

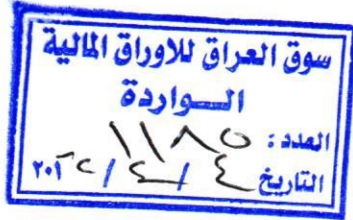


No.

العدد: ١٧٠٢ / ٢٥

Date:

التاريخ: ٢٠٢١ / ٤ / ٤



الى / هيئة الاوراق المالية
م/ التقرير السنوي

تحية طيبة

بالاشارة الى الموضوع اعلاه, وبناء على تعليمات الافصاح لعام 2015
المادة رقم (1) نرسل لكم البيانات المالية والتقرير السنوي لعام 2021.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير...

٢٠٢١ / ٣ / ٤
المدير المفوض

باسل حسام الدين شاكر



المرفقات/

*نسخة من التقرير السنوي لعام 2021

* قرص cd

نسخة منه/

*سوق العراق للأوراق المالية

*مركز الايداع العراقي

مصرف بغداد

(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢١

مراقبي حسابات مصرف بغداد

مصرف بغداد
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد
تقرير مراقبي الحسابات
والبيانات المالية الموحدة مع الإيضاحات التابعة لها
والتقرير السنوي لإدارة المصرف
للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢١

المحتويات

	<u>أولاً:</u>	<u>تقرير مراقبي الحسابات</u>
	<u>ثانياً:</u>	<u>القوائم المالية الموحدة</u>
<u>رقم البيان</u>		
(أ)	❖	قائمة المركز المالي الموحدة
(ب / ١)	❖	قائمة الدخل الموحدة
(ب / ٢)	❖	قائمة الدخل الشامل الموحدة
(ج)	❖	قائمة التغير في حقوق المساهمين الموحدة
(د)	❖	قائمة التدفق النقدي الموحدة
<u>رقم الصفحة</u>		
(٧ - ٧٧)	<u>ثالثاً:</u>	<u>إيضاحات حول البيانات المالية</u>
	<u>رابعاً:</u>	<u>التقرير السنوي لإدارة المصرف للسنة المنتهية في</u> <u>٣١/كانون الأول/٢٠٢١</u>

السادة أعضاء الهيئة العامة المحترمين

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الموضوع / تقرير مراقبي الحسابات

لقد دفعنا القوائم المالية الموحدة المرفقة الخاصة بشركة مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢١ وقائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والتقارير السنوي لإدارة المصرف المعد بمقتضى أحكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ وتعديلاته، وملخص لأهم السياسات المحاسبية والأيضاحات التفسيرية الأخرى.

مسؤولية إدارة المصرف:

إن إدارة المصرف مسؤولة عن اعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، إضافة الى مسؤوليتها في اعداد وتنفيذ نظام للرقابة الداخلية وخاصة بما يتعلق بالاعداد والاقتصاح عن البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من الاخطاء الجوهرية الناتجة عن الأخطاء أو التلاعب، كما تشمل هذه المسؤولية على اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة واستخدام التقديرات المحاسبية المناسبة.

مسؤولية مراقبي الحسابات:

إن مسؤوليتنا هي ابداء الرأي الفني المحايد حول القوائم المالية المقدمة أينما استناداً الى تدقيقنا. لقد قمنا بالتدقيق وفقاً للمعايير المحلية والدولية للتدقيق، والتي تتطلب الالتزام بقواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ اعمال التدقيق على (اساس اختياري) للحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية خالية من الأخطاء الجوهرية، ويتضمن التدقيق القيام بأجراءات للحصول على ادلة مؤيدة للمبالغ والأيضاحات الواردة في البيانات المالية، وكذلك تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة، إضافة الى تقييم العرض العام للقوائم المالية، هذا وفي اعتقادنا ان ادلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر اساساً معقولاً لأبداء الرأي.

وندرج أدناه اهم الإيضاحات والملاحظات: -

أولاً: البيانات المالية الموحدة:

- ١- إن البيانات والقوائم المالية المرفقة للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢١ هي بيانات مالية موحدة لشركة مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) وشركة بغداد للوساطة (شركة محدودة المسؤولية) والمملوكة بالكامل لمصرف بغداد (تحت التصفية) وذلك استناداً الى قرار الهيئة العامة لشركة بغداد للوساطة بالأوراق المالية المؤرخ في ٢٠١٨/٧/١ وقرار وزارة التجارة / دائرة تسجيل الشركات بكتابها المؤرخ في ٢٠١٨/١٢/٥ حيث تقرر وضع شركة بغداد للوساطة بالأوراق المالية (تحت التصفية) وإن اجراءات التصفية لم تنتهي لغاية ٣١/كانون الأول/٢٠٢١.

مراقبي حسابات مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

٢- لعدم إنجاز تدقيق القوائم المالية لفرع المصرف في بيروت للسنة المالية ٢٠٢١ ولغاية تاريخ أعداد هذه القوائم المالية كونها تدقق من قبل مراقبي حسابات معتمد في الجمهورية اللبنانية لذا فإن القوائم المالية لفرع بيروت والتي جرى توحيدها مع القوائم المالية للمصرف (هي قوائم مالية غير مدققة).

ثانياً: تطبيق معايير التقارير المالية الدولية:

اعدت القوائم المالية للمصرف للسنة المالية موضوعة التقرير وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية (IFRS)، واستناداً إلى توجيهات وتعليمات البنك المركزي العراقي الصادرة بهذا الخصوص، ان المصرف اعتمد مبدأ التسجيل بالكلفة التاريخية للعقارات والمعدات ولم يتم إعادة التقييم لهذه الموجودات واستناداً إلى القيمة العادلة لها.

ثالثاً: نتيجة النشاط:

كانت نتيجة النشاط للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢١ تحقيق صافي أرباح قبل تنزيل المخصصات وقبل الضريبة وكما مبين في أدناه: -

التفاصيل	٢٠٢١ ألف دينار	٢٠٢٠ ألف دينار
الأرباح قبل تنزيل المخصصات	٥٦,٩٧٩,٤٦١	٣٣,٧٦٦,٠٣٦
صافي الأرباح قبل الضريبة	٣٧,١٤٨,٥٤٢	٢٥,٧٧٥,١٩٠
صافي الأرباح بعد الضريبة	٢٩,٩٨٠,٣٦٣	٢٠,٢٠٠,٠٧١

ان نسبة الزيادة في صافي الأرباح بعد ضريبة الدخل للسنة الحالية بلغت (٤٨٪) عن السنة السابقة.

رابعاً: النقود/ إضاح (٤٣):

١- بلغ صافي رصيد النقود بتاريخ الميزانية (٨٨٧,٨١٧,٢٦١) ألف دينار قياساً برصيد السنة السابقة البالغ (١٠٠٣٤,٣٣٠,١٩٢) ألف دينار وبنسبة انخفاض مقدارها (١٤٪) وذلك لتوجيه مبلغ بحدود (٣٠٨) مليار دينار للاستثمار في السندات الحكومية.

٢- بلغت الأرصدة المدينة في الخارج (٦١٪) من رأس المال والاحتياطيات السليمة. علماً ان هناك موافقة بالتجاوز عن النسبة المحددة من قبل البنك المركزي العراقي والبالغة (٢٠٪) بموجب كتب رسمية صادرة من قبل البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص

خامساً: مشتريات العملات الأجنبية من مزاد العملة

أن المصرف لم يدخل مزاد العملات الأجنبية من نافذة بيع العملة في البنك المركزي العراقي خلال السنة المالية / ٢٠٢١ وذلك استناداً إلى تأييد المصرف المقدم إلينا بموجب الكتاب المرقم د.ح/١١٦٧ والمؤرخ في ٢٠٢٢/٣/٦.

سادساً: سندات الحكومة العراقية

بلغت قيمة الاصدار لسندات الحكومة العراقية اليورو بوند / ٢٠٢٨ المشتراة من قبل المصرف خلال السنة المالية/٢٠٢٠ والسنة المالية /٢٠٢١ مبلغ (١٢٧) مليون دولار وذلك استناداً إلى قرارات مجلس إدارة المصرف.

أن إدارة المصرف اعتبرت خصم السند عند الشراء (قيمة اصدار السند - سعر الشراء) ارباح غير متحققة يتم توزيعها على الفترة من تاريخ الشراء ولغاية تاريخ الاستحقاق سنة / ٢٠٢٨.

مراقبي حسابات مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

سابعاً: التسهيلات الائتمانية / إيضاح (٧)

الائتمان النقدي :-

- أن مجموع مبالغ التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٢٠٢١/١٢/٣١ وقبل تنزيل الفوائد المعلقة ومخصص تدني التسهيلات الائتمانية (إيضاح ٧) تبلغ (١٧٨,٠٣٥,٣٥٨) ألف دينار منها (١٦٥,١٥٧,٦٤٧) ألف دينار تمثل أرصدة التسهيلات الائتمانية غير العاملة والمذورة من سنوات سابقة من مجموع التسهيلات الائتمانية المباشرة، تقابل أغلبها ضمانات رصينة (عقارية) وكما مبين في الإيضاح رقم (٢/٣٣).

نوصي بضرورة استمرار الإجراءات بتحليلها ودراستها واتخاذ الإجراءات السريعة والفاعلة بصدد تحصيل مبالغها من ذوي العلاقة.

الائتمان التعهدي :-

- تمت مراجعة محفظة الائتمان التعهدي البالغ رصيدها (٤٧,١١١,٢٠٤) ألف دينار كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢١، ونود أن نوضح التالي :-
- ١- أن رصيد احتياطي تأمينات خطابات الضمان المحتجز لدى البنك المركزي العراقي هو (٤٧٢,٠٠٣) ألف دينار وهو حسب التعليمات النافذة.
 - ٢- خطابات ضمان داخلية بتأمينات أغلبها (١٠٠٪) و (١٠٧٪) والبالغة عددها (٨١) خطاب بقيمة (١٤,٨٦١,١٤٢) ألف دينار، وتتضمن هذه الخطابات (١٥) خطاب ضمان حسن تنفيذ بقيمة إجمالية قدرها (٢,٤٩٦,٠٣٧) ألف دينار منتهية الصلاحية قبل ٣١/كانون الأول/٢٠٢١، نرى ضرورة متابعة تمديداتها أو الغائها.
 - ٣- خطابات ضمان خارجية (Back to Back) مضمونة بالكامل من البنوك المراسلة للخارجية عددها (٧١٤) خطاب بقيمة (٢٨,٨٥٣,٨٩٩) ألف دينار.
 - ٤- مجموعة من الاعتمادات عددها (٣) اعتمادات بقيمة إجمالية قدرها (١,١٣٥,٢٥١) ألف دينار.

ثامناً: التركيزات الائتمانية

- ١- أن مجموع المبالغ المستحقة بذمة إحدى الشركات من زبائن المصرف بتاريخ الميزانية عن (تسهيلات ائتمانية متنوعة) بلغت بحدود (٧٥) مليار دينار وهي تشكل تركيزات ائتمانية بنسبة (٢٤٪) . وتتجاوز نسبة (١٠٪) من رأس المال والاحتياطيات السليمة للمصرف المحددة بموجب المادة (١٣) من تعليمات رقم (٤) لسنة ٢٠١٠ (تسهيل تنفيذ قانون المصارف العراقية النافذة). وتقابلها ضمانات عقارية تغطي هذه التسهيلات.
- ٢- سبق وأن أقام المصرف دعوى قضائية ضد الشركة المذكورة في الفقرة (١) اعلاه بتاريخ ٢٠١٨/٢/٤ امام محكمة البداية (دشتي هولير) بمبلغ (٤٤) مليار دينار. وقد صدر قرار من محكمة البداية المذكورة بتاريخ ٢٠١٩/٦/١٠ يقضي بالزام الشركة المذكورة بتسديد مبلغ (٤٤) مليار دينار الى مصرف بغداد وان هذا المبلغ يمثل قيمة القرض مع فوائد بنسبة (٧٪) .

مراقبي حسابات مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

٣- تعمل إدارة المصرف على تخفيض نسبة التركزات الائتمانية حيث تم بتاريخ ٢٠٢٢/١/١٠ تم توقيع لتفافية مصالحة مع الشركة المقترضة المذكورة أعلاه بتسديد مبلغ (٦٣) مليار دينار وإعفائها من جزء من مبالغ الفوائد والتي يقرب مجموع أقيامها من (١٠) مليار دينار وعلى أن يسدد المبلغ المتفق عليه بموجب (٧) دفعات آخر دفعة تسدد بتاريخ ٢٠٢٢/٦/٥ وحسب جدول سداد الالتزامات الملحق في عقد المصالحة المذكور، علماً أن المصرف استلم مبلغ (١,٧٠٩,٤٠٠) دولار أمريكي بتاريخ ٢٠٢١/١١/٢٥ كجزء من الدفعة الأولى البالغة (٩,٩٣٥,٤٣٣) دولار أمريكي واستلم دفعة ثانية بتاريخ ٢٠٢٢/١/١٠ بمبلغ (٥,٩٧٠,٠٠٠) دولار أمريكي على حساب الدفعة الأولى المحددة بجدول السداد.

تاسعاً: تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) / إيضاح (٧) / ب

استناداً إلى كتاب البنك المركزي العراقي ذي العدد ٤٦٦/٦/٩ والمؤرخ في ٢٠١٨/١٢/٢٦ والذي نص على تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم/ ٩ واعتباراً من ٢٠١٩/١/١ وحسب التعليمات الارشادية لتطبيق هذا المعيار والصاندة من البنك المركزي العراقي والتي حلت بدلاً عن تعليمات رقم ٤ لسنة ٢٠١٠. وكذلك كتاب البنك المركزي العراقي ذي العدد ٩٨/٦/٩ والمؤرخ في ٢٠٢٠/٣/٢ والذي تضمن أسس توزيع الأثر الكمي وعلى مدى خمس سنوات ابتداءً من السنة ٢٠١٩ وكما مبين أدناه: -

احتساب الأثر الكمي للتطبيق كما في ٢٠٢١/١٢/٣١

أن الأثر الكمي المحتسب والبالغ (١٢٨,٣٩٦,٣٨٥) ألف دينار حيث كان المبلغ المثبت في السجلات المحاسبية للسنة الحالية (١٩,٨٣٠,٩١٩) ألف دينار قيد على قائمة الدخل للسنة المعنية ولحساب مخصص خسائر الائتمان التزاماً من إدارة المصرف بتنفيذ تعليمات البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص ويمثل الجدول أدناه تفاصيل احتساب مخصص الأدوات المالية وكما مبين أدناه: -

ألف دينار	أجمالي الأثر الكمي المحتسب
١٢٨,٣٩٦,٣٨٥	تتوزل:
٥٧,٧٥١,٧٣٦	رصيد المخصص المحتسب للسنوات السابقة
١٩,٨٣٠,٩١٩	الرصيد المحتسب والمنزل من أرباح السنة الحالية
(٧٧,٥٨٢,٦٥٥)	مجموع المخصصات مقابل التسهيلات الائتمانية (يمثل ٦٠٪ من الأثر الكمي)
٥٠,٨١٣,٧٣٠	الرصيد المتبقي للأثر الكمي والذي سينزل للسنتين ٢٠٢٢-٢٠٢٣

عاشراً: النقد المسروق ومخصصاته / إيضاح رقم (٩)

بلغ رصيد النقد المسروق كما بتاريخ القوائم المالية (٣٨,٣٧٧,٨٤٥) ألف دينار وقد تم احتساب مخصص وينسبة (١٠٠٪) لمواجهة مخاطر عدم تحصيل هذه المبالغ. ونود أن نبين أن الاجراءات القانونية والشكوى امام هيئة النزاهة في الاقليم بخصوص سرقة فرع اربيل البالغة (٣٤,٤٣٥,٠٦٣) ألف دينار والمقامة من قبل المصرف لازالت مستمرة ولم تحسم لغاية تاريخ اعداد هذا التقرير.

- نوصي بضرورة الاستمرار بمتابعة وتسريع الإجراءات القانونية المتعلقة باستحصال هذه المبالغ وبما يتناسب وأهمية هذا الموضوع ومرور عدة سنوات على حدوثها.

مراقبي حسابات مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

أحد عشر: الموجودات الأخرى / إيضاح (٩)

يتضمن رصيد حساب نفقات لقاء امتلاك واستملاك أراضي مبلغ مدفوع على حساب شراء أرض جميلة مقداره (٧٤٠) مليون دينار لم يتم إكمال معاملة الشراء بسبب تأخر إجراءات نقل ملكيتها باسم المصرف رغم مرور عدة سنوات على تاريخ التعاقد والشراء. نوصي بضرورة تسريع الإجراءات المتعلقة بنقل ملكيتها باسم المصرف.

اثني عشر: صكوك المصرف الزراعي العراقي / إيضاح (٤-٢)

ضمن رصيد حساب بنوك ومؤسسات مصرفية محلية مبلغ مقداره (٧,٦٦٤,٦٨٠) ألف دينار يمثل قيمة صكوك مسحوبة على المصرف الزراعي العراقي (بنك حكومي) سبق وان اشترها مصرف بغداد من احد زبائنه خلال السنة / ٢٠١٤، وقد صدر قرار قضائي لصالح المصرف بتاريخ ٢٠١٦/٥/١٧ واكتسب الدرجة القطعية، لم يتم تحصيل قيمة تلك الصكوك والفوائد المترتبة عليها ولغاية تاريخ الميزانية.

ثلاثة عشر: موجودات مالية بالقيمة العادلة / إيضاح رقم (٥)

١- احتياطي التغير في القيمة العادلة: -

بلغ رصيد احتياطي التغير في القيمة العادلة كما في ٢٠٢١/١٢/٣١ (٣,٠٦٨) ألف دينار بعد التزويل والاضافات والاستبعادات التي اجريت على الرصيد المدور من السنة السابقة. وان التقييم تم استنادا لاسعار اخر جلسة عقدت لسوق العراق للاوراق المالية خلال السنة المالية / ٢٠٢١ (وكما يتضح من التفاصيل في الايضاح رقم ٥) .

٢- لم نحصل على التأييدات بصحة استثمارات المصرف في أسهم أربع شركات كما في ٢٠٢١/١٢/٣١ والتي بلغت كلفة شرائها (٨٢,١٦١) ألف دينار.

أربعة عشر: دائرة الإبلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب

من خلال فحصنا للسجلات المحاسبية ومراجعتنا لطبيعة العمليات المصرفية التي مارسها المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق والمعلومات المقدمة لنا من القسم المذكور.

تبين ان المصرف اتخذ اجراءات كافية لمنع غسل الأموال وتمويل الإرهاب وان هذه الاجراءات يجري تنفيذها وفقاً للأنظمة والتوجيهات والخطط التوجيهية الصادرة عن البنك المركزي العراقي ووفقاً لأحكام قانون غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم (٣٩) لسنة ٢٠١٥.

ان المصرف لديه البرامج التالية والخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب: -

١- نظام (SIRON) والذي يعمل على مراقبة العمليات المصرفية اليومية وفق سيناريوهات وضعت لرصد العمليات المشبوهة وغير الاعتيادية والتي تستند الى السيناريوهات المعتمدة من البنك المركزي العراقي.

مراقب حسابات مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

٢- نظام (FIRCO) وهو نظام مرتبط مع شاشات الحوالات الداخلية والخارجية في النظام المصرفي ويقوم بفحص اسم المحول والمستفيد عند اجراء الحوالة قبل التنفيذ ومقارنتها مع ما موجود من اسماء على قوائم الحضر الدولية ويتم إيقاف الحوالة و تنبيه المسؤول لغرض دراسة التشابه والتطابق قبل اتخاذ قرار تمرير الحوالة.

خمس عشرة: مراقب الامتثال

اطلعنا على تقارير مراقب الامتثال للمصرف المقدمة الينا خلال السنة موضوعة التقرير، وأنها كانت وفقاً لمتطلبات وتعليمات البنك المركزي للعراق.

ستة عشر: نظام الرقابة الداخلية

ان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الإجراءات الضرورية التي تضمن صحة ودقة هذه البيانات بدرجة تتناسب مع حجم النشاط المصرفي.

سبعة عشر: كفاية رأس المال

استناداً لقرار البنك المركزي العراقي المرقم (١١٠) لسنة ٢٠٢٠ المتضمن المصادقة على الضوابط الرقابية الخاصة بمعيار كفاية رأس المال للمصارف التجارية وفق متطلبات بازل (III & II) ومن خلال فحصنا للسجلات المحاسبية ومراجعتنا لطبيعة العمليات المصرفية التي مارستها المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق، والكشوفات المعدة لغرض احتساب كفاية رأس المال، حيث بلغت نسبة كفاية رأس المال كما بتاريخ الميزانية (٣٤ %) من رأس المال والاحتياطيات السليمة علماً بأن النسبة المحددة من البنك المركزي (١٢ %).

ثمانية عشر: الدعاوى القانونية

استناداً الى المعلومات والكشوفات المقدمة الينا من الإدارة القانونية للمصرف بخصوص الدعاوى القانونية التي لازالت امام القضاء ولم تحسم كما في ٢٠٢١/١٢/٣١ وكما يلي: -
١. بلغ عدد الدعاوى المقامة من قبل المصرف ضد الغير (٧) دعاوى مجموع أقيامها (٧٧,٧٠٦,٠٧٣) ألف دينار.
٢. ان عدد الدعاوى القانونية المقامة من قبل الغير ضد المصرف والتي لم تحسم قضائياً لغاية تاريخ الميزانية هي (٩) دعوى وان مجموع أقيامها (٩,٨٥٧,٨٣٨) ألف دينار.

تسعة عشر: الإيضاحات الأخرى

استناداً الى المتطلبات الرقابية والمبديء المحاسبية الواردة في كتاب البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة المرقم ٥٢٢٨/٢/٩ والمؤرخ في ٢٠٢١/٣/١٧ ندرج أدناه المعلومات المطلوبة: -
١- تطبيق تعليمات الحوكمة المؤسسية: -
من خلال مراجعتنا لمحاضر لجنة الحوكمة والتقارير الخاصة بها لوحظ ان المصرف ممثّل بشكل عام بالمتطلبات الكمية والنوعية وبحسب نموذج مشروع بطاقة الأداء المتوازي وان مجلس الإدارة وإدارة المصرف تعمل بجهد على الالتزام بتطبيق تعليمات الحوكمة المؤسسية والخاص بممارسات الإفصاح والشفافية.

مراقبي حسابات مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

- ٢- نتائج التدقيق المكتبي من قبل البنك المركزي العراقي: -
تم الاطلاع على مراسلات البنك المركزي والخاصة بنتائج تدقيق الموازنات الفصلية التي ترسل من المصرف الى البنك المركزي في نهاية كل فصل من فصول السنة، وتم متابعة تنفيذ المعالجات المطلوبة من قبل البنك المركزي والمتعلقة بالموازنات الفصلية واية اجراءات تنفيذية اخرى يحددها البنك المركزي للمصرف، مثل تقارير قسم الرقابة الداخلية الفصلي أيضاً.
- ٣- من خلال دراستنا لملف المراسلات الخاص بالمصرف مع البنك المركزي والتقارير الشهرية والفصلية لوحظ كفاية المعلومات المرسلة للبنك المركزي العراقي.
- ٤- ان المصرف يعتمد الانظمة الالكترونية في عمليات تسجيل المعاملات المالية وفقاً للنظام المصرفي (BANKS) ويتم الاحتفاظ بكل السجلات المحاسبية بشكل الكتروني، اما بخصوص المستندات المالية فتوثق ورقياً ويحتفظ بها في اماكن امنه وبطريقة حفظ سليمة.
- ٥- مراكز النقد الأجنبية: -
قام المصرف باحتساب نسبة مراكز النقد الأجنبية وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي والكشوفات المطلوبة من قبله وقد بلغت (١٤٪) كمركز نقد دائن (Short Position) كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢١ وهي لا تتجاوز نسبة ٢٠٪ الى راس المال والاحتياطيات السليمة.
- ٦- الملاءة والسيولة المالية: -
أ- بلغت نسبة تغطية السيولة (LCR) حسب مقررات بازل (III) ٣٠٣٪ بينما الحد الأدنى المطلوب من قبل البنك المركزي هو ١٠٠٪ .
ب- بلغت نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) حسب مقررات بازل (III) ٣٥٤٪ بينما الحد الأدنى المطلوب من قبل البنك المركزي العراقي هو ١٠٠٪ .
وبحسب النسب اعلاه، فانه لا توجد مخاوف من ناحية قدرة المصرف على الوفاء بالتزاماته تجاه المودعين خلال الفترة اللاحقة.
- ٧- بلغ رصيد الموجودات الأخرى والمبينة تفصيلها في الإيضاح رقم (٩) مبلغ (٢٣,٦٥٢,٩٧١) ألف دينار وما نسبته ١,٦٪ من مجموع الموجودات المتداولة وهي اقل من النسبة المطلوبة في كتاب البنك المركزي العراقي حول تحسين للقوائم المالية والبالغة ١٠٪ .

عشرون: الأحداث اللاحقة

خلال سنة ٢٠٢٢ تم شطب اسم شركة بغداد للوساطة (شركة محدودة المسؤولية) من قبل وزارة التجارة / دائرة تسجيل الشركات بكتابهم المرقم م/٧٨٣٧/١ والمؤرخ في ٢٨/٢/٢٠٢٢ .

مراقبي حسابات مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

وحسب رأينا وبقدر ما توصلنا اليه ومن خلال فحصنا وطبقاً لما هو مدون في سجلات المصرف ووفقاً للمعلومات والإيضاحات المعطاة لنا:

- ١- أن المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف كانت متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر، وقد تضمنت حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ونفقات وإيرادات المصرف،
- ٢- أن عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت بشكل سليم وبإشرافنا، وأن نتائج الجرد جاءت مطابقة للسجلات للمساعدة، وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقاً للأسس والأصول والمبادئ المعتمدة والمتبعة في السنة السابقة.
- ٣- أن التقرير السنوي وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق، وأنه لا يتضمن ما يخالف أحكام القوانين والتشريعات السائدة.
- ٤- أن البيانات والحسابات الختامية قد نظمت وفقاً للقواعد المحاسبية والتشريعات المرعية وهي متفقة مع ما تظهره السجلات وإنها منظمة طبقاً لقانون الشركات والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه، وقانون المصارف.

الرأي

وفيما عدا ماورد ذكره أعلاه من إيضاحات وملاحظات وما لها من تأثير على القوائم المالية الموحدة " لمصرف بغداد - شركة مساهمة خاصة " فبرأينا أن القوائم المالية الموحدة تظهر بوضوح وعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي الموحد للمصرف كما في ٣١/ كانون الأول / ٢٠٢١، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية الموحدة والتغير في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.

مراقبي الحسابات



فرقد حسن أحمد السلمان
زميل جمعية المحاسبين القانونيين في إنكلترا
من شركة فرقد السلمان وشركاؤه لتدقيق ومراقبة الحسابات
(تضامنية)

سعد رشيد جاسم
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

سعد رشيد جاسم
محاسب قانوني ومراقب حسابات
أجازته رقم (١٨١)

بغداد في ٢٤/آذار/٢٠٢٢

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

قائمة (أ)

قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح	الموجودات
دينار عراقي	دينار عراقي		
(بآلاف الدراهم)	(بآلاف الدراهم)		
٨٤٣,٢٥٠,١٣٧	٧٠٦,١٠٤,٦٠٩	٣	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
١٩١,٠٨٠,٠٥٥	١٨١,٧١٢,٦٥٢	٤	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١,٠٤٤,٩٦٤	١,١٣٦,٦٢٧	٥	استثمار في شركات حليفة
٤,٧٣٨,٠٤٢	٢,٣٦٨,٨٥٧	٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٦٢,٨١٠,٧٢٣	٤٤٢,٣١١,٤٩٧	٦	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٤١,٦٢٩,٩١٨	١٢١,٦٣٦,٢٨٢	٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
٥٥,٨٠٥,٩٥٧	٦٠,٥٢٠,٢٧٥	٨	ممتلكات ومعدات، صافي
٢٨٤,٤٩٣	٣٦٤,٨٨٦	٨	الأصول غير الملموسة
١٨,٨٨٣,٩٤٨	٢٣,٦٥٢,٩٧١	٩	موجودات أخرى
١,٤١٩,٥٢٨,٢٣٧	١,٥٣٩,٨٠٨,٦٥٦		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
٨٩٣,٤٤٢	٨٦٣,٩٠٩	١٠	ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١,٠٧٢,٣٧٢,٠٦٦	١,١٥٧,٤٦٢,٩٨٨	١١	ودائع العملاء
١٩,٦٨٢,٩٢٤	١٤,٦٧٧,٨٥٤	١٢	تأمينات نقدية
٤,٥٧٨,٢٤١	٧,١٦٨,١٧٨	١٣	مخصص ضريبة الدخل
٧,٨٩٢,٢٣٥	٦,٥٨٣,٥٥٠	١٤	مخصصات متنوعة
٣,٨١١,١٣٨	١,٦١٦,٢٥٦	١٥	فروض طويلة الأجل
٣١,٨٦٢,٣٣٩	٤٢,٣٠٦,٠٤٣	١٦	مطلوبات أخرى
١,١٤١,٠٩٢,٣٨٥	١,٢٣٠,٦٧٨,٧٧٨		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
١٣,٨٧٦,٨٣٤	١٥,٤٠٥,٧٧٦	١٨	إحتياطي إجباري (الزامي)
٥٨,٤٤١	٥٨,٤٤١	١٨	إحتياطيات أخرى
(٣,٧٨٢,٣١٥)	(٣,٠٦٨,٠٢٥)	→	إحتياطي القيمة العادلة
١,٠٩٢,٢٦٥	١,٠٩٢,٢٦٥	→	فروقات ترجمة عملات أجنبية
١٧,١٩٠,٦٢٧	٤٥,٦٤١,٤٣١	→	إرباح مدورة
٢٧٨,٤٣٥,٨٥٢	٣٠٩,١٢٩,٨٧٨		مجموع حقوق المساهمين
١,٤١٩,٥٢٨,٢٣٧	١,٥٣٩,٨٠٨,٦٥٦		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

رئيس مجلس الإدارة
عصام جاسم شريف

فرقة حسن أحمد السلمان
زميل جمعية المحاسبين القانونيين في العراق
من شركة فرقة السلمان وشركاه لتدقيق ومراقبة الحسابات
(تضامنية)

المدير المفوض
باسل حسام الدين شاكر
خضوعاً لتقريرنا المؤرخ في ٢٤/آذار/٢٠٢٢

المدير المفوض
باسل حسام الدين شاكر

المدير المالي
بشير مقداد كروم

سعد رشيد جاسم
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

سعد رشيد جاسم
محاسب قانوني ومراقب حسابات
أجازته رقم (١٨١)

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

(قائمة ب/١)

قائمة الدخل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح
دينار عراقي (بآلاف الدراهم)	دينار عراقي (بآلاف الدراهم)	
١٦,٤٦٠,٥٠٨	٢١,٤٦٨,٩٥٦	١٩ إيرادات الفوائد
(٥,٦٢٧,٠٢٣)	(٧,٦٧٣,٤٥٤)	٢٠ مصروفات الفوائد
١٠,٨٣٣,٤٨٥	١٣,٧٩٥,٥٠٢	صافي إيرادات الفوائد
٢٨,٩٥٢,٦٦٥	٤٧,٤٥٤,٢٨٣	٢١ صافي إيرادات العمليات
٣٩,٧٨٦,١٥٠	٦١,٢٤٩,٧٨٥	صافي إيرادات الفوائد والعمليات
٢٠,٢٩٠,٦١٧	١٨,٥٥٧,٦٣٢	٢٢ صافي أرباح صلات أجنبية
٢٢,٧٦٧	٦٣٠,٤٩٩	٢٣ أرباح وإيرادات الاستثمار
٤٥٢,٥٣٠	٢,٥٢٤,٨٧٣	٢٤ إيرادات أخرى
٦٠,٥٥٢,٠٦٤	٨٢,٩٦٢,٧٨٩	إجمالي الدخل
(١٤,٩١٨,٥٧٣)	(١٤,٢١١,٦٣٦)	٢٥ رواتب الموظفين وما في حكمها
(٩,٥٤٢,٤٢٣)	(٩,٤٧٠,٠١٩)	٢٦ مصاريف تشغيلية أخرى
(١,٩٤٨,٨٨٦)	(١,٨٠١,٦٢٣)	٨ استهلاكات وإطفاءات
(٣٧٦,١٤٦)	(٥٠٠,٠٠٠)	١٤ مخصصات متنوعة
(٢٦,٧٨٦,٠٢٨)	(٢٥,٩٨٣,٣٢٨)	إجمالي المصروفات
٣٣,٧٦٦,٠٣٦	٥٦,٩٧٩,٤٦١	الأرباح قبل مخصص خسائر الائتمان
(٧,٩٩٠,٨٤٦)	(١٩,٨٣٠,٩١٩)	٢٧ مصاريف الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية
٢٥,٧٧٥,١٩٠	٣٧,١٤٨,٥٤٢	صافي الربح قبل الضريبة
(٥,٥٧٥,١١٩)	(٧,١٦٨,١٢٩)	١٣ ضريبة الدخل
٢٠,٢٠٠,٠٧١	٢٩,٩٨٠,٣٦٣	صافي الربح بعد الضريبة
فلس/ دينار	فلس/ دينار	
٠/٠٨١	٠/١٢٠	٢٨ ربح السهم الأساسي للسنة (دينار/فلس)

رئيس مجلس الإدارة
عصام إسماعيل شريف

المدير المفوض
باسل حسام الدين شاكر

المدير المالي
بشير مقداد كروم



تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٥) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف بغداد

قائمة الدخل الشامل الآخر الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

قائمة (ب/٢)

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح	
دينار عراقي	دينار عراقي		
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)		
			<u>الدخل الشامل الآخر للسنة:</u>
٢٠,٢٠٠,٠٧١	٢٩,٩٨٠,٣٦٣	→	الربح للسنة - قائمة الدخل الموحد
٧٠,٧٣٩	٧١٤,٢٩٠	٥	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٠٩٢,٢٦٥	-	→	فروقات ترجمة عملات أجنبية
٢١,٣٦٣,٠٧٥	٣٠,٦٩٤,٦٥٣		إجمالي الدخل الشامل الموحد للسنة
			إجمالي الدخل الشامل الموحد يعود إلى :
٢١,٣٦٣,٠٧٥	٣٠,٦٩٤,٦٥٣		<u>مساهمي المصرف</u>
٢١,٣٦٣,٠٧٥	٣٠,٦٩٤,٦٥٣		

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة (جـ)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

إجمالي حقوق المساهمين	حقوق مساهمين المصرف	إرباح مذكورة	التغير في القيمة المعلنة	طروقات		إحتياطيات أخرى	إحتياطي إيجاري إداري	رأس المال	
				ترجمة عملات إجنبية	إحتياطيات أخرى				
دينار عراقي (بالآلاف لائتماني)	دينار عراقي (بالآلاف لائتماني)	دينار عراقي (بالآلاف لائتماني)	دينار عراقي (بالآلاف لائتماني)	دينار عراقي (بالآلاف لائتماني)	دينار عراقي (بالآلاف لائتماني)	دينار عراقي (بالآلاف لائتماني)	دينار عراقي (بالآلاف لائتماني)	دينار عراقي (بالآلاف لائتماني)	٢٠٢١
٢٧٨,٤٣٥,٨٥٩	٢٧٨,٤٣٥,٨٥٩	١٧,١٩٠,٦٢٧	(٣٠,٧٨٩,٣١٥)	١,٠١٢,٣٦٥	٥٨,٤٤٩	١٣,٨٥٦,٨٣٤	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	فرصية عند ١ كانون الثاني	
٢٩,٩٨٠,٣٦٣	٢٩,٩٨٠,٣٦٣	٢٩,٩٨٠,٣٦٣	-	-	-	-	-	فريق السنة - القضاة	المحلول للاحتياط
-	-	(١,٤٩٩,٠١٨)	-	-	-	١,٤٩٩,٠١٨	-	التغير في احتياطي القيمة المعلنة	
٧١٤,٢٩٠	٧١٤,٢٩٠	-	٧١٤,٢٩٠	-	-	-	-	تصاريح قديمة*	
(٦٢٧)	(٦٢٧)	(٣٠,٥٥١)	-	-	-	٢٩,٩٢٤	-	فرصية عند ٣١ كانون الأول	
٣٠٩,١٣٩,٨٧٨	٣٠٩,١٣٩,٨٧٨	٤٥,٦٤٩,٤٢٩	(٣٠,٩٨٠,٠٢٥)	١,٠٩٢,٣٦٥	٥٨,٤٤٩	١٥,٤٠٥,٧٧٩	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠		

* يمكن حساب التغيرات القوية في الترميز للبيانات المالية مع شركة فرصية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٥) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

قائمة التدفقات النقدية الموحدة (د)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	ايضاح	الأنشطة التشغيلية
دينار عراقي (بآلاف الدراهم)	دينار عراقي (بآلاف الدراهم)		
٢٥,٧٧٥,١٩٠	٣٧,١٤٨,٥٤٢		ربح السنة قبل الضريبة
			تعديلات لينود غير نقدية:
١,٩٤٨,٨٨٦	١,٨٠١,٦٧٣	٨	استهلاكات، وإطفاءات
٧,٩٩٠,٨٤٦	١٩,٨٣٠,٩١٩	٢٧	مصرف الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣٧٦,١٤٦	٥٠٠,٠٠٠	١٤	مخصصات متنوعة
(٢,٣٤٦,٧٩٠)	-	٢٢	(خسائر) ارباح تقييم العملات
٦٥٥,٦٣٣	-	٢٦	خسارة ممتلكات الت ملكيتها للمصرف
-	٧١٤,٢٩١	٥	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
-	(٦٢٧)	→	نسوية نقدية (الاحتياطات)
٣٤,٣٩٩,٩١١	٥٩,٩٩٤,٧٩٨		التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
			التغير في الموجودات والمطلوبات
(١٤,٧١٥,٢٥٣)	(١,٧٢٣,٤٥٧)		النقص (الزيادة) في الارصدة مقيدة السحب
٧,٦٠٠,٠٠٠	٨٧,٦٠٠,٠٠٠	٤	النقص (الزيادة) في الودائع لدى البنوك و المؤسسات المصرفية أكثر من ٣ شهور
(٣,٣٧٥,٨١٧)	١٩,٩٩٣,٦٣٧	٧	النقص (الزيادة) في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة
١٢١,٨٣٤,٩٦٦	(٤,٧٦٩,٠٢٣)	٩	النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
٢٧١,١٩٧,٢٠٩	٨٥,٠٦١,٣٨٩	١١	الزيادة (النقص) في ودائع العملاء
٢,٢٢٢,٨١٧	(٥,٠٠٥,٠٧٠)	١٢	الزيادة (النقص) في لتأمينات النقدية
٥,١١١,٣٦٢	١٠,٤٤٣,٧٠٤	١٦	الزيادة (النقص) في المطلوبات أخرى
(١,٠٠٨,٩٠٣)	(١٦,٨٩٣,٥٦٣)	١٤	الزيادة (النقص) في المخصصات المتنوعة
٤٢٣,٢٦٦,٢٩٢	٢٣٤,٧٠٢,٤١٥		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
(٣,٠٠٢,٤٧٨)	(٤,٥٧٨,٢٤١)	١٣	ضريبة الدخل المدفوعة
٤٢٠,٢٦٣,٨١٤	٢٣٠,١٢٤,١٧٤		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(٧٠,٦٣١,٧٠٢)	(٢٧٩,٥٠٠,٧٧٤)	٦	عوائد (شراء) بيع الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
-	٢,٢٧٧,٥٢٢	٥	(شراء) بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
(٧,٦٧٣,٢٠٤)	(٨,٠٥٠,٠٣١)	٨	شراء ممتلكات ومعدات
٥٤٧,١٣٨	١,٤٥٣,٦٤٥	٨	بيع ممتلكات ومعدات
(٧٧,٧٥٧,٧٦٨)	(٢٨٣,٨١٩,٦٣٨)		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
١,٣٠٣,٧٣٠	(٢,١٩٤,٨٨٢)	١٥	الزيادة (النقص) في القروض طويلة الاجل
١,٣٠٣,٧٣٠	(٢,١٩٤,٨٨٢)		صافي التدفق النقدي من (في) الأنشطة التمويلية
٣٤٣,٨٠٩,٧٧٦	(٥٥,٨٩٠,٣٤٦)		صافي النقص (الزيادة) في النقد وما في حكمه
٢,٣٤٦,٧٩٠	-	٢٢	ارباح (خسائر) تقييم العملات
٥٣٧,١٩٦,٢٣٦	٨٨٣,٣٥٢,٨٠٢	٢٩	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٨٨٣,٣٥٢,٨٠٢	٨٢٧,٤٦٢,٤٥٦	٢٩	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٣٥) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

١. معلومات عامة

إن مصرف بغداد (المصرف) هو شركة مساهمة خاصة عراقية تم تأسيسها بتاريخ ١٨/٢/١٩٩٢ بموجب إجازة للتأسيس المرقمة (٤٥١٢) كاول مصرف عراقي خاص، ومركزه الرئيسي مدينة بغداد ورأس المال المنفوع بالكامل ٢٥٠ مليار دينار عراقي. يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه الرئيسي في مدينة بغداد (حي الكرادة)، وفروعه ٣٣ فرع منتشرة داخل العراق وفرع في الجمهورية اللبنانية بالإضافة إلى تقديم خدمات الصيرفة وخدمات الوساطة المالية.

٢. أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة

١.٢ أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية للمصرف وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية (IFRS) والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي العراقي.

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية للسنة الحالية متفقة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ باستثناء أثر تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة والتي أصبحت سارية المفعول بناءً على تعليمات البنك المركزي العراقي وتفسيراته ابتداءً من الأول من كانون الثاني ٢٠٢١.

وسيرد ذكر هذه التغيرات في نقطة للتغيرات في السياسات المحاسبية حيث إن اتباع المعايير المعدلة لم يؤثر على المبالغ والاخصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة باستثناء تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) وسيتم شرح الأثر المالي لها في نقطة رقم ٢.٤.

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية السنوية.

إن الدينار العراقي هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للمصرف، وتم تقريب جميع المبالغ لأقرب ألف دينار عراقي.

أسس توحيد القوائم المالية

- تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة له والخاضعة لسيطرته وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة وذلك للحصول على منافع من أنشطتها، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركات التابعة.
- يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للبنك باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك، إذا كانت الشركات التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في البنك فيتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في البنك.
- إذا فقدت المجموعة السيطرة على شركة تابعة فإنها تقوم بإلغاء الاعتراف بالموجودات ذات الصلة (بما في ذلك الشهرة) والمطلوبات وحصة الأقلية وغيرها من مكونات حقوق الملكية، في حين يتم الاعتراف بأي أرباح وخسائر ناتجة ضمن الأرباح أو الخسائر.

