205,009	9,221,267
مستحقة قروض المشاريع	71,488,672	40,402,814
مستحقة سلف الموظفين خارج المصرف	11,798,521	8,675,000
مستحقة قروض مبادرة البنك المركزي سكنية	704,035	1,411,721
مستحقة قروض طويلة الاجل - افراد	1,088,457	0
مستحقة قروض قصيرة الاجل / موبايلي	1,898,328	
مستحقة سلف المنتسبين	8,395,514	4,005,184
المجموع	50,632,049,769	3,942,055,116
ينزل / مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة	(274,989,485)	(179,700,800)
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	50,357,060,284	3,762,354,316

ب. بيان الوضع المالي لمخصص التسهيلات الائتمانية

الرصيد أول المدة	179,700,800	84,429,527
المضاف خلال السنة	95,288,685	95,271,273
الرصيد آخر المدة	274,989,485	179,700,800

أن الملاحظات الواردة في كشوف 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 /2025

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

اسم الحساب	31/كانون الأول /2025 دينار	31/كانون الأول /2024 دينار
سندات بناء وزارة المالية	0	0
اصول مالية اخرى	0	0
مجموع	0	0

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

اسم الحساب	31/كانون الأول /2025 دينار	31/كانون الأول /2024 دينار
مدينون مبادرة النشاطات المجتمعية	1,125,000	1,125,000
مدينون /قطاع خاص /افراد	2,825,000	3,450,000
مصاريف مدفوعة مقدما	0	0
مدينون قطاع خاص - شركات	38,664,225,000	38,620,250,000
سلف المنتسبين	47,416,374	46,478,304
مدينون نشاط الغير جاري	24,330,001	10,000,000
تأمينات لدى الغير	0	50,000,000
نفقات قضائية	4,614,250	2,105,750
فوائد مستحقة / توطين رواتب	114,253	137,472
فوائد مستحقة / قروض مشاريع	1,244,184	2,363,097
فوائد مستحقة / قروض الإسكان / مبادرة المركزي	385,597	405,871
فوائد مستحقة / سلف موظفين خارج المصرف	180,173	441,391
فوائد مستحقة /قروض طويلة اجل / افراد	163,966	364,259
فوائد مستحقة / قروض شركات	34,750,000	0
فوائد مستحقة / سلف المنتسبين	190,057	156,809
مدينون عمولات خطابات الضمان	0	639,000
فوائد مستحقة قروض سكنية	22,533,334	
مجموع	38,804,097,189	38,737,916,953

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

مصرف حمورابي التجاري (شركة مساهمة خاصة)
كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المنتهية كما في 31/ كانون الاول / 2025

10. موجودات ثابتة ملموسة

الجدول التالي يتضمن تفاصيل الموجودات الثابتة الملموسة والندائاتها

المجموع	ديكورات وقواطع	اثاث وأجهزة مكاتب	عدد وقوالب	الات ومعدات	البيان
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
763,857,866	47,137,196	652,971,670	300,000	63,449,000	الرصيد في 2025/1/1
67,512,500	5,930,500	61,582,000	0	0	إضافات خلال السنة
5,192,861	5,192,861				إطفاء السنة الحالية
826,177,505	47,874,835	714,553,670	300,000	63,449,000	الرصيد كما في 2025/12/31
					مخصص الاندائات المتراكمة :-
210,384,754		196,942,621	185,000	13,257,133	الرصيد كما في 2025/1/1
149,472,284		136,722,484	60,000	12,689,800	اندثار السنة الحالية
359,857,038	0	333,665,105	245,000	25,946,933	الرصيد كما في 2025/12/31
466,320,467	47,874,835	380,888,565	55,000	37,502,067	القيمة الدفترية كما في 2025/12/31
553,473,112	47,137,196	456,029,049	115,000	50,191,867	القيمة الدفترية كما في 2024/12/31

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

مصرف حمورابي التجاري (شركة مساهمة خاصة)
كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المنتهية كما في 31/ كانون الاول / 2025