- يمتلك البنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ الشركات التابعة التالية:

اسم الشركة	الأنشطة الرئيسية	بلد التأسيس	نسبة الاسهم	
			٢٠٢١	٢٠٢٠
شركة بغداد للأوراق المالية المحدودة*	الوساطة المالية	العراق	٪١٠٠	٪١٠٠
شركة الامين للتأمين المحدودة	التأمين	العراق	٪٤٨	٪٤٨

* تم العمل على تصفية شركة بغداد للأوراق المالية حيث إن اجراءات التصفية مستمرة لغاية نهاية العام الحالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢.٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

- يتم تحقق إيرادات القوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية على إجمالي القيمة للفائدة للأصل المالي أو إلى التكلفة المغطاة للإلتزامات المالية، باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الائتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب القوائد والعمولات المعلقة.
- يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.
- يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

استخدام لتقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المصرف القيام بتقديرات وإجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الإلتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والإجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في بنود الدخل الشامل الأخرى، وبشكل خاص يتطلب من إدارة المصرف إصدار أحكام وإجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم اليقين وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة لتغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

أ الاجتهادات :

فيما يلي أهم الاجتهادات ذات التأثير الجوهري على مبالغ الموجودات والمطلوبات في القوائم المالية الموحدة المطبقة في ٢٠٢١ فقط:

تصنيف الموجودات المالية: تقييم نموذج الاعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات وتحديد فيما إذا كانت الشروط التعاقدية للموجودات المالية SPP على الارصدة القائم.

وضع معايير جديدة لتحديد ما إذا كانت الموجودات المالية قد تفتت ألتمانيا بشكل كبير منذ الاعتراف الاول بها، وتحديد منهجية التطلعات المستقبلية وطرق قياس الخسارة الألتمانية المتوقعة.

ب. التقديرات :

فيما يلي التقديرات ذات المخاطر الجوهرية على القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ :

تدني الانوات المالية : مدخلات وقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة وما تتضمنه من التطلعات المستقبلية . ويبين الايضاح الخاص في المنهجية المتبعة من قبل المصرف وفقا لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) .

في اعتقاد إدارة المصرف بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- مخصص خسائر الائتمانية متوقعة لقاء تسهيلات إئتمانية: يتم تكوين هذا المخصص اعتمادا على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة المصرف لتقدير المخصصات الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية و يتم مقارنة نتائج هذه الأسس و الفرضيات مع المخصص الواجب تكوينها بموجب الأسس الموضوعية من قبل البنك المركزي العراقي ووفقا للتعليمات رقم ٤ من العام ٢٠١٠ ويتم اعتماد النتائج الأكثر تشددا بما يتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية هذا وتبين الإفصاحات اللاحقة الأسس و الفرضيات و المعلومات التفصيلية حول منهجية البنك المتبعة.
- لا يتم إثبات خسارة تدني قيمة العقارات المستملكة و يتم عرضها بالتكلفة التاريخية، وذلك للظروف الموضوعية و المتعلقة في بيئة العمل في العراق.

- مخصصات قضائية لقاء قضايا مقامة على المصرف: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم تكوين مخصصات لقاء هذه الالتزامات على المصرف اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل مستشاري المصرف و الدائرة القانونية و التي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل ويعاد النظر في هذه الدراسة بشكل دوري " فصل محاسبي " .
- مخصصات الضرائب: يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف الضرائب عن ارباح السنة الحالية ، و التقديرات الضريبية المستحقة و المتوقعة عن السنوات السابقة عن المخصص المقطع في حال الوصول الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن السنوات السابقة وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدنٍ في قيمتها ويتم أخذ التدني في قائمة الدخل للسنة.
- مستويات القيمة العادلة : يتوجب تحديد و الإفصاح عن مستوى في تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف فيه مقاييس القيمة العادلة كاملة وقصص قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية ، الفرق بين المستوى ٢ و المستوى ٣ لمقاييس القيمة العادلة يعني تقييم ما اذا كانت المعلومات او المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع احكام و تحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام، عند تقييم القيمة العادلة للموجودات او المطلوبات المالية، يقوم المصرف باستخدام معلومات السوق عند توفرها ، وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى الأول يقوم المصرف بالتعامل مع أطراف مستقلة مؤهلة لإعداد التقييم ، حيث يتم مراجعة طرق التقييم الملائمة و المدخلات المستخدمة لإعداد التقييم من قبل الإدارة.

معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى.

القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، وتتضمن: النقد، الأرصدة لدى البنك المركزي، الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة مفيدة السحب.

الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام المصرف ببيع أو شراء الموجودات المالية).

التسهيلات الائتمانية المباشرة

- يتم إظهار التسهيلات الائتمانية بالصافي بعد تنزيل مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المشكوك في تحصيلها والفوائد والعمولات المعلقة.
- يتم تكوين مخصص تدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة إذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للمجموعة وعندما يتوفر دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا التدني، وتقيد قيمة المخصص في قائمة الدخل.
- يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الملوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي.

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢.٢ ملخص لاهم السياسات المحاسبية (تتمة)

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

هي الموجودات المالية التي تهدف ادارة المصرف وفقاً لنموذج احوالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالتدفقات من اصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء وتطفاً للعلاوة باستخدام طريقة القائدة الفعالة؛ قيماً على او لحساب الفائدة؛ وينزل اية مخصصات ناتجة عن التدلي في قيمتها يؤدي الى عدم إمكانية استرداد الاصل او جزء منه؛ ويتم قيد اي تدني في قيمتها في قائمة الدخل .

يمثل مبلغ التدني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصصة بسعر قائدة الأصلي.

لا يجوز اعادة تصنيف لية موجودات من/ الى هذا البند الا في الحالات المحددة في معيار التقارير المالية الدولية (وفي حالة بيع أي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل في بند مستقل والإفصاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية بالخصوص).

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن أدوات الدين التي لا تتلق مع نموذج الأعمال الخاص بالموجودات المالية بالكلفة المطفأة، أو تلك التي اختار المصرف عند شرائها تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، فيتم قياسها بالقيمة العادلة لها من خلال قائمة الدخل.

يتم تصنيف الاستثمارات في الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، إلا إذا قام المصرف بتصنيف استثمار محتفظ به لغير المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند الشراء.

يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الاجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل.

يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المشحقة في قائمة الدخل.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

يمكن للمصرف أن يختار بشكل نهائي، على أساس كل أداة مالية على حدى أن تصنيف أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، ولا يسمح هذا التصنيف إذا كان الاستثمار بأداة الملكية بغرض المتاجرة.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية بما فيه التغير في القيمة العادلة الناتج عن تسجيل فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الاجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل، وضمن حقوق الملكية. ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المبيعة مباشرة الى الأرباح والخسائر المتورة وليس من خلال قائمة الدخل. لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني. و يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل.

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢.٢ ملخص لاهم السياسات المحاسبية (تتمة)

التدني في قيمة الموجودات المالية - السياسات المطبقة

يقوم المصرف بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ المركز المالي الموحدة لتحديد فيما إذا كانت هناك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها لفرادياً أو على شكل مجموعة وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة التدني.

استثمارات في شركات حليفة

- الشركات الحليفة هي تلك لشركات التي يمارس المصرف فيها تأثيراً فعالاً على القرارات المتعلقة بالسياسات المالية و التشغيلية أو يسيطر المصرف عليها و التي يملك المصرف نسبة تتراوح بين ٢٠٪ - ٥٠٪ من حقوق التصويت وتظهر الاستثمارات في الشركات الحليفة وفق سعر السوق المدرجة بها.

القيمة العادلة

- يقوم المصرف بقياس الأدوات المالية مثل المشتقات المالية والموجودات غير المالية بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية، حيث أن أسعار الاغلاق بذلك التاريخ في الاسواق النشطة تمثل القيمة العادلة للموجودات المالية التي لها أسعار سوقية، في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات و المشتقات المالية أو عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها :
- في حال غياب السوق الرئيسي ، يتم استخدام السوق الأكثر ملاءمة للموجودات و المطلوبات، ومقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير .
- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.
- نمالاج تسعير الخيارات.
- يحتاج المصرف لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملاءمة.
- تقىس المنشاء القيمة العادلة للموجودات أو الالتزامات باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو يأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية يعين الاعتبار قدرة المشاركون في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل استخدام له أو بيعه لمشارك آخر سيستخدم الموجودات بأفضل استخدام له.
- تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعه لنقل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق.

التدني في قيمة الموجودات المالية

السياسة المطبقة من ١ كانون الثاني ٢٠٢١

الأدوات المالية

يعترف المصرف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على :

- الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة.
- الضمانات التعاقدية

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢.٢ ملخص لاهم السياسات المحاسبية (تتمة)

يقوم المصرف بقياس مخصصات الخسارة بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة طوال عمر القرض، باستثناء ما يلي، والتي يتم قياس خسائرها الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً:

- سندات الدين التي تم تحديد أن لديها مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ القوائم الموحدة.
 - الأدوات المالية الأخرى التي لم تزداد مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي.
- إن الخسائر الائتمانية المتوقعة لـ ١٢ شهر هي الجزء من الخسارة الائتمانية المتوقعة والتي تنتج عن التعثر الممكن للأدوات المالية خلال ١٢ شهر من تاريخ القوائم المالية الموحدة.
- يشار إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة لـ ١٢ شهر المعترف بها بـ (الأدوات المالية - المرحلة الأولى)
- إن الخسائر الائتمانية المتوقعة على عمر الأداة المالية هي الجزء من الخسارة الائتمانية المتوقعة والتي تنتج عن التعثر الممكن للأدوات المالية على طول عمر الاداة المالية.
- يشار للخسائر الائتمانية المتوقعة على عمر الأداة المالية المعترف بها لـ (الأدوات المالي- المرحلة الثانية)
- الخسائر الائتمانية المتوقعة هي التقدير المرجح لخسائر الائتمان والتي تقاس على النحو التالي:

لتدني في قيمة الموجودات المالية

- لموجودات المالية التي لا تنخفض قيمتها الائتمانية في تاريخ القوائم المالية الموحدة.
- لموجودات المالية التي أنخفضت قيمتها في تاريخ القوائم المالية الموحدة.
- للالتزامات القروض.
- عقود الضمان.

عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة كما يلي :

يتم عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة كما يلي :

- مطروحاً من إجمالي القيمة النظرية للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة.
 - التزامات القروض وعقود الضمان المالي، بصفة عامة يت الاعتراف بها كمخصص.
- بالسبة لسندات الدين التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل فلا يتم الاعتراف بمخصص في قائمة المركز المالي الموحدة وذلك كون القيمة النظرية لهذه الموجودات مقاسة بالقيمة العادلة على أية حال فإن مخصص الخسارة يتم الاقصاح عنه و الاعتراف به في احتياطي القيمة العادلة.

شطب الدين :

- يتم شطب القروض و سندات الدين إما بشكل جزئي أو كلي فقط في حال عدم توقع إسترداد قيمة الموجودات المالية بمجملها أو جزء منها بشكل عام يكون هذا السيناريو عندما يقرر المصرف أن المقرض ليس لديه أصول أو مصادر دخل قد تولد تدفقات نقدية كافية لسداد المبلغ الخاضعة للشطب، يتم إجراء هذا التقييم على مستوى الموجودات المالية كل على حدا وبشكل فردي.
- يتم إدراج المبالغ المستردة من المبالغ المشطوبة سابقاً في " خسائر تدني الأصول المالية" في قائمة الدخل الموحد وقائمة الدخل الشامل .
- حال شطب الدين يتم تنزيلها من المخصص وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي ويتم تحويل أي قانس في المخصص إلى قائمة الدخل، ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى الإيرادات.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢.٢ ملخص لاهم السياسات المحاسبية (تتمة)

التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الشروط القانونية الملزمة، وكذلك عندما يتم تسديدها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسديد المطلوبات في نفس الوقت.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالنكلفة التاريخية بعد تنزيل الإستهلاك المتراكم وخسائر التدهل المتراكمة إن وجدت. تشمل تكلفة الممتلكات والمعدات الكلفة المتكبدة لإستبدال أي من مكونات الممتلكات والمعدات ومصاريف التمويل للمشاريع الإنشائية طويلة الأجل إذا تحققت شروط الإعتراف. يتم إثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل عند تحققها. يتم احتساب الإستهلاك (باستثناء الأراضي حيث أن الأراضي لا تستهلك) باستخدام طريقة القسط الثابت وفقاً للعمر الإنتاجي المتوقع كما يلي:

العمر الإنتاجي (سنوات)	
٣٣	مباني
٥	معدات وأجهزة وأثاث
٥	وسائط نقل
٥	أنظمة الكترونية

يتم شطب أي بند من الممتلكات والمعدات وأي أجزاء جوهرية منها عند التخلص منها أو عند عدم وجود منفعة اقتصادية متوقعة من استخدام الأصل أو التخلص منه. يتم قيد أي ربح أو خسارة ناتجة عن شطب الأصل، والذي يمثل الفرق بين العائد من التخلص وصافي القيمة الدفترية للأصل، في قائمة الدخل.

تتم مراجعة القيم المتبقية للأصول والأعمار الإنتاجية وطرق الإستهلاك في كل سنة مالية ويتم تعديلها لاحقاً إن لزم الأمر

الموجودات غير الملموسة :

- الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الانتماج تقيد بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها، أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى فيتم إثباتها بالنكلفة.
- يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة، ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في قائمة الدخل الموحدة، أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدهل في قيمتها في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم قيد أي تدهل في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة.
- لا يتم رسلة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال المصرف ويتم قيدها في قائمة الدخل في نفس السنة.

استبعاد الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

يستبعد الأصل المالي (أو جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة موجودات مالية مماثلة حيثما كان ذلك مناسباً) عندما:

- ينقضي الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل.

٢.٢ ملخص لاهم السياسات المحاسبية (تتمة)

- يحتفظ المصرف بالحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل ولكن بالمقابل تتحمل التزاماً بنفع التدفقات النقدية بالكامل دون تأخير مادي إلى طرف ثالث بموجب ترتيب "القبض والنفع" أو
- عندما (أ) يقوم بتحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو (ب) لم يتم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل ولكنه حول السيطرة على هذا الأصل.

عندما يقوم المصرف بتحويل حقوق استلام التدفقات النقدية من الأصل ولم يقوم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو تحول السيطرة على الأصل، يتم تسجيل الأصل بمقدار استمرار المصرف بالسيطرة على هذا الأصل. يتم قياس السيطرة المستمرة التي تأخذ شكل الضمان على الأصل المحول بالقيمة لتفترية الأصلية لذلك الأصل أو الحد الأقصى للمقابل المطلوب سداده من المصرف أياً كان.

المطلوبات المالية

يستبعد الالتزام المالي عند الإعفاء من الالتزام المرتبط بالمطلوبات أو الغاء أو انقضاء أجله. عند استبدال التزام مالي بأخر من نفس جهة التمويل ووفقاً لشروط مختلفة بشكل جوهري، أو في حالة التعديل الجوهري في شروط الالتزام الحالي، يتم التعامل مع هذا التعديل أو التعديل كاستبعاد للالتزام الأصلي وتحقق للالتزام جديد.

العملات الأجنبية

- يتم قيد المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال العام بأسعار الصرف السائدة كما في تاريخ إجراء المعاملات.
- يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسيطة كما في تاريخ القوائم المالية كما تصدر عن البنك المركزي العراقي و الجهات الرقابية المماثلة في الدول التي يعمل بها المصرف (مصرف لبنان المركزي).
- يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.
- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل.
- يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغيير في القيمة العادلة.
- عند توحيد القوائم المالية يتم ترجمة موجودات ومطلوبات الفروع بالعملة الأجنبية و الشركات التابعة بالعملة الأجنبية في الخارج من العملة الرئيسية (الأساسية) إلى عملة التقرير وفقاً للأسعار الوسيطة للعملات في تاريخ قائم المركز المالي الموحد والمعلن من قبل المركز العراقي أما بنود الإيرادات والمصروفات فيتم ترجمتها على أساس معدل سعر خلال السنة وتظهر فروقات العملة الناجمة في بند مستقل ضمن حقوق الملكية ، وفي حالة بيع إحدى هذه الشركات أو الفروع فيتم قيد مبلغ فروقات ترجمة العملات الأجنبية المتعلقة بها ضمن الإيرادات / المصاريف في قائمة الدخل الموحد.

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢.٢ ملخص لاهم السياسات المحاسبية (تتمة)

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على المصرف التزامات في تاريخ قائمة المركز المالي ناشئة عن أحداث سابقة وإن تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

يتم قيد التعويضات السنوية المتوقعة للموظفين الذين يتركون الخدمة على حساب مخصصات ترك الخدمة عند دفعها ، وتؤخذ الزيادة في التعويضات المدفوعة عن المخصص المستدرك في قائمة الدخل الموحد عند دفعها ، ويتم أخذ مخصص الالتزامات المترتبة على المصرف من تعويض نهاية الخدمة للموظفين في قائمة الدخل الموحدة .

٢.٢ ملخص لاهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ضريبة الدخل

- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.
- تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزيل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المترتبة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزيل لأغراض ضريبية.
- تحسب ضريبة الدخل بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة في جمهورية العراق، و البلدان التي يعمل بها المصرف .
- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو إستردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها.

رأس المال

- تكاليف إصدار أو شراء أسهم المصرف يتم قيد أي تكاليف ناتجة عن إصدار أو شراء أسهم المصرف على الأرباح المدورة (بالصافي بعد الأثر الضريبي لهذه التكاليف أن وجد)، إذا لم تستكمل عملية الإصدار أو الشراء فيتم قيد هذه التكاليف كمصاريف على قائمة الدخل الموحدة.
- أسهم الخزينة لا يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة الناتجة عن بيع أسهم الخزينة في قائمة الدخل الموحد إنما يتم إظهار الربح في حقوق الملكية الموحدة ضمن بند علاوة/ خصم إصدار أسهم، أما الخسارة فيتم قيدها على الأرباح المدورة في حال استنفاد رصيد علاوة إصدار الأسهم.

الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف في قائمة المركز المالي ضمن بند "موجودات أخرى" وذلك بالقيمة التي آلت بها للمصرف ولا يعاد إلى تاريخه بقيمتها العادلة ولا ويتم تسجيل أي تدلي في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية

قام المصرف بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) حيث انه خلال شهر تموز من العام ٢٠١٤، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار النسخة النهائية من معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ (الأدوات المالية) والذي سيحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ المالية (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس) وجميع الإصدارات السابقة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩. يجمع معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ جميع جوانب المحاسبة الثلاثة المتعلقة بالأدوات المالية: التصنيف والقياس والتدني في القيمة ومحاسبة التحوط.

إن النسخة الجديدة من المعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ تطبق على الفترات السنوية ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر. يطبق المعيار بأثر رجعي باستثناء محاسبة التحوط وتضمن المعيار رقم ٩ إعفاء الشركات من تعديل أرقام المقارنة.

هذا وقد قام المصرف بالعمل على اعداد المنهجية الخاصة في المعيار واعتمادها من الجهات الرقابية و التنظيمية لغايات حيث تم عكس أثرها على البيانات المالية.

أ) قام المصرف بإعداد منهجية العمل من خلال التصنيف و القياس حيث تم تصنيف الاصل المالي وقياسه أما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل - لكل من سندات الدين و ادوات حقوق الملكية أو بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة حيث تم تصنيف الموجودات المالية تبعاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) بشكل عام بناء على نموذج الاعمال الذي يتم فيه ادارة الموجودات المالية و خصائص تدفقاتها النقدية المتعاقد عليها، وتم تقسم نماذج الاعمال وفقاً للمعيار و للتعليمات الارشادية لاعداد القوائم المالية للمصارف و الصادرة من البنك المركزي العراقي الى ثلاث فئات وهي :-

- ١- أدوات مالية يتم قياسها بالتكلفة المطفأة إذا استوفت الشروط التالية :-
 - إذا كان الاحتفاظ بهذه الموجودات ضمن نماذج الاعمال الإدارة بهدف تحصيل التدفقات النقدية المستقبلية .
 - إذا كانت الشروط التعاقدية لهذه الموجودات المالية تحدد تاريخاً معيناً للتدفقات النقدية (أصل المبلغ و الفائدة على المبلغ الأصلي المتبقي و الغير مسدد) .
- ٢- أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر OCI إذا استوفت الشروط التالية :-
 - إذا كان الهدف من الاحتفاظ بالاصل المالي ضمن نموذج الاعمال هو الحصول على التدفقات النقدية المستقبلية و /أو بيع هذه الموجودات المالية ،

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية

- إذا كانت الشروط التعاقدية لهذه الموجودات المالية تحدد تاريخاً معيناً للتدفقات النقدية (الأصل و الفائدة على المبلغ الأصلي المتبقي و الغير مسدد) .
- أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر ، إن جميع الموجودات المالية التي لا تقاس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل المذكورة أعلاه، يتوجب قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة. و للمصرف إمكانية الاختيار عند الاعتراف الأولي بشكل ال رجعة فيه تصنيف وقياس الموجودات المالية التي

٢.٢ ملخص لاهم السياسات المحاسبية (تتمة)

استوفت شروط القياس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل او بالكلفة المطفأة ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحد إذا كان ذلك يقلل بشكل جوهري من عدم التوافق المحاسبي الذي قد ينشأ.

ب) منهجية تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الأدوات المالية) : المدخلات ، الأليات و الافتراضات المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة :

• تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:-

يتم تقييم فيما اذا كان هنالك زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية منذ تاريخ نشأتها ، حيث يتم مقارنة مخاطر التعثر للعميل المتوقع للأداة المالية في نهاية كل فترة مالية مع مخاطر التعثر عند نشوء الاداة المالية باستخدام المفاهيم الرئيسية لعمليات إدارة المخاطر المتوفرة لدى المصرف.

يتم تقييم الزيادة الجوهرية للمخاطر الائتمانية مرة واحدة كل ثلاث أشهر وبشكل منفصل لكل من التعرضات لمخاطر الائتمان وبناء على عدد من العوامل، إذ أشار أحد هذه العوامل الى وجود زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية فانه يتم اعادة تصنيف الاداة من المرحلة ١ الى المرحلة ٢ :

(١) تم تحديد حدود لقياس الجوهرية في المخاطر الائتمانية بناء على التغير في مخاطر حدوث التعثر للأداة المالية مقارنة مع تاريخ نشأتها. في المخاطر الائتمانية بشكل افضل.

(٢) إضافة الى استخدام عوامل نوعية لتقييم نتائج التغير في مراحل التصنيف أو اجراء التعديلات بما يعكس وضع زيادة الجوهرية .

(٣) يتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية افتراض وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان للأدوات المالية التي تعثرت واستحق لأكثر من ٣٠ يوم.

يعتمد التغير بين المراحل ٢ و المرحلة ٣ على ما إذا كانت الأدوات المالية متعثرة كما في نهاية الفترة المالية. ان طريقة تحديد تعثر الأدوات المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي ٩ هي مشابهة لطريقة تحديد حدوث التعثر وفقاً لتعليمات رقم ٤ لعام ٢٠١٠ تعليمات تسهيل تنفيذ قانون المصارف رقم ٩٤ للعام ٢٠٠٤، كما هو موضح في التعريف اذناه.

• عوامل الاقتصاد الكلي، الأحداث المستقبلية المتوقعة واستخدام أكثر من سيناريو:

إن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة يمثل الخسائر الائتمانية التي يجب ان تعكس مبلغ من المخصص غير متحيز ويعتمد على عدة سيناريوهات بأوزان مختلفة الذي بدوره يعتمد على تقييم عدد من النتائج المحتملة والقيمة الزمنية ومدى صحة المعلومات عن الاحداث السابقة والأوضاع الحالية والتوقعات المستقبلية عن الحالة الاقتصادية، حيث تم الأخذ بعين الاعتبار المعلومات التاريخية والأوضاع الحالية بالإضافة الى الاحداث المستقبلية المتوقعة وفقاً لمعلومات موثوقة لكل مرحلة من مراحل قياس و تطبيق المعلومات المستقبلية المتوقعة وتطلب ذلك من إدارة المصرف العمل على وضع اجتهادات جوهرية.

احتمالية حدوث التعثر و خسارة التعثر المفترضه و الأثر عند التعثر و المدخلات المستخدمة في المرحلة ١ و المرحلة ٢ لمخصص تدلي التسهيلات الائتمانية مصممه بناء على عوامل اقتصادية متغيرة (أو التغير في عوامل الاقتصاد الكلي) و المرتبطة بشكل مباشر بالمخاطر الائتمانية المتعلقة بالمحفظة.

يتم ربط كل سيناريو من حالات الاقتصاد الكلي المستخدمة في حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة بعوامل الاقتصاد الكلي المتغيرة.

ان في تقديرنا المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة من الأدوات المالية المصنفة للمراحل ١ و المراحل ٢ باستخدام السيناريوهات المرجحة المخصصة و التي تتضمن المعلومات المستقبلية للاقتصاد الكلي للخمسة اعوام اللاحقة استنادا الى تنبؤات الجهات الدولية و المحلية المعتمدة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢.٢ ملخص لاهم السياسات المحاسبية (تتمة)

حيث يعتمد السنداريو الاساسي على تقبّلات الاقتصاد الكلي (مثل نسبة نمو الناتج الاجمالي ، نسبة نمو التضخم ، نسبة البطالة الخ) أن تغيرات الصعود و الهبوط في العوامل الاقتصادية سيتم اعدادها عل أساس الأوضاع الاقتصادية البديلة الممكنة و على تغيرات اضافية بشكل سنوي على الأقل وبما تقتضيه الحاجة.

هذا ويتم قياس الاحتمالات المرجحة وفقاً لافضل تقدير و المتعلقة بالاحتمالية التاريخية و الأوضاع الحالية، ويتم تقييم السنداريوهات المرجحة كل سنة شهر ، تطبق جميع السنداريوهات لجميع المحافظ المعرضة للخسائر الائتمانية المتوقعة.

• تعريف التعثر :

إن تعريف التعثر المستخدم في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة و المستخدم في تقييم التغير بين المراحل يتماشى ويتفق مع تعريف التعثر المستخدم في تعريفات تعليمات رقم ٤ لعام ٢٠١٠ تعليمات تسهيل تنفيذ قانون المصارف رقم ٩٤ للعام ٢٠٠٤ ، ويتم تعريف التعثر لدى المصرف في حال تحقق من احتمال عدم قدرة العميل بتسديد التزاماته بالكامل او في حال استحققت على العميل قيمة من التسهيلات لمدة ٩٠ يوم فأكثر، هذا ويعامل العميل و جميع الحسابات التي لديه سيطره عليها كوحدة واحدة من حيث التعثر ويتم أخذ التعثرات و المخاطر الاعلى له.

ويصمم تعريف التعثر بشكل مناسب ليعكس الخصائص المختلفة لأنواع مختلفة من الأصول. وتعتبر السحوبات على المكشوف مستحقة الدفع بمجرد إنتهاك العميل حداً محدداً أو تم إعلامه بحد أصغر من المبلغ الحالي المسدد. عند تقييم ما إذا كان من غير المحتمل أن يدفع المقترض التزامه الائتماني، يأخذ المصرف في الحسبان المؤشرات النوعية و الكمية. وتعتمد المعلومات المقيمة على نوع الأصل ، وعلى سبيل المثال في قروض لشركات فإن المؤشر النوعي هو خرق العهود، و هو أمر غير مناسب للإقراض للأفراد.

أن المؤشرات الكمية ، مثل التأخر في المداد وعدم سداد إلتزام آخر للطرف المقابل، هي مدخلات رئيسية في هذا التحليل. كما يستخدم المصرف مصادر معلومات متنوعة لتقييم التعثر و التي تطور داخلياً أو يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

• العمر المتوقع :

عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة يقوم المصرف بالأخذ بعين الاعتبار أقصى مدى للتدفقات النقدية المتوقعة و التي يعتبرها المصرف معرضة لمخاطر الذئني ، ويتم الأخذ بعين الاعتبار جميع الإلتزامات التعاقدية للعمر المتوقع ويتم قياس العمر المتوقع لبعض التسهيلات الائتمانية المتجددة و التي لا يوجد لها تاريخ سداد محدد بناء على الفترة المعرض بها المصرف لمخاطر الائتمان التي لا يمكن للإدارة تجنبها.

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية للمصرف متفقة مع تلك التي تم استخدامها في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، باستثناء أن المصرف قام بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢١:

(أ) التعديلات التي لم ينتج أثر جوهري على البيانات المالية للمصرف :

- التعديلات على المعيار الدولي رقم ١ بدأ من أول كانون الثاني ٢٠٢١ : عرض القوائم المالية تتعلق هذه التعديلات بشأن تعريف الأهمية. توضح هذه التعديلات تعريف الاتصال حيث نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية " الإطار المفاهيمي لإعداد التقارير المالية" المعدل. يشمل ذلك الترميزات المعدلة للموجودات و المطلوبات بالإضافة إلى إرشادات جديدة بشأن القياس و إلغاء الاعتراف و العرض و الإفصاح.
- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) إنماج الاعمال ، يعيد هذا التعديل تعريف النشاط التجاري. وفقاً للتعليقات التي تلقاها مجلس معايير المحاسبة الدولية، يُعتقد أن تطبيق الإرشادات الحالية معقد للغاية و يؤدي إلى عدد كبير جداً من المعاملات المؤهلة للتصنيف كاندماجات أعمال.
- تعديل معيار أسعار الفائدة (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالي رقم ٩ ، و معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ و المعيار الدولي للتقارير المالي رقم ٧) ، "إصلاح معدل الفائدة المعياري" - توفر هذه التعديلات بعض الإعفاءات فيما يتعلق بإصلاح معدل الفائدة المعياري. و تتعلق هذه الإعفاءات بمحاسبة التحوط ولها تأثير على إصلاح سعر الفائدة بين البنوك (ليبور) والذي لا يجب أن يتسبب بشكل عام في إنهاء محاسبة التحوط. ومع ذلك ، يجب أن يستمر تسجيل أي تحوط غير فعال في قائمة الدخل الشامل . وبالنظر إلى الطبيعة الواسعة للتحوطات التي تنطوي على عقود قائمة على سعر إيور، فإن الإعفاءات ستؤثر على الشركات في جميع الصناعات.

(ب) معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية لمفعول بعد :

- تعديل معيار أسعار الفائدة المرحلة الثانية (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، ومعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٩، و المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ ، و المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ ، و المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦) حيث أن تاريخ التطبيق ١ كانون الثاني ٢٠٢١ .
- العقود الخاسرة (عقد تكون فيه التكلفة الإجمالية المطلوبة للوفاء بالعقد أعلى من المنفعة الاقتصادية التي يمكن الحصول عليها منه) - تكلفة تنفيذ العقد (تعديلات على معايير المحاسبة الدولية رقم ٣٧)
- التعديلات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٨ - ٢٠٢١ حيث أن أن تاريخ التطبيق ١ كانون الثاني ٢٠٢١.
- الممتلكات و المعدات: المتحصل قبل الاستخدام المطلوب أو المقصود من الممتلكات و المعدات (تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦).
- تصنيف الالتزامات الى التزامات متداولة أو غير متداولة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١) .
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ " عقود التأمين " و التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين" ومن المحتمل أن يتم تحديد تاريخ التطبيق اعتباراً من ٢٠٢٣
- بيع أو منح الأصول بين المستثمر و شركة حليقة أو مشروع مشترك (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨) حيث أن التعديل متاح للتطبيق الاختياري .

حيث تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير و التفسيرات و التعديلات الجديدة في القوائم المالية الموحدة للمصرف عندما تكون قابلة للتطبيق و اعتماد هذه المعايير والتفسيرات و التعديلات الجديدة قد لا يكون لها تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمصرف في فترة التطبيق.

(ج) معيار التقارير المالية الدولية التي نتج او سينتج عنها اثر مالي

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية بعض المعايير والتعديلات والتي أصبحت نافذة المفعول وتم العمل على وضع أسس دراستها وتم تبليغها وتم تطبيقها من قبل المصرف بعد اعتمادها من قبل الجهات الرقابية ولائرها. إن المعايير التالية هي التي لها الأثر المالي لتطبيقها ، على المركز أو الأداء المالي أو حول الفصاحات القوائم المالية للمصرف.

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٤.٢ الأثر الكمي لتطبيق معيار الأدوات المالية ٩

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية (تتمة)

من المتوقع بصفة عامة أن تزيد خسائر التدلي وتصبح أكثر نقلياً بالنسبة للموجودات المالية تتبعاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، وكنتيجة للتطبيق في ١ كانون الثاني ٢٠٢١ نتج عنه مخصص خسائر ائتمانية متوقعه تفصيلها كما يلي: -

البند (بالالف دينار عراقي)	المبلغ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	الخسارة الائتمانية المتوقعة ٢٠٢٠/١٢/٣١	الخسارة الائتمانية المتوقعة ٢٠٢١/١٢/٣١	النقص في المخصصات بعد احتساب المخصص	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ بعد تطبيق المعيار (٩)
نقد وارصدة لدى بنوك مركزية	٧٠٦,١٠٤,٦٠٩	١٠,٩١١,٩٠٦	١٩,٣٤٢,٤٢٢	٦,٥٦٦,٨٨١	١٢,٧٧٥,٥٤١
ارصدة لدى بنوك و مؤسسات مصرفية	١٨١,٧١٢,٦٥٢	٢,٧١٦,٤٥٥	٢,٦٦٣,٧٦٨	٢,٠٩٦,٨٢٣	٥٦٦,٩٤٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل تشمل	٣,٥٠٥,٤٨٤	٢٥٠,٠٠٠	-	-	-
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٤٤٢,٣١١,٤٩٧	١٣,٦٩٠,٩٥٣	٢٩,٩٨٩,١٣٩	١١,٨٧٤,٨٠٩	١٨,١١٤,٣٣٠
تسهيلات ائتمانية مباشرتها بالتكلفة المطفأة	١٢١,٦٣٦,٢٨١	٧٩,٦٢١,١٨٠	٧٣,٧٠٩,٦٨١	٢٩,٧٧٣,٩١١	٤٣,٩٣٥,٧٧٠
الموجودات الأخرى	٢٣,٦٥٢,٩٧١	٢,٩٠٩,٠٧٣	١,٢٤٩,١٨٢	٥٠١,٣٠٦	٧٤٧,٨٧٦
التسهيلات غير المباشرة	٤٧,١١١,٢٠٤	٧٦٥,٠٦٦	١,٤٤٢,١٩٣	-	١,٤٤٢,١٩٣
	١,٥٢٦,٠٣٤,٦٩٨	١١٠,٨٦٤,٦٣٣	١٢٨,٣٩٦,٣٨٥	٥٠,٨١٣,٧٣٠	٧٧,٥٨٢,٦٥٥

٤.٢ الأثر الكمي لتطبيق معيار الأدوات المالية ٩

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية (تتمة)

هذا وقد توزعت الخسارة الائتمانية المتوقعة وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)

البند (بالالف دينار عراقي)	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	النقص في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	الرصيد المخصص كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
نقد وارصدة لدى بنوك مركزية	-	١٢,٨٨٥,٤٧٦	٦,٤٥٦,٩٤٥	١٩,٣٤٢,٤٢٢	٦,٥٦٦,٨٨١	١٢,٧٧٥,٥٤١
ارصدة لدى بنوك و مؤسسات مصرفية	١٨,٩٧٥	٢,٥٩٥,٥٧٣	٤٩,٢٢٠	٢,٦٦٣,٧٦٨	٢,٠٩٦,٨٢٣	٥٦٦,٩٤٥
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٣٠٢,١١٥	-	٢٩,٦٨٧,٠٢٣	٢٩,٩٨٩,١٣٩	١١,٨٧٤,٨٠٩	١٨,١١٤,٣٣٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	٨٢٧,٠٥٨	١,٤٨٤,٤٣٧	٧١,٣٩٨,١٨٦	٧٣,٧٠٩,٦٨١	٢٩,٧٧٣,٩١١	٤٣,٩٣٥,٧٧٠
الموجودات الأخرى	٣٢٦	-	١,٢٤٨,٨٥٦	١,٢٤٩,١٨٢	٥٠١,٣٠٦	٧٤٧,٨٧٦
التسهيلات غير المباشرة	-	-	١,٤٤٢,١٩٣	١,٤٤٢,١٩٣	-	١,٤٤٢,١٩٣
	١,١٤٨,٤٧٤	١٦,٩٦٥,٤٨٦	١١٠,٢٨٢,٤٢٤	١٢٨,٣٩٦,٣٨٥	٥٠,٨١٣,٧٣٠	٧٧,٥٨٢,٦٥٥

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

استناداً الى تعميم البنك المركزي العراقي رقم ٩٨/٦/٩ بتاريخ ٢٠٢٠/٣/٣ حول تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) وموافقة على توزيع النقص في الأثر الكمي على مدى ٥ سنوات حيث بلغ رصيد النقص في الأثر الكمي مبلغ (٥٠,٨١٣,٧٣١) ألف دينار كما في ٣١/كانون الأول ٢٠٢١ و (٧٩,١٧٢,٠٢٩) ألف دينار كما في ٣١/١٢/٢٠٢٠، حيث بلغ إجمالي المخصصات المحسوبة للتعويضات الائتمانية (٧٧,٦٣٥,٣٤٢) ألف دينار لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ حيث تشكل ٦٠٪ من إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة البالغة (١٢٨,٣٩٦,٣٨٥) ألف دينار شريطة عدم توزيع الأرباح إلا عند تغطية أثر تطبيق المعيار حيث تم احتساب مبلغ (١٩,٨٣٠,٩١٩) ألف دينار كمخصصات ، هذا وسيقوم المصرف بحساب حصة كل عام لحين اكتمال نقص المخصص، وفي حال وجود انخفاض في الخسائر الائتمانية المتوقعة المذكورة خلال عام ٢٠٢٢ سيتم العمل على استرداد الارصدة الفعلية التي تم اخذها وتخفيض النقص في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة والناتج عن استكمال تطبيق المعيار على مدى السنوات المتبقية وبما يتناسب مع الامتثال للتعليمات الواردة من البنك المركزي العراقي..

٥.٢ معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) عقود الإيجار

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "عقود الإيجار" خلال كانون الثاني ٢٠١٦ الذي يحدد مبادئ الاعتراف والقياس والعمد والافصاح عن عقود الإيجار.

تشابه متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) بشكل جوهري المتطلبات المحاسبية للمؤجر في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧)، ووفقاً لذلك يستمر المؤجر في تصنيف عقود الإيجار على أنها عقود إيجار تشغيلية أو عقود إيجار تمويلية، بحيث يقوم بمعالجة هذين النوعين من العقود بشكل مختلف. يتطلب معيار إعداد التقارير المالية الدولي رقم (١٦) من المستأجر أن يقوم بالاعتراف بالموجودات والمطلوبات لجميع عقود الإيجار التي تزيد مدتها عن ١٢ شهراً، إلا إذا كان الأصل ذو قيمة منخفضة ويتطلب من المستأجر الاعتراف بحقه في استخدام الأصل والمتمثل في الاعتراف بالأصل المستأجر والالتزام الناتج المتمثل بدفعات الإيجار، علماً ان لدى المصرف مجموعة من العقود ذات مدة أكثر من سنة وحسب تقدير الإدارة ان مبالغها غير جوهريه وليس لها اهمية نسبية عالية تخضعها لمعيار (١٦).

٣. نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١٣٧,١٩٠,٨٥١	١٤٥,٢٦١,٢٤٨	نقد في الخزينة *
٥٨٦,٨٦٣,٤١٠	٤٠٩,٥٥٢,٦١١	أرصدة لدى البنوك المركزية *
١٢٧,٢٥٦,٣١٧	١٦٤,٠٦٦,٢٩١	الاحتياطي القانوني لدى البنوك المركزية **
٨٥١,٣١٠,٥٧٨	٧١٨,٨٨٠,١٥٠	المجموع
(٨,٠٦٠,٤٤١)	(١٢,٧٧٥,٥٤١)	ينزل الخسائر الائتمانية المتوقعة
٨٤٣,٢٥٠,١٣٧	٧٠٦,١٠٤,٦٠٩	

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

بلغت الارصدة لدى البنوك المركزية (٥٧٣,٦١٨,٩٠٢) ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و (٧١٤,١١٩,٧٢٧) ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ هذا و توزعت الأرصدة وفقاً للمراحل الائتمانية بحسب متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) حسب النحو التالي :

البند	المرحلة الاولى دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	المرحلة الثانية دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	المرحلة الثالثة دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	المجموع دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
رصيد بداية السنة	٦٤٣,٧٨٥,٣٢٥	٤٥,٢١٢,١٩٧	٢٥,١٢٢,٢٠٥	٧١٤,١١٩,٧٢٧
الارصدة الجديدة خلال السنة	٢٨,٩٢٤,٨٥٩	١٣٧,١٨٨	٧,٧٤٧,٩٢٦	٣٦,٨٠٩,٩٧٣
الارصدة الممتدة	(١٧٥,٨٩٩,٠٥٠)		(١,٤١١,٧٤٨)	(١٧٧,٣١٠,٧٩٨)
ما تم تحويله للمرحلة الاولى	-	-	-	-
ما تم تحويله للمرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويله للمرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-
الأرصدة المعدومة	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير سعر الصرف	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٤٩٦,٨١١,١٣٤	٤٥,٣٤٩,٣٨٥	٣١,٤٥٨,٣٨٣	٥٧٣,٦١٨,٩٠٢

إلصاح بتوزيع إجمالي الأرصدة لدى بنوك مركزية حسب فئة التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف :-

البند	المرحلة الاولى دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	المرحلة الثانية دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	المرحلة الثالثة دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	المجموع دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
فئات التصنيف الائتماني بناء على نظم المصرف الداخلي				
١	٤٩٦,٨١١,١٣٤	-	-	٤٩٦,٨١١,١٣٤
٢	-	-	-	-
٣	-	-	-	-
٤	-	-	-	-
٥	-	-	-	-
٦	-	-	-	-
٧	-	٤٥,٣٤٩,٣٨٥	-	٤٥,٣٤٩,٣٨٥
٨	-	-	٣١,٤٥٨,٣٨٣	٣١,٤٥٨,٣٨٣
٩	-	-	-	-
١٠	-	-	-	-
المجموع	٤٩٦,٨١١,١٣٤	٤٥,٣٤٩,٣٨٥	٣١,٤٥٨,٣٨٣	٥٧٣,٦١٨,٩٠٢

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

بلغ رصيد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعه للمحتسب وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مبلغ (١٩,٨٣٠,٩١٩) ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ ومبلغ (١٦,٧٨٦,٤٦١) ألف دينار كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠. وفيما يلي ملخص الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة :-

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البند
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
١٦,٧٨٦,٤٦١	٣,٩٠٠,٩٨٥	١٢,٨٨٥,٤٧٦	-	رصيد بداية الفترة المعدل بعد تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
٢,٥٥٥,٩٦٠	٢,٥٥٥,٩٦٠	-	-	خسارة لتكتي على الأرصدة الجديدة خلال السنة
-	-	-	-	المسترد من خسارة التكتي على الأرصدة المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات الأرصدة المعدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
(٦,٥٦٦,٨٨٠)	(١,٥٦١,٢٦١)	(٥,٠٠٥,٦١٩)	-	النقص في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٢,٧٧٥,٥٤١	٤,٨٩٥,٦٨٤	٧,٨٧٩,٨٥٧	-	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

بناء على كتاب البنك المركزي العراقي رقم ٩٨/٦/٩ بتاريخ ٢٠٢٠/٣/٣ و موافقته على توزيع النقص في الأثر الكمي على (٥ سنوات) ويمثل بند النقص في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة و البالغ (٦,٥٦٦,٨٨٠) ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مقدار هذا النقص.

* بلغت قيمة الارصدة بالدولار الأمريكي لدى البنك المركزي اللبناني ١٦,٧٠٨,٥٥٨ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ ونظراً للظروف الاقتصادية السائدة في الجمهورية اللبنانية فإن عملية استغلال تلك الأرصدة في العمليات المصرفية تعتبر محدودة.

* يمتلك المصرف ارصدة لدى فروع البنك المركزي العراقي في كل من السليمانية و أربيل مبلغ ١٨,١١٢,٩٠١ ألف دينار عراقي ٢٧,٢٣٤,٤٧٠ ألف دينار عراقي على التوالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١. ونظراً للظروف السياسية والاقتصادية السائدة في العراق فإن عملية استغلال تلك الأرصدة في العمليات المصرفية محدودة.

** تحتجز هذه المبالغ لدى البنك المركزي للعراقي و اللبناني ولا يمكن للمصرف التصرف بها، كما يتضمن رصيد الاحتياطي النقدي لدى البنك المركزي العراقي مبالغ احتياطيات تأمينات خطابات الضمان التي تم البدء بحجزها حسب تعليمات البنك المركزي العراقي الصادرة بتاريخ ٢ أيار ٢٠١٧، والبالغة ٤٧٢,٠٠٣ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١. حيث تحتجز هذه المبالغ لدى البنك المركزي العراقي لأغراض مواجهة العجز في تغطية خطابات الضمان المطالب بها والغير مسددة ولا يمكن للمصرف التصرف بها، هذا و تبلغ نسبة الاحتياطي القانوني في كل من جمهورية العراق و الجمهورية اللبنانية لحساب جاري الطلب بنسبة ١٥% و ٢٥% و حساب الودائع بنسبة ١٠% و ١٥% لكل منهم على التوالي .

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٤. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى*

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١١,٩٤١,١٠٢	١١,٤٧٤,٢٧٢	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية **
٩٢,١٠٥,١١٥	١٧٠,٨٠٥,٣٢٥	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
٨٧,٦٠٠,٠٠٠	-	إيداعات لدى بنوك و مؤسسات مصرفية ***
١٩١,٦٤٦,٢١٧	١٨٢,٢٧٩,٥٩٧	المجموع
(٥٦٦,١٦٢)	(٥٦٦,٩٤٥)	يلز الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٩١,٠٨٠,٠٥٥	١٨١,٧١٢,٦٥٢	

بلغت الأرصدة لدى البنوك و المؤسسات المصرفية (١٨٢,٢٧٩,٥٩٧) ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
(١٩١,٦٤٦,٢١٧) ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ هذا و توزعت الأرصدة وفقاً للمراحل الائتمانية بحسب متطلبات
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) حسب النحو التالي :

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	البند
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١٩١,٦٤٦,٢١٦	١,٠٦٠,٧٣٣	١٠,٩١٨,٠٧٨	١٧٩,٦٦٧,٤٠٥	رصيد بداية السنة
٢٤,٩٢٧,٤٧٤	-	-	٢٤,٩٢٧,٤٧٤	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٣٤,٢٩٤,٠٩٣)	(١٥٩,٨٣٧)	(١٤٠,٠٠٠)	(٣٣,٩٩٤,٢٥٦)	الأرصدة المستدة
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الاولى
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن التعديلات
-	-	-	-	الأرصدة المعدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير سعر الصرف
١٨٢,٢٧٩,٥٩٧	٩٠٠,٨٩٦	١٠,٧٧٨,٠٧٨	١٧٠,٦٠٠,٦٢٣	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

إفصاح بتوزيع إجمالي الأرصدة لدى البنوك و المؤسسات المصرفية حسب فئة التصنيف الائتماني الداخلي للبنك :-

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البند
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١٧٠,٦٠٠,٦٢٣	-	-	١٧٠,٦٠٠,٦٢٣	١
-	-	-	-	٢
-	-	-	-	٣
-	-	-	-	٤
-	-	-	-	٥
-	-	-	-	٦
١٠,٧٧٨,٠٧٨	-	١٠,٧٧٨,٠٧٨	-	٧
٩٠٠,٨٩٦	٩٠٠,٨٩٦	-	-	٨
-	-	-	-	٩
-	-	-	-	١٠
١٨٢,٢٧٩,٥٩٧	٩٠٠,٨٩٦	١٠,٧٧٨,٠٧٨	١٧٠,٦٠٠,٦٢٣	المجموع

فئات التصنيف الائتماني بناء على نظم المصرف الداخلي

بلغ رصيد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتسب وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مبلغ (٢,٦٦٢,٩٨٥) ألف دينار عراقي كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١، وفيما يلي ملخص الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة :-

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البند
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٢,٦٦٢,٩٨٥	٤٨,٤٣٧	٢,٦٠٣,٦٠٦	١٠,٩٤٢	رصيد بداية الفترة بعد تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
٧٨٣	٧٨٣	-	-	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة
-	-	-	-	المسترد من خسائر التدني على الأرصدة الممددة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	الأرصدة المعنوية
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
(٢,٠٩٦,٨٢٣)	-	(٢,٠٩٦,٨٢٣)	-	النقص في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥٦٦,٩٤٥	٤٩,٢٢٠	٥٠٦,٧٨٣	١٠,٩٤٢	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

* بلغت الارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية و التي لا يتقاضى المصرف عليها فوائد (١١١,٢٣٧,٧٥٠) ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و(١٠٢,٣٢٦,٨٠٥) ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

** بلغت الارصدة مقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية المحلية (١٠,٧٧٨,٠٧٨) ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (١٠,٩١٨,٠٧٨) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مع العلم ان هذا الرصيد (٧,٦٦٤,٦٨٠) ألف دينار عائد لاحد المصارف الحكومية التي سبق ان اقام المصرف دعوى عليها بخصوص هذا الرصيد، وقد اكتسب المصرف الدعوى بدرجة التمييز بتاريخ ٢٠١٦/٥/١٧ هذا وقد ورد للمصرف بتاريخ ٥ / ٩ / ٢٠١٩ طلب من الجهة المعنية بتسديد المبلغ مع الفوائد على دفعات بمقدار مليار دينار سنوياً اعتباراً من العام الحالي و قد ارسل المصرف بناء على كتابه رقم د . ق / ٦٢١٨ بتاريخ ٢٩ / ٩ / ٢٠١٩ الى البنك المركزي العراقي بقبوله صيغة التسديد المقترحة و مازال الموضوع متابعة مع الجهات الاشرافية لتنفيذه ، اما الجزء الاخر عائد لارصدة لدى احد المصارف الحكومية التابعة لوزارة المالية في إقليم كردستان ونظرا للظروف السياسية والاقتصادية السائدة في العراق فإن عملية استغلال تلك الارصدة في العمليات المصرفية محدودة .

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	
-	-	ايداعات تستحق من فترة أقل من شهر
-	-	ايداعات تستحق من فترة ١ - ٣ اشهر
-	-	ايداعات تستحق من فترة ٣ - ٦ اشهر
٨٧,٦٠٠,٠٠٠	-	ايداعات تستحق من فترة ٦ - ١٢ شهر
٨٧,٦٠٠,٠٠٠	-	المجموع
(٨,٠٣٣)	-	ينزل الخسائر الائتمانية المتوقعة
٨٧,٥٩١,٩٦٧	-	

بلغ رصيد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتسب وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مبلغ (٨,٠٣٣) ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ ، وفيما يلي ملخص الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة :-

*** هي عبارة عن ودائع مربوطة لدى المصارف الخارجية بعملة الدولار الأمريكي و بسعر فائدة ٢.٨ % سنوياً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (بسعر الفائدة ٢.٨% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) وهي مسددة خلال السنة المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١.

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٥. الاستثمارات في الاسهم :

أ - استثمار في شركات حليفة

٢٠٢٠	٢٠٢١	نسبة	بلد	اسهم في شركات غير مدرجة في الاسواق المالية
دينار عراقي	دينار عراقي	الملكية	التأسيس	استثمارات في شركات حليفة مدرجة في اسواق محلية نشطة
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)			شركة الامين للتأمين *
١,٠٤٤,٩٦٤	١,١٣٦,٦٢٧	٧.٤٨	العراق	
١,٠٤٤,٩٦٤	١,١٣٦,٦٢٧			
١,٠٤٤,٩٦٤	١,١٣٦,٦٢٧			

* بلغ سعر التقييم للاسهم في شركة الامين للتأمين (٠,٦٢) دينار عراقي للسهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٠,٥٧) دينار عراقي للسهم) .

ب - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٠٢٠	٢٠٢١	اسهم شركات - مدرجة في الاسواق للنشطة
دينار عراقي	دينار عراقي	اسهم شركات - غير مدرجة في الأسواق المالية*
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
٦٦٧,٢٣٢	١,٢٨٩,٨٥٩	
٤,٠٧٠,٨١٠	١,٠٧٨,٩٩٨	
٤,٧٣٨,٠٤٢	٢,٣٦٨,٨٥٧	

- بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قلعة (٢٢,٧٢٣) ألف دينار عراقي.

يبين الجدول التالي الحركة على الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر :

٢٠٢٠	٢٠٢١	رصيد بداية السنة
دينار عراقي	دينار عراقي	اثر تطبيق المعيار الدولي للبيانات المالية رقم (٩)
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	إضافات
٥,١٧٢,٧٩٣	٥,٧٨٣,٠٠٦	إستيعادات
(٢٥٠,٠٠٠)	-	
٧٨٩,٤٧٤	-	
-	(٢,٩٩١,٨١٢)	
٥,٧١٢,٢٦٧	٢,٧٩١,١٩٤	
٧٠,٧٣٩	٧١٤,٢٩٠	
٥,٧٨٣,٠٠٦	٣,٥٠٥,٤٨٤	

إحتياطي التغير في القيمة العادلة

رصيد نهاية السنة

* يتم قيد أسهم الشركات غير المدرجة في الأسواق المالية بالتكلفة، حيث لا تستطيع الإدارة الحصول بموثوقية على القيمة العادلة لهذه الاستثمارات.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	تحليل السندات و الإفونات
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
١٦٢,٨١٠,٧٢٣	٤٤٢,٣١١,٤٩٧	موجودات مالية ذات معدل عائد ثابت
-	-	موجودات مالية ذات معدل عائد متغير
١٦٢,٨١٠,٧٢٣	٤٤٢,٣١١,٤٩٧	المجموع

ستحقق الموجودات المالية بالتكلفة المطلقة كما يلي :

المجموع	أكثر من خمس سنوات	من سنة - ٥ سنوات	من ٦ أشهر إلى سنة	من ٣ - ٦ أشهر	من شهر إلى ٣ شهور	أقل من شهر
دينامو عراقي (بالآلاف دينار)	دينامو عراقي (بالآلاف دينار)	دينامو عراقي (بالآلاف دينار)	دينامو عراقي (بالآلاف دينار)	دينامو عراقي (بالآلاف دينار)	دينامو عراقي (بالآلاف دينار)	دينامو عراقي (بالآلاف دينار)
٢١٢,٣١١,٤٩٧	٢٥,١١٦,٤٩٨	٣٩٧,٦٣٧,٥٠٠	٩,٧٦٣,٧٥٠	-	-	٩,٧٦٣,٧٥٠
١٦٢,٨١٠,٧٢٣	٥٢,٩٢٣,٢٢٣	٧٥,١٩٠,٠٠٠	٩,٣٩٨,٧٥٠	-	١٥,٩٠٠,٠٠٠	٩,٣٩٨,٧٥٠

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

توزعت الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة وفقاً للمراحل الائتمانية بحسب متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على النحو التالي: -

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البند
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١٦٧,٨٨١,٩٥٠	٢٩,٧٥٧,٨٩٠		١٣٨,١٢٤,٠٦٠	رصيد بداية السنة
٣٢٨,٠٠٤,٢٩٤	-	-	٣٢٨,٠٠٤,٢٩٤	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٣٥,٤٦٠,٤١٨)	(٨٥٠,٨٧)	-	(٣٥,٣٧٥,٣٣١)	الأرصدة المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن التعديلات
-	-	-	-	الأرصدة المعنوية
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير سعر الصرف
٤٦٠,٤٢٥,٨٢٦	٢٩,٦٧٢,٨٠٣	-	٤٣٠,٧٥٣,٠٢٣	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

توزعت الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة وفقاً للمراحل الائتمانية بحسب فئة التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف كما في

٣١ كانون الأول ٢٠٢١ كما يلي: -

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البند
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٤٣٠,٧٥٣,٠٢٣			٤٣٠,٧٥٣,٠٢٣	فئات التصنيف الائتماني بناء على نظم البنك الداخلي
-	-	-	-	١
-	-	-	-	٢
-	-	-	-	٣
-	-	-	-	٤
-	-	-	-	٥
-	-	-	-	٦
-	-	-	-	٧
-	-	-	-	٨
٢٩,٦٧٢,٨٠٣	٢٩,٦٧٢,٨٠٣	-	-	٩
-	-	-	-	١٠
٤٦٠,٤٢٥,٨٢٦	٢٩,٦٧٢,٨٠٣	-	٤٣٠,٧٥٣,٠٢٣	المجموع

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

١٦ مخصص الحركة على مخصص تكاليف الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية بالتكلفة المضافة هي كما يلي : -

المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	المجموع
٣٠٢,١١٥	-	٢٩,٦٨٧,٠٢٤	٢٩,٩٨٩,١٣٩
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٣٠٢,١١٥	-	١٧,٨١٢,٢١٤	١٨,١١٤,٣٢٩

- * قام المصرف خلال عام ٢٠٢١ بالاستثمار بسندات البناء العراقية بقيمة ٣٠٠ مليار دينار و يبلغ متوسط العائد على هذا السندات ٦% من خلال الاصدارية الاولى و ٧% للأصدارية الثانية و ان الفائدة تستحق بشكل نصف سنوي .
- ** هي عبارة عن سندات اليورو بوند (بالدولار الامريكي) الصادرة من الحكومة اللبنانية حيث تستحق هذه السندات بين عامي ٢٠٢٦ و ٢٠٢٧ و يبلغ سعر الفائدة للسندات ٦.٦% و ٦.٧٥%، هذا وقد استثمر المصرف بهذه السندات منذ عام ٢٠١٣.

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٧. تسهيلات الائتمانية مباشرة، صافي*

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدولير)	(بآلاف الدولير)	
٢١,٢٦٠,٣٨٨	٢١,٦٠٠,٦٠٣	الأفراد (التجزئة)
٢١,٢٦٠,٣٨٨	٢١,٥٩٩,٩٩٣	قروض **
-	-	كمبيالات و اوراق تجارية مخصومة
-	٦١٠	الجاري مدين
١٧٤,٩١٧,٨٧٠	١٥٦,٤٣٤,٧٥٥	الشركات الكبيرة و المتوسطة
١٧٠,٣١٩,٦٢٢	١٤٨,٣٩٩,٠٣٧	قروض
٢٣٥,٩٥٢	٢,٥٥١,٨١٢	كمبيالات و اوراق تجارية مخصومة
٤,٣٦٢,٢٩٦	٥,٤٨٣,٩٠٦	الجاري مدين
١٩٦,١٧٨,٢٥٨	١٧٨,٠٣٥,٣٥٨	
		تنزل:
(١١,٦٩٦,٨٢٧)	(١٢,٤٦٣,٣٠٧)	فوائد معلقة (إيضاح ١٧)
(٤٢,٨٥١,٥١٣)	(٤٣,٩٣٥,٧٦٩)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ٧ ب)
١٤١,٦٢٩,٩١٨	١٢١,٦٣٦,٢٨٢	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* تم اعادة تصنيف تسهيلات الأفراد و الشركات لدى المصرف بحيث تم تصنيف جميع التسهيلات الممنوحة للأفراد لغايات تجارية او للأفراد التجاري ضمن تسهيلات الشركات الكبيرة و المتوسطة.

** تظهر القروض الممنوحة بالصافي بعد تنزيل القوائد المقبوضة مقدماً والبالغة (٥٠٩,٢٢٧) ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٢٠٢٠: مبلغ (٤١٢,٨٥٠) ألف دينار عراقي) وهي فوائد مقبوضة مقدماً للقروض مقابل المخشلات الذهبية و الكمبيالات المخصومة .

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ١٦٥,١٥٧,٦٤٧ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٢٠٢٠: مبلغ (١٧٦,٥١٨,٣١٧) ألف دينار عراقي .

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١٥٢,٦٩٤,٣٤٠ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ أي ما نسبته (٨٦٪) من رصيد التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل القوائد المعلقة (٢٠٢٠: مبلغ (١٦٤,٨٢١,٤٩٠) ألف دينار عراقي أي ما نسبته (٨٤٪) من رصيد التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل القوائد المعلقة.

بلغت إجمالي تسهيلات فرع بيروت ما يعادل (٨,٦٨٣,٨٦٦) ألف دينار عراقي (٢٠٢٠: مبلغ (١٨,١٠٩,٢٦٥) ألف دينار عراقي).

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

أ. الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

٢٠٢١	الأفراد	الشركات	المجموع
	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)
رصيد بداية السنة	٣,٤١٠,٦٠٧	٨,٢٨٩,٢٢٠	١١,٦٩٩,٨٢٧
إضافة	١٤,١٥٢	٢,٠٢٦,٧١٦	٢,٠٤٠,٨٦٨
إعادة تصليف	-	(٢٦,٦١٤)	(٢٦,٦١٤)
استرداد	(١,٤٨٥)	(١,٢٤٦,٢٨٩)	(١,٢٤٧,٧٧٤)
رصيد نهاية السنة	٣,٤٢٣,٢٧٤	٩,٠٤٠,٠٣٣	١٢,٤٦٣,٣٠٧

ب. مخصص ثكنى التسهيلات الائتمانية:

أولاً التسهيلات الائتمانية المباشرة بشكل تجميعي :

- تتوزع التسهيلات الائتمانية المباشرة بشكل تجميعي حسب المراحل الائتمانية وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على النحو التالي :-

البند	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)
رصيد بداية السنة	٨,٩١٩,٨٠٦	١٠,٧٤٠,١٣٤	١٧٦,٥١٨,٣١٨	١٩٦,١٧٨,٢٥٨
الأرصدة الجديدة خلال السنة	٥,٨٣٩,٣٤٠	-	٦٧٦,٣٧٩	٦,٥١٥,٧١٩
الأرصدة المسددة	(٨,٨٢٨,٣٣٩)	(٥٦,٢٣٧)	(١٥,٧٧٤,٠٤٣)	(٢٤,٦٥٨,٦١٩)
ما تم تحويله للمرحلة الاولى	٦,٢٨٤,٤٦٩	-	(٦,٢٨٤,٤٦٩)	-
ما تم تحويله للمرحلة الثانية	١٤٠,٥٧	(١٠,٦٨١,٢٨٠)	١٠,٦٦٧,٢٢٣	-
ما تم تحويله للمرحلة الثالثة	٦٣,٣٨٣	-	(٦٣,٣٨٣)	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	-	-	-	-
الأرصدة المعدومة	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير سعر الصرف	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٢,٢٩٢,٧١٦	٢,٦١٧	١٦٥,٧٤٠,٠٢٥	١٧٨,٠٣٥,٣٥٨

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

- وزعت إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بشكل تجميعي وفقاً للمراحل الائتمانية بحسب فئة التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ كما يلي :-

البند	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
فئات التصنيف الائتماني بناء على نظم البنك الداخلي				
١	١١٠,١٨,٦٤٠	-	-	١١٠,١٨,٦٤٠
٢	-	-	-	-
٣	-	-	-	-
٤	١,٢٧٤,٠٧٦	-	-	١,٢٧٤,٠٧٧
٥	-	-	-	-
٦	-	-	-	-
٧	-	٢,٦١٧	-	٢,٦١٧
٨	-	-	٥,٧٣٩,٧٢٣	٥,٧٣٩,٧٢٣
٩	-	-	١٣,٢١٧,٦٢١	١٣,٢١٧,٦٢١
١٠	-	-	١٤٦,٧٨٢,٦٨١	١٤٦,٧٨٢,٦٨١
المجموع	١٢,٢٩٢,٧١٦	٢,٦١٧	١٦٥,٧٤٠,٩٢٥	١٧٨,٠٣٥,٣٥٨

ثانياً محفظة الشركات الكبيرة و المتوسطة :

- تتوزع التسهيلات الائتمانية المباشرة لمحفظة الشركات الكبيرة والمتوسطة حسب المراحل الائتمانية وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على النحو التالي :-

البند	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
رصيد بداية السنة	٣٨١,٨٩٣	١٠,٦٥٩,٠٧٤	١٦٣,٨٧٦,٩٠٢	١٧٤,٩١٧,٨٦٩
الأرصدة الجديدة خلال السنة	٣,٨٣٢	-	٦٦٧,٠٠٦	٦٧٠,٨٣٨
الأرصدة المسددة	(٤,٢٠١,٩٣٢)	-	(١٤,١٩٦,٤٤٥)	(١٨,٣٩٤,٣٧٧)
ما تم تحويله للمرحلة الاولى	٥,٩٩٢,٤٦٢	-	(٥,٩٩٢,٤٦٢)	-
ما تم تحويله للمرحلة الثانية	٥٩٠,٢٤٠	(١٠,٦٥٩,٠٧٤)	١٠,٠٦٨,٨٣٤	-
ما تم تحويله للمرحلة الثالثة	٦٣,٣٨٣	-	(٦٣,٣٨٣)	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	-	-	(٧٥٩,٥٧٥)	(٧٥٩,٥٧٥)
الأرصدة المعدومة	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير سعر الصرف	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢,٨٢٩,٨٧٨	-	١٥٣,٦٠٤,٨٧٧	١٥٦,٤٣٤,٧٥٥

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

توزعت إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة لمحفظه الشركات الكبيرة و المتوسطة وفقاً للمراحل الائتمانية بحسب فئة التصنيف

الائتماني الداخلي للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ كما يلي :-

المبلغ	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
فئات التصنيف الائتماني بناء على نظم البنك الداخلي				
١	١,٥٥٥,٨٠١	-	-	١,٥٥٥,٨٠١
٢	-	-	-	-
٣	-	-	-	-
٤	١,٢٧٤,٠٧٧	-	-	١,٢٧٤,٠٧٧
٥	-	-	-	-
٦	-	-	-	-
٧	-	-	-	-
٨	-	-	٥,١٤٧,٠٦٠	٥,١٤٧,٠٦٠
٩	-	-	١٣,١٤٩,١٣٤	١٣,١٤٩,١٣٤
١٠	-	-	١٣٥,٣٠٨,٩٨٢	١٣٥,٣٠٨,٩٨٢
المجموع	٢,٨٢٩,٨٧٨	-	١٥٣,٦٠٤,٨٧٦	١٥٦,٤٣٤,٧٥٥

ثالثاً محفظة الأفراد (التجزئة) :

- تتوزع للتسهيلات الائتمانية المباشرة محفظة الأفراد (التجزئة) حسب المراحل الائتمانية وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على النحو التالي :-

المبلغ	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
رصيد بداية السنة	٨,٥٣٧,٩١٣	٨١,٠٦٠	١٢,٦٤١,٤١٥	٢١,٢٦٠,٣٨٨
الأرصدة الجديدة خلال السنة	٥,٨٣٥,٥٠٨	-	٩,٣٧٣	٥,٨٤٤,٨٨١
الأرصدة المسددة	(٤,٦٢٦,٤٠٧)	(٥٦,٢٣٧)	(١,٥٨١,٥٩٨)	(٦,٢٦٤,٢٤٢)
ما تم تحويله للمرحلة الاولى	٢٩٢,٠٠٧	-	(٢٩٢,٠٠٧)	-
ما تم تحويله للمرحلة الثانية	٦,١٩٥	(٢٢,٧٠٦)	١٦,٠١١	-
ما تم تحويله للمرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	-	-	٧٥٩,٥٧٦	٧٥٩,٥٧٦
الأرصدة المعدومة	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير سعر الصرف	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٠,٠٤٥,٢١٦	٢,٦١٧	١١,٥٥٢,٧٧٠	٢١,٦٠٠,٦٠٣

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

توزعت إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة محفظة الأفراد (التجزئة) وفقاً للمراحل الائتمانية بحسب فئة التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ كما يلي :-

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البند
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
				فئات التصنيف الائتماني بناء على نظم البنك الداخلي
١٠٠٠٤٥٠٢١٦	-	-	١٠٠٠٤٥٠٢١٦	١
-	-	-	-	٢
-	-	-	-	٣
-	-	-	-	٤
-	-	-	-	٥
-	-	-	-	٦
٢٠٦١٧	-	٢٠٦١٧	-	٧
١٠٠٢٨٤	١٠٠٢٨٤	-	-	٨
٦٨٤٨٧	٦٨٤٨٧	-	-	٩
١١٤٧٣٠٩٩٩	١١٤٧٣٠٩٩٩	-	-	١٠
٢١٠٦٠٠٠٦٠٣	١١٠٥٢٠٧٧٠	٢٠٦١٧	١٠٠٠٤٥٠٢١٦	المجموع

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البند
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
				رصيد بداية الفترة بعد تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
٨١٠٨١٢٠٣٣٥	٧٧٤١٩٠٩٨٩	٤٠٠٨٣٠١٧٢	٣١٦٠١٨١	خسارة التكني على الأرصدة الجديدة خلال السنة
١٨٢٠٣٨٩	٤٣٠٢٧٠	-	١٣٩٠١١٩	المسترد من خسارة التكني على الأرصدة المسددة
(٨٠٢٨٥٠٠٤٢)	(٧٠٩٩٤٠٩٥٩)	(٢٦٢٠٤٨٨)	(٢٧٠٥٩٥)	
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	٢٠٣٣٦٠٢٤٧	(٢٠٣٣٦٠٢٤٧)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	(٣٩٩٠٣٥٣)	-	٣٩٩٠٣٥٣	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٢٩٠٧٧٣٠٩١٣)	(٢٩٠٧٧٣٠٩١٣)	-	-	النقص في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤٣٠٩٣٥٠٧٦٩	٤١٠٦٢٤٠٢٧٤	١٠٤٨٤٠٤٣٧	٨٢٧٠٠٥٨	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

أ. مستلزمات ومعدات، صافي*

٢٠٢١	أرخص*	مبلغ*	أوت ومعدات	تحت وإجهزة مكتبية وحديثات	وسائط نقل	أفنية	تجهيزات	تجهيزات تحت	المجموع
	بائز عربي (بالوف فنتوير)	بائز عربي (بالوف فنتوير)	بائز عربي (بالوف فنتوير)	بائز عربي (بالوف فنتوير)	بائز عربي (بالوف فنتوير)	بائز عربي (بالوف فنتوير)	بائز عربي (بالوف فنتوير)	بائز عربي (بالوف فنتوير)	بائز عربي (بالوف فنتوير)
بدائية السنة	٢٧,٥٨٤,٦١٤	٢٦,١١٩,٤١٥	١,١٢٦,٢٠٠	١٠,٠٦٨,٣٥٤	٩٨,٠٠٦٤	٢,٩٨٦,٣٥١	١,٧٢٨,٧٦٨	٢,٩٣١,٨٨١	٧٤,٥٢١,٥٤٧
الإضافات**		٤٢,٤٩٣	٢٦,٨٢٠	٩٧٩,٨٢٦		١٩٤,٣١٠	٧٣٦,٠٠١	٦,٧٢٨,٩٨١	٨,٠٥٠,٠٣١
الإستثمارات***	(٧٢,٠٠٠,٠٠٠)		(١٢,٠٠١,١٢٣)	(١٦٢,٦١٩)	(٢٨,٥٨٣)			(٧٢٢,٦٤٦)	(١,٦٥٨,٨٩٦)
النتيجة من المشاريع تحت التنفيذ									
إعادة التصنيف									
بدائية السنة	٢٦,٨٦٤,٦١٤	٢٦,١٦٥,٩٠٨	١,١٢٤,٠٠٠	١٠,٠٨٨,٤٦١	٩٥٦,٤٨١	٢,١٧٦,٦٦١	١,٨٠٦,٢٦٩	٩,٩٢٧,٩١٦	٨٠,٩٦٢,٧١٧
الإستثمارات:									
بدائية السنة	-	٤,٣٨٨,٧١٧	١,٠٨٧,٩٩٦	٨,٢٦٩,٥٩١	٨٩,٠٢١٢	٢,٦٩٧,٨٥٨	١,٢٤٦,٧٢٤	-	١٨,٤٣١,٠٩٨
الإضافات الفنية	-	٨٣٤,٠٥٧	١٥,٢٢٠	٦٥٩,٤٥٧	٢٦,٧٤٥	١٦٣,٩١٧	١,٥٢,٢٧٧	-	١,٨٠١,٦٧٣
الإستثمارات	-	-	(١٢,٠١٢)	(١٦٢,٦١٩)	(٢٨,٥٨٤)	-	-	-	(٢٠,٥٢١٥)
إعادة التصنيف	-	-	-	-	-	-	-	-	-
بدائية السنة	-	٥,١٢٢,٧٧٤	١,٠٩٠,٢٠٤	٨,٧١٥,٤٢٩	٨٨٨,٣٧٣	٢,٨١١,٧٧٥	١,٣٩٩,٠٠١	-	٢٠,٠٢٧,٥٥٦
صافي القيمة المضافة	٢٦,٨٩٤,٦١٤	٢٦,٠٤٣,١٣٤	٤٩,٨٠٣	٢,١٦٩,٠٣٢	٩٣,١٠٨	٢٦٤,٨٨٦	٤٠٣,٣٦٨	٩,٩٢٧,٩١٦	٦٠,٨٨٥,١٦١
تحليل مشاريع تحت تنفيذ		٩,٦٥٨,٠٧٣							٩,٩٢٧,٩١٦

* ينشئ رصيده الأخرى، والشخصي على مبلغ (٢٠,١١١,١٢٣) ألف دينار عربي قيمة أرخص ومبلغ عربي محروقات.

** يمثل مبلغ (٢,٨٢٣) تصنيفات ضريبة على طرح بطارية

*** يمثل مبلغ ٧٢,٠٠٠ عن بيع أرض بغداد الجديدة

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٨. مستحقات ومعدات، صافي (إتمة)

٢٠٢٠	الرجعي	مبدئي	الائت ومعدات	و حشبات	الثق وأجهزة مكتب	وسائط إعلان	الائقة	مبدئي عرضي	مبدئي عرضي	مبدئي عرضي	مستحقات تحت التقييم	المجموع
	(بألاف دينار)	(بألاف دينار)	(بألاف دينار)	(بألاف دينار)	(بألاف دينار)	(بألاف دينار)	(بألاف دينار)	(بألاف دينار)	(بألاف دينار)	(بألاف دينار)	(بألاف دينار)	(بألاف دينار)
التكلفة:												
بداية السنة	٢٦,٣١٦,٤٨٢	٢٦,٣٤٠,٢٠٠	١,١٠٠,٢٢٩,٠	٩,٥١٧,٦٣٩	٩٤٩,٠١٦	٢,٦٥٩,٤٥١	٤٩,١١٧	٢,٥٧٥,٥٣٩	١,٦٦٢,١٢٧	١٠,٦٦٢,١٢٧	١٠,٦٦٢,١٢٧	١٠,٦٦٢,١٢٧
الإضافات	٣,٩٢٨,٦٣٢	٥١,٨١٠	٩٤,٠٨٠	٥٠٧,٩١٢	-	١٠٣,٧٩٥	-	١٠,٣٧٩,٥	-	-	-	٧,١٧٢,٢٠٤
الاستهلاكات	-	-	{١٧٠}	{٨٤,٦٧٥}	{٨٠}	-	-	-	-	-	-	{١٢٨,٦٤٨}
النقل من الشروع تحت التقييم	١,٣١٠,١٠٠	٢,٧٢٧,٤٠٥	-	٣٧,٨٨٦	-	-	-	-	-	-	-	-
فروقات معدلات إيجابية	-	-	-	١٨٧,٤٤٠	-	-	-	٢١,٦٢٨	-	-	-	٤٥٤,٧٤٧
معدلات الخصم	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
نهاية السنة	٣٧,٥٨٤,٦١٤	٣٦,١١٨,٤١٥	١,١٠٢,٤٢٩,٠٠٠	١٠,٠٢٦,٢٥٤	٩٨٠,٠١٦	٢,٨٨٢,٣٥١	٤٩,١١٧	٣,٨٣١,٨٨١	١,٧٢٨,٢١٨	١,٧٢٨,٢١٨	٣,٨٣١,٨٨١	٣,٨٣١,٨٨١
الاستهلاكات:												
بداية السنة	-	٣,٥٣٨,٨١١	١٠,٠٦٦,٥٦٥	٧,٦١١,٣٦٦	٨٥٤,٠٤٤	٢,٠٩٤,٢٠٧	١٠,٩٤٢,٢٤٢	-	-	-	-	١١,٠٦٨,٢٣٩
الإحتمالات للسنة	-	٧٥٩,٩٠٩	٢١,٦٠٦	٥٦٥,٠٩٩	٢٦,٧٤٦	٤٣٥,١٥٠	١٤,٢٨٤	-	-	-	-	١,٩٤٨,٨٨٩
الإستثمارات	-	-	-	{٨٢,٠٦٨}	{٢٧٢}	-	-	-	-	-	-	{٨٢,٥١٠}
إعادة التقييم	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
فروقات معدلات إيجابية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
نهاية السنة	-	٤,٢٩٨,٧١٧	١٠,٠٨٧,٨٩٦	٨,٢٩٨,٥٩١	٩٤٩,٠١٦	٢,٥٢٩,٥٠١	١٢,٠٩٧	-	-	-	-	٢,٥٢٩,٥٠١
صافي القيمة التقديرية	-	١٧,٥٥٤,٦١٤	٢٨,٣٠٤	١,٠٥٨,٦٦٣	٨٩,٠٨٠	٢,٨٤,٤٩٣	٤٨٢,٠٤٤	٣,٩٢١,٨٨١	٤٨٢,٠٤٤	٣,٩٢١,٨٨١	-	٥٦,٠٩٠,٤٤٩
* تحصيل مشروع تحت التقييم	٩٤٢,٧٩٧	٢,٥٤١,٠٩٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٩٢١,٨٨١

* يخفى رسمياً الأسماء والبيانات على مبلغ (١٠,١١,١٢٢) ألف دينار عرضي قيمة أرض وعقار غير موزعت.

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٩. موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٥٥٢,٢٨١	٥٢٢,٠٠٧	نفقات قضائية
١,٠٣٤,٢٥٢	٧٧٣,١١٢	تأمينات لدى الغير *
٥,٥٨٥,٠٧١	٩,٤٧٩,٤٧٩	دفعات مقدما لقاء امتلاك و استهلاك اراضي وعقارات *
٢,٩٠٧,٣١٤	٢,٤٣٤,٧٠٨	مصاريف مدفوعة مقدماً
٤,٣٧٤,٨٤٨	٧,١٤١,٧١٣	فوائد مستحقة
٣,٠١٢,٢٣٠	٢,٥٧٠,٥٤٨	ذمم مدينة حكومية **
٣٦٢,٢٤٦	٩٣١,٦١٨	دفعات مقدمة لغايات الاستثمار ***
١,٣٠٣,٩٠٩	١,١٤١,٦٩١	مدينون و ارصدة مدينة اخرى
٣٨,٣٧٧,٨٤٥	٣٨,٣٧٧,٨٤٥	النقد و المبالغ المسروقة ****
(٣٨,٣٧٧,٨٤٥)	(٣٨,٩٧١,٨٧٣)	مخصصات النقد المسروق و ذمم مدينة ٩ - ا و ب
١٩,١٣٢,١٥٢	٢٤,٤٠٠,٨٤٨	إجمالي الموجودات الأخرى
(٢٤٨,٢٠٤)	(٧٤٧,٨٧٧)	ينزل الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٨,٨٨٣,٩٤٨	٢٣,٦٥٢,٩٧١	صافي الموجودات الأخرى

٩. أ تحليل مخصصات النقد المسروق و ذمم مدينة:-

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٣٨,٣٧٧,٨٤٥	٣٨,٩٧١,٨٧٣	مخصصات النقد والصكوك المسروقة
-	-	مخصص الهيئة العامة للضرائب - ضرائب كردستان
٣٨,٣٧٧,٨٤٥	٣٨,٩٧١,٨٧٣	المجموع الكلي لمخصصات النقد المسروق و المبالغ الأخرى

٩. ب. فيما يلي الحركة على مخصصات النقد المسروق و ذمم مدينة :

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٣٨,٤٥٨,٣٩٦	٣٨,٣٧٧,٨٤٥	رصيد بداية السنة
١٠٢,٩٦٨	٥٩٦,٨٨٠	إضافة *****
(١٠,٠٠٠)	(٢,٨٥٢)	استرداد وتعويل لمخصصات الخسائر الائتمانية لمتوقعة
(٢,١٩١,١٥١)	-	محول من معيار ٩
٢,٠١٧,٦٣٢	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٣٨,٣٧٧,٨٤٥	٣٨,٩٧١,٨٧٣	رصيد نهاية السنة

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

- تتوزع الموجودات الأخرى بالتكلفة المطفأة حسب المراحل الائتمانية وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على النحو التالي :-

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البند
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١٩,١٣٢,١٥٤	١,٢٩٢,٥٢٣	-	١٧,٨٣٩,٦٣١	رصيد بداية السنة
٥,٢٦٨,٦٩٤	٢,٥٤٠,٦	-	٥,٠٦٣,٢٨٨	الأرصدة الجديدة خلال السنة
-	-	-	-	الأرصدة المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثالثة
-	-	-	-	لتغيرات الناتجة عن التعديلات
-	-	-	-	الأرصدة المدونة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير سعر الصرف
٢٤,٤٠٠,٨٤٨	١,٤٩٧,٩٢٩	-	٢٢,٩٠٢,٩١٩	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

توزعت الموجودات الأخرى بالتكلفة المطفأة وفقاً للمراحل الائتمانية بحسب فئة التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف كما في

٣١ كانون الأول ٢٠٢١ كما يلي :-

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البند
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٢٢,٩٠٢,٩١٩	-	-	٢٢,٩٠٢,٩١٩	فئات التصنيف الائتماني بناء على نظم البنك الداخلي
-	-	-	-	١
-	-	-	-	٢
-	-	-	-	٣
-	-	-	-	٤
-	-	-	-	٥
-	-	-	-	٦
-	-	-	-	٧
١,٤٩٧,٩٢٩	١,٤٩٧,٩٢٩	-	-	٨
-	-	-	-	٩
-	-	-	-	١٠
٢٤,٤٠٠,٨٤٨	١,٤٩٧,٩٢٩	-	٢٢,٩٠٢,٩١٩	المجموع

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

إن مخصص الحركة على مخصص تنلي الخسائر الائتمانية المتوقعة الموجودات الاخرى بالتكلفة المطفأة هو كما يلي :-

المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	البند
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٣٢٦	-	-	١,٢٤٩,١٨٢	رصيد بداية الفترة المعدل بعد تطبيق المعيار الدولي
-	-	-	-	للتقارير المالية رقم (٩)
-	-	-	-	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة
-	-	-	-	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة
-	-	-	-	الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة تغير
-	-	-	-	التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	التسهيلات المعنوية
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
-	-	-	-	النقص في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣٢٦	-	-	(٥٠١,٣٠٦)	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
٧٤٧,٨٧٧	٧٤٧,٥٥١	-	(٥٠١,٣٠٦)	

* بناء على الاتفاقية الموقعه من قبل المصرف لشراء عقار لاستخدامه كمقر لفرع المصرف بمنطقة جميلة - بغداد بقيمة ١.٩ مليار دينار، وإشارة الى كتاب البنك المركزي العراقي رقم ٧٨٥٥/٩/٣ بتاريخ ٢٠١٤/٥/٢٠ و المتعلقة بالموافقة على امتلاك المصرف لهذا العقار ، فقد تم الاتفاق مع البائع على ان يتم دفع قيمة العقد على ثلاث دفعات وقد قام المصرف بدفع بمبلغ (٧٤٠) مليون دينار كدفعة أولى و لغاية تاريخه لم يتم نقل ملكية العقار للمصرف ، هذا مع العلم ان المبنى مرهون لقاء تسهيلات ائتمانية متوحيه من قبل المصرف، هذا وقد تم عرض هذا المبلغ ضمن حساب دفعات مقدما لقاء امتلاك و استملاك اراضي لحين النظر في استكمال الموقف الحالي.

* بناء على الاتفاقية الموقعه من قبل المصرف بتاريخ ٢٠٢٠/١٠/١ و الموافق عليها من قبل مجلس ادارة مصرف بغداد في جلسته رقم (٨) بتاريخ ٢٠٢٠/٦/١٧ وإشارة الى موافقة البنك المركزي العراقي رقم ٩ / ٢ / ٢٥٤٣٤ بتاريخ ٧ / ٢٠٢٠/١١ تم الاتفاق على تحويل عقد ايجار البنائيتين رقم (٢٢٣ / ٢٨٧ بتاوين) و (٢٢٣ / ٢٨٨ بتاوين) و الملوي استخدامهما كمقر للإدارة العامة من عقد ايجار لمدة ١٥ عام ، الى شراء للبنائيتين بقيمة (٦.٨) مليون دولار امريكي مع الاخذ بعين الاعتبار ما تم دفعه كبند ايجار مقدما (٤.٧٣٧) مليون دولار بعد خصم بند ايجار سنتين بمبلغ (٦٦٦,٢٥٠) دولار امريكي و احتساب باقي المبلغ (٤,٠٧١,٢٤٣) كمقدم شراء وتسديد دفعة ثانية بمقدار ٣,٦٨٤ مليون فيكون اجمالي المبلغ المدفوع ٨,٤٧٩ مليون ، علما بان العقد مملوك لأطراف ذات علاقة ، هذا وقد تم عرض هذا المبلغ ضمن حساب دفعات مقدما لقاء امتلاك و استملاك اراضي.

** يمثل مبلغ الذمم المدينة الحكوميه للالتزامات على وزارة المالية لدى فرع بيروت بمقدار ٢,٥٠٠ ليرة لبناني اي بمقدار ٢,٤٢٢ مليون عراقي ،

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

*** يمثل مبلغ الدفعات المقننة لغايات الاستثمار والبالغ رصيده (٩٣١,٦١٨) ألف دينار عراقي الدفعات المقننة لغايات الاستثمار في سندات الحكومة العراقية.

**** تعرض المصرف خلال السنوات الماضية نتيجة للمخاطر التشغيلية وظروف عدم الاستقرار الى عدد من السرقات بلغت مجموع قيمها ما يعادل ٣٨,٣٧٧,٨٤٥ ألف دينار عراقي، حيث اتخذت ادارة المصرف قرار بتغطية هذه السرقات بمخصصات تبلغ نسبتها ١٠٠٪ من مجموع السرقات حيث تم تسجيل هذه السرقات كنعم مدينه يتم العمل على متابعة اجراءات تحصيلها وفق الطرق القانونية وكانت اخر هذه المبالغ سرقة خزنة و صراف فرع القرنة في البصرة خلال العام ٢٠١٨ هذا مع العلم ان سبب ارتفاع المبلغ بالمقارنة مع العام الماضي يعود الى مبلغ ٥٩٤ مليون دينار الذي يمثل مخصصات دعوى مقامه على الشركة العراقية لضمان الودائع ولحين حسم الموضوع في المحكمة حيث يصبح اجمالي المخصصات ٣٨,٩٧١ مليارو الجدول التالي يوضح هذه السرقات:-

السنة	الفرع	٢٠٢١	٢٠٢٠
		دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٢٠١٨	سرقة فرع القرنة	٥٤٤,٣٠٤	٥٤٤,٣٠٤
٢٠١٥	سرقة فرع اربيل	٣٤,٤٣٥,٠٦٣	٣٤,٤٣٥,٠٦٣
٢٠١٤	سرقة فرع الموصل	٩٧٤,٧٧٧	٩٧٤,٧٧٧
٢٠١١	سرقة فرع السلوك	١,١٤٤,٤٦٢	١,١٤٤,٤٦٢
٢٠١٧ - ٢٠٠٣	سرقات و نقص بالصناديق وشيكات مزورة	١,٢٧٩,٢٣٩	١,٢٧٩,٢٣٩
	مجموع المبالغ المسروقة لدى المصرف	٣٨,٣٧٧,٨٤٥	٣٨,٣٧٧,٨٤٥

***** يمثل المبلغ (٥٩٦,٨٨٠) ألف دينار التزامات ذمة على الشركة العراقية لضمان الودائع والمتمثلة فرق احتساب بدل التأمين الشهري حيث تم اقامة دعوى قضائية على الشركة ولحين استكمال مراحل الاجراءات القانونية.