11. موجودات غير ملموسة

الجدول التالي يتضمن تفاصيل الموجودات غير الملموسة

2024/ كانون الأول / 31 دينار	2025/ كانون الأول / 31 دينار	اسم الحساب
737,809,803	709,625,967	نفقات التأسيس
7,921,000	12,500,000	الإضافات
(36,104,836)	(141,925,193)	ينزل / الاطفاءات
709,625,967	580,200,774	مجموع

12. مشاريع تحت التنفيذ

الجدول التالي يتضمن تفاصيل مشاريع تحت التنفيذ

2024/ كانون الأول / 31 دينار	2025/ كانون الأول / 31 دينار	اسم الحساب
76,171,735,680	76,171,735,680	مباني
76,171,735,680	76,171,735,680	المجموع

13 . ودائع العملاء

الجدول التالي يتضمن تفاصيل حسابات وداائع العملاء

2024/ كانون الأول / 31 دينار	2025/ كانون الأول / 31 دينار	اسم الحساب
80,283,710	103,483,710	حسابات جارية / قطاع مالي
2,805,580,041	4,406,840,944	حسابات جارية دائنة / قطاع خاص / شركات
364,319,311	675,777,550	حسابات جارية دائنة / قطاع خاص / افراد
104,793,465	118,273,548	حسابات التوفير
10,742,652	7,650,026	حسابات جارية / رواتب الموظفين
1,090,526	1,347,836	حسابات جارية توطين
6,828,314	5,586,755	السفائح المسحوبة على المصرف
0	82,164,000	الشيكات المعتمدة والمحجوزة
3,373,638,019	5,401,124,369	المجموع

14 . التامينات النقدية

يتكون هذا البند مما يلي :-

2024/ كانون الأول / 31 دينار	2025/ كانون الأول / 31 دينار	اسم الحساب
19,650,281,008	27,675,422,242	تامينات لقاء خطابات الضمان
19,650,281,008	27,675,422,242	المجموع

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

مصرف حمورابي التجاري (شركة مساهمة خاصة)
كشوف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المنتهية كما في 31 كانون الاول / 2025

15 : قروض مستلمة

يتكون هذا البند مما يلي :-

اسم الحساب	31/ كانون الأول / 2025 دينار	31/ كانون الأول / 2024 دينار
قروض طويلة / مبادرة البنك المركزي (مشاريع صغيرة ومتوسطة وسكنية)	2,129,803,788	3,316,490,724
المجموع	2,129,803,788	3,316,490,724

16. المطلوبات الأخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

اسم الحساب	31/ كانون الأول / 2025 دينار	31/ كانون الأول / 2024 دينار
دائنون / أجور الاستعلام الائتماني	4,497,000	950,000
دائنون نشاط غير جاري	793,040,558	775,821,452
مصاريق مستحقة غير مدفوعة	75,000,000	66,470,000
دائنون / تسويات خدمة الشركات	15,609,661,500	9,661,500
رسوم الطواع المالية المستحقة	135,365,111	0
امانات ايداعات	10,628,222,135	0
مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات	1,000,000	0
فوائد مستحقة غير مدفوعة / توفير	323	78
حسابات دائنة متنوعة / بطاقة ماستر / أموال	0	25,677,000
وسيط عمولات بطاقات	0	15,000
مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية	4,007,560	4,007,560
استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير	160,251,546	6,860,312-
حساب بطاقة ماستر كارد	245,329,720	366,684,267
دائنوا عمولات خارجية / بطاقات	1,020,450,017	1,020,450,017
المجموع	28,676,825,470	2,262,876,562

17 : التخصيصات الأخرى

يتكون هذا البند مما يلي :-

اسم الحساب	31/ كانون الأول / 2025 دينار	31/ كانون الأول / 2024 دينار
مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية	19,980,810	21,550,000
مخصص مخاطر العمليات المصرفية	12,759,170	
مخصص ضريبة الدخل	0	0
المجموع	32,739,980	21,550,000