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

١٠. ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى

يمثل رصيد ٨٦٣,٩٠٩ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٢٠٢٠: ٨٩٣,٤٤٢ ألف دينار) ودايع وحسابات جارية لبنوك ومؤسسات مالية أخرى المتعاملة مع مجموعة مصرف بغداد.

١١. ودائع العملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢١	أفراد	شركات	المجموع
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
حسابات جارية وتحت الطلب	١٧٩,٣٧٨,٤١٧	٥٥١,٤٥٠,١٦١	٧٣٠,٨٢٨,٥٧٨
ودائع توفير	٣٤٢,١٥٤,٢١٣	٢٧,٤٤٨,٢٨٧	٣٦٩,٦٠٢,٥٠٠
ودائع لأجل	١٥,٥٦٩,٧٤٨	٤١,٤٦٢,١٦٢	٥٧,٠٣١,٩١٠
	٥٣٧,١٠٢,٣٧٨	٦٢٠,٣٦٠,٦١٠	١,١٥٧,٤٦٢,٩٨٨

٢٠٢٠	أفراد	شركات	المجموع
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
حسابات جارية وتحت الطلب	١٤٥,٥٠٧,٧٦٢	٥٣٢,٤٢٧,٩٢٦	٦٧٧,٩٣٥,٦٨٨
ودائع توفير	٣٠٦,٩٠٦,٨٩٠	٥٨,٤٢٨,٥٤٦	٣٦٥,٣٣٥,٤٣٦
ودائع لأجل	١٤,٤٩٠,٥٠٣	١٤,٦١٠,٤٣٩	٢٩,١٠٠,٩٤٢
	٤٦٦,٩٠٥,١٥٥	٦٠٥,٤٦٦,٩١١	١,٠٧٢,٣٧٢,٠٦٦

- بلغت الودائع التي لا تحمل فوك مبلغ ٧٣٠,٨٢٨,٥٧٨ ألف دينار عراقي أي ما نسبته (٦٣٪) من إجمالي الودائع والحسابات الجارية وتحت الطلب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٢٠٢٠: مبلغ ٦٧٧,٩٣٥,٦٨٨ ألف دينار عراقي أي ما نسبته (٦٣,٢٪).

- بلغت الودائع المحجوزة و مقيدة السحب بطلب من الجهات الرسمية ٢١٣,٦٩٧ ألف دينار عراقي أي ما نسبته ٠,٠٠٢٪ من إجمالي الودائع و الحسابات الجارية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٢٠٢٠: مبلغ ٣١٩,٠٨٣ ألف دينار عراقي أي ما نسبته (٠,٠٠٣٪).

١٢. تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
تأمينات مقابل الاعتمادات المستندية	١,١٣٥,٢٥١
تأمينات مقابل خطابات ضمان	١٣,٤٩٩,٦٩٩
تأمينات نقدية أخرى	٤٢,٩٠٤
	١٤,٦٧٧,٨٥٤
٣,٩٣٤,٢٤٠	١٩,٦٨٢,٩٢٤

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

١٣. ضريبة الدخل

أ. مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
١,٩٧٦,١٢٠	٤,٥٧٨,٢٤١
(٣,٠٠٢,٤٧٨)	(٤,٥٧٨,٢٤١)
٢٩,٤٨٠	-
٥,٥٧٥,١١٩	٧,١٦٨,١٧٨
٤,٥٧٨,٢٤١	٧,١٦٨,١٧٨

رصيد بداية السنة

ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة *

تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف

ضريبة الدخل المستحقة

رصيد نهاية السنة

ب. ضريبة الدخل

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي لمصرف بغداد :-

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
٢٥,٧٧٥,١٩٠	٣٦,٧٥٦,٩٢٥
(٥,٦٢٥,٧٩٨)	(١٠,١٣٢,٦٦٣)
٩,٣٠٩,٤٨٥	٢٠,٣٦٢,٤٦٣
٢٩,٤٥٨,٨٧٧	٤٦,٩٨٦,٧٢٥
٤,٤١٨,٨٣١	٧,٠٤٨,٠٠٨
-	١٢٠,١٧٠
١,١٥٦,٢٨٨	-
٥,٥٧٥,١١٩	٧,١٦٨,١٧٨

الربح المحاسبي قبل ضريبة الدخل

أرباح غير خاضعة للضريبة

مصرفات غير مقبولة ضريبياً

الربح الضريبي

ضريبة الدخل المستحقة للهيئة العامة للضرائب العراق نسبة ١٥٪

ضريبة الدخل المستحقة للهيئة العامة للضرائب لبنان نسبة ١٧٪

نسبة ضريبة الدخل المستحقة للهيئة العامة للضرائب عن عام ٢٠٢٠-٢٠١٨

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

ج - ضريبة الدخل

نسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠٢١	
دينار عراقي	
(بآلاف الديناري)	
٣٧,١٤٨,٥٤٢	الربح المحاسبي الموحد قبل ضريبة الدخل
٩٤٥	يضاف: خسارة شركة الوساطة
(٣٩٢,٥٦٢)	ينزل: ربح فرع بيروت
٣٦,٧٥٦,٩٢٥	ربح للمصرف (فروع العراق)
	يضاف: مصروفات غير مقبولة ضريبياً
٥٩,٩٠٩	الغرامات و التعويضات
٥٠٠,٠٠٠	مخصصات نهاية الخدمة
٧,٩٦٢	اعانات المتكسبين
٧٤,٤٠٤	فروقات ضريبة دخل الموظفين لسنوات سابقة
١٩,٧٢٠,١٨٨	مخصصات التسهيلات الائتمانية
٢٠,٣٦٢,٤٦٣	مجموع المصروفات غير المقبولة ضريبياً
	ينزل: الايرادات غير الخاضعة للضرائب
٥٣٥,٦٥١	ايرادات الايجارات (خاضع لضريبة العقار)
٢٢,٧٢٤	توزيعات نقدية من الموجودات المالية بالقيمة العادلة (ارباح لشركات المساهمة)
٧٤١,٣٧٣	ارباح بيع الموجودات الثابتة
١,١١٢,٩٧٩	ايرادات مستردة من ديون مشطوبة سنوات سابقة
٧,٧١٩,٩٢٦	فوائد سدادات الحكومة العراقية (اليورو بوند)
١٠,١٣٢,٦٦٣	أرباح غير خاضعة للضريبة
٤٦,٩٨٦,٧٢٥	الربح الضريبي
٧,٠٤٨,٠٠٩	ضريبة الدخل على المصرف
٧,٠٤٨,٠٠٩	ضريبة الدخل المستحقة للهيئة العامة للضرائب العراق

* تم احتساب مبلغ الضريبة وفقاً لقانون الضريبة العراقي اي بنسبة ١٥٪ من الربح الضريبي، اما فيما يتعلق في فرع بيروت في الجمهورية اللبنانية فقد تم اعتماد الضريبة وفقاً لقانون الضريبة في لبنان بنسبة ٢١٪، هذا مع العلم انه وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم ١١٣ لسنة ١٩٨٢ وتعديلاته المادة الفلسفة الفقرة ٤ يتم احتساب على ارباح الفروع الخارجية بشكل مساوٍ للفروع في العراق و يتم خصم المبلغ المنفوع في الجمهورية اللبنانية بحيث لا يتجاوز الضريبة المماثلة له في العراق و يتم تدوير المبلغ المتبقي للاعوام الخمسة المقبلة و خصمها من الضريبة المستحقة .

* دفع المصرف مبلغ (١,٤١٨) مليون دينار المستحقة عن ضريبة الدخل سنة ٢٠٢٠ ولا تزال اجراءات التسليم الضريبي مستمرة .

* تم احتساب الضريبة المستحقة لمجموعة مصرف بغداد للسنة المنتهية ٢٠٢١ ويرأي الادارة انها كافية لمواجهة الالتزامات الضريبة كما في ذلك التاريخ.

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

١٤. مخصصات متنوعة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١,٤٤٢,١٩٣	١,٤٤٢,١٩٣	مخصصات الائتمان التعهدي
٤,٩١٣,٠٢٥	٣,٤٠١,٣٢٥	مخصصات خسائر محتملة لنافذة بيع وشراء العملة *
١,١٣١,٧٧٠	١,٦٣١,٧٧٠	مخصصات تعويض نهاية الخدمة
٨٧,٨٥٢	٢٧,٩٦٢	مخصصات القضايا مرفوعة على المصرف
٣١٧,٣٩٥	٨٠,٣٠٠	مخصصات متنوعة
٧,٨٩٢,٢٣٥	٦,٥٨٣,٥٥٠	

المخصصات المتنوعة:

فيما يلي الحركة على المخصصات المتنوعة:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٧,٣٩٦,٠٩٠	٧,٨٩٢,٢٣٥	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
١,٦٦٢,٩٦٨	٥٠٠,٠٠٠	إضافة
(٤٣٥,٢٨٢)	-	تحويل من مخصص التسهيلات المباشرة
(١١٢,١٤٩)	-	إعادة تصنيف من المطلوبات الأخرى
-	(٢٣٧,٠٩٥)	إعادة تصنيف مخصصات - بيروت
(٦١٩,٣٩٢)	(١,٥٧١,٥٩٠)	إسترجاع
٧,٨٩٢,٢٣٥	٦,٥٨٣,٥٥٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

* خلال العام ٢٠١٨ وبناء على كتاب البنك المركزي العراقي رقم ٢١٢٣١/٢/٩ بتاريخ ٢٠١٨/٩/١٣ فقد تم فرض مبلغ غرامة على المصرف عن العام ٢٠١٢ قيمته ١٠,٦٧٠,٨٧٨ ألف دينار عراقي عن المبالغ التي تم الدخول بها في نافذة شراء وبيع العملة خلال العام ٢٠١٢ على ان يتم دفعها بموجب اقساط شهرية بمقدار ١٢٥ مليون دينار .

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

١٥. قروض طويلة الاجل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	
١,٨٢٤,٥٩٧	-	قروض برنامج تمويل للتجارة العربية
١,٩٨٦,٥٤١	١,٦١٦,٢٥٦	* قروض البنك المركزي اللبناني
٣,٨١١,١٣٨	١,٦١٦,٢٥٦	

* بناء على بنود الاتفاقية الموقعة بين مصرف بغداد فرع بيروت والبنك المركزي اللبناني بمنح ائتمان للفرع واعادة قراضها للزبائن

١٦. مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	
٩,٦٥١,٢٩٠	٨,٢٤٩,٥١٩	شيكات بنكية مصدقة
٥,٩٦٨,٢٨٣	٦,١٩٩,٧٥٦	أرصدة وتعويضات العملاء المتوفين
٢,٥٧٢,٧٥٧	٢,٥٣٠,٨٧٧	توزيعات ارباح مستحقة
٣,٢١٣,٧٥٥	٤,٤١٥,٣٦٢	تأمينات للغير
٧,٠٣٣,٧٣٣	١٦,٧٢١,٣٦٧	التزامات لقاء خدمات الصراف الآلي
٨٣٢,٣٤١	٨٥٠,١٧٩	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
٤٣٠,٥٤٩	٨٩٢,٩٨٨	أرصدة حوالات خارجية للزبائن
٩٤٤	-	مركز العملات
٤١٤,٤٦٨	٢٨٤,١٨٣	ذمم دائنة
٥٢٥,٣٣٨	٦١١,٢١٥	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
١٥٣,٧٢٦	٢٠,١٧٣	رسوم وطوابع مستحقة غير مدفوعة
١٦١,٨٤٢	٢٤٧,٢٠٩	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٩٠٣,٣١٣	١,٢٨٣,٢١٥	أخرى *
٣١,٨٦٢,٣٣٩	٤٢,٣٠٦,٠٤٣	

* يمثل المطلوبات الأخرى مبلغ ١,٢٨٣,٢١٥ ألف دينار عراقي يمثل استقطاعات من الممتنسين لحساب الغير وحسابات دائنة أخرى / ذمم مستأجرين

١٧. رأس المال

يتكون رأس المال المدفوع بالكامل من ٢٥٠ مليار سهم (٢٠٢١: ٢٥٠ مليار سهم) بقيمة ١ دينار عراقي لكل سهم (٢٠٢٠: ١ دينار عراقي).

١٨. الاحتياطات

- احتياطي إجباري (إلزامي)

وفقاً لقانون الشركات العراقي يقتطع ما نسبته ٥٪ (كحد أدنى) من دخل السنة بعد الضرائب كاحتياطي إجباري. لا يجوز أن تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن ٥٠٪ من رأس مال المصرف، كما لا يجوز توزيع الاحتياطي الإجباري (الإلزامي) أو أية عوائد ناتجة عنه على المساهمين. يجوز الإستمرار في الإقتطاع بموافقة الهيئة العامة للمصرف على أن لا يتجاوز الاحتياطي الإجباري ما نسبته ١٠٠٪ من رأس مال المصرف، هذا و يتم اقتطاع ما نسبته ١٠٪ من صافي الأرباح بعد الضريبة لدى فرع بيروت في لبنان كاحتياطي إجباري.

- احتياطات أخرى

تشتمل الاحتياطات الأخرى المتنوعة التي تقرها الهيئة العامة سواء على المخاطر المصرفية ولغايات أخرى مثل احتياطي التوسع.

- فروقات ترجمة عملات أجنبية

يمثل هذا البند صافي الفرق الناتج عن ترجمة صافي الإستثمار في الجمهورية اللبنانية فرع بيروت عند توحيد القوائم المالية ، وقد نشأ هذا المبلغ نتيجة تغير سعر الصرف الدينار العراقي كما في نهاية العام ٢٠٢٠ .

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

١٩. الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
٩١٧,٨١٦	١,٨١٣,١١٤	تسهيلات الافراد (التجزئة):
٨١٨,١٦٤	١,٤٦٧,١٦١	قروض و كمبيالات
٩٩,٦٥٢	٣٤٥,٩٥٣	حسابات جارية مدينة
٢,٣٩٦,٣٩٠	٨١٢,٢٣٨	تسهيلات الشركات
٢,١٥١,١٨٤	٧٤٢,٨١٦	قروض و كمبيالات
٢٤٥,٢٠٦	٦٩,٤٢٢	حسابات جارية مدينة
١٦,٠١٤	-	ارصدة لدى بنوك مركزية
٢,٩٦٦,٠٨٤	٣,٦٣١,٧٣٤	ارصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٠,١٦٤,٢٠٤	١٥,٢١١,٨٧٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٦,٤٦٠,٥٠٨	٢١,٤٦٨,٩٥٦	المجموع

(أ) إيرادات موجودات بالتكلفة المطفأة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
٨,٠٤٤,٠٦٠	١١,٨٠٧,٥٣٨	السندات الحكومية
٨,١٢٩,٣٧٩	١١,٨٩٢,٦٢٤	السندات الحكومية - العراق
(٨٥,٣١٩)	(٨٥,٠٨٦)	السندات الحكومية - لبنان
٢,١٢٠,١٤٤	٥٢,٢٨٠	إذونات الخزينة او المضمونة من قبل الحكومة
-	٣,٣٥٢,٠٥٢	السندات الحكومية / سندات البناء
١٠,١٦٤,٢٠٤	١٥,٢١١,٨٧٠	

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٠. مصروفات الغوائد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٤,٨٤١,٨٧١	٥,٠٨٧,٩٠٧	حسابات التوفير
٧٨٥,١٥٢	٢,٥٨٥,٥٤٧	حسابات الودائع الأجله
٥,٦٢٧,٠٢٣	٧,٦٧٣,٤٥٤	

٢١. صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٢٤,٨٥٦,٢٣٦	٣٧,٨٤٧,٩٣٣	عمولات حوالات بنكية *
١٢٩,٣٣٩	١٤٧,٠٩٥	عمولات التسهيلات المباشرة
١,٠٤٤,٧٢٩	٩٧٩,٩٨٧	عمولات التسهيلات غير المباشرة
٤,٨١٠,٨٧١	٨,١٢١,٥١٨	عمولة إدارة حسابات
١,٦٧٤,٤٨٩	٢,٧١٥,١٥٣	عمولات أخرى
٣٢,٥١٥,٦٦٤	٤٩,٨١١,٦٨٦	مجموع العمولات الدائنة
(٣,٥٦٢,٩٩٩)	(٢,٣٥٧,٤٠٣)	عمولات مدينة
٢٨,٩٥٢,٦٦٥	٤٧,٤٥٤,٢٨٣	

* بلغت إيرادات المصرف الدائنة من عمليات تمويل نافذة شراء العملة لدى البنك المركزي العراقي (صفر) دينار عراقي -

٢٢. صافي أرباح عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١٧,٩٤٣,٨٢٧	١٨,٦٠٦,٣٥٦	أرباح ناتجة عن بيع وشراء العملات
٢,٣٤٦,٧٩٠	(٤٨,٧٢٤)	أرباح ناتجة عن تقييم
٢٠,٢٩٠,٦١٧	١٨,٥٥٧,٦٣٢	

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٣. ارباح وايرادات الاستثمار

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
٢٢,٧٦٧	٢٢,٧٢٤
-	٦٠٧,٧٧٥
٢٢,٧٦٧	٦٣٠,٤٩٩

توزيعات نقدية من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
الشملي

ايرادات الناتج من بيع الاوراق المالية

٢٤. الايرادات الاخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
١١٤,٠٢١	١,١١٢,٩٧٩
٢٣٦,٣٠٠	٥٣٥,٦٥١
٥٩,٣٥٥	٨٥,٩٨٤
٤٢,٨٥٤	٤٨,٨٨٥
-	٧٤١,٣٧٤
٤٥٢,٥٣٠	٢,٥٢٤,٨٧٣

ايرادات مستردة من سنوات سابقة

ايجارات مقبوضة من عقارات البنك

ايرادات البريد والهاتف وسويقت

ايرادات اخرى

ارباح من بيع ممتلكات - ارض ومبنى

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٥. نفقات موظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	
٩,٤٢٩,٦٧٤	٩,٤٠٠,٣٦١	رواتب ومناقص الموظفين
٣,٩٧٢,٣٧١	٣,٧٧٩,٥٨٦	علاوات موظفين
٩١٥,٣٧١	٨٩٣,٨٦٢	مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
٥٥٦,٠١٧	٧٤,٤٠٤	فروقات ضريبة دخل الموظفين لسنوات سابقة
١٤,١٥٢	١٣,٢١١	تأمين الموظفين
٣٠,٩٨٨	٥٠,٢١٢	تكريب الموظفين
١٤,٩١٨,٥٧٣	١٤,٢١١,٦٣٦	

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٦. مصاريف تشغيلية أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٦٠,١١٩	٥٩,٩٠٩	الغرامات و التعويضات
٧٢٠,٥٧٤	٧٦١,٦٢٨	إيجارات وخدمات
١,٣٩٩,٤٤٧	٢٣١,١٩٩	خدمات مهنية واستشارات
١,٠٤٧,٨٢١	١,٦٩٥,٣٤١	صيانة
٤,٠٠٠	١٩,٦٢٩	إعلانات
٨٤٣,٣٩٦	٤٣٦,٣٢٩	إتصالات و انترنت
-	٣٥٠	مكافآت لغير العاملين
٧٢٥,٦٧٣	٦٨٤,٥٠٩	رسوم و مصاريف حكومية
٣٧,٤٩١	٣٩,٧٨٦	الوقود و الزيوت
٤٣٦,١٧١	٤٧٥,٨٢٧	اجور نقل
٥٥٠,٨٩٨	٨٥٠,٢٩١	اشتركاكات ورسوم و رخص
٢١٨,٥٨٥	٤٣٤,٠٣٤	قرطاسية
٢٧٦,٣٦٦	٤٤٣,٠٤٦	خدمات قانونية
٣٧٠,٢٤٦	٤٢٥,٧٩١	ماء و كهرباء
٣٢٦,٣٥٧	٢٢٢,٠٠٠	تبرعات
١,٠٣٤,٦٢٧	١,٤٧٢,٦٤٩	لوازم وخدمات
١٣,٦٧٢	٦,٦٥٥	ضيافة
٩٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	أتعاب تدقيق حسابات *
٦٥,٢٥٧	٦١,٥٨٣	أتعاب تدقيق جهات أخرى **
٤٢٠,٥٢٤	٦٤٢,٥٢٤	تأمين
١٩٦,١٢١	٣٦٣,٨٧٢	سفر و إيفاد
٦٥٥,٦٣٣	-	خسائر (أرباح) و تعويضات ممتلكات و معدات
٤٩,٤٤٥	٤٣,٠٦٧	أخرى
٩,٥٤٢,٤٢٣	٩,٤٧٠,٠١٩	

* هو عبارة عن اجور تدقيق مراقبي الحسابات لقروع العراق

** هو عبارة عن الاتعاب المدفوعة لمندقي فرع بيروت و اجور تدقيق الهيئات التدقيقية البنك المركزي العراقي .

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٧. مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعه على الموجودات المالية

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
٥,٨٧٣,٥٦٢	٤,٣٦٨,٠٥٧	خسائر ائتمانية متوقعه على النقد لدى البنوك المركزية
(٥٦,٧٩٦)	-	خسائر ائتمانية متوقعه على الارصدة لدى المصارف و البنوك
١,٦٠٨,٤١١	١,٩٢٠,٠٨٥	الخسائر الائتمانية المتوقعه على تسهيلات المباشرة بالتكلفة المطفأة
٢,٤٢٣,٠٠٠	١٣,٠٤٣,١٠٣	الخسائر الائتمانية المتوقعه على الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
٦٦٧,٤٣٠	-	خسائر ائتمانية متوقعه على بنود خارج قائمة المركز المالية
(٢,٥٢٤,٧٦١)	٤٩٩,٦٧٤	الخسائر الائتمانية المتوقعه على الموجودات الاخرى
٧,٩٩٠,٨٤٦	١٩,٨٣٠,٩١٩	المجموع

٢٨. حصة السهم من ربح السنة

تم احتساب ربح السهم الأساسي والمخفض للسنة وذلك بتقسيم صافي ربح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
٢٠,٢٠٠,٠٧١	٢٩,٩٨٠,٣٦٣	صافي ربح السنة
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	للمتوسط المرجح لعدد الأسهم (بآلاف)
قلس/دينار	قلس/دينار	
٠/٠٨١	٠/١٢٠	حصة السهم الأساسي من ربح السنة

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٩. النقد وما في حكمه

لأغراض قائمة التدفقات النقدية، يتكون النقد وما في حكمه من الآتي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار عراقي (بآلاف الديناري)	دينار عراقي (بآلاف الديناري)	
٨٥١,٣١٠,٥٧٨	٧١٨,٨٨٠,١٥٠	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
١٠٤,٠٤٦,٢١٦	١٨٢,٢٨٠,٢٢٢	بمضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٨٩٣,٤٤٢)	(٨٦٣,٩٠٩)	ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٧١,١١٠,٥٥٠)	(٧٢,٨٣٤,٠٠٧)	أرصدة مقيدة السحب
٨٨٣,٣٥٢,٨٠٢	٨٢٧,٤٦٢,٤٥٦	النقد وما في حكمه

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للمسلة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٣٠. المعاملات مع أطراف ذات علاقة

يعتبر للمصرف المساهمين الرئيسيين والإدارة العليا وشركات لهم فيها نصيب رئيسي من الملكية كجهات ذات علاقة. تمت خلال السنة معاملات مع هذه الجهات تمتثلت في ودائع وتسهيلات لتجارية مملوكة وتأمينات تقنية ونسب دائمة ومطلوبات أخرى كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	أطراف أخرى	الأدارة التنفيذية	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين والشركات التابعة	شركات تابعة لكبرى المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة وأطرافهم
دينار عراقي (بآلاف الفدينار)	دينار عراقي (بآلاف الفدينار)	دينار عراقي (بآلاف الفدينار)	دينار عراقي (بآلاف الفدينار)	دينار عراقي (بآلاف الفدينار)	دينار عراقي (بآلاف الفدينار)
٩٩,٤٨٣,٢٤٠	٧٧,٨١٥,٢٣٦	٥٩,٨٩٩,٧٣٦	-	١٧,٨٩٩,٨١٧	١٥,٦٨٣
١,٤٠٦,٦٠٣	٥,٢٥٦,٠١٠	٩٣٦,٦١٨	-	٣٤٥,١٠٩	٢,٩٨٧,٢٨٣
٧٦,٠٠٠,٦٠	٧٤٢,٢٣٥	٦٤٦	-	-	٧٤١,٥٨٩
١٦,٨٣٣,٨١٩	١٤,٦٧٩,٩٩٨	-	-	٤,١٨٩,٨٠٤	١٠,٤٨٩,٨٩٤
-	-	-	-	-	-
٣٨,٢٨٩,٦٩٦	١٩,٤٩٤,٤٤١	١٩,٢٢١,٣٩٦	-	-	٦٧٢,٠٤٥
٣,٥١٤,٨١٨	٣,١٤٦,٦٣٤	٣,١١٤,٥٠٤	-	٨٣٥	٣١,٢٨٥
(١,٠٠٤,٣٧٥)	(١,٩٥٦,٥٧٨)	(١,٣٨٨,٢٨٣)	-	(١٢,٠٠٠,١٩)	(١٤٨,٣٧٦)
-	٦,٠٠٠	-	-	٦,٠٠٠	-
(١,٢٩٠,٠١١٦)	(١,٦٦٥,١٢٢)	-	-	(٢٢١,٣١١)	(١,٠٤٢,٨١١)
(١,٦٠٦,٣٩٧)	(١,٥٨٣,٥٦٤)	(١,٥٨٣,٥٦٤)	-	-	-

تمثل الموجودات الثابتة و الأخرى سجل الموقوف الموقفة مع أطراف ذات علاقة و الظاهرة لثروها داخل المركز المالي مع الململ لى جزءه من هذه الموقوف موقفة قبل عام ٢٠١٨.

بنود داخل المركز المالي

الموجودات :-

إيرادات لدى البنوك و مؤسسات مصرفية
الموجودات الثابتة والموجودات الأخرى *

المطلوبات :-

ودائع بنوك و مؤسسات مصرفية
ودائع عملاء
التأمينات التقفية
المطلوبات الأخرى

بنود خارج المركز المالي :-

خيارات الشراء

عناصر قائمة الدخل :-

إيرادات القوائم والمطلوبات
مصرف القوائم والمطلوبات
الأخرى الأخرى
المصاريف التشغيلية
الرواتب و منافع الموظفين

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٣١. القيمة المعادلة للأدوات المالية:

يستخدم المصرف للترتيب التالي لأساليب وبدائل التقييم وذلك في تحديد وعرض القيمة المعادلة للأدوات المالية:

- المستوى الأول: الأسمار السوقية المعاملة في الأسواق للمعالة لنفس الموجودات والمطلوبات.
- المستوى الثاني: تقنيات أخرى حيث تكون كل المدخلات التي لها تأثير مهم على القيمة المعادلة يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو بشكل غير مباشر من معلومات السوق.
- المستوى الثالث: تقنيات أخرى حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة المعادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات من السوق يمكن ملاحظتها.

الجدول التالي يبين تحليل الأدوات المالية المسجلة بالقيمة المعادلة حسب الترتيب الهرمي المذكور أعلاه:

إجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
(بالآلاف الديناري)	(بالآلاف الديناري)	(بالآلاف الديناري)	(بالآلاف الديناري)	٢٠٢١
١,١٣٦,٦٢٧	-	-	١,١٣٦,٦٢٧	استثمر في شركات حليفة
٢,٣١٨,٨٥٧	١,٠٧٨,٩٩٩	-	١,٢٣٩,٨٥٨	موجودات مالية بالقيمة المعادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
إجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
(بالآلاف الديناري)	(بالآلاف الديناري)	(بالآلاف الديناري)	(بالآلاف الديناري)	٢٠٢٠
١,٠٤٤,٩٦٤	-	-	١,٠٤٤,٩٦٤	استثمر في شركات حليفة
٤,٧٣٨,٠٤٢	٤,٠٧٠,٨١٠	-	٦١٧,٢٣٢	موجودات مالية بالقيمة المعادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣٢. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة في القوائم المالية

نتيجة اعتماد المصرف الكلفة التاريخية للموجودات لقابله في اصوله لم تتم عملية التقييم للموجودات الثابتة وفق القيمة العادلة وقد يوجد اختلاف جوهري بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية التي تظهر بالقيمة الدفترية داخل قائمة المركز المالي و خارج قائمة المركز المالي عند تطبيقها.

٣٣. إدارة المخاطر

يقوم المصرف بإدارة المخاطر المصرفية عن طريق تحديد المخاطر التي يمكن التعرض لها وسبل مواجهتها وتخفيفها، ضمن إطار كمي لإدارة المخاطر وذلك إستناداً لأفضل المعايير و الاعراف و الممارسات المصرفية حيث تم الفصل ما بين دوائر المخاطر و دوائر الأعمال ودوائر العمليات (التنفيذ).

• إن مجلس الإدارة مسؤول عن السياسات العامة لإدارة المخاطر والموافقة على استراتيجيات إدارة المخاطر.

• شكل المصرف لجنة إدارة المخاطر والأمثال منبثقة عن مجلس الإدارة والتي تتولى بدورها العمل ضمن وجود نظام رقابي داخلي فعال وهي المسؤولة عن تطوير إستراتيجية المخاطر وتطبيق هيكل المخاطر ومبادئها وحدودها في المجموعة، كما إنها مسؤولة عن قرارات إدارة المخاطر وتحديد مستويات المخاطر المسموح بها والإبلاغ عن أية مخاطر محتملة إلى مجلس الإدارة.

• تتولى أجهزة إدارة المخاطر مسؤولية إدارة مختلف أنواع المخاطر من حيث :-

- أعداد السياسات واعتمادها من مجلس الإدارة.

- تحليل جميع أنواع المخاطر (ائتمان، سوق، سيولة، عمليات، أمن المعلومات)

- تطوير منهجيات القياس و الضبط لكل نوع من أنواع المخاطر.

- تزويد مجلس الإدارة و الإدارة العليا بكشوفات ومعلومات عن قياس المخاطر مثل نسب كفاية رأس المال، مخاطر السيولة (LCR, NSFR)، مخاطر العمليات والأحداث التشغيلية ومخاطر السوق.

إن دائرة إدارة المخاطر هي المسؤولة عن تطبيق الاجراءات المعتمدة لإدارة المخاطر للتأكد من محافظة المصرف على صلاحيات رقابية مستقلة، وتعمل دائرة إدارة المخاطر بشكل قريب وتوجه تقاريرها إلى لجنة إدارة المخاطر للتأكد من أن الاجراءات المعتمدة متوافقة مع هيكل المخاطر المعتمد.

يقوم المصرف بإدارة المخاطر المصرفية المتنوعة بوسائل متعددة، يوجد خطة موثقة موضوعة تحدد المخاطر وسبل مواجهتها وتخفيفها. ويتم قياس المخاطر التي تنجم في الظروف الاعتيادية بالاعتماد على نماذج قياس إحصائية تدرس احتمالات الخطر المستمدة من الخبرة السابقة ويتم توقع التعديلات المطلوبة لتعكس متغيرات البيئة الاقتصادية السائدة. كما أن المجموعة تنفذ اختبارات السيناريوهات المحتملة في الظروف المضاعفة والتي لا يتوقع أنها ستحدث، لكنها قد تحدث.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه المصرف مما يؤدي إلى حدوث خسائر. يعمل المصرف على إدارة مخاطر الائتمان من خلال وضع سقوف لمبالغ التسهيلات الائتمانية وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي. كذلك يعمل المصرف على مراقبة مخاطر الائتمان ويعمل على تقييم الوضع الائتماني للعملاء. إضافة إلى حصول المصرف على ضمانات مناسبة من العملاء.

يحدد المصرف من مخاطر تركيز الموجودات والمطلوبات من خلال توزيع نشاطاته على عدة قطاعات، إلا أن المصرف يعمل في منطقتين جغرافيتين هما العراق و الجمهورية اللبنانية .

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات

١. التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد خصم خسارة التدلي والفوائد المعققة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بالآلاف الدولير)	(بالآلاف الدولير)	
		بنود داخل قائمة المركز المالي
٧٠٦,٠٥٩,٢٨٦	٥٦٠,٨٤٣,٣٦١	أرصدة لدى البنك المركزي - صافي
١٩١,٠٨٠,٠٥٤	١٨١,٧١٢,٦٥٢	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - صافي
-	-	تسهيلات للتأمين مباشرة - صافي:
١١,١٦١,٧٧٤	١٨,١٧٧,٣٢٩	للأفراد
١٣٠,٤٦٨,١٤٤	١٠٣,٤٥٨,٩٥١	لشركات
١,٠٤٤,٩٦٤	١,١٣٦,٦٢٧	استثمار في شركات حليفة
٤,٧٣٨,٠٤٢	٢,٣٦٨,٨٥٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل تشمل الأخر
١٦٢,٨١٠,٧٢٣	٤٤٢,٣١١,٤٩٧	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٨,٨٨٣,٩٥٠	٢٣,٦٥٢,٩٧٣	موجودات أخرى
١,٢٢٦,٢٤٦,٩٣٧	١,٣٣٣,٦٦٢,٢٤٧	مجموع البنود داخل قائمة المركز المالي
		بنود خارج قائمة المركز المالي
٥٥,٢٤٣,٩٧٦	٤٥,٩٧٥,٩٥٣	خطابات ضمان
٤,٠٨٥,٤٣٥,٠	١,١٣٥,٢٥١	اعتمادات مستندية
٥٩,٣٢٩,٤١١	٤٧,١١١,٢٠٤	مجموع البنود خارج قائمة المركز المالي
١,٢٨٥,٥٧٦,٣٤٨	١,٣٨٠,٧٧٣,٤٥١	إجمالي البنود داخل وخارج قائمة المركز المالي

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٣٣. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات (تتمة)

الجدول أعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر الائتمان للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ دون أخذ الضمانات أو مخفضات مخاطر الائتمان الأخرى بعين الاعتبار. بالنسبة لبنود الموجودات داخل قائمة المركز المالي فإن التعرض لوارد أعلاه قائم على أساس الرصيد كما ظهر في قائمة المركز المالي.

٢. تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وفق الجدول التالي:

٢٠٢١	أفراد	شركات	الحكومة و القطاع العام	بنوك ومؤسسات مصرفية أخرى	إجمالي
	دينار عراقي (بالآلاف الدولير)	دينار عراقي (بالآلاف الدولير)	دينار عراقي (بالآلاف الدولير)	دينار عراقي (بالآلاف الدولير)	دينار عراقي (بالآلاف الدولير)
مكتنية المخاطر	٩,٤٥٤,١٥٦	١٩,٠١٩	٤٣٠,٧٥٣,٠٢٣	٦٦٩,٧٢٢,٠٠٦	١,١٠٩,٩٤٨,٢٠٤
مقبولة المخاطر	٥٩٣,٦٧٧	١٤,٠٣٧,٦٣٨	-	-	١٤,٦٣١,٣١٥
منها مستحقة:					
لغاية ٣٠ يوم	٥٩١,٠٦٠	٢,٨٠٢,٩٩٩	-	-	٣,٣٩٤,٠٥٩
من ٣١ لغاية ٦٠ يوم					
تحت المراقبة	٢,٦١٧	١١,٢٣٤,٦٣٩	-	-	١١,٢٣٧,٢٥٦
غير عائلية:	١١,٥٥٢,٧٧٠	١٤٢,٣٧٨,٠٩٨	٢٩,٦٧٢,٨٠٣	٧٢,٨٣٤,٠٠٧	٢٥٦,٤٣٧,٦٧٨
دون المستوى	١٠,٢٨٤	٥,١٤٧,٠٦٠	-	٧٢,٨٣٤,٠٠٧	٧٧,٩٩١,٣٥١
مشكوك فيها	٦٨,٤٨٧	٤,٨٦٣,٤٧٨	-	-	٤,٩٣١,٣٦٥
هالكة	١١,٤٧٣,٩٩٩	١٣٢,٣٦٧,٥٦٠	٢٩,٦٧٢,٨٠٣	-	١٧٣,٥١٤,٣٦٢
المجموع	٢١,٦٠٠,٦٠٣	١٥٦,٤٣٤,٧٥٥	٤٦٠,٤٢٥,٨٢٦	٧٤٢,٥٥٦,٠١٣	١,٣٨١,٠١٧,١٩٧
ينزل: فوائد معلقة	(٣,٤٢٣,٢٧٤)	(٩,٠٤٠,٠٣٣)	-	-	(١٢,٤٦٣,٣٠٧)
مخصص لنشئ الائتمان	(٢٩٤,١٤١)	(٤٣,٦٤١,٦٢٨)	(١٨,١١٤,٣٢٩)	(١٣,٣٤٢,٤٨٧)	(٧٥,٣٩٢,٥٨٥)
الصافي	١٧,٨٨٣,١٨٨	١٠٣,٧٥٣,٠٩٤	٤٤٢,٣١١,٤٩٧	٧٢٩,٢١٣,٥٢٦	١,٢٩٣,١٦١,٣٠٤

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٣٣. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات (تتمة)

٢. تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وفق الجدول التالي:

٢٠٢٠	أفراد	الشركات	الحكومة والقطاع العام	بنوك ومؤسسات مصرفية أخرى	إجمالي
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
متدنية المخاطر *	٧,٤٣٣,٦٠٢	٣,١٧٠,٧٧٣	١٤٥,٠٣١,٠٦٩	٦٢٣,٢٣٧,٨٣٧	٩٩٣,٢٥٨,٦٨١
مقبولة المخاطر **	١,٢١١,٦٨٥	١٩,٢٩٤,٩٥٣	-	٤,٩٦٣,٩٢٢	٢٥,٤٧٠,٥٦٠
منها مستحقة:					
لغاية ٣٠ يوم	١٥,٣٣٩	-	-	-	١٥,٣٣٩
من ٣١ لغاية ٦٠ يوم	٢٢,٨٧٣	٤٩٦,٧٦٨	-	-	٥١٩,٦٤١
تحت المراقبة	١٢,٨٦٢	١,٧٩٧,٤٨٧	-	-	١,٨١٠,٣٤٩
غير عاملة:	١٢,٦٥١,٥٨٠	١٦٢,٤٩٢,٠٤٩	٢٩,٧٥٧,٨٩٠	٧١,١١٠,٥٥٠	٢٧٦,٠١٢,٠٦٩
دون المستوى	٦١,٣٧٧	٣٣,٣٦٨	-	٧١,١١٠,٥٥٠	٧١,٢٠٥,٢٩٥
مشكوك فيها	١,٣٥١	١٣,٨٣٤,٠٤٠	-	-	١٣,٨٣٥,٣٩١
هالكة	١٢,٥٨٨,٨٥٢	١٤٨,٦٢٤,٦٤١	٢٩,٧٥٧,٨٩٠	-	١٩٠,٩٧١,٣٨٣
المجموع	٢١,٢٩٦,٨٦٧	١٨٤,٩٥٧,٧٧٥	١٧٤,٧٨٨,٩٥٩	٩١٣,٦٩٧,٧٠٩	١,٢٩٤,٧٤١,٣١٠
ينزل: فوائد معلقة	(٣,٤١٠,٦٠٧)	(٨,٢٨٦,٢٢٠)	-	-	(١١,٦٩٦,٨٢٧)
مخصص نكثي الائتمان	(٦,٦٨٨,٠٠٧)	(٣٦,٤١١,٧١٠)	(٥,٠٧١,٢٢٧)	(٨,٦٢٦,٦٠٢)	(٥٦,٧٩٧,٥٤٦)
الصافي	١١,١٩٨,٢٥٣	١٤٠,٢٥٩,٨٤٥	١٦٩,٧١٧,٧٣٢	٩٠٥,٠٧١,١٠٧	١,٢٢٦,٢٤٦,٩٣٧

* تم استبعاد الأرصدة النقدية في الصناديق من الموجودات المتدنية المخاطر لوجودها ضمن حيازة المصرف و عدم تعرضها للمخاطر الائتمانية .

** تم تصنيف جميع الأرصدة المودعة في المصارف الحكومية و البنك المركزي في الاقليم كردستان العراق ضمن الموجودات المقبولة المخاطر كونها مودعة في بنوك حكومية .

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٣٣. إدارة للمخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان والتركيز في الموجودات والمطلوبات (تتمة)

فيما يخص توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات (مخفقات المخاطر) تم تحديث الاقيام الخاصة بالضمانات المقدمة مقابل التسهيلات الائتمانية وظهرت بالقيمة السوقية لتلك الموجودات في تاريخ إعداد القوائم المالية للعام ٢٠٢١ و بالقيمة التعاقدية في العام ٢٠٢٠، و تم أخذ اثر تلك الضمانات وفق ذلك عند احتساب المخصصات الائتمانية، هذا مع العلم ان الجدول ادناه يعرض الضمانات للعميل بشكل افرادي و بناء على قيمة الضمانات في تاريخ التقييم.