ان الملاحظات الواردة في كشوف 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 /2025

18. الفوائد الدائنة
فيما يلي جدول بتفاصيل الفوائد الدائنة

اسم الحساب	31/كانون الأول /2025 دينار	31/كانون الأول /2024 دينار
فوائد القروض الممنوحة	63,108,670	5,248,295
فوائد سلف المنتسبين	4,895,115	8,041,439
فوائد سلف الموظفين / خارج المصرف	14,675,271	21,394,361
فوائد قروض المشاريع / مبادرة البنك المركزي	54,290,418	70,251,535
فوائد قروض سكنية / مبادرة المركزي	8,930,568	9,093,065
فوائد مؤجله غير مقبوضة	0	2,884
فوائد قروض توظيف رواتب	4,928,342	994,811
المجموع	150,828,384	115,026,390

19. الفوائد المدينة
فيما يلي جدول بتفاصيل الفوائد المدفوعة

اسم الحساب	31/كانون الأول /2025 دينار	31/كانون الأول /2024 دينار
فوائد /ودائع توفير	2,461,463	1,452,080
المجموع	2,461,463	1,452,080

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

اسم الحساب	31/كانون الأول /2025 دينار	31/كانون الأول /2024 دينار
إيرادات خدمات متنوعة	7,670,000	7,630,000
إيرادات بطاقات / ماستر كارد	0	670,000
إيرادات بطاقات / أموال	315,350	0
عمولة منح خدمة سلفني	380,000,000	930,976,500
عمولة تبليغ / اعتماد تصدير	0	1,151,000
عمولة البطاقات الالكترونية	1,541,730	1,371,292
عمولة منح قروض قصره الاجل / موبايي	9,480,600	0
عمولة بيتكم علينا	81,000,000	
عمولة توظيف راتب	3,000	35,000
عمولة الحوالات الداخلية	68,039,733	11,727,959
عمولة الحوالات الخارجية	508,250	58,245,664
عمولة اصدار السفاتج واعتماد الشيكات	1,599,796	2,578,448
عمولة ار تي جي اس	1,162	2,555,000
عمولة اصدار كتب التأيد	33,864,750	10,435,000
عمولة خطابات الضمان الداخلية	4,386,381,674	2,747,816,433
عمولة شيكات مقاصة	1,835,000	555,000
عمولة شيكات مرفوضة / معادة	0	60,000
عمولة التوسط في بيع الأسهم والسندات	40,000	0
عمولة العد والفرز	16,476,000	9,059,500
المجموع	4,988,757,045	3,784,866,796

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 /2025

21. العملات المدينة

فيما يلي جدول بتفاصيل العملات المدينة

2024/كانون الأول /31 دينار	2025/كانون الأول /31 دينار	اسم الحساب
63,550,524	372,154,931	العملات المصرفية المدفوعة
128,671,211	0	عمولة عقد اوراق مالية
192,221,735	372,154,931	المجموع

22. ايراد بيع وشراء العملات الاجنبية

الجدول التالي يتضمن تفاصيل بيع وشراء العملات الاجنبية

2024/كانون الأول /31 دينار	2025/كانون الأول /31 دينار	اسم الحساب
0	0	ايراد بيع وشراء العملات اجنبية / مزاد
321,233,078	4,925,938	ايراد بيع وشراء العملات الأجنبية / متاجرة
321,233,078	4,925,938	المجموع

23. الايرادات الاخرى

فيما يلي جدول تحليل بالاييرادات الاخرى

2024/كانون الأول /31 دينار	2025/كانون الأول /31 دينار	اسم الحساب
21,730,000	17,575,000	مصروفات الاتصالات المستردة
229,404,084	185,087,546	عمولات مصرفية أخرى
17,834,050	21,683,000	مبيعات مطبوعات مصرفية
4,482,000	0	إيرادات بيع السبائك الذهبية
21,572,369	113,308,506	ايراد مخصص مخاطر الالتزامات النقدية
2,194,650	4,963,372	ايراد مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية
5,542	2,230,468	إيرادات عرضية
2,690,000	0	فوائد الودائع النقدية لدى الغير
0	1,907,936	فوائد حسابات جارية خارجية دائنة
299,912,695	346,755,828	المجموع