٢٠٢١	أفراد	الشركات	الحكومة والقطاع العام	إجمالي
	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
متدنية للمخاطر	١٤,٢٥١,٤٠٤	١٢,٩٠١,٨١٧	-	٢٧,١٥٣,٢٢١
مقبولة المخاطر	٦٣٢,٣٥٢	١٣,٠٨٥,٠٧١	-	١٣,٧١٧,٤٢٣
منها مستقاة:	-	-	-	-
لغاية ٣٠ يوم	٦٣٢,٣٥٢	٥,٧٦٩,٢٩٣	-	٦,٤٠١,٦٤٥
من ٣١ لغاية ٦٠ يوم	-	-	-	-
تحت المراقبة	-	٧,٣١٥,٧٧٨	-	٧,٣١٥,٧٧٨
غير عائدة:	١٨,٢٤٥,٤٢٦	٢٢٨,٩١٧,٨٢٤	-	٢٤٧,١٦٣,٢٥٠
دون المستوى	-	١١,٥٣٣,٨٥٤	-	١١,٥٣٣,٨٥٤
مشكوك فيها	-	١٠,٧٦٦,٤٠١	-	١٠,٧٦٦,٤٠١
هائلة	١٨,٢٤٥,٤٢٦	٢٠٦,٦١٧,٥٦٩	-	٢٢٤,٨٦٢,٩٩٥
المجموع	٣٣,١٢٩,١٨٢	٢٥٤,٩٠٤,٧١٢	-	٢٨٨,٠٣٣,٨٩٤
منها تأمينات ذهب	١٤,١٩٠,٣٧٥	٥,٠٥٣	-	١٤,١٩٥,٤٢٨
تأمينات نقدية	٦١,٠٢٩	١٣,٧٧٠,٧٤١	-	١٣,٨٣١,٧٧٠
عقارية	١٨,٨٧٧,٧٧٨	٢٤١,١٢٨,٩١٨	-	٢٦٠,٠٠٦,٦٩٦
المجموع	٣٣,١٢٩,١٨٢	٢٥٤,٩٠٤,٧١٢	-	٢٨٨,٠٣٣,٨٩٤

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٠٢٠	أفراد	الشركات	الحكومة والقطاع العام	إجمالي
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
متنبية المخاطر	١٣,٠٦٨,٤٨٩	٧٠٠,٠٠٠	-	١٣,٧٦٨,٤٨٩
مقبولة المخاطر	٤٦١,٩٥٠	٣٧,٥٢٨,٤٧٦	-	٣٧,٩٩٠,٤٢٦
منها مستحقة:				
لغاية ٣٠ يوم	-	-	-	-
من ٣١ لغاية ٦٠ يوم	-	٦,٩٣١,٥٢٨	-	٦,٩٣١,٥٢٨
تحت المراقبة	-	-	-	-
غير عاملة:	٢٣,٣٣٠,٣٩٧	٢٥٦,٦٢٨,٩٦٣	-	٢٧٩,٩٥٩,٣٦٠
دون المستوى	-	-	-	-
مشكوك فيها	٢٢٠,٠٠٠	١٧,٥٠٢,١٥٣	-	١٧,٧٢٢,١٥٣
هالكة	٢٣,١١٠,٣٩٧	٢٣٩,١٢٦,٨١٠	-	٢٦٢,٢٣٧,٢٠٧
المجموع	٣٦,٨٦٠,٨٣٦	٢٩٤,٠٥٧,٤٣٩	-	٣٣١,٧١٨,٢٧٥
منها تامينات ذهب	١٢,١٧٤,٩٦٩	-	-	١٢,١٧٤,٩٦٩
لقدية	٨٩٣,٥٢٠	-	-	٨٩٣,٥٢٠
عطارية	٢٣,٧٩٢,٣٤٧	٢٩٤,٨٥٧,٤٣٩	-	٣١٨,٦٤٩,٧٨٦
المجموع	٢٣,٧٩٢,٣٤٧	٢٩٤,٠٥٧,٤٣٩	-	١٩٤,٦٨٣,٥٢١
	٣٦,٨٦٠,٨٣٦	٢٩٤,٨٥٧,٤٣٩	-	٣٣١,٧١٨,٢٧٥

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٣. التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي وفق الجدول التالي:

المنطقة الجغرافية	داخل العراق	خارج العراق (الشرق الأوسط)	الولايات المتحدة لامريكية	إجمالي
البند	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
أرصدة لدى البنك المركزي	٥٢٩,٧٣٧,٣٩٥	٣١,١٠٥,٩٦٦	-	٥٦٠,٨٤٣,٣٦١
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٠,٩٦٧,٤٢٧	١٧٠,٧٤٥,٢٢٤	-	١٨١,٧١٢,٦٥١
تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي	١١٣,٩٩١,٠٥٨	٧,٦٤٥,٢٢٢	-	١٢١,٦٣٦,٢٨٠
لأفراد	١١,٧٥٥,٠٦٥	-	-	١١,٧٥٥,٠٦٥
الشركات	١٠٢,٢٣٥,٩٩٣	٧,٦٤٥,٢٢٢	-	١٠٩,٨٨١,٢١٥
استثمار في شركات حليفة	١,١٣٦,٦٢٧	-	-	١,١٣٦,٦٢٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢,٣٦٨,٨٥٧	-	-	٢,٣٦٨,٨٥٧
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٤١٢,٦٣٨,٦٩٥	٢٩,٦٧٢,٨٠٣	-	٤٤٢,٣١١,٤٩٨
موجودات أخرى	١٩,٣٣٨,٨٦٨	٤,٣١٤,١٠٤	-	٢٣,٦٥٢,٩٧٢
الإجمالي لسنة ٢٠٢١	١,٠٩٠,١٧٨,٩٢٧	٢٤٣,٤٨٣,٣١٩	-	١,٣٣٣,٦٦٢,٢٤٧
الإجمالي لسنة ٢٠٢٠	٩٧٣,٩٣٨,٣١٤	١٨٢,٤٦٥,٣٦٥	٦٩,٨٤٣,٢٥٨	١,٢٢٦,٢٤٦,٩٣٧

مصروف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٣٣. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان والتركيز في الموجودات والمطلوبات (تتمة)

٤. التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي وفق الجدول التالي:

القطاع الاقتصادي	مالي	تجزئة	صناعي	والتقنيات	زراعي	خدمات	أفراد	حكومي وقطاع	إجمالي
البيد	دينار عراقي (بالآلاف المليون)	دينار عراقي (بالآلاف المليون)	دينار عراقي (بالآلاف المليون)	دينار عراقي (بالآلاف المليون)	دينار عراقي (بالآلاف المليون)	دينار عراقي (بالآلاف المليون)	دينار عراقي (بالآلاف المليون)	دينار عراقي (بالآلاف المليون)	دينار عراقي (بالآلاف المليون)
أرصفة لدى البنك المركزي	٥٦٠,٨٤٣,٣٦١	-	-	-	-	-	-	-	٥٦٠,٨٤٣,٣٦١
أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مصرفية	١٨١,٧١٢,٦٥٢	-	-	-	-	-	-	-	١٨١,٧١٢,٦٥٢
تسهيلات ائتمانية مباشرة - مصرفي	-	٣٦,٤٤٣,١٤٨	١٨,٤١٤,٧٧٥	٦٩,٦٠٥,٥٧٤	٦١٧,٢١٦	٩,٧٦٧,٦٩٢	٢٨٧,٨٧٢	-	١٢١,٦٣٦,٢٨٠
مستثمر في شركات خلية	٩,١٣٦,٦٢٧	-	-	-	-	-	-	-	٩,١٣٦,٦٢٧
موجودات مالية بالقيمة الاسمية	١,٥٤٩,٧٧٢	-	١,٠٩٦	٥٦٩,٦٥٠	٦٨٨,٣٢٥	-	-	-	٢,٣٦٨,٨٥٧
موجودات مالية بالقيمة الاسمية	-	-	-	-	-	-	-	٤٤٢,٣١١,٤٩٧	٤٤٢,٣١١,٤٩٧
موجودات أخرى	٢,٠٥٥,١٩٠	٦,١٦٦,٦٧٢	-	٤,٨٤٤,٧٧٤	-	-	١٠,٦٥٦,٢١٢	-	٢٣,٦٥٢,٩٧٣
الإجمالي لسنة ٢٠٢١	٧٤٧,٢٨٧,٥٤٣	٣٧,٥٥٩,٨٢٠	١٨,٤١٥,٨٧٤	٧٤,٤٨٠,٠٠٣	٩٠٥,٥٥٤	١,٧٦٧,٦٩٢	١٠,٩٣٤,٩٦٤	٤٤٢,٣١١,٤٩٧	١,٣٣٣,٦٦٢,٢٤٧
الإجمالي لسنة ٢٠٢٠	٩٠٥,٠٧١,١٠٧	٣٤,٣١٢,٧٨٣	١٨,٤١٥,٨٧٤	٧٥,٢٣٣,٨١٦	٩٠٥,٥٥٤	١,٧٦٧,٦٩٢	٢٠,٨٢٢,٣٧٩	١٦٩,٧١٧,٧٣٢	١,٢٢٦,٢٤٦,٩٣٧

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٣٣. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق

هي مخاطر تنذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للأدوات المالية نتيجة للتغير في ظروف السوق مثل أسعار الفائدة وأسعار العملات وأسعار الأسهم، وتنشأ مخاطر السوق نتيجة وجود مراكز مفتوحة في أسعار الفائدة والعملات والاستثمار في الأسهم، ويتم مراقبة هذه المخاطر وفقاً لسياسات وإجراءات محددة ومن خلال لجان متخصصة ومراكز العمل المعنية، وتتضمن مخاطر السوق، مخاطر أسعار الفائدة، مخاطر العملات ومخاطر للتغير في أسعار الأسهم.

أسلوب تحليل الحساسية Sensitivity Test يقوم على أساس تقدير مخاطر تحقيق خسارة في القيمة العادلة نتيجة للتغيرات في أسعار الفائدة وأسعار صرف العملات الأجنبية ويتم احتساب القيمة العادلة بناءً على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التي ستتأثر بالتغيرات في السعر.

١. مخاطر أسعار الفائدة

يسعى المصرف للحصول على تمويل لمقابلة استثماراته طويلة الأجل بأسعار فائدة ثابتة قدر الإمكان لمواجهة أية تغيرات على أسعار فوائد مصادر الأموال، يقوم المصرف باستثمارات قصيرة الأجل لمقابلة أية تغيرات قد تحدث.

تتمثل حساسية قائمة الدخل بأثر التغيرات المفترضة الممكنة بأسعار الفوائد على ربح المصرف لسنة واحدة، ويتم احتسابها على الموجودات والمطلوبات المالية التي تحمل سعر فائدة متغير كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

ويتم احتساب حساسية عناصر حقوق الملكية من طريق إعادة تقييم الموجودات المالية المتاحة للبيع بأسعار فائدة ثابتة بما في ذلك تأثير أية تحوطات مرتبطة وعقود مقايضة مخصصة كتحوط للتدفقات النقدية كما في ٣١ كانون الأول لتأثير التغيرات الافتراضية في أسعار الفائدة، وتستند الحساسية الكلية لحقوق الملكية إلى افتراض وجود تحويلات موازية في ملحقى العائد.

٢٠٢١ / حساسية أسعار الفائدة	التغير (زيادة) بمصر الفائدة	حساسية إيرد الفائدة	حساسية حقوق الملكية
العملة			دينار عراقي
الدولار الأمريكي المعادل	٢٪	(١١,٩٥٣,٥٦٥)	(بآلاف الدولير)
الدينار العراقي	٢٪	(٥,٦٢٤,٢٨٩)	
الأثر الكلي		(١٧,٥٧٧,٨٥٤)	
٢٠٢٠ / حساسية أسعار الفائدة			
الدولار الأمريكي المعادل	٢٪	(٢,٩٠١,٧٦٣)	
الدينار العراقي	٢٪	(٤٢,٤٨١)	
الأثر الكلي		(٢,٩٤٤,٢٤٤)	

في حال كان هناك تغير سلبي يكون الأثر مساوياً للتغير أعلاه مع عكس الإشارة. هذا وتوضح الأرقام عدم وجود أي تأثير جوهري للتغير في أسعار الفائدة لدى المصرف.

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٣. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

٢. مخاطر العملات

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية، يعتبر الدينار العراقي عملة الأساس للمصرف، يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لغائمة المركز المالي لكل عملة لدى المصرف، يتم مراقبة مركز العملات الأجنبية بشكل يومي ويتم اتباع استراتيجيات للتحوط وللتأكد من الاحتفاظ بمركز العملات الأجنبية ضمن الحدود المعتمدة.

تتص السياسة الاستثمارية للمصرف على أنه يمكن أخذ مراكز بالعملات الأجنبية الرئيسية وبحيث لا يتجاوز المركز الإجمالي للعملات جميعها ما نسبته ٢٠٪ من رأس المال الأساسي والمساند. ويتم مراقبة مراكز العملات الأجنبية بشكل يومي، ويمكن استخدام أدوات السوق المتطورة بهدف التحوط من مخاطر أسعار الصرف ضمن محددات تحول دون تعرض المصرف لأي مخاطر إضافية، وبناء على ما ورد في تعليمات إدارة البنك المركزي العراقي فما يتعلق في ضوابط النقد إدارة مراكز النقد الاجنبي المسموح بها لدى المصارف في كتابهم رقم ١٨٠/٣/٩ بتاريخ ٢٠٢١/٦/٣٠ فقد تم تعديل هذه النسبة لتصبح ٢٠٪ من رأس المال الأساسي و المساند.

فيما يأتي جدول يبين أثر التغير الممكن في سعر صرف الدينار العراقي مقابل العملات الأجنبية على قائمة الدخل، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة، هذا مع العلم ان سعر الصرف الذي تم تقييم البيانات المالية عليه في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ كان ١٤٦٠ دينار عراقي للدولار الأمريكي وفيما يتعلق في التيرة اللبنانية ١٥٠٧,٥ للدولار اي ما يعادل ١٠,٣٣ للدينار العراقي.

٢٠٢١		التغير في سعر صرف العملة		الأثر على حقوق الملكية	
العملة	النسبة	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	الملكبة
دولار أمريكي	٥٪	٢٨٣,٧٢٩,٢	-	-	-
يورو	٥٪	٤٤٩,٠٦٣	-	-	-
التيرة اللبنانية*	٥٪	-	٩٨٣,٢٤٢	٩٨٣,٢٤٢	٩٨٣,٢٤٢
المجموع		٢,٧٣٢,٧٩٣	٩٨٣,٢٤٢	٩٨٣,٢٤٢	٩٨٣,٢٤٢

٢٠٢٠		التغير في سعر صرف العملة		الأثر على حقوق الملكية	
العملة	النسبة	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	الملكبة
دولار أمريكي	٥٪	٢٠٢,٢٨٩	-	-	-
يورو	٥٪	٥٦,٠٥٢	-	-	-
التيرة اللبنانية*	٥٪	-	٩٩٣,٩٧٥	٩٩٣,٩٧٥	٩٩٣,٩٧٥
المجموع		٢٥٨,٣٤١	٩٩٣,٩٧٥	٩٩٣,٩٧٥	٩٩٣,٩٧٥

*تم اعتماد سعر البنك المركزي اللبناني لتحويل التيرة اللبنانية للدولار وهو ١٥٠٧,٥ ومن ثم للدينار العراقي.

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

في حال كان هناك تغير سلبي في المؤشر يكون الأثر مساوياً للتغير أعلاه مع عكس الإشارة. لا يوجد مخاطر جوهرية ناتجة عن تغير أسعار صرف العملات الأخرى بسبب صغر حجم التعاملات بتلك العملات.

٣.٣. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

٣. مخاطر التغير في أسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم، يعمل المصرف على إدارة هذه المخاطر عن طريق تنويع الاستثمارات في عدة مناطق جغرافية وقطاعات إقتصادية، فيما يخص استثمارات الأسهم التي يملكها المصرف جزء منها مدرجة في سوق العراق للأوراق المالية، و الجزء الآخر غير مدرج، حيث سيتم الأثر على هذه الأسهم بنسبة ١٪ فيما يتعلق بحساسية الأرباح والخسائر و ٥٪ فيما يتعلق في أثر التغير على حقوق الملكية حيث ان جميع هذه الاستثمارات متاحة للبيع.

التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية	إجمالي
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
٢٠٢١	٥٪	١٢١,٣٢٤	١٢١,٣٢٤
استثمارات متاحة للبيع			

هذا مع العلم ان نسبة الاستثمارات في الموجودات المالية بالقيمة العادلة الى حقوق الملكية قد بلغت ٢.١٪

التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية	إجمالي
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
٢٠٢٠	١٪	-	-
استثمارات متاحة للبيع			
٥٪	-	٢٨٩,١٥٠	٢٨٩,١٥٠

هذا مع العلم ان نسبة الاستثمارات في الموجودات المالية بالقيمة العادلة الى حقوق الملكية قد بلغت ١.٩٪

لا يوجد تأثير جوهري لتغير قيمة الاستثمارات على الأرباح والخسائر وعلى حقوق الملكية

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٣٣. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

٤. فجوة إعادة تسعير الفائدة

يتم التصنيف على أساس فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب.

٢٠٢١	أقل من شهر	من شهر إلى ٣	من ٣ - ٦	أكثر من ٦ أشهر	أكثر من سنة	عناصر بدون قائمة	المجموع
	دينار عراقي (بالآلاف الدينار)	دينار عراقي (بالآلاف الدينار)	دينار عراقي (بالآلاف الدينار)	دينار عراقي (بالآلاف الدينار)	دينار عراقي (بالآلاف الدينار)	دينار عراقي (بالآلاف الدينار)	دينار عراقي (بالآلاف الدينار)
الموجودات:							
لقد وأرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	٧٠٩,٩٠٤,٩٠٩	٧٠٩,٩٠٤,٩٠٩
أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مصرفية	١,١٤٢,١٤٠	-	-	-	-	١٨١,٧١٤,٧٨٢	١٨١,٧١٤,٧٨٢
سهولت ائتمانية مملوكة، صافي	١,١٧٢,٨٨١	٢,١٩٥,١٧٢	٨,٢١٢,٢٠٨	٩,٢٨٢,٤٠٢	١٢,٢٩٧,٥٥٩	٩٢,٥١١,٢٢٢	١٨١,٢٨١,٢٨١
استثمار في شركات حليفة	-	-	-	-	-	١,١٩٥,٢٩٥	١,١٩٥,٢٩٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة	-	-	-	-	-	٢,٣٧٤,٨٨٨	٢,٣٧٤,٨٨٨
موجودات مالية بالتكلفة المتداولة	٩,٧٧٢,١١٩	-	-	٩,٧٧٢,٧٧٢	١١,٢٢٨,٨٢١	١١,٢٢٨,٨٢١	١٨٢,٢٢٨,٨٢١
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	-	١١,٢٢٨,٨٢١	١١,٢٢٨,٨٢١
الموجودات غير الملموسة	-	-	-	-	-	٣٧٤,٨٨٨	٣٧٤,٨٨٨
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	٢٢,١٥٢,١٧١	٢٢,١٥٢,١٧١
مجموع الموجودات	١٢,٠٨٩,٨٨٣	٢,١٩٥,١٧٢	٨,٢١٢,٢٠٨	١٨,٢٨٢,١٨٢	٢٣,٨١٦,٤٨١	١٠,٩٧٤,٢٩٢,٢٩٢	١٠,٩٧٤,٢٩٢,٢٩٢
الالتزامات:							
ودائع بنوك ومؤسسات مالية	٢٧,٣٦٠,١٢٠	١٨,٨٠١,٩٧١	١١,٧٧٠,٢٢١	٢,٠٩٢,٠٠٠	-	٢,٠٩٢,٠٠٠	٤٣,٣١٦,٣١٦
ودائع العملاء	١,٠٢٤,٢٧٠	٢,١٢٩,٢٧٠	١,٨٧٠,٨١٠	١,٠٨٢,٠٠٠	١,٨٧٠,٨١٠	١,٨٧٠,٨١٠	٤,٩٧٧,٩٧٠
البنوك القابلة	-	-	-	-	-	٢,١٢٩,٢٧٠	٢,١٢٩,٢٧٠
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	١,٨٧٠,٨١٠	١,٨٧٠,٨١٠
مخصصات متوقعة	١٢٨,٨٢١	٢٢١,٢٧٠	٢٢١,٢٧٠	٢٢١,٢٧٠	-	٢٢١,٢٧٠	٦٩٠,٨٢١
أوراق مقترضة	٢٢١,٢٧٠	-	١,٧٧٠,٢٧٠	-	(٢٢١,٢٧٠)	-	١,٧٧٠,٢٧٠
معلومات أخرى	-	-	-	-	-	٢٢,١٥٢,١٧١	٢٢,١٥٢,١٧١
مجموع المطلوبات	٢٩,٢٢٠,٤٨٢	١٩,٤٨٢,٥٤١	١٨,٨٧٠,٢٢١	٤,١٨٢,٥٤١	١,٨٧٠,٨١٠	١٠,٩٧٤,٢٩٢,٢٩٢	١٠,٩٧٤,٢٩٢,٢٩٢
فجوة إعادة تسعير الفائدة	(١٧,١٣٠,٦٩٩)	(١٧,٢٨٦,٣٦٩)	(١٠,٦٥٨,٠١٣)	(٢,٩٧٠,٣٥٩)	(١,٨٧٠,٨١٠)	(١٠,٩٧٤,٢٩٢,٢٩٢)	(١٠,٩٧٤,٢٩٢,٢٩٢)
٢٠٢٠							
مجموع الموجودات	١٢,٣٢٤,١٩٠	١٧,٤٧٠,٢٨٤	٨,٢١٢,٢٠٨	١٨,٢٨٢,١٨٢	٢٣,٨١٦,٤٨١	١٠,٩٧٤,٢٩٢,٢٩٢	١٠,٩٧٤,٢٩٢,٢٩٢
مجموع المطلوبات	٢٩,٣١٦,٩١٢	١٧,٤٧٠,٢٨٤	٨,٢١٢,٢٠٨	١٨,٢٨٢,١٨٢	٢٣,٨١٦,٤٨١	١٠,٩٧٤,٢٩٢,٢٩٢	١٠,٩٧٤,٢٩٢,٢٩٢
فجوة إعادة تسعير الفائدة	(١٧,٠٩٢,٧٢٢)	(١٧,٤٧٠,٢٨٤)	(١٠,٦٥٨,٠١٣)	(٢,٩٧٠,٣٥٩)	(١,٨٧٠,٨١٠)	(١٠,٩٧٤,٢٩٢,٢٩٢)	(١٠,٩٧٤,٢٩٢,٢٩٢)

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٣٣. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

٥. مخاطر التركيز في العملات الأجنبية

٢٠٢١

البند	دولار أمريكي	يورو	الليرة اللبنانية
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	١٥٤,٠٢٣	٨٢	١٢,١١٧,٢٢٩
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٠٩,٢٢٠	٦,٤٠٩	٧٦٨,٠٣٣
تسهيلات استثمارية مباشرة، صافي	٣٦,٣٨٩	٢	٣,٤٢٤,٢٧٩
استثمار في شركات حليفة	-	-	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة	-	-	-
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	١١٤,٨٤٠	-	(١١,٦٤٥,٣٦٠)
ممتلكات ومعدات، صافي	٤	-	١٨٦,٢٦٥
الموجودات غير الملموسة	-	-	١٣٧,٩٥٧
موجودات أخرى	٧,٠٥٤	١	(١,٥١٧,٤٩٤)
إجمالي الموجودات	٤٢١,٥٣٠	٦,٤٩٤	٣,٤٧٠,٩٠٩
المطلوبات			
ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى	٣٨٧	٩٨	-
ودائع عملاء	٤٣٦,٠٠٥	٤٠٥	١,٤٥٠,٧٧٠
تأمينات نقدية	٧,٦٦٥	٥٤٦	٧١,٢٢٧
مخصصات ضريبة الدخل	-	-	٩٠,٥٤٥
مخصصات متنوعة	٧٥	-	١٦٠,٥٩٩
أموال مقترضة	٣٣	-	١,٦١٨,٧٢٣
مطلوبات أخرى	(٢٢,٦٣٥)	٥,٤٤٥	٧٩,٠٤٥
إجمالي المطلوبات	٤٢١,٥٣٠	٦,٤٩٤	٣,٤٧٠,٩٠٩
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي	٢٨,١٢٢	٦٢٩	٧٠,٢٠٥

٢٠٢٠

البند	دولار أمريكي	يورو	الليرة اللبنانية
إجمالي الموجودات			
إجمالي المطلوبات	٦٥٨,٤٨٠,٤٤٠	٢,٨٦٢,١٣٤	١٩,٢٠٨,٣٦٠
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	٦٥٥,٧٠٩,٣٦٠	٢,٠٢٠,٦٤٤	٦,٠٢١,٢٩٠
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي	٢,٧٧١,٠٨٠	٨٤١,٤٩٠	١٣,١٨٧,٠٧٠
	٥٧,٩٣٥,٦٩٧	١,٨٠٩,٠٤٨	٩٤,٦٥٨

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للمسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٣- إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة

تشمل مخاطر السيولة في عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم لتلبية التزامات السيولة (القدرة للتداول والإحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول).

أو لا يأخذ بالجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير المخصصة) على أسس العبرة المتبقية للمتعلق بالتاريخ القوائم المالية:-

المجموع	بنوك	من سنة واحدة حتى ٥ سنوات	من ٦ أشهر حتى سنة واحدة	من ٢ إلى ٦ أشهر	من شهر إلى ٣ شهور	أكثر من شهر	
ديزل عراقي (بالآلاف دينار)	ديزل عراقي (بالآلاف دينار)	ديزل عراقي (بالآلاف دينار)	ديزل عراقي (بالآلاف دينار)	ديزل عراقي (بالآلاف دينار)	ديزل عراقي (بالآلاف دينار)	ديزل عراقي (بالآلاف دينار)	٢٠٢١
٨٩٣,٩٠٩	٨٩٣,٩٠٩	-	-	-	-	-	مطلوبات:
٩,١٥٧,٤١٢,٩٨٨	٩,١٥٧,٤١٢,٩٨٨	-	٦,٠٤٢,٠٠٠	١١,٧٨٠,٠٣٥	٧٥,٨٠٨,٤٦٠	٧٨,٣٦٠,٩٢٠	ودائع بنوك ورواسات مالية أخرى
١٤,١٧٧,٨٥٤	١٤,١٧٧,٨٥٤	١,٥٣٤,٩٩٧	٧,٠٤٢,٩٠٣	١,٥٣٠,٩٤١	٣,٤٣٢,٥٣٨	٩,٠٤٣,٣٧٠	ودائع عملاء
٧,١٩٨,١٧٨	-	-	-	٧,١٩٨,١٧٨	-	-	تأمينات تقنية
٦,٥٨٣,٥٥٠	٢,٧١٩,٨٥٠	-	٧,٥٨,٨٥٠	٣٧٧,٩٢٥	٢٥١,٩٥٠	١٢٥,٩٧٥	مخصصات خيرية لأفراد
٩,٢١٩,٢٥٩	-	(٧٢١,٠٠٨)	-	-	١,٢١٦,٢٥٦	٧٢٠,٠٨٦	مخصصات شروعة
٤٢,٣٠٩,٠٤٣	١٤,٤٠٩,١١٩	-	-	١,١٩٩	٩١٢,٨٨٧	٢٩,١٧٢,٨٣٨	مقابل عجزه
٩,٢٣٠,١٧٨,٧٧٨	٩,٢٢٩,٣١٨,٨٥٩	٨١٣,٩٠٩	٩,٩٠٢,٠٥٩	٢٢,٥٤٤,٨٢٤	٢٠,٤٥٥,٨٣٥	٥٥,٧٠٣,٤٩١	مطلوبات أخرى
١,٥٣٩,٨٠٨,٦٥٦	١,٥٧٧,٦٩٣,٢١٣	٤٢٥,٢٩٦,٤٢٠	١٥,٦٢٠,١٥٣	٥,٥١٢,٣٠٥	٣,١٩٦,٩٣٢	١٢,٠٨٩,٥٨٣	لعملي لمطلوبات
-	٣٠٩,١٢٢,٨٧٨	٣٥٦,٧٥٥,٤٧٤	(٧٢,١١٧,٠٣٧)	(٧٧,٨٤٥,١٣١)	(٩٠,٨٣٦,٦١٦)	(٤٣,٦١٣,٧٠٨)	لعملي لمطلوبات
							لخبرة السيولة

المجموع	بنوك	من سنة واحدة حتى ٥ سنوات	من ٦ أشهر حتى سنة واحدة	من ٢ إلى ٦ أشهر	من شهر إلى ٣ شهور	أكثر من شهر	
ديزل عراقي (بالآلاف دينار)	ديزل عراقي (بالآلاف دينار)	ديزل عراقي (بالآلاف دينار)	ديزل عراقي (بالآلاف دينار)	ديزل عراقي (بالآلاف دينار)	ديزل عراقي (بالآلاف دينار)	ديزل عراقي (بالآلاف دينار)	٢٠٢٠
٨٩٣,٤٤٣	٨٩٣,٤٤٣	-	-	-	-	-	مطلوبات:
٩,٠٧٢,٣٧٢,٠٦٦	٩,٠٤٢,٢٧١,١٢٤	-	٢,٤٤٣,٠٠٠	٧,٨٤٦,١٣٧	٤٦,٢٥٩,١١٤	٢٤,٢٥٩,٣٩١	ودائع بنوك ورواسات مالية أخرى
١٩,١٨٢,٩٢٤	١٩,٦٨٧,٩٧٤	-	-	-	-	-	ودائع عملاء
٤,٥٧٨,٢٤١	-	-	-	٤,٥٧٨,٢٤١	-	-	تأمينات تقنية
٧,٨٩٢,٢٣٥	-	٣,١٦٦,٠٢٥	٢,١٣٢,٠٠٠	٧,٨٩٢,٠٥٧	٧١٢,٠٠٠	٣٥٦,٠٠٠	مخصصات خيرية لأفراد
٣,٨١١,١٣٨	-	١,٢٦٥,٤٥٣	-	١,٨٢٤,٥٩٧	٧٢١,٠٨٨	٧٢١,٠٨٨	مخصصات شروعة
٣١,٨١٧,٣٢٩	١٢,٩٢٢,٩٠٣	-	-	٧,١٩٩	٧٠,٩٠٠,٩٦	١٧,٨٣٠,١٤١	مقابل عجزه
٩,١٤١,٠٩٢,٣٨٥	٩,٠٧١,٧٨٢,٣٩٣	٤,٨٨٥,٦٨٨	٤,٥٦٤,٠٠٠	٩,٤١٩,٩٧٤	٢,٢٦٤,٠١٠	٤٣,١٦٩,٦٢٥	لعملي لمطلوبات
٩,٤١٩,٥٢٨,٢٣٧	٩,١٦٦,٣١٨,٨٧١	٩٢٦,٧٣٧,٤٢٠	٩,٠٢٠,٤١,٤٧١	٣,١٨٣,٠٩٠	١٧,٤٦٢,٩٨٥	١٣,١٧٥,٠٩٠	لعملي لمطلوبات
٩٧٨,١٣٥,٨٥٣	٩٩١,٥٨٦,١٧٨	٩٩١,٨٥٦,٧٤٢	٩٧,٤٧٢,٤٧١	(١,١٣٢,٥٨٤)	١٥,١٩٣,٩٧٥	(٩٩,١٣١,٥٣٠)	لخبرة السيولة
-	٢٧٨,٤٢٥,٨٥٣	٧٨٨,٨٤٩,٣٧٤	٧٦,٩٩٧,١٣٢	(٢,٠٤٧٤,٨٣٩)	(١٤,١٣٨,٢٥٥)	(٢٩,١٢١,٥٣٠)	لخبرة السيولة

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٣٣. إدارة المخاطر (تتمة)

التحليل القطاعي

أ. معلومات عن أنشطة المصرف:

يتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير المفوض وصانع القرار الرئيسي لدى المصرف وذلك من خلال أربعة قطاعات أعمال رئيسية:

- حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع الأفراد الجارية والتوفير ومنحهم للقروض وتقديم خدمات الحوالات.
- حسابات المؤسسات: يشمل متابعة الودائع الجارية والتسهيلات الائتمانية المباشرة والحوالات الخاصة بالعملاء من مؤسسات القطاع الخاص.
- أعمال الصيرفة: يتعلق هذا النشاط بتقديم خدمات شراء وبيع العملات الأجنبية لصالح العملاء.
- الوساطة المالية: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات الوساطة للعملاء للتداول لدى السوق المالي.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف موزعة حسب الأنشطة:

المجموع						
٢٠٢٠	٢٠٢١	أخرى	الوساطة	الخزينة	المؤسسات	الأفراد
دينار عراقي (بالآلاف الشاير)	دينار عراقي (بالآلاف الشاير)	دينار عراقي (بالآلاف الشاير)	دينار عراقي (بالآلاف الشاير)	دينار عراقي (بالآلاف الشاير)	دينار عراقي (بالآلاف الشاير)	دينار عراقي (بالآلاف الشاير)
٦٠,٥٥٦,٠٦٤	٨٢,٩٦٢,٧٨٩	٢,٥٦٤,٨٦٢	-	١٤,٨٤٢,٣٧٢	٤٩,٦٦٠,٩١٣	١٤,٩٣٤,٦٣١
(٧,٩٩٠,٨٤٦)	(١٩,٨٣٠,٩١٩)	(٤,٩٩٤,٦٧٤)	-	(١٣,٠٤٣,١٠٣)	(٦,٢٨٨,١٤٢)	-
٥٢,٥٦١,٢١٨	٦٣,١٣١,٨٧٠	٢,٠٦٩,١٩٩	-	١,٧٩٩,٢٦٩	٤٣,٣٧٢,٧٧١	١٤,٩٣٤,٦٣١
(٢٦,٧٨٦,٠٦٨)	(١٥,٩٨٣,٣١٨)	-	(٩٤٥)	(١١,٩٩٢,٤٩٨)	(١,٠٣٩٣,٣٣١)	(٣,٨٩٦,٥٥٤)
٢٥,٧٧٥,١٥٠	٣٧,١٤٨,٥٥٢	٢,٠٦٩,١٩٩	(٩٤٥)	(٨,٨٩٣,٢٢٩)	٢٩,٩٧٩,٤٤٠	١١,٠٣٨,٠٧٧
(٥,٥٧٥,١١٩)	(٧,١٩٨,١٨٠)	٣١١,٦٣١	١٤٢	(١٣٧,٣٥١)	(٥,٨٩٠,١٣٧)	(١,٥٦٢,٤٦٤)
٢٠,٢٠٠,٠٣١	٢٩,٩٥٠,٣٦٢	١,٢٣٩,٨٦٠	(٨٠٣)	(٩,٠٣٠,٥٨٠)	١٧,٠٨٩,٣٠٣	٩,٥٨٥,٦١٢
١,٤١٩,٥٢٨,١٣٧	١,٥٣٩,٨٠٨,٦٥٦	٩٠,١٩٧,٨٥٣	٧٦٧,٣٠٨	١,١٨٩,٥٩٩,٠٤٠	١٣٣,١٢٨,٩٤٣	١٥٩,١٩٥,٥١٢
١,١٣٣,١٨٤,١١٣	١,٢٣٠,٨٨٤,٠٢٧	٤٠,٥١٢,٩٠٧	١٠,٦٣١	١٦,٦٠٠,٣٩١	١٣١,٦٥٤,٧٢١	٥٣٧,١٠٩,٣٧٧

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف. يمارس المصرف نشاطاته بشكل رئيسي داخل العراق والتي تمثل الاعمال المحلية وكذلك يمارس نشاطات دولية من خلال فرع في بيروت بالجمهورية اللبنانية .

داخل العراق		خارج العراق		المجموع	
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
٥٥,٢٨٤,٠٢٩	٧٦,٩٩٥,٤٠٢	٥,٢٦٨,٠٣٥	٦,٢٦٧,٣٨٧	٦٠,٥٥٢,٠٦٤	٨٢,٩٦٢,٧٨٩
١,١٨٦,٤٢٤,٦٣١	١,٣١٤,٢٥٠,٠٥٦	٢٢٣,١٠٣,٦٠٩	٢٢٥,٥٥٨,٦٠٠	١,٤١٩,٥٢٨,٢٣٧	١,٥٣٩,٨٠٨,٦٥٦
٧,٦٧٣,٢٠٤	٨,٠٥٠,٠٣١	-	-	٧,٦٧٣,٢٠٤	٨,٠٥٠,٠٣١
إجمالي الايرادات					
مجموع الموجودات					
لمصرفوفات ائتمالية					

٣٣. إدارة رأس المال

يقوم المصرف بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. هذا ولم يتم المصرف بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة.

يقوم المصرف بإدارة رأس المال على أساس ثابت لتغطية المخاطر المرتبطة بأنشطته. وتشمل هذه العملية قياس كفاية رأس المال وفقاً للنسب التي وضعها البنك المركزي العراقي.

والغرض الرئيسي من إدارة رأس المال للبنك هو لضمان الامتثال للوائح كفاية رأس المال، وبالتالي، وحماية مصالح المساهمين في موجودات المصرف، ودعم عمليات قطاعات المصرف المختلفة.

أصدر البنك المركزي العراقي قرار رقم ٩/٣/١٧٤٧ في ٦ تشرين الأول ٢٠١٠ والتي تنص على أن جميع المصارف العاملة في العراق ينبغي أن تزيد رأسمالها إلى ٢٥٠ مليار دينار عراقي .

خلال عام ٢٠٢٠ اعتمد البنك المركزي العراقي تطبيق معيار بازل III في احتساب نسبة كفاية رأس المال حيث أصبحت هذه النسبة واجبة التطبيق خلال العام ٢٠٢١ وبناء على ذلك تمت التغييرات في السياسات واللوائح للمصرف، والأساليب المستخدمة لإدارة رأس المال.

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٣ كفاية رأس المال

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدراهم)	(بآلاف الدراهم)	
		رأس المال الأساسي
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به و المنفوع
١٣,٩٣٥,٢٦٦	١٥,٤٦٤,٢١٧	كافة الاحتياطات المعلنة
١٧,١٩٠,٦٣٦	٤٥,٦٤١,٤٢١	الأرباح (الخسائر) المتدورة
(٣,٧٢١,٩٢٠)	(١,٥٠٦,٥٣٠)	الاستثمارات في البنوك و المؤسسات المالية
(٢٨٤,٤٩٣)	(٣٦٤,٨٨٦)	الاصول غير الملموسة (البرامج و الانظمة)
(٦١,٦٦١,٢٦٨)	(٥٠,٨١٣,٧٣٠)	التعديلات الرقابية على رأس المال نتيجة تطبيق المعيار رقم ٩
٢١٥,٤٥٨,٢٢١	٢٥٨,٤٢٠,٤٩٢	مجموع رأس المال الأساسي
		رأس المال المسند
٨,٥٩٠,٧٠٥	٧,٩٤٠,٠٧٢	رصيد المخصص المطلوب مقابل ادوات الدين المدرجة في المرحلة الاولى (stage ١)
١,٤٤٦,١٩٣	١,٤٤٦,١٩٣	(بما لا يزيد عن ١٠٪ من مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
-	(٣,٠٦٨,٠٢٥)	تخصيصات متنوعة
١٠,٠٣٦,٨٩٨	٦,٣١٤,٢٤٠	احتياطي القيمة العادلة
٢٢٥,٤٩١,١١٩	٢٦٤,٧٣٤,٧٣٢	مجموع رأس المال المسند
٦٨٧,٢٥٦,٣٨٧	٦٢٦,٢٣٣,٩٣٦	مجموع رأس المال الاساسي والمسند
-	٨,٩٧١,٨٤٢	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل الميزانية
١٩,١٣٠,٦٤١	٣٤,٤٤٠,١٤٧	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة خارج الميزانية
٨٢,٦٣٥,٧٦٧	١١٤,٦٥٧,٩٧٢	مجموع مخاطر السوق
٧٨٩,٠٢٢,٧٩٥	٧٨٤,٣٠٣,٨٩٧	مجموع المخاطر التشغيلية
٢٢٨,٥٨	% ٣٣,٧٥	المجموع
		كفاية رأس المال %

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٣٣. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها:

٢٠٢١	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
دينار عراقي (بآلاف الديناتير)	دينار عراقي (بآلاف الديناتير)	دينار عراقي (بآلاف الديناتير)	الموجودات:
٧٠٦,١٠٤,٦٠٩	-	٧٠٦,١٠٤,٦٠٩	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
١٨١,٧١٢,٦٥٢	-	١٨١,٧١٢,٦٥٢	أرصدة لدى بلوك ومؤسسات مصرفية
١٢١,٦٣٦,٢٨١	١٠٥,٨٩٨,٠٥٨	١٥,٧٣٨,٢٢٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
١,١٣٦,٦٢٧	١,١٣٦,٦٢٧	-	استثمار في شركات خليفة
٢,٣٦٨,٨٥٧	٢,٣٦٨,٨٥٧	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٤٢,٣١١,٤٩٧	٤٢٢,٧٨٣,٩٩٨	١٩,٥٢٧,٤٩٩	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٦٠,٥٢٠,٢٧٦	٦٠,٥٢٠,٢٧٦	-	ممتلكات ومعدات، صافي
٣٦٤,٨٨٦	٣٦٤,٨٨٦	-	الموجودات غير الملموسة
٢٣,٦٥٢,٩٧١	٢,٥٧٠,٥٤٨	٢١,٠٨٢,٤٢٣	موجودات أخرى
١,٥٣٩,٨٠٨,٦٥٦	٥٩٥,٦٤٣,٢٩٤	٩٤٤,١٦٥,٤٠٧	مجموع الموجودات
المطلوبات:			
٨٦٣,٩٠٩	-	٨٦٣,٩٠٩	ودائع بلوك ومؤسسات مالية أخرى
١,١٥٧,٤٦٢,٩٨٨	-	١,١٥٧,٤٦٢,٩٨٨	ودائع العملاء
١٤,٦٧٧,٨٥٤	١,٥٣٤,٩٩٧	١٣,١٤٢,٨٥٧	تأمينات نقدية
٧,١٦٨,١٧٨	-	٧,١٦٨,١٧٨	مخصص ضريبة الدخل
٦,٥٨٣,٥٥٠	-	٦,٥٨٣,٥٥٠	مخصصات متنوعة
١,٦١٦,٢٥٦	(٧٢١,٠٨٨)	٢,٣٣٧,٣٤٤	اموال مقترضة
٤٢,٣٠٦,٠٤٣	-	٤٢,٣٠٦,٠٤٣	مطلوبات أخرى
١,٢٣٠,٦٧٨,٧٧٨	٨١٣,٩٠٩	١,٢٢٩,٨٦٤,٨٦٩	مجموع المطلوبات
٣٠٩,١٢٩,٨٧٨	٥٩٤,٨٢٩,٣٤٠	(٢٨٥,٦٩٩,٤٦٢)	الصافي

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للمسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٣٣. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات (نقطة)

٢٠٢٠	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات:	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	٨٤٣,٢٥٠,١٣٧	-	٨٤٣,٢٥٠,١٣٧
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٩١,٠٨٠,٠٥٥	-	١٩١,٠٨٠,٠٥٥
تسهيلات التتمانية مباشرة، صافي	١٢,٩٧١,١٨٦	١٢٨,٦٥٨,٧٣٢	١٤١,٦٢٩,٩١٨
استثمار في شركات حليفة	-	١,٠٤٤,٩٦٤	١,٠٤٤,٩٦٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	٤,٧٣٨,٠٤٢	٤,٧٣٨,٠٤٢
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٣٤,٦٩٧,٥٠٠	١٢٨,١١٣,٢٢٣	١٦٢,٨١٠,٧٢٣
ممتلكات ومعدات، صافي	-	٥٥,٨٠٥,٩٥٧	٥٥,٨٠٥,٩٥٧
الموجودات غير الملموسة	-	٢٨٤,٤٩٣	٢٨٤,٤٩٣
موجودات أخرى	١٥,٨٧١,٧١٨	٣,٠١٢,٧٣٠	١٨,٨٨٣,٩٤٨
مجموع الموجودات	١,٠٩٧,٨٧٠,٥٩٦	٣٢١,٦٥٧,٦٤١	١,٤١٩,٥٢٨,٢٣٧
المطلوبات:			
ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى	٨٩٣,٤٤٢	-	٨٩٣,٤٤٢
ودائع العملاء	١,٠٧٢,٣٧٢,٠٦٦	-	١,٠٧٢,٣٧٢,٠٦٦
تأمينات نقدية	١٩,٦٨٢,٩٢٤	-	١٩,٦٨٢,٩٢٤
مخصص ضريبة دخل	٤,٥٧٨,٢٤١	-	٤,٥٧٨,٢٤١
مخصصات متنوعة	٤,٢٧٢,٠٠٠	٣,٦٢٠,٢٣٥	٧,٨٩٢,٢٣٥
أموال مقترضة	٢,٥٤٥,٦٨٥	١,٢٦٥,٤٥٣	٣,٨١١,١٣٨
مطلوبات أخرى	٣١,٨٦٢,٣٣٩	-	٣١,٨٦٢,٣٣٩
مجموع المطلوبات	١,١٣٦,٢٠٦,٦٩٧	٤,٨٨٥,٦٨٨	١,١٤١,٠٩٢,٣٨٥
الصافي	(٣٨,٣٣٦,١٠١)	٣١٦,٧٧١,٩٥٣	٢٧٨,٤٣٥,٨٥٢

مصرف بغداد (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢/٣٣ . ارتباطات والتزامات محتملة

أ. ارتباطات والتزامات التمانية (تسهيلات غير مباشرة):

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
٥٥,٢٤٣,٩٧٦	٤٥,٩٧٥,٩٥٣	خطابات ضمان
٤,٠٨٥,٤٣٥	١,١٣٥,٢٥١	اعتمادات مستندية
٥٩,٣٢٩,٤١١	٤٧,١١١,٢٠٤	

ب. بلغ إجمالي العقود التشغيلية الغير مدفوعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (صفر) ألف دينار عراقي و العقود الانشائية (٩,٦٠٠,٠٠٠) ألف دينار عراقي مدفوع منها (٦,١٦٣,٥٥٥) ألف دينار عراقي و المتبقي (٣,٤٣٩,٤٤٤) ألف دينار عراقي .

٣٤. القضايا المقامة على المصرف

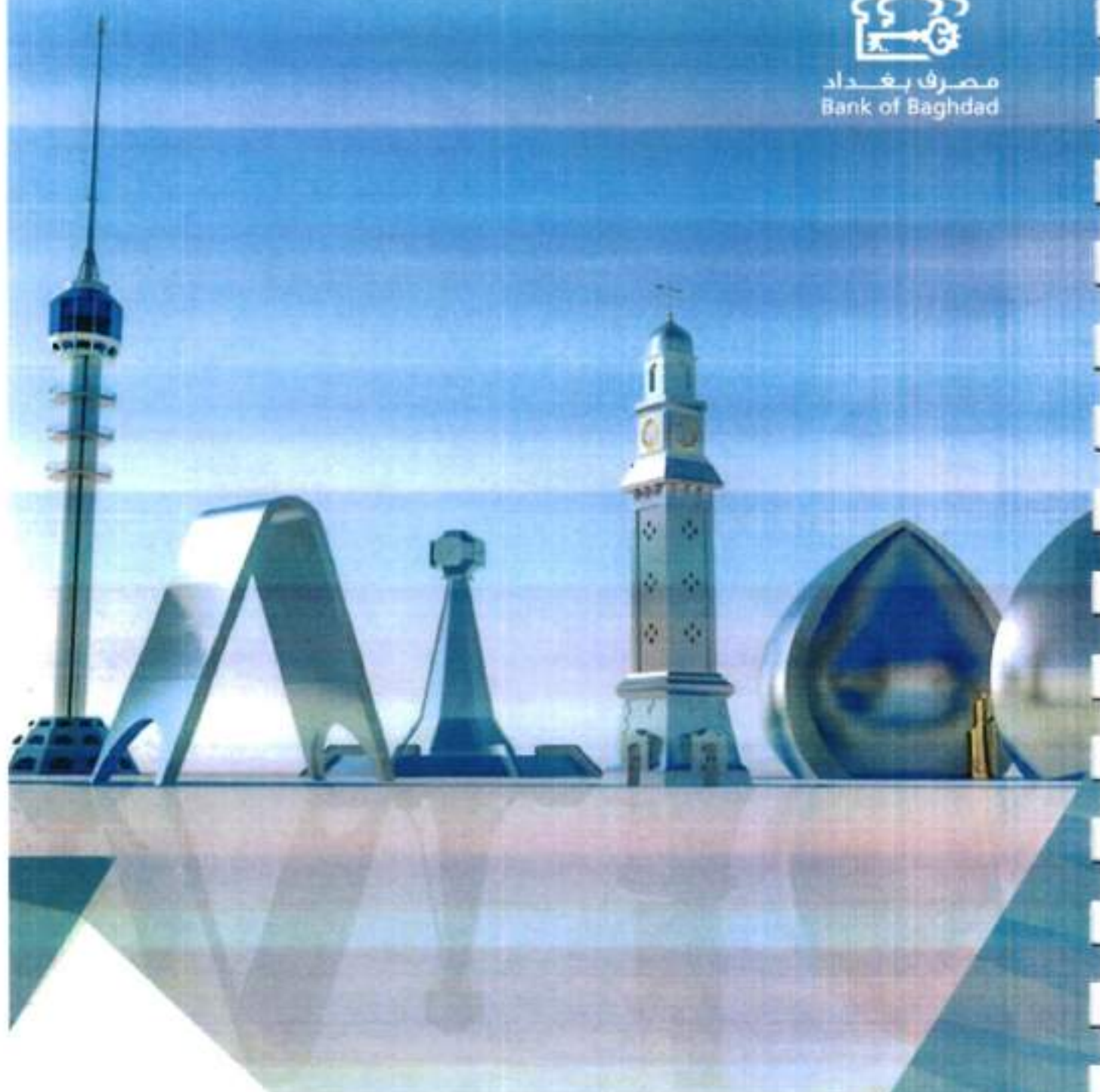
لا يوجد قضايا جهرية مقامة على مصرف بغداد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، و بناء على رأي الادارة والدائرة القانونية فلا يوجد اي مخصصات يجب العمل على اخذها بهذه القضايا.

٣٥. الارقام المقارنه

لقد تم اعادة تبويب بعض الارقام المقارنه لتتماشى مع تصنيف السنة الحالية ، هذا و لم يكن لهذا التعديل اي اثر على قائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة الدخل و الدخل الشامل الاخر للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ .



مصرف بغداد
Bank of Baghdad



التقرير السنوي لسنة 2021



تأسيس المصرف

شركة مساهمة خاصة عراقية تم تأسيسها سنة ١٩٩٢ كأول مصرف عراقي خاص - سجل تجاري رقم م.ش/ ٤٥١٢ - رأس المال المكتتب به ٢٥٠ مليار دينار عراقي كما في نهاية العام ٢٠٢٠ .

بغداد - حي الكرادة - مجاور المسرح الوطني /محلة ٩٠٣ - شارع ١٧ -بناية ١٢ -ص ب ٣١٩٢ علوية

هاتف: ٠٠٩٦٤٧٨٠٢٨٤١٩٠٥ | ٠٠٩٦٤٧٧٣٩٢٨٣٠٠٢

البريد الإلكتروني: info@bankofbaghdad.com.iq

الموقع الإلكتروني: www.bankofbaghdad.com.iq

www.facebook.com/baghdadbank 

رؤيتنا

أن تكون مؤسسة الخدمات المالية الرائدة في العراق وأن تعمل دوماً على تلبية توقعات عملائنا بل وتجاوزها

رسالتنا

أن نقدم حلولاً فعالة للخدمات المالية التي تساهم وتدعم النجاح والتقدم والنمو لجميع عملائنا وبلادنا وشركائنا في كافة أنحاء العالم.

قيمنا

هي ما نعتدي به في كل ما نقوم به من الحرص على الثقة والنزاهة، الإحترام المتبادل، العمل بروح الفريق والالتزام، التفوق والإبتكار.

قائمة المحتويات

رقم الصفحة

٦	مجلس الإدارة
٧	كلمة رئيس مجلس الإدارة
١٠	تقرير مجلس الإدارة ٢٠٢١
٢٣	- تحليل المركز المالي ونتائج أعمال العام ٢٠٢١
٣٥	- البيانات الإضافية لمتطلبات هيئة الأوراق المالية ٢٠٢١
٥٦	- الأقرارات
٥٧	- تقرير لجنة مراجعة الحسابات
	تقرير الحوكمة
	الحوكمة المؤسسية



مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة

المهندس عصام إسماعيل شريف

نائب رئيس مجلس الإدارة

المهندس مسعود محمود جوهري

أعضاء مجلس الإدارة

المهندس دأود نور الدين نبيه الدين

المهندس سعدون عبدالله حسين

المهندس نعمان شاكر نعمان

المهندس عثمان أحمد سليم

المدير المفوض

المهندس ياسر حسام الدين شاكر

مراقبي الحسابات

شركة فرقند حسن المسمان

وشركاؤة لمراقبة وتدقيق الحسابات

المهندس سعد رشيد جاسم

محاسب قانوني ومراقب حسابات



السيد عصام إسماعيل شريف

رئيس مجلس الإدارة

إلى السيدات والسادة مساهمي

وزبائن مصرف بغداد الكرام...

يسرني ان ارحب بكم اجمل ترحيب ، ويسعدني ان اقدم لكم باسني وعن زملائي اعضاء مجلس الادارة التقرير السنوي والذي يتضمن ملخص نتائج اعمال المصرف لعام ٢٠٢١

رغم الاحداث والظروف التي شهدها العالم من ترسيات جائحة الازمة الصحية الغير مسبوقة والتي الفت بمتعلقاتها واثارها السلبية في بيئة الاعمال وما اسفرتة من خسائر جسيمة واريك للمشهد الاقتصادي العالمي واستمرارية الشكوك في الفترة على تحديد اثار الجائحة والتي تسببت في خلق مجموعة من التحديات من اجل لعافي حركة التجارة العالمية ، حيث تولدت فجوات سلبية في الناتج المحلي وارتفاع معدلات البطالة حيث توقفت الاعمال وانتشر العجز المالي في معظم القطاعات محليا وعالميا ، الا ان المصرف قد وضع ضمن أولوياته العمل على إستدامة الاعمال واستمرار تقديم الخدمات للزبائن.

حيث كان هذا العام بداية الهوض من الازمة العالمية ، وكان المصرف قادراً على مواكبة هذه التحديات واحتواء التداعيات السلبية بفعل مركزه الرصين ومؤشرات الملائمة المالية حيث عمل على توظيف الاموال ضمن الفرص المتاحة والاقبل مخاطره، ومن منطلق ادراكنا لحجم هذه التحديات ولتفهم مجلس ادارة المصرف للبيئة المحيطة والظروف الاقتصادية فقد وضعنا ضمن اولوياتنا المحافظة على جودة الاموال والسيولة النقدية ولقد مكنت هذه السياسات المتبعة الى تعزيز الدور الريادي ضمن المصارف المحلية ولقد كان للبنك المركزي العراقي دور فعال وبارز في الحفاظ على استقرار السياسة النقدية والمحافظة على متانة الجهاز المصرفي وضمان حقوق المودعين

السادة الكرام...

لدى العودة إلى أداء المصرف خلال العام ٢٠٢١ ، فقد جاءت نتائج أعمال المصرف متفوقة على جميع الظروف ومغايرة لجميع هذه الاحداث وذلك لتفهم ادارة المصرف للبيئة المحيطة والظروف الاقتصادية فقد استمرت النتائج الإيجابية ضمن مستوى مقبول من المخاطر ، حيث استطاع المصرف تحقيق نمو إيجابي جداً ضمن هذه الظروف مقارنة مع الفترة الماضية في جميع المؤشرات المالية ، و أثبت المصرف قوته وقدرته على إستثمار التحديات وتحويلها إلى فرص .

على الصعيد المالي حقق مصرف بغداد خلال عام ٢٠٢١ مركزاً مالياً قوياً واستطاع النمو للوصول الى مستويات أداء متميزة مقارنة مع نتائج المصارف في القطاع المصرفي ومع نفس الفترة من العام الماضي ، قبلت نسبة كفاية رأس المال (٣٤%) بحسب متطلبات بازل III والجهات الرقابية ، كما حافظ المصرف على نسبة تغطية السيولة ECR وصافي التمويل المستقر NSFR ممثللة الى تعليمات البنك المركزي العراقي حيث بلغت كل منهما على التوالي (٣٠٣٪) و (٣٥٤٪) وقد سجل إجمالي موجودات بمقدار (١,٥٣٩,٨٠٨,٦٥٧) ألف دينار في نهاية العام بنمو بلغت نسبته (٨٪) مقارنة مع نهاية العام ٢٠٢٠ . كما إرتفعت حقوق مساهمي المصرف لتصل إلى (٣٠٩,١٢٩,٨٧٧) ألف دينار أي بنسبة نمو (١١٪) ويلكر ان العائد على متوسط حقوق المساهمين قد بلغ (١٠٪) .

وعلى صعيد التوظيفات وأستثمار مصادر الأموال، فقد حافظ المصرف على سيولته الرصينة لمواجهة الظروف المتغيرة في السوق العراقي، بالإضافة إلى العمل على تحسين جودة الأصول والتحوط لتدني قيمة الأدوات المالية، مما استوجب رصد المزيد من مخصصات في سبيل التحوط للاوضاع الراهنة وحالة عدم اليقين السائدة، وفي جانب الموجودات الأخرى ولغاية إستثمار الفوائض النقدية لدى المصرف فقد تم تنفيذ توجهات المجلس بتعزيز الأستثمارات قليلة المخاطر وذات العائد المقبول قام المصرف بالأستثمار في سندات البناء بمقدار ٣٠٠ مليار دينار عراقي، هذا بالإضافة إلى الإستمرار بتغطية الموجودات الأخرى المشكوك بتحصيلها بنسبة (١٠٠٪) من المخصصات، وعلى صعيد مصادر الأموال فقد بلغت ودائع العملاء ما قيمته (١,١٥٧,٤٦٢,٩٨٨) ألف دينار بنمو مقداره (٨٥,٠٩٠,٩٢٢) ألف دينار أي ما نسبته (٨٪) بالمقارنة مع نهاية العام الماضي مما يدل على قوة ومتانة المركز المالي للمصرف وثقة المودعين.

وعلى صعيد صافي الربح العائد إلى مساهمي المصرف أظهرت النتائج المالية للمصرف تحقيق صافي أرباح بمقدار (٢٩,٩٨٠,٣٦٤) ألف دينار مقارنة مع (٢٠,٢٠٠,٠٧١) ألف دينار في السنة السابقة بارتفاع مقداره (٩,٧٨٠,٢٩٣) ألف دينار أي ما نسبته (٤٨٪)، وذلك نتيجة إلى نمو إجمالي الإيرادات بنسبة (٣٧٪) بسبب ارتفاع صافي العمولات بالإضافة إلى انخفاض المصاريف التشغيلية للمصرف خلال هذا العام.

وعلى صعيد المخصصات فقد قام المصرف بأخذ مزيد من المخصصات للعمل على تحسين جودة الأصول ولواجهة أية ظروف حالية ومحتملة ذات مؤشرات عالية المخاطر في ظل الأزمة في لبنان وحالة عدم الإستقرار المالي لما ستؤول إليه الظروف الاقتصادية نتيجة لذلك ورغبة من المصرف في تحسين جودة المحافظ الأستثمارية والالتزامية لديه لمواجهة أية أضرار حالية أو مستقبلية أو فائدة على مستوى عملائه.

وفي سياق متصل فقد وأصل المصرف احتساب الأثر الكمي للمعيار الدولي IFRS ٩ وفق الشروط والمعايير المعتمدة من قبل البنك المركزي حيث بلغ إجمالي مخصصات المحاسبة بحدود ١٩,٨٣٠ مليار دينار خلال هذه السنة. حيث تم تغطية ٦٠٪ من إجمالي المخصصات الفعلية المنفذة.

السادة الكرام...

إن المصرف مستمر بالتوسع في تقديم خدماته المصرفية المتميزة وتنوع خدماته الائتمانية واستقطاب ودائع جديدة حيث يطمح المصرف خلال خطته المستقبلية للأعوام القادمة إلى رفع نسبة الكفاءة التشغيلية وتحقيق نمو في الأرباح الصافية.



مصرف بغداد
Bank of Baghdad

السادة الكرام...

وعلى سعيد الإنجازات الإدارية والتنظيمية إستمر المصرف بالارتقاء بمنظومة إجراءاته وبنفته التنظيمية باعادة تطوير هيكله التنظيمي لفرع بيروت و إعتماده بما يلي متطلبات المرحلة، و تم العمل على إعتماذ سلسلة من السياسات و الإجراءات و البدء في تطبيقها و التي سوف تعمل على تسهيل الأعمال و الخدمات و في جانب القواعد التكنولوجية و أنظمة الاتصالات تم البدء في عمل مشروع Could and Hote DR للمصرف في كل من أربيل و الأردن . و تفعيل و اتمنة بعض الأنظمة التي ستؤثر على تحسين عمل المصرف و قدرته و تطور من انظمته الرقابية . و لتلبية متطلبات العملاء لدى المصرف اعاد المصرف استكمال إنتشار قنوات التوزيع الخاص به و تطويرها سواء بفتح الفروع بمواقعها الجديدة و الاستثمار في إنشاء موقع مبنى الادارة العامة الجديد والذي من المتوقع ان يتم الانتهاء من اعماله خلال سنة ٢٠٢٢ و بناء فرع الموصل بالإضافة إلى التوسع في قنوات التوزيع الإلكتروني من حيث الصرافات حيث أصبح لدى المصرف ٧٣ صراف عامل و من المخطط ان تصل إلى ٨٠ صراف العام القادم .

السادة الكرام...

في الختام فإنني أقدم بشكري لكم ولأعضاء مجلس الإدارة و لعملائنا على ثقبتهم و مساندتهم ودعمهم الدائم للمصرف للوصول و المحافظة على مكانته الرائدة في السوق العراقي ، وكل الشكر و التقدير لفريق إدارة مصرف بغداد و موظفيه بجميع مستوياتهم الادارية لتفانيهم و عطائهم المستمر في ظل الظروف الحالية، كما و انقدم بالشكر للبنك المركزي العراقي وسوق العراق للأوراق المالية وهيئة العراق للأوراق المالية ودائرة مراقبة الشركات، كما و انقدم بالشكر لجميع موظفينا على جهودهم خلال العام الحالي .

رئيس مجلس الإدارة

تقرير

مجلس الإدارة ٢٠٢١



الأنشطة والإنجازات ٢٠٢١

تحليل المركز المالي ونتائج أعمال العام ٢٠٢١

البيانات الاضافية لمتطلبات هيئة الأوراق المالية ٢٠٢١

الأقرارات

تقرير لجنة مراجعة الحسابات

تقرير مجلس الإدارة السنوي عن نشاط المصرف

خلال السنة المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١

لنقدم لحضراتكم تقرير مجلس إدارة مصرفكم (مصرف بغداد) عن نشاط المصرف وأعماله للسنة المنتهية كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠٢١ الذي أعده وفقاً لأحكام المادتين (١١٧) و (١٣٤) من قانون الشركات المرقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل واستناداً لأحكام قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ النافذ.

الأنشطة والإنجازات للعام ٢٠٢١

لا يزال معدلات النشاط الاقتصادي غير مكتملة المعالم عالمياً ومحلياً وتبعات ذلك على صعيد قطاعات الأعمال وحالة عدم اليقين المرتفعة إلا أن مصرف بغداد واصل خلال العام ٢٠٢١ تعزيز مركزه ومكانته كمصرف رائد في القطاع المصرفي العراقي ضمن الظروف غير الطبيعية حيث عمل على خلق الفرص من هذه التحديات والظروف وتحويل الخطر إلى إمكانيات والإنكساسة إلى قوة ، فعلى صعيد الأضرار المالي تم اغتنام الفرصه والتوسع في مجال الاستثمارات حيث قام المصرف في عام ٢٠٢١ بالاستثمار في سندات البناء العراقية والحصول عليها بعائد ممتاز بالإضافة إلى العمل على التقليل من الأصول الخطرة من خلال التحصيل بالمحافظ الائتمانية والأصول الأخرى هذا من جانب ومن جانب آخر عمل المصرف على تعزيز جودة الأصول لديه من خلال زيادة مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصول المالية لديه غير استمرار تطبيق معيار IFRS ٩، أما على صعيد خدماته للزبائن فقد أخذ مصرف بغداد على عاتقه لسيور أعماله بكل كفاءة والقدار والنتج استراتيجية عمل تحويلية تكفل استدامة الأعمال وتحافظ على ديمومة النمو والاستقرار بأعلى معايير إدارة المخاطر خلال فترة الأزمة بحيث مارس جميع عملياته المصرفية بكافة فروعها بما يقدم زبائنه ، ورافق ذلك استمرار تهج المصرف بالتطوير والتحديث المستمر لدعم مسيرة النجاح والتميز لديه، حيث واصل المصرف استحداث خدمات ومنتجات جديدة وتطوير أخرى قائمة مسجياً منه نحو مزيد من الارتقاء بتجربة العملاء ومحاكاة تطلعاتهم وطموحهم وذلك من خلال تبني وتطبيق مشاريع وبرامج عمل بهدف التيسير إجرائاته وتطوير سير العمليات .

حرص المصرف كذلك على مواكبة آخر التطورات التكنولوجية في التطبيقات الالكترونية والقنوات البديلة للتحويل الرقمي من خلال تعزيز خدماته الالكترونية وقنوات التوزيع الالكترونية ، والتوسع في انتشار الصرافات الآلية على مستوى جميع المحافظات في سبيل تحقيق الكفاءة التشغيلية كما سيعمل المصرف على الاستثمار في التركيز بإدارة مصادر واستخدامات الأموال لديه بالكفاءة المطلوبة بهدف تعظيم هامش الأرباح والمحافظة على السيولة النقدية بديمومة متواصلة .

استهدفت رؤية مصرف بغداد خلال العام ٢٠٢١ العمل على القيام بتطبيق جزء من خطته الاستراتيجية وفق محاورها الرئيسية والتي تركز على تطوير محور العمليات والتكنولوجيا للمصرف بالإضافة إلى هيكلية وتطوير خدمات الأفراد والشركات من خلال تنفيذ عدد من المشاريع التي تستهدف الارتقاء بمستوى خدمات المصرف وتواكب تطورات الصناعة المصرفية . حيث أثمرت هذه الرؤيا على تحقيق مجموعة من الإنجازات من خلال تنفيذ مجموعة من المشاريع لديه كان لها الأثر في أحداث نقلة نوعية في الخدمات المقدمة وتطوير برامج إدارة المخاطر من خلال اضافة برنامج إدارة مخاطر التشغيل (Nucleus)، وفي جانب العملاء والسوق تم إعادة الانتشار في بعض الفروع داخل جمهورية العراق بالإضافة إلى إعادة تقييم المصرف لدى كبرى الشركات العالمية (CI) والتي من المتوقع أن تستكمل نتائجها قبل نهاية النصف الأول من العام ٢٠٢٢ والبدء بمشروع حوكمة المعلومات COBIT.

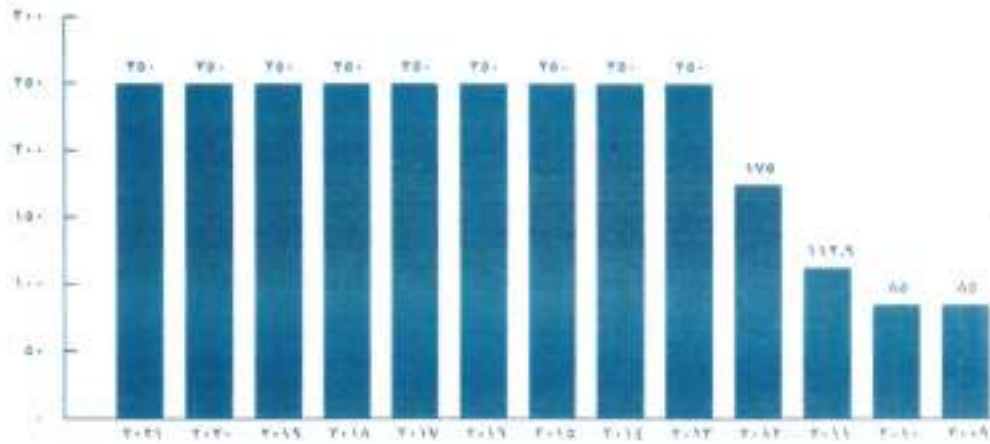
وفي الجانب المالي عمل المصرف على تحسين نسبة المالية الرئيسية لديه وتحسين جودة أصوله والمحافظة على المركز التنافسي له على مستوى القطاع المصرفي العراقي. وذلك على الرغم من التحديات الاقتصادية الناتجة عن أزمة فيروس كورونا التي ألغت بظلالها على الأسواق التي يعمل بها مصرف بغداد والتي انعكست على القطاع المصرفي العراقي بشكل خاص حيث تأثر القطاع بتراجع النمو الاقتصادي بالإضافة إلى الأزمة المالية التي تعصف في الجمهورية اللبنانية وتدني قيمة اللوات المالية والتي أثرت على فرع المصرف في بيروت، وعلى الرغم من ذلك كان المصرف استثناء من هذه الحالة نتيجة سياسته التحفظية والتي تعمل على الموازنة بين الربحية والمخاطر وكذلك تركز على تحسين جودة الأصول لديه وتحويل التحديات إلى فرص، حيث نهى أداء المصرف في جانب الربحية نتيجة لهذه السياسة من خلال ارتفاع معدل الإيرادات بالإضافة إلى انخفاض النفقات، أما على صعيد موجودات ومطلوبات المصرف فقد تم العمل على تحسين جودة الأصول عبر تطبيق معيار المحاسبة الدولي IFRS ٩ حيث تم أخذ الخسائر الائتمانية المتوقعة ومتابعة تطفئها مبلغ الائتمان غير العاملة وتعزيز الاستثمار في الأصول متدنية المخاطر هذا من جانب ، ومن جانب آخر في المطلوبات عزز المصرف حصته السوقية من ودائع العملاء حيث ارتفعت هذه الودائع لديه مقارنة مع نفس الفترة من العام الماضي .

تقرير مجلس الإدارة السنوي عن نشاط المصرف

خلال السنة المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١

وبشكل عام كان أداء المصرف متميزاً و متفوقاً عن أداء السوق بحيث تم العمل على تحقيق أفضل الإيرادات باقل المخاطر ضمن الظروف الحالية والاستجابة إلى المتطلبات التمويلية والمصرفية للقطاعات الاقتصادية المختلفة ، حيث واصل المصرف تعزيز مركزه الريادي في سوق المصارف العراقية مرتكزا على مسيرته و انجازاته خلال فترة عمر المصرف و الممتدة على أكثر من ربع قرن من التميز والريادة ، وذلك بالإستمرار في تطوير المنتجات والخدمات ، والأنظمة الإلكترونية ، وإعادة إنتشاره في منافذ التوزيع وتطوير قنوات التوزيع الإلكتروني، وعلى سعيه الفاعلة الرأسمالية للمصرف تم العمل ضمن استراتيجية المصرف منذ فترة التأسيس على تعزيز هذه القاعدة بما يتلائم مع التوسع بأعمال المصرف بالإضافة إلى تلبية متطلبات البنك المركزي العراقي والجهات التشريعية في الدول التي يعمل بها .

رأس المال المدفوع



النتائج المالية

على الرغم من استمرار الانكماش الاقتصادي في العراق وما لشهده الأسواق المحلية من نقص السيولة حيث تضررت معظم القطاعات الاقتصادية و محاولة استعادة لوجه النشاط لمعظم الأعمال بعد حالات الانكماش والتوقف الأمر الذي مثل تحدياً حقيقياً أمام المصرف لاختار التمسك من الحيطة والحذر واستيعاب تبعات المخاطر في جانب التوسع في الأصول للقطاعات الخطرة وكذلك شكت فرصة لاختتام الاستثمار في القطاعات الأقل مخاطرة وبمائد عالية.

وفي ضوء جميع تلك التحديات والمخاطر السابقة، فإن مصرف بغداد أخذ على عاتقه تسيير أعماله وخدمة زبائنه والاقتصاد العراقي بكل كفاءة وأقتدار ضمن نموذج عمل حافظ فيه على استمرارية استدامة الأعمال، وكذلك تحسين جودة الأصول لديه من خلال استمرار تطبيق معيار المخاسبة الدولي رقم "٩" والمحافظة على مركزاً مالياً يؤكد فيه قدرته وعزمه على تحقيق الربحية حتى في ظل الظروف الصعبة وغير الطبيعية ، وانعكست هذه النتائج من خلال المحافظة على النسب المالية الرئيسية ضمن متطلبات الجهات الرقابية حيث كانت نسبة كفاية رأس المال ٣٣ % وفق مقدرات بازل III و حافظ المصرف على نسبة تغطية السيولة LCR وصافي التمويل المستقر NSFR حيث بلغت كل منهما على التوالي (٣٠٣٪) و (٣٥٤٪).

وقد أظهرت النتائج المالية للمصرف للعام ٢٠٢١ الرامس سبق ذكره على الربحية حيث حقق المصرف صافي أرباح قبل الضريبة بمبلغ (٣٧,١٤٨,٥٤٢) ألف دينار مقارنة مع (٣٥,٧٧٥,١٩١) ألف دينار . فيما سجل المصرف صافي أرباح بعد الضريبة (٢٩,٩٨٠,٣٦٤) ألف دينار مقارنة مع (٢٠,٢٠٠,٠٧١) ألف دينار في السنة السابقة بارتفاع مقداره (٩,٧٨٠,٢٩٢) ألف دينار أي ما نسبته ٤٨٪. وذلك نتيجة إلى نمو صافي إيرادات العمولات وصافي الإيراد العائد من الفائدة بمقدار (١٨,٥٠١,٦١٨) و (٢,٩٦٢,٠١٧) ألف دينار لكل منهما على التوالي أي ما نسبته (٩٧٪) و (٩٧٪) ، بالإضافة إلى ارتفاع في الإيرادات الأخرى بمقدار (٢,٧٢,٣٤٣) ، والتضخم بيع موجودات ثابتة واسهم لشركة (شركة الكفالت العراقية ، وشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة المحدودة) وعلى صعيد المصروفات انخفاض المصاريف التشغيلية للمصرف بمقدار (٨٠٣,٧٠٠) ألف دينار أي ما نسبته (٣٪) لتصل إلى (٢٥,٩٨٣,٣٢٨) ألف دينار وذلك على الرغم من ارتفاع مصاريف الحسابات الائتمانية لتصل إلى (١٩,٨٣٠,٩١١) ألف دينار مقارنة مع (٢,٩٩٠,٨٤٦) في نهاية العام ٢٠٢٠.

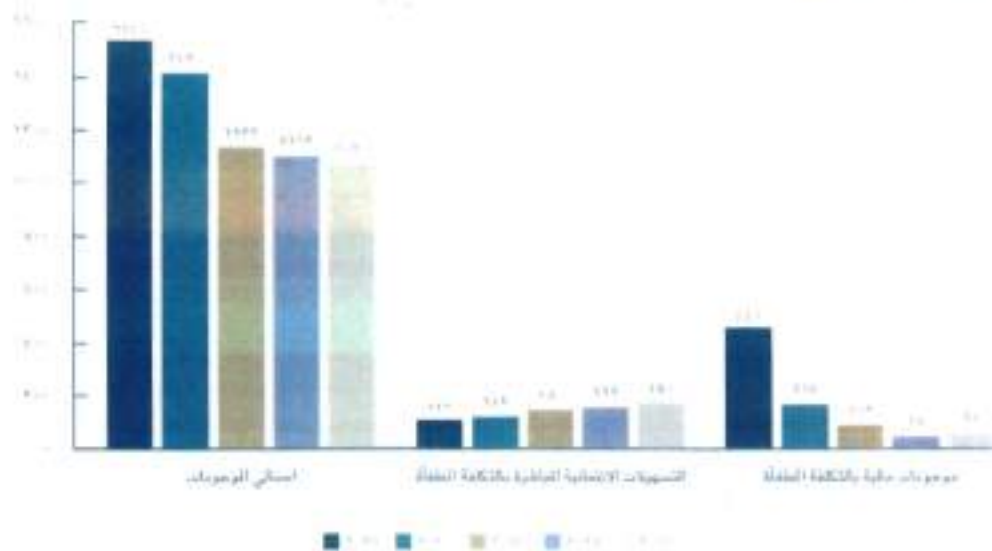
تقرير مجلس الإدارة السنوي عن نشاط المصرف

خلال السنة المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١

أما على صعيد الموجودات فقد بلغت في نهاية العام ٢٠٢٠ مبلغ (١,٤١٩,٥٢٨,٣٣٨) ألف دينار وتحقق نمو إلى (١,٥٣٩,٨٠٨,٦٥٧) ألف دينار كما في نهاية العام ٢٠٢١ أي بنسبة نمو (٨٪) ، هذا وارتفعت حقوق الملكية للمصرف - حقوق مساهمي المصرف بمقدار (٣٠,٦٩٤,٠٢٥) ألف دينار لتصل إلى (٣٠٩,١٢٩,٨٧٧) ألف دينار أي بنسبة نمو (١١٪) وبذلك أن العائد على متوسط حقوق المساهمي المصرف ROE قد بلغ (١٠٪) ومتوسط العائد على أصول المصرف ROA (٢ ٪) كما في نهاية العام ٢٠٢١ حيث ارتفعت هذه النسبة مقارنة مع العام الماضي من خلال العمل على توظيف مصادر الأموال واستثمارها في الأصول منخفضة المخاطر وتحويلها إلى أصول منتجة للدخل ومعالجة الأصول غير المنتجة عبر التحصيل وأخذ المخصصات الائتمانية المتوقعة لهذه الأصول من خلال تطبيق المعيار IFRS ٩ .

أما على صعيد مصادر الأموال فقد بلغت ودائع العملاء والبنوك ما قيمته (١,١٥٨,٣٢٦,٨٩٧) ألف دينار بنمو مقداره (٨٥,٠٦١,٣٨٩) ألف دينار أي ما نسبته (٥٪) بالمقارنة مع نهاية العام الماضي وقد جاء هذا النمو مدعوماً بنمو الحسابات الجارية والودائع الثابتة بمبلغ (٥٢,٨٩٢,٨٨٩,٧٣٧) و (٢٧,٩٣٠,٩٦٩,٢٣٧) ألف دينار لكل منهما على التوالي أي ما نسبته (٧٨,٨٠٪) و (٩٥,٩٨٪) لكل منهما على الترتيب . وقد كان مجمل هذا النمو من خلال قطاع الشركات .

تطور بنود المركز المالي



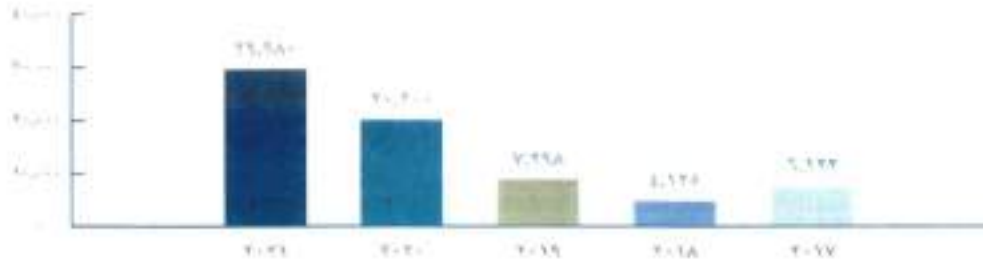
وبالرغم من تذبذب الأوضاع الاقتصادية إلا أن المصرف قد حقق نمو في الأداء فعلى صعيد صافي الأرباح فقد ارتفعت من (٢٠,٣٠٠,٠٧١) إلى (٢٩,٩٨٠,٣٦٤) أي بنسبة نمو (٤٨٪) وقد كان هذا الارتفاع نتيجة إلى نمو إجمالي الدخل بنسبة (٣٧٪) ليصل إلى (٨٢,٩٦٢,٧٨٩) ألف دينار . كما بلغ صافي الإيراد التشغيلي للمصرف من الفوائد والعمولات (٦١,٢٤٩,٧٨٥) ألف دينار مشكلة ما نسبته (٧٣,٨٣٪) من إجمالي الدخل . صافي الإيراد العائد من الفائدة مبلغ (١٣,٧٩٥,٥٠٢) . وصافي العمولات مبلغ (٤٧,٤٥٤,٢٨٣) ، أما على صعيد المصاريف التشغيلية فقد استطاع المصرف تحقيق مبدأ الكفاءة وتقليص التكاليف في إدارتها حيث سجلت إنخفاض مقداره (٨٠٦,٧٠٠) مقارنة بالعام ٢٠٢٠ .

وعلى صعيد المخصصات وفي ظل ما تقدم - فقد قام المصرف بأخذ مزيد من المخصصات للعمل على تحسين جودة الأصول لمواجهة أية ظروف حالبة ومحتملة ذات مؤشرات عالية المخاطر في ظل الأزمة في لبنان وحالة عدم الاستقرار المالي لما سنؤول إليه الظروف الاقتصادية نتيجة لذلك وزغبة من المصرف في تحسين جودة المحافظ الاستثمارية والائتمانية لديه لمواجهة أية أضرار حالبة أو مستقبلية أو قادمة على مستوى عملاته . حيث تم زيادة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية بمقدار (١٩,٨٣٠,٩١٩) ألف دينار مايشكل نسبة ٦٠٪ من إجمالي الأثر الكمي المتوقع .

تقرير مجلس الإدارة السنوي عن نشاط المصرف

خلال السنة المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١

تطور صافي أرباح المصرف



منتجات وخدمات المصرف

واصل مصرف بغداد تقديم وتطوير خدماته المالية ومنتجاته المتنوعة لعملائه في قطاع الأفراد، الشركات بشقيه الصغيرة والمتوسطة والكبرى بالإضافة إلى الأنشطة الاستثمارية بما يلائم تطلعات المصرف وزيائته وخطته الاستراتيجية، للعمل على استغلال موارده المتاحة مما يساعده على النمو المستقبلي، حيث عمل خلال سنة ٢٠٢١ في جانب محور السوق والعملاء على تطوير الخدمات المصرفية وإستمر في عملية إعادة التطوير في شبكة الفروع ومنازل تقديم الخدمات وأما في محور العمليات فقد تم استحداث نظام تقييم المخاطر (Nucleus) وتمتد نظام الرواتب للشركات ونظام الاشتراك الآلي بالإضافة تطوير وتحديث بيانات الزبائن وبدأ ولا يزال العمل مستمر في بناء مراكز البيانات للتعالي من الكوارث داخل العراق وخارج العراق (Colod & Hot DR)، أما في محور الموارد البشرية فقد عمل المصرف على تطبيق الاحلال الوظيفي واعتماد الهيكل التنظيمي لديه وتوزيعه وفق الأسس الثلاث وهي العمليات والاعمال المساندة وقطاع الاعمال يدعم ذلك فريق موظفي المصرف الذين يتميزون بالكفاءة والمهنية لتقديم أفضل مستوى من الخدمات لزبائن المصرف.

خدمات قطاع الأفراد

واصل المصرف خلال العام ٢٠٢١ عملياته التطويرية للارتقاء في منتجاته وخدماته المقدمة لقطاعات الاعمال بشقيه الافراد والشركات بما يلي التطلعات الاستراتيجية للمصرف وبما يلائم متطلبات العملاء، حيث استمر المصرف بتوفير الخدمات الرقمية وتحسين تجربة العملاء بهم بما يواكب المستجدات في الصناعة المصرفية وذلك عبر طرح وتطوير عدة خدمات ضمن رؤية المصرف المستقبلية لمواكبه عصر التطور وان يكون وسيلة رئيسية لدعم الخدمات المصرفية، هذا وقد تم العمل على تطوير برامج العمل الخاصة في عمليات التسديد الآلي وحجز المستحقات لضمان السرعة والدقة في عمليات التحصيل.

وتوافقاً مع استراتيجية البنك الخاصة بالتركيز على العميل بالإضافة إلى تطوير قنوات البنك الرقمية والإلكترونية لخدمة العملاء الحاليين والمستقبليين ولما كية أنظمة الدفع الحديثة عمل المصرف على تبني تطوير البطاقات والصراقات من خلال إصدار بطاقات Dual interface وهي أحدث أنواع البطاقات من ناحية أمن المعلومات وبخاصية ال Contact less NFC على الصراقات الآلية وأصدار بطاقات ال EMV contact and contactless، وفي مجال الصراقات عمل المصرف على اضافة خدمة سحب الدولار على ٢٣ صراف آلي في مختلف المحافظات لخدمة عملائنا وهي خدمة تميزها عن باقي المصارف العاملة حالياً، وكذلك عمل على التعاقد مع مزود خدمات محلي (SWITCH) في إدارة البطاقات والصراقات مما ساهم في تسريع الخدمات المقدمة، هذا مع العلم أن مصرف بغداد لا يزال هو المصرف الأول في إطلاق هذه التطورات، وعلى صعيد تشجيع العملاء على الادخار فقد استمر المصرف بتقديم أفضل أسعار القوائد للمدخرين عبر حسابات التوفير والودائع الثابتة.

هذا ومن المتوقع خلال العام ٢٠٢١ البدء في إطلاق خدمة SMS بعد الانتهاء من وضع الأسس الخاصة به، هذا بالإضافة إلى البدء في إصدار البطاقات من داخل العراق مما سيحسن من خدمة وسرعة استلام البطاقات وكذلك العمل على إصدار البطاقات المدفوعة مسبقاً للعملاء، حيث يتمكن العميل من الشراء عبر هذه البطاقة من خلال الانترنت وعبر نقاط البيع المنتشرة في العالم بصورة آمنة، وفي جانب الصراقات الآلية من المتوقع ان يتم البدء في النصف الثاني من العام القادم البدء في خطة اضافة خدمات الادخار والسحب بالصراقات الآلية بالإضافة إلى التوسع في عدد الصراقات المنتشرة في محافظات العراق.

تقرير مجلس الإدارة السنوي عن نشاط المصرف

خلال السنة المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١

خدمات قطاع الشركات

استمر المصرف بتعزيز نشاطه وتقديم خدماته لقطاع الشركات على الرغم من الصعوبات التي واجهت القطاع جراء تبعات الضغوط الاقتصادية حيث عمل مصرف بغداد ضمن خطته الاستراتيجية على تعزيز وتوليق التعاون مع الشركات الكبرى في مختلف قطاعات الأعمال (الاتصالات، تجارة الأغذية، التعليم ، صناعة الأسمت و الطيران، السيارات، شركات التوظيف، الهيئات الدبلوماسية، الشركات الأمنية والخدمات وغيرها) بحيث ارتفع حجم الخدمات والمنتجات المصرفية المقدمة لهذه الشركات القائمة بالإضافة الى استقطاب عدد كبير من الشركات الجديدة والهيئات مما أدى الى نمو حجم المطلوبات وارتفاع إيرادات العمولات .

شبكة الفروع ومناخ التوزيع

خلال العام ٢٠٢١ عمل المصرف على الاستمرار في خطة إعادة إنتشار وتقييم فروعهِ للوصول إلى الشرائح الجديدة ومتابعة الفروع الخاسرة ، بالإضافة الى دراسة امكانية استحداث فروع جديدة ودمج وتوحيد بعض الفروع وعمل دراسة جدوى اقتصادية بهدف الوصول الى الفائدة المرجوة من نشاط الفروع وتحقيق الارباح وبما يساهم في استمرارية تقديم الافضل وتطوير الاداء وديمومة النجاح حيث تعمل الادارة على تشخيص مواطن الضعف لبعض الفروع وبيان اسباب التراجع فيها . هذا وقد استمر المصرف في انشاء بنابة ادارته الجديدة في شارع الفضال في بغداد و التي من المتوقع ان يتم الانتهاء منها خلال نهاية العام ٢٠٢٢ بالإضافة الاستمرار في انشاء فرع الموصل و البصرة و الانظمة بحيث من المتوقع ان تخدم هذه الفروع وإعادة الانتشار الزبائن بالإضافة إلى الوصول إلى الفئات الجديدة المستهدفة لديه في فرع كركوك .