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/ 2025

24. نفقات موظفين

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

اسم الحساب	31/كانون الأول/ 2025 دينار	31/كانون الأول/ 2024 دينار
رواتب واجور	962,389,010	1,015,093,718
أجور اعمال إضافية	47,473,368	58,272,223
مكافآت تشجيعية	30,400,000	14,145,000
مخصصات تعويضية	551,573,032	642,825,562
تدريب وتأهيل	31,374,000	23,618,500
تجهيزات العاملين	123,000	3,000,000
نقل العاملين	7,741,000	7,466,000
المساهمة في الضمان الاجتماعي	123,650,406	137,186,018
المجموع	1,754,723,816	1,901,607,021

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/ 2025

25. مصاريف تشغيلية أخرى
فيما يلي جدول تحليلي بالمصروفات التشغيلية :

اسم الحساب	31/كانون الأول/ 2025 دينار	31/كانون الأول/ 2024 دينار
اللوازم ومهمات	7,910,750	34,816,750
القرطاسية	28,941,500	55,702,813
ماء وكهرباء	88,191,530	399,165,698
خدمات الصيانة	83,335,000	74,595,000
خدمات أبحاث واستشارات	28,969,500	9,199,000
دعاية وإعلان	154,793,000	175,702,480
نشر وطبع	195,000	150,000
ضيافة	6,447,500	30,236,826
مؤتمرات وندوات	5,325,000	22,316,149
احتفالات	0	9,930,000
مكافآت لغير العاملين	17,895,000	23,910,000
الوقود والزيوت	4,840,000	5,023,000
سفر وإيفاد	1,980,000	5,179,500
سفر وإيفاد لأغراض النشاط	21,167,734	10,561,500
اشتراكات	1,631,378,368	708,339,450
اتصالات عامة	39,635,375	64,972,440
نقل السلع والبضائع	2,255,000	1,850,000
استئجار مباني	430,000,000	197,000,000
خدمات قانونية	37,415,000	12,600,000
خدمات مصرفية	11,375,000	58,422,306
أجور تنظيم الحسابات	8,475,000	8,670,000
اجور تدقيق مراقب الحسابات	56,500,000	57,800,000
اجور تدقيق أخرى	32,325,000	8,280,000
أجور تدقيق الشركات العالمية	3,168,000,000	957,009,998
نفقات خدمات خاصة	156,000,000	135,150,000
تبرعات للغير	1,300,000	92,800,000
تعويضات وغرامات	919,608,244	460,926,871
رسوم الطوابع المالية	0	37,140,500
ضرائب ورسوم متنوعة	212,059,000	0
مصروفات خدمية أخرى	335,475,000	207,233,249
اعانات للمنتسبين	0	500,000
اعانات للغير	0	3,200,000
خسائر فروقات تقييم العملات الأجنبية	9,672	588,357
المجموع	7,491,802,173	3,868,971,887

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

مصرف حمورابي التجاري (شركة مساهمة خاصة)

كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المنتهية كما في 31/ كانون الاول / 2025

26. العمليات خارج الميزانية (ارتباطات والتزامات محتملة)

يتضمن هذا البند تفاصيل كما يلي :

اسم الحساب	31/كانون الأول/2025 دينار	31/كانون الأول/2024 دينار
تعهدات البنوك / اعتمادات تصدير العملاء	49,768,092	287,760,000
التزامات لقاء خطابات الضمان	158,873,511,860	117,557,897,370
تنزل : تامينات لقاء خطابات	(27,675,422,242)	(19,650,281,008)
الرصيد كما في 2025/12/31	131,247,857,710	98,195,376,362

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