يحرص مصرف بغداد على الارتقاء والتميز بالخدمات المقدمة لعملائه و البدء في توفير الحلول الرقمية الحديثه و تحسين تجربة العملاء بما يواكب المستجدات العالمية في هذا الاطار . حيث إستمر المصرف في مواكبة آخر المستجدات في مجال تطوير منظومة قنوات الدفع الإلكترونية لديه حيث اطلق المصرف لديه خدمات الهاتف النقال BOB Mobile خلال النصف الاول من العام ٢٠٢١ وكذلك قد عمل على اضافة موقع المصرف على شبكة الانترنت و اضافة مواقع الصرافات الآلية ، كما تم الانتهاء من تطبيق المرحلة الاولى في ربط نظامي المقاصة الإلكترونية والمدفوعات الإلكترونية الـ (ACH & RTGS) مع البنك المركزي العراقي و الشركة المزودة للنظام بما يسهم في سرعة و دقة تنفيذ العمليات .

اما في مجال قنوات التواصل الإلكتروني و الرقمي فإن المصرف يسعى خلال الفترة القادمة إلى تحديث وتطوير خدمات الدفع الإلكتروني من خلال شراء صرافات الأيداع النقدي المقدمة من شركة NCR العالمية ، و طرح إمكانية إصدار بطاقات الدفع المسبق وخدمة الـ Virtual card بالإضافة إلى الدخول لمشروع الجبابة الإلكترونية من خلال صرافات المصرف بما يسهل ويولي طموحات الزبائن وعلى سعيه المنافذ الإلكترونية للمصرف توسع المصرف في المنافذ الإلكترونية لديه خلال سنة ٢٠٢٠ لتصل إلى ٦٨ صراف آلي وبمواقع متميزة لتخدم المستخدمين من شرائح المجتمع كافة ومن المتوقع ان تصل في نهاية العام ٢٠٢١ إلى ٨٠ صراف آلي .

تقرير مجلس الإدارة السنوي عن نشاط المصرف

خلال السنة المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١

الأساليب التنظيمية والموارد التقنية

واصل المصرف خلال العام ٢٠٢١ إنجاز مجموعة من المشاريع وبرامج العمل لديه والتي ترتقي بمنظومة العمليات لديه والتي تتكون من الاجراءات والبيئة التنظيمية والقواعد التكنولوجية لمواكبة متطلبات المصرف الحالية والمستقبلية لضمان تطبيق واستكمال خطته الاستراتيجية في هذه الجوانب للوصول الى الاهداف طويلة الاجل وذلك عبر تطويرها ورفعها سواء في الكوادر البشرية او بالانظمة التقنية او في اجراءات بيئة الاعمال .

فعلى صعيد تطوير البيئة التنظيمية في المصرف فقد عمل المصرف على تطبيق افضل الممارسات الادارية في أنظمة العمل والتي تضمنت استمرارية الاعمال . وفي مجال تطوير الدوائر فقد تم العمل على اعادة هيكلة بعض الدوائر لدى المصرف بحيث بما يتلائم مع التوجهات المستقبلية للمصرف . وفيما يتعلق في الفروع الخارجية للمصرف وبناء على الظروف والتغيرات الجيومرية في الجمهورية اللبنانية تم العمل على تطوير وتعديل الهيكل التنظيمي لفرع بيروت بما يتلائم مع الظروف الحالية ويعمل على تخفيف مخاطر العمل وزيادة فاعلية الفرع.

اما في سياق آليات العمل فقد تم تعديل وتحديث عدد من السياسات والاجراءات والاليات ووضع المنهجيات ومنها تحديث سياسة غسل الاموال بما يتواءم مع تعليمات الجهات الرقابية ويلتزم مع قوانين والتشريعات المحلي والدولية بالإضافة الى مراجعة سيناريوهات نظام المراقبة اليومية ودراسة اضافة سيناريوهات جديدة تلي متطلبات الجهات الرقابية والعمل على استحداث دائرة امن المعلومات . وعلى نفس الصعيد ولكن في جانب آخر فقد تم مراجعة السياسة الائتمانية للمصرف والتعديل عليها وعلى الصلاحيات بما يتماشى مع التعليمات النافذة لدى الجهات الرقابية . وعلى صعيد تطبيق المعايير الدولية تم العمل على تحسين تطبيق وضع منهجية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لمجموعة مصرف بغداد ومراجعتها من مراقبي الحسابات واعتمادها من قبل مجلس الادارة والبنك المركزي العراقي وتطبيقها في مجال الافصاح والشفافية فقد تم التعديل على السياسات المتعلقة بها ونشرها على الموقع الالكتروني للمصرف وكذلك في مجال موثائق عمل اللجان فقد تم تحديث ميثاق لجنة المخاطر واعتماده .

وخلال العام ٢٠٢١ سأكمل المصرف عمله وخطته في مركزه العمليات من خلال تحويل الفروع الى مراكز للمبيعات وخدمات الزبائن . بالإضافة الى مركزه جميع العمليات المعاسبية والتنفيذية ضمن دوائر الادارة ومنها مركزه الميزانيات، بالإضافة الى تطوير اجراءاته الرقابية وانظمته في الفروع .

استمر المصرف في تطوير الأنظمة الإلكترونية لديه خلال العام ٢٠٢١ حيث استكمل العمل على عدد من المشاريع التي تتوافق مع رؤيته بتقديم افضل الخدمات لزبائنه في العراق . وقد كانت أبرز هذه الخدمات هي تطوير نظام الموبايل المصرفي (Mobile Banking Application) أدى الى استفادة زبائن المصرف الاقارب من مجموعة كبيرة من الخدمات المصرفية بسرعة وبدقة ومعرفة جميع الحركات بشكل فوري بالإضافة الى مشروع الانتقال من مزود خدمة خارجي الى مزود خدمة محلي (SWITCH) حيث هذا بالإضافة الى العمل على تنفيذ نظام الارشفة (Laser Fiche) و اصدار بطاقات ذات خاصية جديدة (CONTACT LIST) وبطاقات فئة (بلاتينيوم) . ويهدف خطة المصرف الى الارتقاء بتوفير اقصا درجات الحماية من خلال ربطها بنظام تتبع GPS بالإضافة الى تحديث نسخة النظام المصرفي (BANKS) وفق آخر اصدار معتمده من الشركة المجهزة . اما في مجال الامن والحماية الإلكترونية تم العمل على تطبيق معايير CSP المتعلقة في نظام SWIFT واستمر المصرف أيضا بتطبيق نظام (Kaspersky) وفق نسخته ١٠.٣ ، هذا كما تم العمل على تطوير وتفعيل بعض السيناريوهات الخاصة في نظام سايرون SIRON المتعلق في غسل الاموال وذلك لزيادة السيطرة وبشكل فعال على مؤشرات الاشتباه التي قد تظهر في النظام وربطها مع نظام المصرف .

تقرير مجلس الإدارة السنوي عن نشاط المصرف

خلال السلة المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١

وعلى نفس الصعيد عمل المصرف على المباشرة في تطبيق نظام الاستعلام الائتماني (Credit b Bureau)، ربط نظام (KYC & FATCA) مع النظام المصرفي، بحيث تتيح هذه الانظمة مرونة عالية وتطبيق أعلى معايير الالتزام والسرعة باستخراج واصدار المعلومات ودقتها، وكذلك وقد تم البدء بالمباشرة في بناء مركز البيانات (Cold & Hot DR) الخاص بالمصرف في العراق والاردن وفق أحدث المعايير الدولية امتثالاً لتعليمات البنك المركزي العراقي. وفي مجال حوكمة اعمال تقنية المعلومات يعمل المصرف على الانتهاء من تطبيقها خلال العام القادم COBIT، اما في اطار البطاقات انتمى المصرف من الانتقال الى مزود محلي لأدارة خدمات البطاقات والصراقات الآلية حيث سيبدأ العمل معه خلال الشهر الاول من العام ٢٠٢١ هذا ولا زال المصرف يعمل على تطبيق مشروع الطباعة المركزية للبطاقات في العراق وطباعة الإرقام السرية لخدمات الانترنت البنكي لدى المصرف، وعلى صعيد مشروع ربط نظام (RTGS & ACH) تم الانتهاء من المرحلة الاولى من ربطه مع النظام المصرفي بحيث سيعمل هذا النظام على تسريع العمليات وتقليل التكاليف وزيادة جودة الخدمة في المصرف ومن المتوقع الانتهاء من هذا النظام والخروج به ليبله العمل خلال العام ٢٠٢١، وفي مجال مشروع الرسائل النصية (SMS System) من المتوقع ان يتم اطلاقه قبل نهاية الربع الاول من العام ٢٠٢١ مما سيؤدي الى استفادة زبائن المصرف الافراد من مجموعة كبيرة من الخدمات المصرفية بسرعة وبدقة ومعرفة جميع الحركات بشكل فوري.

وعلى صعيد المخاطر وأدائها في المصرف، حيث أنشأ المصرف دائرة مستقلة لإدارة المخاطر منذ عام ٢٠١٦ برأسها مدير إدارة المخاطر الذي يقدم تقاريره مباشرة إلى لجنة إدارة المخاطر بمجلس الإدارة (BRC وليس لدى الدائرة أي أهداف تجارية من حيث مستويات العمل أو الدخل / الأرباح بهدف التأكد من موضوعيتها في تحليل المخاطر المختلفة. مهمة دائرة إدارة المخاطر هي تحديد وقياس والتحكم في مختلف المخاطر وتقديم تقرير إلى الإدارة العليا وإلى لجنة إدارة المخاطر بشأن الآثار المحتملة، وحيثما أمكن، تخفيف تلك الآثار وتصنيف السياسة التي يتبعها المصرف بشأن إدارة مخاطره إلى مجموعات معينة من المخاطر وبالتالي تم تحديد المسؤوليات التي تمنح لمسؤولي أقسام تلك المجموعات لتحديد وقياس ومراقبة والإبلاغ عن المخاطر التي تقع ضمن مسؤولياتهم. التصنيف الحالي للمعتمد لإدارة المخاطر هي:

أولاً: مخاطر الائتمان والتي تشمل مخاطر التغلف عن السداد للزبائن والأطراف المقابلة،
ثانياً: مخاطر السوق والتي تشمل مخاطر أسعار الفائدة والعملة الأجنبية والسيولة وحقوق الملكية وأسعار الصرف،
ثالثاً: مخاطر التشغيل والتي تشمل المخاطر الناتجة عن فشل الأفراد والعمليات والأنظمة والأحداث الخارجية،
رابعاً: مخاطر التكنولوجيا والأمن السيبراني والتي تشمل مخاطر التهديدات والخروقات الإلكترونية التي قد يتعرض لها المصرف داخلياً وخارجياً

يوجد لدى المصرف نماذج معتمدة من البنك المركزي العراقي معنية وفقاً لمتطلبات بازل III لحساب كفاية رأس المال على فترات منتظمة، بناءً على تعليمات البنك المركزي العراقي، وتبلغ نسبة كفاية رأس المال التنظيمية ١٢,٥%، بالإضافة إلى ذلك، لدى المصرف سياسة لعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP) والتي تتوافق مع متطلبات البنك المركزي العراقي في هذا الخصوص. وتغطي سياسة ICAAP مخاطر إضافية بالإضافة إلى مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل التي تغطي الركيزة ١، وتقوم بتقييم إضافي لمتطلبات رأس المال لجميع هذه المخاطر فوق الحد الأدنى المنصوص عليه من قبل البنك المركزي العراقي، بالإضافة إلى ذلك، فإن المصرف إختبارات الضغط من أجل تقييم التأثير على الأرباح ونسبة كفاية رأس المال في ظل سيناريوهات معينة متطرفة ولكن معقولة، ويأخذ المصرف في الحسبان جميع خطط أعماله المستقبلية للتأكد من أن مستوى رأس المال المؤهل كافٍ لتلبية الزيادة المتوقعة في الأعمال والمستوى المقابل لـ RWAs كما يأخذ المصرف في الحسبان التطورات المحلية والإقليمية وكذلك التغيرات المتوقعة في البيئة المصرفية أثناء فحص مستوى رأس المال الوفاقي.

تقرير مجلس الإدارة السنوي عن نشاط المصرف

خلال السنة المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١

يدير المصرف مخاطره الائتمانية من خلال سياسة ائتمانية موثقة جيداً وتتوافق مع تعليمات وتعاميم البنك المركزي العراقي وتحدد مدى تقبل المصرف لمخاطر الائتمان بمختلف أنواعها وبما يتماشى مع أفضل ممارسات الصناعة المصرفية، وبالتشاور مع دوائر الأعمال وتحت توجيهات وموافقة مجلس الإدارة. تحدد السياسة مبادئ الإقراض وعملية منح الائتمان والموافقة وأنواع المنتجات التي يمكن لدوائر الأعمال المختلفة القيام بها بضعفها الأسواق والأطراف المقابلة، ويجب أن يخضع أي منتج جديد لعملية تحقق محددة قبل إطلاقه.

يتمثل الهدف الأساسي لوظيفة إدارة مخاطر السوق في مصرف بغداد في توفير سياسة منماسة وإطار عمل تشغيلي لإدارة قوية على مستوى المصرف لمخاطر السوق والسيولة، تؤدي عمليات الخدمات المصرفية الاستثمارية والعقارية التابعة للمصرف إلى مخاطر السوق التي يتحملها المصرف الذي يمتلك سياسات لأعمال الخزينة والسيولة والاستثمار واضحة المعالم ومتوافقة مع متطلبات البنك المركزي العراقي، والتي تحدد الإطار الذي يحكم التداول وأنشطة الاستثمار التي تؤدي إلى مخاطر السوق. تغطي هذه السياسات القواعد المتعلقة بالصلاحيات التي يعتمد المصرف في سياقها عمليات التداول في العملات الأجنبية والتسليم والأوراق المالية ذات الدخل الثابت وكذلك التعرض لمخاطر أسعار الفائدة في دفتر البنوك من حيث عدم للتطابق في الاستحقاق و / أو فترات إعادة التسعير.

لتضمن سياسة وحدود إدارة مخاطر السيولة الحفاظ على السيولة عند مستويات كافية لدعم العمليات وتلبية المدفوعات إلى الزبائن حتى في ضوء الظروف الصعبة التي قد تنشأ مع تغير مفاجئ في بيئة السوق. كما يطبق المصرف سياسة إختبارات الضغط الشاملة ويتبنى خطة إستباقية لتمويل حالات الطوارئ في حجم السيولة. تطبق إدارة مخاطر السوق أيضاً تحليلات مهمة مثل الحساسية و / أو القيمة المعرضة للخطر (VaR) للتعرف على الخسائر الكامنة من منتجات أو خدمات معينة.

إدارة مخاطر التشغيل هي الخط الثاني من من خطوط الدفاع في المصرف التي يتم مواكبتها لتقديم الدعم للإدارة في تحديد وتعريف وتخفيف مخاطر الخسارة الناتجة عن عدم كفاية أو فشل العمليات والأفراد والتكنولوجيا والأحداث الخارجية. ويضع المصرف تركيزاً متزايداً على عمق التغطية في هذا المجال لضمان الإشراف الفعال على العمليات والمخاطر التي يتم مواجهتها. وقد تم تحقيق ذلك من خلال التعاون الوثيق مع إدارة الرقابة الداخلية.

توفر إدارة مخاطر التشغيل الرقابة عبر المصرف من أجل تحديد وقياس ومراقبة ومراقبة المخاطر الكامنة فيه والتعرضات عبر مجالات الأعمال التشغيلية للمصرف على جميع المستويات باستخدام أدوات مختلفة مثل التفهيم الذاتي للمخاطر للمخاطر والرقابة RCSA، وإدارة الحوادث Incidents Management، ومؤشرات المخاطر الرئيسية Key Risk Indicators التي تلعب دوراً مهماً من خلال تمكين المصرف من تقييم الضوابط الرئيسية، بناءً على تحديد المخاطر الكامنة، وقياس المخاطر المتبقية التي تبقى بعد تقييم فعالية هذه الضوابط الرئيسية، وتصنف سياسة إدارة مخاطر التشغيل للمصرف المجالات المختلفة للمخاطر التشغيلية وتحدد المخاطر حسب أهميتها وأولوياتها والمسؤول من تصحيح هذه المخاطر وفق نموذج خطوط الدفاع الثلاثة. وقد إفتنى المصرف نهاية عام ٢٠٢١ نظاماً إلكترونياً من مجيز خارجي لإدارة مخاطر التشغيل والذي من المتوقع تفعيله بالكامل خلال الفصل الأول من عام ٢٠٢٢.

إن إدارة مخاطر أمن المعلومات، سواء الداخلية أو الخارجية، هي مفتاح نجاح أي مصرف. نظراً لأهميتها على كل مستوى من مستويات المصرف، والتي تتطلب وجود مستوى كافٍ من الحماية. نظراً لأن المصارف مصدر نفوذ مادي، وبالتالي، فإن المعلومات الموثوقة تصبح أكثر أهمية وبالتالي فإن أمن المعلومات أمر حيوي لحماية مصالح للمصرف.

تقرير مجلس الإدارة السنوي عن نشاط المصرف

خلال السنة المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١

يهدف إطار عمل نظام إدارة أمن المعلومات بشكل أساسي إلى تطوير أمن معلومات قوي داخل المصرف من خلال السياسات والإجراءات المناسبة. الهدف من هذا الإطار هو توفير الحماية اللازمة للمعلومات، وبالتالي ضمان سربيتها وسلامتها وتوافرها من خلال الإجراءات الفنية والتنظيمية والإدارية. يعمل المصرف بشكل استباقي مع إدارة أمن المعلومات لحماية جميع أنواع الأصول، بما في ذلك الأفراد تتوافق إدارة أمن معلومات المصرف مع المعايير الدولية وأفضل الممارسات ووفقاً للترشيدات والتوجيهات التي يصدرها البنك المركزي العراقي بين الحين والآخر.

يتم تعريف مبادئ المصرف لأمن المعلومات واستمرارية الأعمال وإدارة الثروات في استمرارية الأعمال، ويتوفر فريق لإدارة الثروات على مستوى المصرف لضمان تنسيق رفيع المستوى والتواصل داخلياً وخارجياً. بالإضافة إلى ذلك، تم وضع خطط استمرارية الأعمال للعمليات والخدمات الحيوية للأعمال والتي تعتبر بالغة الأهمية في الظروف غير المتوقعة. كما يتمتع المصرف أيضاً بحماية تأمينية على أصوله النقدية والمادية. إن الهدف من العمل المستمر والبناء السليم في مجال أمن المعلومات هو لتعدد من المخاطر والحفاظ على سمعة المصرف وتعزيزها من خلال حماية الحياة والصحة والأصول المالية والبيانات، من أجل دعم مرونة أعمال مصرف بغداد والاستمرار في تحقيق نمو قوي بالإضافة إلى أداء قوي والحفاظ على أعلى المعايير في الصناعة المصرفية.

يعتمد المصرف في إدارة مخاطره على إستراتيجية المخاطر التي ترسمها لجنة إدارة المخاطر وبمصادقها مجلس إدارة المصرف، تستند الإستراتيجية إلى تعريف المخاطر التي يمكن التعرض لها وسبل مواجهتها وتخفيف أثرها ضمن إطار كلي لإدارة المخاطر وذلك استناداً لأفضل المعايير والأعراف والممارسات المصرفية الدولية والمحلية.

حيث تعد مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل من بين أهم أنواع المخاطر التي تواجه المصرف، وتتمثل مخاطر الائتمان في عدم تمكن الطرف المقابل في أي معاملة مالية من الوفاء بالتزاماته مما يعرض المصرف لتكبّد خسائر مالية. كما تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المصرف على الوفاء بالتزامات الدفعات المتعلقة بالتزاماته المالية بحلول موعد استحقاقها. وتشمل مخاطر السوق مخاطر العملة ومخاطر معدل الربح ومخاطر الأسعار. تظهر مخاطر السوق عندما تتقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأي أداة مالية نظراً لما يطرأ من تغييرات على أسعار السوق، ويطبق ذلك على معدل ربح المنتجات والعمليات الأجنبية ومنتجات صناديق الإستثمار المشترك، حيث من المتوقع أن يتعرض كل ما سبق لتحركات السوق والتغيرات التي تطرأ على مستوى تقلب أسعار أو معدلات السوق كمعدلات الربح ومعدلات سعر الصرف الأجنبي وأسعار السوق المعروضة.

تتمثل المخاطر التشغيلية في مخاطر الخسارة الناجمة عن عدم كفاية العمليات الداخلية أو الأشخاص أو الأنظمة أو الأحداث الداخلية أو فشلها، وتكمن المخاطر التشغيلية في معظم أنشطة المصرف مما يتطلب منهج كامل لتحديد المخاطر التشغيلية وقياسها ورصدها.

وظيفة إدارة المخاطر في المصرف هي وظيفة مستقلة واستراتيجية لتحقيق هدف المصرف من حيث الإدارة الرشيدة والفعالية في المصرف. وتشمل هذه الوظيفة إدارة مخاطر الائتمان وإدارة المخاطر التشغيلية وإدارة مخاطر السوق وإدارة المخاطر المؤسسية. إلى ذلك، تلغز مسؤوليات هذه الوظيفة وأنشطتها ضمن أطر المخاطر وسياساتها التي يعتمد عليها مجلس الإدارة.

وتقدم دائرة إدارة المخاطر تقارير دورية إلى مجلس الإدارة ولجانته المعنية بشأن جميع جوانب المخاطر، والتي تشمل تغطيتها مخاطر الائتمان وجودة أصول المحفظة والضوابط الداخلية والمخاطر التشغيلية ومخاطر السيولة ومخاطر السوق ومخاطر الإضرار بالسمعة والمخاطر القانونية والمخاطر الإستراتيجية وما إلى ذلك. وقد تؤدي الظروف التجارية أو الاقتصادية المعاكسة إلى عدم وفاء الأطراف المقابلة والزيان بالتزاماتهم وفقاً للشروط المتفق عليها ولهذا يهدف مصرف بغداد إلى تحقيق التوازن بين المخاطر والإيرادات المحتملة من خلال وضع السياسات والإجراءات الرامية إلى المساعدة في تحديد المخاطر التي يواجهها المصرف وتحليلها وتشمل هذه العملية الموافقة على درجات المخاطر المختلفة بناء على قابلية المصرف للمخاطر. وتعد ممارسات إدارة المخاطر المفتاح الذي يدفع المصرف لإدارة رأسماله إدارة فعالة.

تقرير مجلس الإدارة السنوي عن نشاط المصرف

خلال السنة المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١

تشرف لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة على إطار إدارة مخاطر المصرف وترصد أداء المصرف ضمن حدود قابلية المصرف للمخاطر وتوعز إلى مجلس الإدارة بشأن جميع المسائل المتعلقة بإدارة المخاطر. وتؤدي اللجنة وظيفة إدارة المخاطر ضمن الإطار التنظيمي الذي تنتجه إدارة المخاطر ويختزل التقييم الداخلي لكفاية رأس المال إطار إدارة المخاطر الذي ينتجه المصرف ويحدد رغبة المصرف في المخاطر ومنهج إدارة المخاطر وضوابط المخاطر الرئيسية، ويعتبر التقييم الداخلي لكفاية رأس المال بمثابة عملية مستمرة يستعرضها مجلس الإدارة ويعتمدها. كما تراجع لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة سياسة الائتمان والمخصصات وسياسات المخاطر التشغيلية وسياسة القابلية للمخاطر وسياسة الإفصاح عن الركيزة الثالثة لبازل ٣ وسياسات مخاطر السوق والمسؤولية وسياسة أمن المعلومات وتوصي بالحصول على موافقة المجلس عليها.

إن أحد أهم المخاطر الرئيسية لإدارة المخاطر في مصرف بغداد يتمثل في تعزيز إطار عمل إدارة المخاطر ونشر ثقافة المخاطر داخل المصرف، قام المصرف بتطبيق إطار عمل نزعة المخاطر وفقاً لأفضل الممارسات الدولية والتي تنبئ حدود المخاطر لدى المصرف، كما أن المصرف لديه مجموعة متكاملة من سياسات المخاطر الشاملة التي تهدف إلى قياس وإدارة وتجنب أو تخفيف أو نقل أو قبول المخاطر التي يتعرض لها المصرف بدعم مجموعة من الأدوات الكمية والنوعية التي يتم تطبيقها سواء بموجب المتطلبات المحلية أو بإشراف البنك الشريك وفقاً لأخر الممارسات العالمية، وقد تبني المصرف نماذج لتقدير خسائر الائتمان والسوق المستقبلية، ولديه إطار عمل فعال لعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال واختبارات الضغط للحفاظ على رأس المال بما يتناسب والمخاطر التي يتعرض لها.

أما فيما يتعلق بالتدقيق الداخلي فقد تم العمل على التركيز على تطوير الكادر المهني لدى الدائرة من خلال عقد برنامج شامل للتدقيق المهني على المخاطر خلال العام ٢٠٢١ هذا وسيستثني الجانب التطبيقي في هذا البرنامج خلال العام ٢٠٢١. بالإضافة إلى ذلك تم العمل على تعديل وتبسيط ميثاق التدقيق بالإضافة إلى تطوير برامج التدقيق الخاصة بالدائرة.

المسؤولية الاجتماعية :

إيماناً من رؤية مصرف بغداد وتوجيهاته بدعم المؤسسات الوطنية والمساهمة في تقدم وتطوير المجتمع في مختلف المجالات فقد جسد المصرف هذه المسؤولية بدعم القطاع المبادرات في العراق للعمل وعلى نفس الصعيد استمر المصرف بدعم القطاعات الأخرى عبر مبادرة البنك المركزي بالتبرع لصندوق المبادرات المجتمعية تمكين بمبلغ شهري ليتم من خلال هذا المبلغ دعم المجتمع المحلي والرعاية للفئات الشبان والأطفال ودعم الحالات الإنسانية و الشفافية .



تقرير مجلس الإدارة السنوي عن نشاط المصرف

خلال السنته المنتهيه في ٢٠٢١/١٢/٣١

شبكة المصارف المراسلة

في جانب البنوك المراسله حافظ المصرف خلال هذا العام على شبكة مراسليه حول العالم ليكون عدد البنوك المراسله لديه إلى ٨ بنك مراسل حول العالم لتغطية كافة الأنشطة الخارجيه للمصرف خاصة في مجالات الإعتمادات المستنديه والحوالات.

قائمة البنوك المراسلة لمصرفنا التي لدينا حسابات مفتوحة معهم

اسم البنك	البلد
سني بنك	امريكا
سني بنك	الامارات
بنك برقان	كويت
بنك برقان	تركيا
بنك الاردني الكويتي	الاردن
بنك الخليج المتحد	البحرين
بنك الكويت الوطني	كويت
بنك ابو ظبي الاسلامي	الامارات

الموارد البشرية

انطلاقاً من إدراك المصرف بأن القدرات والكفاءات المصرفية المؤهلة هي ركيزة أساسية في خدمة عملائه ، فقد عمل المصرف على تصميم خطته التدريبية لعام ٢٠٢١ لتلبية الاحتياجات التدريبية للموظفين بشكل عام وبشكل متخصص في الدوائر الرقابية لرفع مستوى الاداء المهني بما يتماشى مع رؤية المصرف من خلال برامج التدريب الداخلية والخارجية ، ونظراً للظروف التي المتعلقة في جائحة كورونا في العام ٢٠٢١ فقد تم العمل على تنفيذ هذه البرامج التدريبية بنظام التعلم عن بعد بعد التوسع في تنفيذ برامج التدريب الالكترونية ، هذا وقد شهد العام ٢٠٢١ عقد عدة دورات تدريبية متخصصة ذات علاقة بمهام العمل ومتطلباته سواء داخل او خارج المصرف ، حيث تم تدريب (١٦١) موظف خلال العام ٢٠٢١ .

وانطلاقاً من استراتيجيه المصرف الهادفه إلى تطوير القدرات البشرية ، فقد تم الاستمرار في استقطاب الكفاءات لادارة الأعمال ونقل خبراتهم إلى موظفي المصرف وفق المعايير الدولية هذا وقد بلغ مجموع عدد العاملين في مصرفنا وفروعه كافة (٧١٧) منتسب منهم (٧٠١) في العراق و (١٦) موظف لدى فرع بيروت كما في نهاية العام ٢٠٢١ .

تصنيف وعدد موظفي مصرف بغداد حسب الدرجة الوظيفية

ت	الدرجة الوظيفية	المجموع	النسبة المئوية %
١	الموظفون	٤٤٤	%٦٢
٢	امناء الصندوق	٧٩	%١١
٣	الحراس	١٣٣	%١٩
٤	المستخدمين	٦١	%٩
	المجموع	٧١٧	%١٠٠

تحليل المركز المالي ونتائج أعمال العام ٢٠٢١

الموجودات

ارتفعت موجودات المصرف بمقدار (١٢٠,٢٨٠,٤١٩) ألف دينار بنسبة نمو (٨٪) عن نهاية العام ٢٠٢٠ لتصل إلى (١,٥٣٩,٨٠٨,٦٥٧) ألف دينار بالمقارنة مع (١,٤١٩,٥٢٨,٢٣٨) ألف دينار، حيث استمرت جهود المصرف في تحسين جودة أصوله وتوعيتها في جانب الموجودات وذلك عبر تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (٩) الأدوات المالية وزيادة المخصصات للأدوات المالية. وفي جانب استغلال الأصول لديه فقد تم المحافظة على التوازن بين الربحية والاستثمار الآمن وتجذب الاستثمارات ذات المخاطر المرتفعة مما سيساعد على تحسين مؤشرات الربحية المستقبلية لديه وبوازت بين عاملي الربحية والمخاطر، وتوفير السيولة النقدية اللازمة لمواجهة الالتزامات المالية ذات الأجل المختلفة، والإستخدام الأمثل للأموال المتاحة بكفاءة وفعالية تمثلت في المحافظة على متانة المركز المالي. ونمو القوة الإبرادية للمصرف والمحافظة على مؤشرات السيولة المالية لديه.

ولدى تحليل الأهمية النسبية لبند الموجودات نجد ان بنود النقدية (نقد و ارصدة لدى البنوك المركزية والمصارف) والتسهيلات المالية المباشرة بالتكلفة المطفأة والموجودات المالية بالتكلفة المطفأة استحوذت على ٩٤,٥ ٪ من مجمل الموجودات وبنسبة ٥٨ ٪، ٢٩ ٪ و ٨ ٪ لكل منهما على التوالي.

وعند استعراض وتحليل بند النقدية نجد ان هذا البند انخفض لدى المصرف بنسبة (١٤ ٪) أي ما قيمته (١٤٦,٥١٢,٩٣١) ألف دينار مقارنة مع نهاية العام الماضي نتيجة الانخفاض هو شراء سندات بناء من وزارة المالية العراقية من خلال البنك المركزي العراقي غير الاصدارية الاولى والثانية وأن الفائدة تستحق بشكل نصف سنوي .

وفي الجانب الاخر، على صعيد التسهيلات الائتمانية إنخفضت المحفظة الائتمانية - بالصافي بنسبة (١٤ ٪) ويعود ذلك إلى إجراءات المصرف بتفعيل دور التحصيل للديون المستحقة ومتابعة تحصيل حقوق المصرف من المقترضين وقد حقق المصرف في هذا المجال تطور ملحوظ بحيث ومن المتوقع ان ينعكس اثرها على اداء المصرف في هذا الجانب خلال السنة القادمة. هذا وقد تم تعليق قوائد بقيمة (٢,٠٤٠,٨٦٨) ألف دينار خلال هذا العام وتحصيل مبلغ (١,٢٤٧,٧٧٤) من الفوائد المعلقة وقد بلغت قيمة التسهيلات غير العاملة بعد طرح الفوائد المعلقة (١٥٢,٦٩٤,٣٣٩) ألف دينار اي ما نسبته ٨٦ ٪ من مجمل المحفظة الائتمانية.

وانطلاقاً من مواكبة المصرف لجميع المتغيرات وتطبيق المعايير الدولية فقد تم العمل على تطبيق المعيار رقم ٩ IFRS حيث تم وضع المنهجية المتعلقة به وتم العمل على تطبيقها على مجموعة مصرف بغداد وقد ارتفعت المخصصات التي تم اخذها خلال العام الحالي بشكل جوهري لمواجهة الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة وذلك على الرغم من وجود الضمانات الكافية لدى المصرف للمحافظة على جودة الأصول لديه بحيث وصلت نسبة تغطية المخصصات للديون غير العاملة إلى (٢٥ ٪) من الائتمان المتعثر بالمقارنة مع (٢٤ ٪) في نهاية العام الماضي.

اما فيما يتعلق في الاستثمارات وبناء على سياسة المصرف بالاستثمار في الأصول الأقل مخاطره فقد عزز المصرف قيمة الاستثمارات لديه في السندات الحكومية حيث بلغ رصيدها (٤٤٢,٣١١,٤٩٧) ألف دينار بتمويله بنسبته (١٦٤٪) للشكل ما نسبته ٢٨,٩٥ ٪ من مجمل الموجودات، وذلك على الرغم من تعليق اصدار اذونات الخزينة و السندات لدى الجهات السيادية في العراق. وعلى الرغم من ذلك نجد أن المصرف أستناداً الى رؤيته فقد باعتماد القرص المتاحة وعمل على تعزيز استثماراته في السندات الحكومية (اليوروبوند) بحيث تم استثمار ما مقداره (١,٣) مليون دولار امريكي ضمن هذه السندات. وعلى صعيد اخر ونتيجة للظروف الاقتصادية التي يمر بها الاقتصاد اللبناني فقد تم تصليف السندات الحكومية لدى الحكومة اللبنانية والتي تبلغ (٢٩,٦٧٢) مليار دينار عراقي ضمن المرحلة الثالثة وقد تم خلال هذا العام اعادة احتساب مخصصات خسائر ائتمانية متوقعه ECL.

تحليل المركز المالي ونتائج أعمال العام ٢٠٢١

التزاما بتعليمات البنك المركزي العراقي الواردة بخصوص تدني قيمة الادوات المالية واحتساب الاثر الكمي ونسبة ١٠٠% حيث يمثل مبلغ المخصصات الفعلية المحتسبة في النظام نهاية هذا العام مبلغ (١٨,١١٤,٣٢٩) مليون دينار وعلى صعيد آخر في جانب الموجودات الثابتة، ارتفعت هذه الموجودات بالصافي بنسبة (٨,٥٥%) لتصل إلى (٦٠,٨٨٥,١٦٢) ألف دينار وذلك بسبب ارتفاع الدفعات المقدمة لمشاريع تحت التنفيذ المدفوعة لشركة الامين العقارية وشركة سوران بالإضافة استبعاد ارض بغداد الجديدة فقد تم بيعها حيث بلغت قيمتها الدفترية ٧٢٠ مليار وبيعتم بمبلغ ١,٤٤٠ مليار اي بعائد قدره ٧٤٠ مليون وتم تقييد المبلغ على حساب ايرادات رأسمالية.

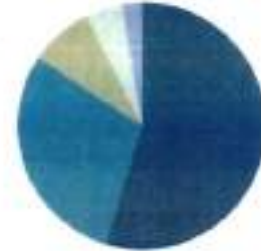
اما فيما يتعلق في الموجودات الاخرى فقد ارتفعت هذه الموجودات بنسبة ٢٥,٢٥% بالمقارنة مع العام الماضي وسبب الارتفاع يعود الى ارتفاع في التاميمات لدى الغير والمتعلقة بتسجيل قيمه شراء بنائة النضال حيث تم تسديد دفعة بمقدار ٣,٦٣٣ مليار.

الاهمية النسبية لعناصر المركز المالي للمصرف ٢٠٢١ مقارنة مع ٢٠٢٠

الموجودات المالية	٢٠٢١	الاهمية النسبية	٢٠٢٠	الاهمية النسبية	النمو %
النقد في الصندوق ولدى المصارف	٨٨٧,٨١٧,٢٦١	%٥٨	١,٠٣٤,٣٣٠,١٩٢	٧٢,٨٦ %	%-١٤
الاستثمارات	٤٤٥,٨١٦,٩٨١	%٢٩	١٦٨,٥٩٣,٧٢٩	١١,٨٨ %	%١٦٤
تسهيلات إئتمانية مباشرة - بالتكلفة المضافة	١٢١,٦٣٦,٢٨١	%٨	١٤١,٦٢٩,٩١٨	%٩,٩٨	%-١٤,١٢
ممتلكات ومعدات - بالصافي	٦٠,٨٨٥,١٦٢	%٤	٥٦,٠٩٠,٤٥٠	%٣,٩٥	%٨,٥٥
الموجودات الأخرى	٢٣,٦٥٢,١٧٢	%٢	١٨,٨٨٣,٩٤٨	%١,٣٣	%٢٥,٢٥
	١,٥٣٩,٨٠٨,٦٥٧	%١٠٠	١,٤١٩,٥٢٨,٢٣٧	%١٠٠	%٨

الاهمية النسبية لموجودات المصرف

- ٥٨% النقد في الصندوق ولدى المصارف
- ٢٩% استثمارات
- ٨% تسهيلات إئتمانية مباشرة - بالتكلفة المضافة
- ٤% ممتلكات ومعدات - بالصافي
- ٢% الموجودات الأخرى



المسئولة النقدية

انخفضت الأرصدة النقدية لدى المصرف بنسبة (١٤%) لتصل إلى (٨٨٧,٨١٧,٢٦١) ألف دينار حيث بلغت هذه الأرصدة لدى البنك المركزي (٥٧٣,٦١٨,٩٠٢) ألف دينار مشكلة ما نسبته (٦٥%) من مجمل الأرصدة النقدية. وقد كان رصيد الاستثمار لدى البنوك المركزية صفر دينار وذلك لانقاف ادوات الاستثمار/ اذناوات الخزنة لدى البنك المركزي العراقي هذا وإزال النقد المقيد لدى فروع البنك المركزي في إقليم كردستان (٤٥,٣٤٩,٣٨٥) ألف دينار كما في نهاية العام ولدى البنك المركزي اللبناني ما يعادل (٣١,٤٥٨,٣٨٣) ألف دينار منها ما يعادل (١٦,٧٠٨,٥٥٨) ألف دينار بالدينولار الأمريكي. حيث عمل المصرف على صعيدين لتحصيل هذه المبالغ اولهم مع الجهات الرقابية وعلى صعيد الاحتياطي القانوني لدى البنوك المركزية فقد ارتفع هذا الرصيد ليبلغ (١٦٤,٠٦٦,٣٩١) ألف دينار بالمقارنة مع (١٢٧,٢٥٦,٣١٧) ألف دينار.

تحليل المركز المالي ونتائج أعمال العام ٢٠٢١

وفي جانب المؤشرات ونسب السيولة، وصلت نسبتي تغطية السيولة LCR وصافي التمويل المستقر NSFR لكل منهما على التوالي (٣٠٣%) و (٣٥٤%) مما يشير إلى وضع السيولة السليم للمصرف وقدرته العاليه على مواجهة الظروف الطارئة.

الرقم بالآلاف دينار

النسبة	٢٠٢١	٢٠٢٠	النسبة	القيمة	النسبة
تقدر في الصندوق	١٤٥,٣٦١,٢٤٨	١٣٧,١٩٠,٨٥١	١٣%	١٣%	١٣%
الأرصدة والودائع القانونية لدى البنك المركزي	٥٧٣,٦١٨,٩٠٢	٧١٤,١١٩,٧٢٧	٦٥%	٦٩%	٦٩%
نقد لدى المصارف المحلية*	١١,٤٧٤,٣٧٢	١١,٩٤١,١٠٩	١%	١%	١%
نقد لدى المصارف الخارجية	١٧٠,٨٠٥,٣٢٤	١٧٩,٧٠٥,١١٥	١٩%	١٧%	١٧%
الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٣,٣٤٢,٤٨٦)	(٨,٦٢٦,٦٠٣)	-٢%	-١%	-١%
المجموع	٨٨٧,٨١٧,٢٦١	١,٠٣٤,٣٣٠,١٩١	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%

* بلغت الأرصدة مقدرة المصارف لدى البنوك والمؤسسات المصرفية المحلية (١٠,٧٢٨,٠٧٨) ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (١٠,٩١٨,٠٧٨) ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

الأهمية النسبية للتقيد والأرصدة لدى البنوك المركزية والمؤسسات المصرفية



الاستثمارات المالية

ارتفع حجم استثمارات المصرف ليصل إلى (٤٤٥,٨١٦,٩٨١) ألف دينار في نهاية العام بالمقارنة مع (١٦٨,٥٩٣,٧٢٩) ألف دينار في العام ٢٠٢٠، وكان السبب الرئيسي في ذلك هو استراتيجية المصرف الاستثمارية والتي تقوم على تعزيز الاستثمارات في السندات حيث يشكل الاستثمار في السندات ٩٩% والأصهم ١% لكل منها على التوالي، هذا وقد ارتفع العائد من الاستثمار بمقدار (١٥,٢٣٤,٥٩٦) ألف دينار منها (١٥,٢١١,٨٧٢) ألف دينار فوائد السندات و (٢٢,٧٢٤) ألف دينار توزيعات نقدية وبالمقارنة مع العام الماضي ارتفعت هذه العوائد بنسبة ٥٠% مقارنة مع العام الماضي لارتفاع عوائد الاستثمار في السندات الحكومية وسندات البناء، أما على صعيد القيمة العادلة للأسهم حيث تم بيع الأسهم المملوكة في (شركة الكفالات المصرفية - الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة) حيث ارتفعت قيمة الأسهم المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية وعلى صعيد مقايير انخفاضت القيمة العادلة للاستثمارات في الشركات غير المدرجة

تحليل المركز المالي ونتائج أعمال العام ٢٠٢١

والجدول أدناه يوضح أهم الاستثمارات في الأسهم لدى المصرف :-

اسم الشركة	نسبة المساهمة	عدد الأسهم	القيمة السوقية
شركة الامين للتأمين	%٤٨	١,٨٢٣,٢٦٩,٧٦٠	١,١٣٦,٦٢٧,٢٥١
شركة الامين للاستثمار العقاري	%١١	٧٥٤,٩٤٣,٩١٥	١,١٣٢,٤١٥,٨٧٣
شركة الاتحاد الصناعي لإنتاج المولدات	%٢	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-
شركة حبوب الرفادين	%١١	٧٦٦,٤٢٠,٣٥٥	٢٨٨,٣٣٤,٦٤٦
شركة مدينة الألعاب والاستثمارات العقارية	%٠	١٥٠,٦٠٣	١,١٨٩,٧٦٤
شركة السندباد السياحية	%٠	١,٦٦٣,٧٧٧	-
شركة بغداد السلام للصناعات الغذائية	%٠	٢,١٢٥,٩٧٧	-
شركة صناعة المواد الانشائية	%٠	٢,٣٣٧,٥٧٢	١,٠٩٨,٦٥٩
مصرف الشرق الأوسط ^١	%٠	٣٢,٠٨٢,٥٨٩	٦,٤١٦,٥١٨
شركة ضمان الودائع	%١	٧٨٩,٤٧٣,٨٤٠	٧٨٩,٤٧٣,٨٤٠
مصرف الخليج التجاري	%٠	٩٩٩,٥١٥,٩٤٩	١٤٩,٩٢٧,٣٩٢
المجموع	%٧٣	٥,٢٥٦,٦٨٤,٣٣٧	٣,٥٠٥,٤٨٣,٩٤٣

تم تقييمها وفق القيمة الدفترية أو التكلفة لهما اقل لعدم ادراجها في السوق العراق للأوراق المالية

التسهيلات الائتمانية المباشرة - بالتكلفة المطفأة

التسهيلات المباشرة

إنطلاقاً من استراتيجية المصرف في العمل على تخفيض الأصول غير العاملة ومنها المحفظة الائتمانية لديه - وبناء على الظروف الراهنة في فقد انخفضت التسهيلات الائتمانية بالتكلفة المطفأة في عام ٢٠٢١ بمبلغ (١٩,٩٩٣,٦٣٦) ألف دينار اي ما نسبته (١٤٪) لتصل إلى (١٢١,٦٣٦,٢٨٢) ألف

ولدى تحليل محفظة المصرف من حيث التوزيع القطاعات نجد ان هذه المحفظة تسمية قروض الافراد (١٥٪) اي ما قيمته (١٨,١٧٧,٣٣٠) ألف دينار وقروض الشركات (٨٥٪) اي ما يملقه (١٠٣,٤٥٨,٩٥٢) ألف دينار.

اما في الجانب الآخر ، فقد عمل المصرف خلال العام ٢٠٢١ على تطبيق المعيار رقم ٩ IFRS حيث تم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات المباشرة بحيث وصلت الى ما مقداره (٧٣,٧٠٩,٦٨٠) ألف دينار كما ف نهاية العام ٢٠٢١ حيث عمل المصرف على اخذ زيادة المخصصات بمقدار (١,٠٨٤,٢٥٦) ألف دينار حيث وصلت قيمة المخصصات على المحفظة الائتمانية (٤٣,٩٣٥,٧٦٩) ألف دينار بما يتوافق مع تطبيق المعيار ولتعليمات البنك المركزي العراقي - هذا وتم تعليق واسترداد فوائد بمقدار (٧٩٣,٠٩٤) ألف دينار ليصل رصيد الفوائد المعلقة إلى (١٢,٤٦٣,٣٠٧) ألف دينار على المحفظة الائتمانية المستحقة خلال العام ٢٠٢٠.

الأرقام بالآلاف دينار

البيان	٢٠٢١	٢٠٢٠	التغير
اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة	١٧٨,٠٣٥,٣٥٨	١٩٦,١٧٨,٢٥٨	%-٩
قوائد معلقة	(١٢,٤٦٣,٣٠٧)	(١١,٦٩٦,٨٢٧)	%٧
مخصص تدلي التسهيلات الائتمانية	(٤٣,٩٣٥,٧٦٩)	(٤٢,٨٥١,٥١٣)	%٣
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	١٢١,٦٣٦,٢٨٢	١٤١,٦٢٥,٩١٨	%-١٤

تحليل المركز المالي ونتائج أعمال العام ٢٠٢١

حقوق الملكية

وصلت حقوق الملكية - لمساهمي المصرف إلى (٣٠٩,١٢٩,٨٧٧) ألف دينار، حيث ارتفعت حقوق الملكية بمقدار (٣٠,٦٩٤,٠٢٥) ألف دينار عراقي أي ما نسبته (١١%) حيث شكل هذا الارتفاع مبلغ صافي أرباح العام ٢٠٢١.

كفاية رأس المال

بلغت نسبة كفاية رأس المال لدى المصرف (٣٣%) مقابل (٢٨%) في العام الماضي هذا وتشير النسبة الى ان المصرف متمثل لمتطلبات المعايير الدولية والمتبعة في لجنة بازل ومتطلبات البنك المركزي العراقي بنسبة ١٢%.

الارقام بالألف دينار

التفاصيل	٢٠٢١	الاممية النسبة	٢٠٢٠	الاممية النسبة	النمو
حسابات جارية وودائع (زبائن وبنوك)	١,١٥٨,٣٢٦,٨٩٧	%٧٥	١,٠٧٣,٢٦٥,٥٠٨	%٧٦	%٨
النامينات النقدية	١٤,٦٧٧,٨٥٤	%١	١٩,٦٨٢,٩٢٤	%١	%٢٥
قروض طويلة الأجل	١,٦١٦,٢٥٦	%٠	٣,٨١١,١٣٨	%٠	%٥٨
مخصصات متنوعة وضريبة	١٣,٧٥١,٧٣٠	%١	١٢,٤٧٠,٤٧٦	%١	%١٢
مطلوبات أخرى	٤٢,٣٠٦,٠٤٣	%٣	٣١,٨٦٢,٣٣٩	%٢	%٣٣
حقوق المساهمين	٣٠٩,١٢٩,٨٧٧	%٢٠	٢٧٨,٤٣٥,٨٥٢	%٢٠	%١١
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	١,٥٣٩,٨٠٨,٦٥٥	%١٠٠	١,٤١٩,٥٢٨,٢٣٧	%١٠٠	%١٠٠

تحليل المركز المالي ونتائج أعمال العام ٢٠٢١

الحسابات الجارية والودائع

بلغ مجموع المبالغ المودعة (الحسابات الجارية والودائع) لدى المصرف مبلغ (١,١٥٧,٤٦٢,٩٨٨) ألف دينار في نهاية عام ٢٠٢١. ينمو لسيته (٨٪) كنتيجة لإرتفاع الحسابات الجارية والتوفير. هذا وقد شكلت الودائع (٧٥٪) من إجمالي المطلوبات ويمكن تفصيل الودائع على النحو التالي:-

التفاصيل	٢٠٢١	الاممية النسبية	٢٠٢٠	الاممية النسبية	النمو
حسابات جارية وتحت الطلب	٧٣٠,٨٢٨,٥٧٨	٦٣٪	٦٧٧,٩٣٥,٦٨٨	٥٨,٧٠٪	٨٪
ودائع توفير	٣٦٩,٦٠٢,٥٠٠	٣٢٪	٣٦٥,٣٣٥,٤٣٦	٣٧,٤٠٪	١٪
ودائع لأجل	٥٧٠,٣١,٩١٠	٥٪	٢٩,١٠٠,٩٤١	٣,٩٠٪	٩٦٪
مجموع الودائع	١,١٥٧,٤٦٢,٩٨٨	١٠٠٪	١,٠٧٢,٣٧٢,٠٦٥	١٠٠,٠٠٪	١٠٠٪

توزيع الودائع لدى المصرف



تحليل المركز المالي ونتائج أعمال العام ٢٠٢١

أرصدة المخصصات والخسائر الائتمانية المتوقعة

عمل المصرف على استمرار تطبيق المعايير الدولية والبنك سياسة واضحة للتحوط لاية خسائر متوقعة. حيث تم أخذ مخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة لجميع الأدوات المالية واحتساباً وفق المعيار رقم ٩ IFRS أو تعليمات البنك المركزي العراقي أيهما اشد ، حيث تم احتساب هذه النتائج بناء على بيانات ٢٠٢١ حيث تم أخذ ما مقداره (١٩,٨٣٠,٩١٩) ألف دينار عراقي من اثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) IFRS وذلك استناداً الى تعميم البنك المركزي رقم ٩٨/٦/٩ بتاريخ ٢٠٢٠/٣/٢ حول تطبيق ذلك المعيار والجدول أدناه يلخص أثر تطبيق المعيار وحجم المخصصات التي تم أخذها خلال هذا العام من الأرباح والخسائر كما يلي :-

النقد (بالملايين دينار عراقي)	المبلغ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	الضلع المتدبر	الخسائر الائتمانية المتوقعة	المخصصات	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ بعد تطبيق المعيار (٩)
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٧٠,٦١٠,٤٦٠,٩	١١,٩١١,٩٠٦	١٩,٣٤٢,٤٦٦	٦,٥٦٦,٨٨١	١٢,٧٧٥,٥٤١
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٨١,٧٢٩,٦٥٢	٢,٧١٦,٤٥٥	٢,٦٦٣,٧٦٨	٢,٠٩٦,٩٢٣	٥٦٦,٩٤٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	٣,٥٠٥,٤٨٤	٢٥٠,٠٠٠	-	-	-
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٤٤٩,٣١١,٤٩٧	١٣,٦٩٠,٩٥٣	٢٩,٩٨٩,١٣٩	١١,٨٧٤,٨٠٩	١٨,١١٤,٣٣٠
تسهيلات أئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	١٢١,١٣٦,١٨١	٧٩,٦٦١,١٨٠	٧٣,٧٠٩,١٨١	٢٥,٧٧٣,٩١١	٤٣,٩٢٥,٧٧٠
الموجودات الأخرى	٢٣,٦٥٢,٩٧١	٢,٩٠٩,٠٧٣	١,٢٤٩,١٨٢	٥٠,٣٣٠,٦	٧٤٧,٨٧٦
التسهيلات غير المباشرة	٤٧,١١١,٩٠٤	٧٦٥,٠٦٦	١,٤٤٦,١٩٣	-	١,٤٤٦,١٩٣
	١,٥٢٦,١٦٤,٦٦٨	١١,٨١٢,١٣٣	١٢٨,٣٩٦,٣١٥	٥٠,٣١٣,٧٣٠	٧٧,٥٨٢,٦٥٥

وخلال العام ٢٠٢١ تم احتساب هذه المخصصات وفق نفس المنهجية حيث تم أخذ الفرق وعكسه على قائمة الدخل والجدول أدناه يوضح حجم المخصصات التي تم أخذها للخسائر الائتمانية المتوقعة وهي كما يلي :-

٢٠٢١ دينار عراقي (بالملايين الدنانير)	
٤,٤٧٨,٧٨٨	خسائر أئتمانية متوقعة على النقد لدى البنوك المركزية
١,٨٠٩,٣٥٤	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المباشرة بالتكلفة المطفأة
١٣,٠٤٣,١٠٢	الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
٤٩٩,٦٧٢	الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات الأخرى
١٩,٨٣٠,٩١٩	المجموع

تحليل المركز المالي ونتائج أعمال العام ٢٠٢١

ففي جانب الارصدة لدى البنوك المركزية اخذ المصرف بلغ رصيد المخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة (١٢,٧٧٥,٥٤١) ألف دينار وذلك لتغطية الخسائر المتوقعة الناتجة عن المبالغ لدى البنوك المركزية في كل من العراق ولبنان وذلك بسبب تراجع التصنيف الائتمانية للجمهورية اللبنانية ومتطلبات البنك المركزي العراقي حول الارصدة لدى فرعيه في كل من أربيل والسليمانية . وعلى نفس الصعيد ولكن في بند البنوك والمؤسسات المصرفية فقد تم أخذ مبلغ (٥٦٦,٩٤٥) ألف دينار. اما فيما يتعلق في الخسائر الائتمانية المتوقعة في التسهيلات فقد بلغت هذه المخصصات (٤٣,٩٣٥,٧٦٩) ألف دينار . وذلك عن الارصدة واخذ مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة للديون غير العاملة بشكل افرادي لكل دين، وبما يمثل مع متطلبات البنك المركزي العراقي والمعايير الدولية. حيث بلغت نسبة تغطية مخصصات مخاطر الائتمان إلى التسهيلات غير العاملة بعد تزيل الفوائد المعلقة (٦٠٪) .

بجانب التخصيصات المتنوعة عمل المصرف خلال هذا العام على اضافة تخصيصات بقيمة (٥٠٠,٠٠٠) ألف دينار حيث شملت هذه اجمالي التخصيصات مبلغ (١,٦٣١) ألف دينار كمخصصات تعويضية عن نهاية الخدمة للموظفين امتثالاً لما ورد في اللوائح والتشريعات الخاصة في العمل والمتعلقة بالموظفين حيث سيعمل المصرف على أخذ هذه التخصيصات بشكل سنوي . هذا من جانب ومن جانب اخر، تم أخذ مبلغ (٨٠,٣٠٠) مليون دينار عراقي كمخصصات متنوعة . هذا وقد انخفض مبلغ مخصصات القضايا المرفوعة على المصرف بمقدار (٥٩,٨٩٠) ألف دينار ليصل رصيد مخصص القضايا القانونية الى (٢٧,٩٦٢) ألف دينار ويشكل هذا المبلغ الاثر المالي المتوقع للقضايا المرفوعة على المصرف وفق رأي الدائرة القانونية . وأما على صعيد الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة للمصرف فقد تم أخذ مخصصات بقيمة (١,١٣٨,٥٩٩) ألف دينار لتصل الى (١,٤٤٢,١٩٣) ألف دينار عراقي لمواجهة المخاطر المتوقعة الناتجة عن هذه التسهيلات نتيجة الظروف الطوارئ الاقتصادية .

اما فيما يتعلق بالتخصيصات الضريبية حيث بلغ المبلغ ٧,١٦٨,١٨٧ ملياراً تزال اجراءات التحاسب مستمرة لحين استكمال الاجراءات من قبل المستشار الضريبي .

هذا و الجدول ادناه يوضح رصيد هذه المخصصات لدى المصرف كما في نهاية العام ٢٠٢١ كما يلي :-

الارقام بالآلاف دينار

اسم الحساب	٢٠٢١	٢٠٢٠
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المباشرة بالتكلفة المطفأة	٤٣,٩٣٥,٧٦٩	٤٢,٨٥١,٥١٣
مخصص الخسائر الائتمانية متوقعة على النقد لدى البنوك المركزية	١٢,٧٧٥,٥٤١	٨,٠٦٠,٤٤١
مخصص الخسائر الائتمانية متوقعة على الارصدة لدى المصارف والبنوك	٥٦٦,٩٤٥	٥٦٦,١٦٢
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	١٨,١١٤,٣٢٩	٥,٠٧١,٢٢٧
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على بنود خارج قائمة المركز المالية	١,٤٤٢,١٩٣	١,٤٤٢,١٩٣
مخصصات خسائر محتملة لنافذة بيع وشراء العملة	٣,٤٠١,٣٢٤	٤,٩١٣,٠٢٥
تخصيصات ضريبية	٧,١٦٨,١٨٧	٤,٥٧٨,٢٤١
مخصصات النقد المسروق وذمم مديته	٣٨,٩٧١,٨٧٣	٣٨,٣٧٧,٨٤٥
مخصصات مصاريف قضائية واخرى	١٠٨,٣٦٢	٤٠٥,٢٤٧
مخصصات تعويض نهاية الخدمة	١,٦٣١,٧٧٠	١,١٣١,٧٧٠
الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات الاخرى	٧٤٧,٨٧٧	٢٤٨,٢٠٤

تحليل المركز المالي ونتائج أعمال العام ٢٠٢١

نتائج أعمال المصرف

قد حقق المصرف ارتفاعاً في صافي أرباحه قبل الضرائب وصلت نسبته إلى (٤٤%) أي ما قيمته (١١,٣٧٢,٣٥١) ألف دينار ليبلغ (٣٧,١٤٨,٥٤٢) ألف دينار بالمقارنة مع (٢٥,٧٧٥,١٩٠) ألف دينار كما في نهاية العام الماضي . وعلى صعيد متصل حقق المصرف مبلغ صافي أرباح بعد الضرائب (٢٩,٩٨٠,٣٦٤) ألف دينار بارتفاع عن العام الماضي بمقدار (٩,٧٨٠,٢٩٢) ألف دينار أي ما نسبته (٤٨٪) . وقد كان سبب هذا النمو هو ارتفاع إجمالي إيرادات المصرف وتحسن الكفاءة التشغيلية بإنخفاض المصاريف الإدارية والعمومية .

لعت صافي الإيرادات خلال العام ٢٠٢١ بمقدار (٢٢,٤١٠,٧٢٥) ألف دينار بنسبة (٣٧٪) لتصل إلى (٨٢,٩٦٢,٧٨٩) ألف دينار مقارنة مع (٦٠,٥٥٢,٠٦٤) ألف دينار في نهاية العام الماضي . وقد كان السبب الرئيسي في هذا النمو هو ارتفاع الإيرادات في بند صافي الإيرادات من العمولات للمصرف ارتفعت بمقدار (١٨,٥٠١,٦١٨) ألف دينار بنسبة نمو (٦٤٪) لتصل إلى (٤٧,٤٥٤,٢٨٣) بالمقارنة مع (٢٨,٩٥٢,٦٦٥) ألف دينار في عام ٢٠٢٠ وذلك بسبب تطور أنشطة المصرف مع الزبائن والمصارف المراسله مما أثر إيجاباً في جانب الإيرادات ، أما السبب الأخرى يعود إلى نمو الإيراد العائد من الفوائد بنسبة (٢٧%) أي ما يبلغه (٢,٩٦٢,٠١٧) لتصل إلى (١٣,٧٩٥,٥٠٢) ألف دينار .

وعلى نفس الصعيد فقد حقق المصرف انخفاض في أرباح بيع العملات الأجنبية بنسبة (٩%) أي ما مقداره (١,٧٣٢,٩٨٥) ألف دينار وذلك بسبب انخفاض حجم المبيعات في العملات الأجنبية .

ولدى تحليل الأهمية النسبية من الإيرادات نجد أن الإيرادات من الفوائد والعمولات قد شكلت المرتبة الأولى حيث (٦١,٢٤٩,٧٨٥) ألف دينار بنسبة (٧٣٪) من إجمالي الإيرادات وكما هو موضح بالجدول والرسم أدناه .

الارقام بالآلاف دينار

التفاصيل	٢٠٢١	الأهمية النسبية	٢٠٢٠	الأهمية النسبية	النمو
صافي إيرادات الفوائد والعمولات	٦١,٢٤٩,٧٨٥	%٧٣,٨٣	٣٩,٧٨٦,١٥٠	%٦٥,٧١	%٥٤
صافي أرباح عملات أجنبية	١٨,٥٥٧,٦٣٢	%٢٢,٣٧	٢,٠٢٩,٠٦١	%٣,٥٩	%٩٠
أرباح وإيرادات الإستثمار	٦٣٠,٤٩٩	%٠,٧٦	٢٢,٧٦٧	%٠,٠٤	٢٦٦٩ %
إيرادات أخرى	٢,٥٢٤,٨٧٣	%٣,٠٤	٤٥٢,٥٣٠	%٠,٧٥	%٤٥٨
المجموع	٨٢,٩٦٢,٧٨٩	%١٠٠	٦٠,٥٥٢,٠٦٤	%١٠٠	%٥١

٧٣ صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٢٢ صافي أرباح عملات أجنبية
٠٧ أرباح وإيرادات الإستثمار
٣ إيرادات أخرى



تحليل المركز المالي ونتائج أعمال العام ٢٠٢١

المصروفات

إنخفضت المصاريف التشغيلية للمصرف بنسبة (٣٪) خلال عام ٢٠٢١ حيث وصلت إلى (٢٥,٩٨٣,٣٢٨) ألف دينار بالمقارنة مع (٢٦,٧٨٦,٠٢٨) ألف دينار في عام ٢٠٢٠ وقد جاء هذا التراجع كنتيجة لانخفاض الرواتب اما الأثر الأكبر بالدرجة الثانية بعد مصاريف الرواتب المخصصات هو انخفاض المصاريف التشغيلية الأخرى و مصاريف الاستهلاكات

وعلى صعيد المصاريف الناتجة عن رواتب الموظفين أنخفضت إلى (٤,٢١١,٦٣٦) ألف دينار وذلك بشكل رئيسي بسبب مخصصات نهاية الخدمة و الضريبة بشكل رئيسي -

الأرقام بالآلاف دينار

التفاصيل	٢٠٢١	الاهمية النسبية	٢٠٢٠	الاهمية النسبية	نسبة التغير
رواتب الموظفين وما في حكمها	١٤,٢١١,٦٣٦	٥٥٪	١٤,٩١٨,٥٧٣	٥٦٪	-٥٪
مصاريف تشغيلية أخرى	٩,٤٧٠,٠١٩	٣٦٪	٩,٥٤٢,٤٢٣	٣٦٪	-١٪
استهلاكات	١,٨٠١,٦٧٣	٧٪	١,٩٤٨,٨٨٦	٧٪	-٨٪
مخصصات متنوعة	٥٠٠,٠٠٠	٢٪	٣٧٦,١٤٦	١٪	٣٣٪
المجموع	٢٥,٩٨٣,٣٢٨	١٠٠٪	٢٦,٧٨٦,٠٢٨	١٠٠٪	-٦٪

التفاصيل	٢٠٢١	٢٠٢٠
العائد على متوسط حقوق مساهمي البنك	%١٠	٧٪
العائد على رأس المال	%١٢	٨٪
العائد على متوسط الموجودات	%٢	١٪
ربحية الموظف بعد الضريبة	٤١,٥٢٩	٢٦,٣٠٢
دخل الفوائد إلى متوسط الموجودات	%١	١٪
مصروف الفائدة إلى متوسط الموجودات	%٠	٠٪
هامش الفائدة إلى متوسط الموجودات	%١	١٪
تغطية مخصص التدني للتسهيلات غير العاملة بالصافي	%٢٧	٢٤٪
نسبة التسهيلات غير العاملة/ إجمالي التسهيلات (بعد تنزيل الفوائد المتعلقة)	%٨٦	٨٤٪

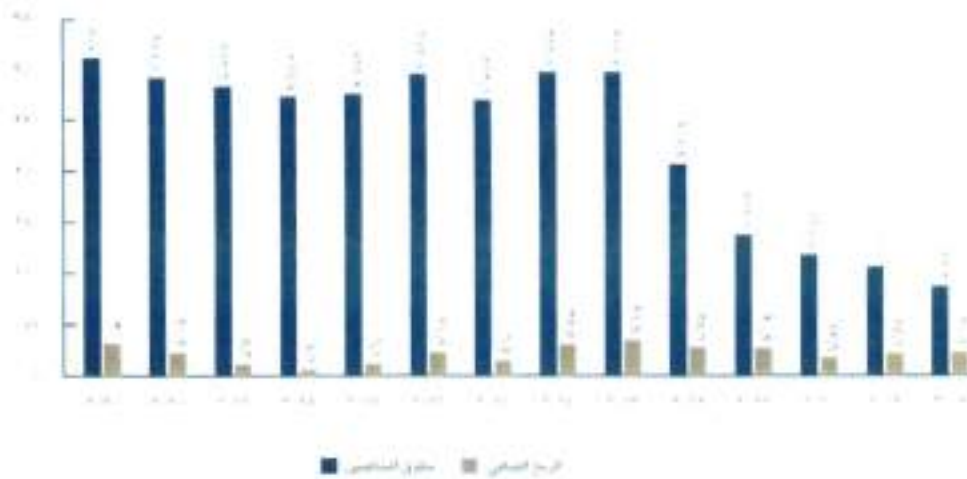
تحليل المركز المالي ونتائج أعمال العام ٢٠٢١

المؤشرات المالية الرئيسية للنشاط المصرفي للسنوات من ٢٠٠٨ - ٢٠٢١

المبلغ باللياردينار

العام	رأس المال	إجمالي الموجودات	الودائع	الإستثمار	الائتمار النقدي	حقوق المساهمين	الربح الصافي	عدد الفروع	عدد المحافظ	الفرع الخارجية
٢٠٢١	٢٥٠	١,٥٤٠	١,١٥٨	٤٤٢	١٢١	٣٠٨,٩	٢٩,٧	٩	٢٣	١
٢٠٢٠	٢٥٠	١,٤٢٠	١,٠٧٢	١٦٣	١٤١,٦	٢٧٨,٤	٢٠,٢	١٣	٢٢	١
٢٠١٩	٢٥٠	١,١٣٢	٨٠١	١٠٢,٤	١٤٩,٦	٢٧٣,٦	٧,٣	١٣	٢٢	١
٢٠١٨	٢٥٠	١,١١٣	٧٨٢	٩١	١٦١,٩	٢٦٦,٧	٤,١	١٢	٢٢	١
٢٠١٧	٢٥٠	١,٠٩٠	٧٤٣,٥	٩٣,٨	١٦٩,٥	٢٦٦,٢	٦,٩	١٢	٢٢	١
٢٠١٦	٢٥٠	١,٢٠٠	٧٩٠	٧	١٩٥	٢٨٢,٨	٢٠,٢	١٦	٢٣	١
٢٠١٥	٢٥٠	١,٤٧٩	٨٣٥	٥,٨	٩٦٢	٢٦٢,١	٦,٤	١٦	٢٧	١
٢٠١٤	٢٥٠	١,٨٢٧	١,٤٩١	٤٥٥	١٢٨,٩	٢١٢,٤	٢٧,٧	١٥	٢٥	١
٢٠١٣	٢٥٠	١,٧٦٥	١,٣٩٣	٤٦٠,١	٢١٩,١	٢١١,٢	٣١,٩	١٥	٢٤	١
٢٠١٢	١٧٥	١,٣٠١	١,٠٤٧	٢٣٩,١	١٤٧,٤	٢٠٧,٢	٢٥,١	١٣	٢٦	١
٢٠١١	١١٢,٩	٨٧٥	٦٩١	١٨٥,٤	١٤٩,٧	١٣٩,٦	٢٠,١	١٢	٢٢	١
٢٠١٠	٨٥	٩٦١	٨٠٥	١٢,٩	١٨٠,٨	١١٨,٧	١٣,٦	١٣	٢١	١
٢٠٠٩	٨٥	٨٠٢	٦٦٢	١٦٣,١	٧٩,٥	١٠٩,١	١٥,٦	١٢	٢٠	-
٢٠٠٨	٧٠	٥١٣	٤٠٤	٢١٧,١	٤٧,٣	٩٣,٣	٢٠,٢	١١	١٣	-

تطور حقوق الملكية والأرباح تاريخيا





مصرف بغداد
Bank of Baghdad

اهداف الخطة المستقبلية لمجموعة مصرف بغداد ٢٠٢٢

تم بناء اهداف الخطة المستقبلية لمجموعة مصرف بغداد للعام ٢٠٢٢ لتكون استكمالاً للخطة الاستراتيجية للمصرف ولتواكب التغيرات في احتياجات العملاء في مجال الخدمات وتطويرها وامتتها في السوق المصرفي العراقي وتحسين جودة الموجودات لديه بالاضافة إلى تحسين الرقابة الداخلية ، وذلك من خلال مجموعة من المشاريع وبرامج العمل التي تخدم كافة قطاعات الأعمال وذلك عبر التطوير في كافة الابعدة سواء التقنية والتنظيمية والعملية والمعرفية.

اهداف الخطة المستقبلية للمجموعة :-

المحور المالي :-

- المحافظة على مستوى جيد من النسب المالية الرئيسية ضمن متطلبات الجهات الرقابية ، وأبرزها المحافظة على نسبة كفاية رأس المال و السيولة القانونية بحيث لا تقل عن متطلبات الجهات التنظيمية.
- المحافظة على المركز التنافسي للمصرف على مستوى القطاع المصرفي العراقي وتعزيز حصة المصرف في منتجات المطلوبات والموجودات ضمن المخاطر والعوائد المقبولة.
- تعزيز جودة أصول المصرف بتخفيض الأصول الغير العاملة وتغطيتها بالمخصصات التي تتوافق مع المعايير الدولية، وذلك عبر رفع نسبة تغطية الأصول الغير العاملة .
- تعزيز وتنويع الاستثمارات في الأصول متدنية المخاطر وذات العائد المقبول من خلال التوسع في الانتماء الحكومي من خلال السندات المحلية والدولية وأذونات الخزينة.
- الاستمرار في تنمية الإيرادات و ضبط التكاليف بما يسهم في تحسين الكفاءة التشغيلية للمصرف.

محور السوق و العملاء :-

- تطوير الدور التنموي للمصرف في مجال التمويل و خدمات التجارة الخارجية سواء لقطاع الافراد او قطاع الشركات الكبرى او القطاع الحكومي من خلال فريق متخصص ذي كفاءة مهنية عالية ، وحصول المصرف على تقييم من احدى المؤسسات العالمية بما يدعم هذا التوجه .
- تعزيز منافذ توزيع المصرف والأسواق التي يتواجد بها من خلال افتتاح فروع ونشر أجهزة الصراف الآلي في المواقع المستهدفة إعادة الإشتغال
- تعزيز وتطوير الخدمات الإلكترونية والرقمية لزيائن المصرف تعزيز تجربتهم على اختلاف شرائحهم والارتقاء في مفهوم الخدمة الذاتية ، وتقديم الخدمات بسهولة تناسب احتياجاتهم وتطلعاتهم في مختلف الاوقات عبر تطوير خدمات الـ Mobil Banking

محور العمليات والتقنية :-

- الاستمرار في تطوير العمليات من خلال العمل على مركزة أعمال المصرف وتحويل الفروع إلى نقاط بيع لخدمة العملاء بالشكل الأمثل ،
- تنفيذ مجموعة من المشاريع التقنية بما يساعد على تطوير الخدمات وسرعة طرحها .

محور التعليم والتطوير :-

- الإستمرار في تمكين وتطوير فريق العمل والارتقاء بأداء الموارد البشرية من خلال تعزيز عملية التعلم والتطوير من خلال التدريب المتخصص وتعزيز الكفاءات الادارية بما يتلائم مع توجهات المصرف الاستراتيجية.

رئيس مجلس الإدارة - مصرف بغداد
عصام اسماعيل شريف

المدير المفوض - مصرف بغداد
باسل حسام الدين شاكر

اسماء أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا التنفيذية

مساهمات كبار المساهمين

مساهمات أعضاء مجلس الإدارة

مساهمات الإدارة العليا التنفيذية

شبكة فروع المصرف بغداد

الهيكل التنظيمي العام

البيانات الإضافية لمتطلبات هيئة الأوراق المالية للعام ٢٠٢١

١- أنشطة المصرف الرئيسية

تقديم منتجات وخدمات مصرفية وإئتمانية شاملة، قبول الودائع بكافة أنواعها وفتح الحسابات، الجاري طلب التوفير ولأجل، القيام بعمليات التمويل للأفراد والشركات، إضافة إلى التمويل التجاري وفتح الإعتمادات المستندية الصادرة والواردة، إصدار خطابات الضمان المحلية والخارجية لكافة العملاء في القطاعات الاقتصادية المختلفة، تقديم الخدمات المصرفية ومنها القيام بعمليات التحويل الخارجي والداخلي، إصدار البطاقات الائتمانية والصراف الآلي، إصدار السفائح والصكوك المصدقة وتقديم الخدمات المصرفية عبر الانترنت.

٢- أماكن فروع المصرف الجغرافية

اسم الفرع	العنوان	سنة الافتتاح	عدد الموظفين
الإدارة العامة	بغداد - كرادة خارج - قرب المسرح الوطني	١٩٩٢	٢٤١
الرئيسي	بغداد - كرادة خارج - قرب المسرح الوطني	١٩٩٢	٢٦
الحلة	محافظة بابل - الحلة - شارع ٤٠ - قرب دائرة الكهرباء	١٩٩٢	٣٦
المتصور	بغداد - المنصور شارع ١٤ رمضان - قرب تقاطع المأمون	١٩٩٣	٢٥
الزهراء	بغداد - الكاظمية - شارع الزهراء - مدخل باب المراد محلة القطانة	١٩٩٦	١٦
كربلاء	محافظة كربلاء - حي البلدية - شارع التربة - مقابل ساحة أبطال الطف	١٩٩٩	٢٢
كركوك	محافظة كركوك - شارع المحافظة - مقابل مستشفى الأطفال	١٩٩٩	١٥
الحمرات	بغداد - نفق الشرطة - حي حطين - مقابل كنيسة ماري يوسف	٢٠٠٠	١٠
البصرة	محافظة البصرة - شارع الكويت - مقابل الاسواق المركزية	٢٠٠١	٤٥
يعقوبية	محافظة ديالى - يعقوبية النكية - قرب جامع الفاروق	٢٠٠١	١٣
الفلوجة	محافظة الانبار - الفلوجة الشارع الرئيسي - قرب بلدية الفلوجة	٢٠٠١	٩
فلسطين	بغداد - ساحة بيروت - مقابل الشارع المؤدي لتربية الرصافة	٢٠٠٢	١٥
المحمودية	بغداد - المحمودية - شارع القائم مقامية - مقابل المجلس البلدي	٢٠٠٢	١٤
التنجف	محافظة النجف - الكوفة - حي الجمهورية خلف محطة وقود الامام مسلم بن عقيل	٢٠٠٣	١٤
الببغاء	بغداد - الببغاء - شارع ٢٠ قرب تقاطع الببغاء - حي العامل	٢٠٠٤	١٣
السليمانية	محافظة السليمانية - حي العفارية شارع خان زاد - مقابل البنك المركزي	٢٠٠٥	٢٠
دهوك	محافظة دهوك - ساحة الخيول - مجاور شركة اسيا سهل	٢٠٠٨	١١
اربيل شورش	محافظة اربيل - شارع ٦٠ - قرب جامع جليل الخياط	٢٠٠٨	٢٢
الديوانية	محافظة القادسية - الديوانية - ام الخيل الأولى قرب مديرية بلدية الديوانية	٢٠٠٨	١٧
الكوت	محافظة واسط - الكوت - دوز المعلمين - مقابل فندق الكوت السياحي	٢٠٠٨	١٧
تكريت	محافظة صلاح الدين - تكريت - شارع ٤٠ - مجاور حلويات الحلواني	٢٠٠٩	٨
الحارثية	بغداد - الحارثية - مول بغداد	٢٠٠٩	٦
ام قصر	محافظة البصرة - ناحية ام قصر - شارع ٢٤ قرب مشروع الماء	٢٠٠٩	١١
العمارة	محافظة ميسان - العمارة - قطاع ٢٨ مقابل كاتب عدل العمارة	٢٠٠٩	٢٠

البيانات الإضافية لمتطلبات هيئة الأوراق المالية للعام ٢٠٢١

١٤	٢٠٠٩	محافظة ذي قار - الناصرية - شارع الشيباني - قرب تمثال الشيباني	الناصرية
١٦	٢٠١٠	جمهورية لبنان - بيروت - منطقة ميناء الحصن - شارع الداموق بنالية برج بيروت	بيروت
٦	٢٠١٠	محافظة أربيل - قرب مجمع داوود تاون - مقابل وزارة شاره واني	داوود تاون
١٦	٢٠١١	محافظة المثنى - السماوة - حي الضباط - مقابل مستشفى الحسين التعليمي	السماوة
٢	٢٠١١	بغداد - المنطقة الخضراء - شارع الكندي	مكتب النصر
٣	٢٠١٥	محافظة البصرة - حقل الرميلة الجنوبي - موقع شركة برتش بتروليوم BP	القرنة
٧	٢٠١٥	بغداد - المنصور - مول المنصور	الشعب / مول المنصور
٣	٢٠١٩	محافظة دهوك - مجاور مستشفى دهوك الأهلي	مكتب دهوك
٢	٢٠١٩	بغداد - المنطقة الخضراء - فندق رويال توليب	الرشيد
٢	٢٠٢٠	أربيل	مكتب الائتلاف
٢٣	عدد الفروع		
٧١٧	عدد الموظفين		



مصرف بغداد
Bank of Baghdad

البيانات الإضافية لمتطلبات هيئة الأوراق المالية للعام ٢٠٢١

٣. ١- أعضاء مجلس الإدارة وثبذة تعريفية عن كل واحد منهم:



السيد مسعود محمود جابر حيات
نائب رئيس مجلس الإدارة



السيد عصام إسماعيل شريف
رئيس مجلس الإدارة

- * نائب رئيس مجلس إدارة - مالطا FIM- بنك
- * عضو مجلس إدارة البنك الأهلي الكويتي - الكويت
- * عضو مجلس إدارة شركة تسفال أفريقيا القابضة
- * عضو مجلس إدارة شركة كاسكو للاستثمار
- * عضو مجلس إدارة مؤسسة مشاع الهجر العجينة
- * عضو مجلس إدارة الخليج للتعدد للخدمات المال

تاريخ الميلاد: ١٩٥٣

تاريخ العضوية: ٢٠١٤

شعبة العضوية: شخصية

الشهادات العلمية:

- * شهادة البكالوريوس - الاقتصاد - جامعة الكويت - الكويت
- * الدبلوم العالي في العلوم المصرفية - ١٩٧٥ - معهد الدراسات المصرفية - الكويت

الخبرات العملية:

- * خبرة واسعة في القطاع المصرفي التجاري والإستثماري وإدارة الأصول في المنطقة تصل إلى ٤٤ عاماً
- * شغل عدة مناصب قيادية في شركات وبنوك مجموعة شركة مشاريع الكويت القابضة "كيكو" منذ انضمامه لها في العام ١٩٩٧.
- * العمل في عدد من المناصب التنفيذية لدى البنك الأهلي الكويتي لمدة تزيد عن ٢٠ عاماً
- * كان آخرها رئيس تنفيذي للعديد من البنوك من عام (٢٠١٠-٢٠١٩).

العضويات الحالية والسابقة في مجالس إدارة الشركات الأخرى

العضويات الحالية

- * نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي - بنك برقان
- * رئيس مجلس إدارة شركة الخليج للتعدد القابضة - البحرين
- * رئيس مجلس إدارة بنك الخليج للتعدد - البحرين
- * رئيس مجلس إدارة بنك تونس المالي - تونس
- * نائب رئيس مجلس إدارة بنك الخليج التجاري - الجزائر
- * نائب رئيس مجلس إدارة - مصرف بغداد - العراق

تاريخ الميلاد: ١٩٢٩

تاريخ العضوية: ٢٠١٤

شعبة العضوية: شخصية

الشهادات العلمية:

- * بكالوريوس علوم اقتصادية - جامعة بغداد - بغداد ١٩٦٦

الخبرات العملية:

- * خبرة واسعة في المجال الاقتصادي العراقي
- * تأسيس وإستلاك عدة مشاريع صناعية وزراعية وسياحية
- * خبرات مصرفية من خلال عمله في القطاع المصرفي

العضويات الحالية والسابقة في مجالس إدارة الشركات الأخرى

- * غرفة تجارة بغداد - ١٩٦٥
- * رئيس مجلس إدارة - مصرف بغداد

العضويات السابقة

- * مستشار مجلس إدارة - البنك الأهلي الكويتي
- * عضو مجلس إدارة بنك البحرين والكويت (١٩٨٦-١٩٨٨) - (١٩٨٦-١٩٩١) تونس (١٩٨٩-١٩٩٥)
- * عضو مجلس إدارة شركة الاستثمار الصحي (١٩٩٢-٢٠٠١)
- * عضو مجلس إدارة شركة الخليج للتأمين (١٩٩٧-٢٠٠١)
- * عضو مجلس إدارة - الشركة المتحدة للاستثمار (١٩٩٧-٢٠٠١)
- * عضو مجلس إدارة - الشركة الوطنية للاتصالات - الجزائر (١٩٩٧-٢٠٠٩)
- * عضو مجلس إدارة - المستثمر الدولي (٢٠٠٥-٢٠٠٩)
- * عضو مجلس إدارة - بنك برقان (٢٠١١-٢٠١٣)
- * مدير عام - بنك الخليج للتعدد (١٩٩٧-٢٠٠٩)
- * مدير عام - بنك برقان (٢٠٠٩-٢٠١٠)
- * عضو مجلس إدارة وأمين سر مجلس الإدارة - اتحاد شركات الاستثمار (١٩٩٧-٢٠٠٩)
- * رئيس مجلس الإدارة - الشركة الخليجية للتعدد للخدمات المالية (١٩٩٧-٢٠٠٩)
- * رئيس مجلس الإدارة - كامكو (١٩٩٥-٢٠٠١)
- * مدير تنفيذي - القطاع المصرفي - شركة مشاريع الكويت القابضة (٢٠١٠-٢٠١٩)
- * نائب رئيس مجلس الإدارة - مجموعة بوسال كابتال - أبوظبي

البيانات الإضافية لمتطلبات هيئة الأوراق المالية للعام ٢٠٢١



السيد دارا نور الدين جيباء الدين
عضو مجلس الإدارة

- تاريخ الميلاد : ١٩٤٧
- تاريخ المصنوعة : ٢٠٢١
- طبعة المصنوعة : شخصية
- الشهادات العلمية :
 - * بكالوريوس قانون - جامعة بغداد عام ١٩٧٠
 - * خريج المعهد القضائي عام ١٩٨٢
 - * خريج الدورات التخصصية في المعهد القضائي - القسم المدني
- الخبرات العملية :
 - * قاضي في المحاكم العراقية منذ عام ١٩٨٣
 - * نائب رئيس محكمة استئناف الرصافة
 - * عضو في الهيئة الاستئنافية الأولى في محكمة استئناف الرصافة بصفتها النيابة ورئيس احتياطي الهيئة
 - * عضو الهيئة التمييزية لمحكمة استئناف الرصافة
 - * مدير عام دائرة التسجيل العقاري
 - * عضو مجلس الحكم العراقي
 - * عضو لمجلس الوطني الوفاق
 - * عضو الجمعية الوطنية
 - * عضو لجنة كتيبة المساور
 - * وزير العدل (٢٠٠٩ - ٢٠١٠)
 - * محام منذ عام ٢٠١١ ووكيل عن مصرف الوركاء في الدعوى التي اقامها محكمة التمييز المالية ضد البنك المركزي العراقي
 - * وكلاء عن مصرف بغداد منذ نيسان ٢٠١٧ ولغاية نهاية ايار ٢٠٢١
 - * عضو مجلس ادارة مصرف بغداد منذ نيسان ٢٠٢١
 - * وكلاء عن مصرف العراقي للتجارة TBI



السيد باسل حسام الدين شاكر
عضو مجلس الإدارة - المدير المفوض

- تاريخ الميلاد : ١٩٦٠
- تاريخ المصنوعة : ٢٠١٦
- طبعة المصنوعة : شخصية
- الشهادات العلمية :
 - * شهادة البكالوريوس بالهندسة الكيميائية ١٩٨٥ - جامعة أوكلاهوما - الولايات المتحدة الأمريكية
 - * مهندس ميداني - شلومبرجير - ماليزيا ١٩٨٥ - ١٩٨٧
- دورة متخصصة في إدارة الخزينة و الاستثمارات - يورو سي
- دورة متخصصة في إدارة المبيعات - كلية الأعمال جامعة ميتشغان
- دورة متخصصة في الصناديق الإسلامية الاستثمارية - معهد البحرين للدراسات المصرفية والمالية
- دورة متخصصة في الأوراق المالية (سلسلة رقم ١) - الجمعية الوطنية الأمريكية للتعاملين في الأوراق المالية
- دورة متخصصة في المعاملات المستقبلية و حقوق الخيار (سلسلة رقم ٣)
- دورة متخصصة في هيكلية المعاملات الإسلامية الاستثمارية - معهد البحرين للدراسات المصرفية والمالية
- الخبرات العملية :
 - شغل السيد باسل حسام الدين شاكر العديد من الوظائف في القطاع المصرفي العراقي و خارج العراق وكان أبرزها :
 - * المدير المفوض لمصرف بغداد منذ عام ٢٠١٦ ولغاية تاريخه .
 - * المدير المفوض لمصرف الائتمان العراقي (٢٠١٢ - ٢٠١٥)
 - * المدير المفوض للمصرف التجاري (٢٠٠٧ - ٢٠١٠)

البيانات الإضافية لمتطلبات هيئة الأوراق المالية للعام ٢٠٢١



السيد نعيم شاكّر نعيم محمود
عضو مجلس الإدارة

تاريخ الميلاد: ١٩٤٨
تاريخ العضوية: ٢٠١٦
طبيعة العضوية: شخصية

الشهادات العلمية:
* بكالوريوس قانون.

الخبرات العملية:

- * عضو مجلس إدارة المصرف التجاري العراقي سابقاً
- * عضو مجلس نقابة المحامين – نائب محامين – معارضة هيئة التأميم
- * مستشار قانوني لشركات عديدة ومصرف غير العراقي سابقاً
- * تقديم استشارات قانونية لبعض المصارف العراقية

العضويات الحالية والسابقة في مجالس إدارة الشركات الأخرى

- * عضو مجلس إدارة مصرف بغداد (حالياً)
- * عضو مجلس إدارة المصرف التجاري العراقي لسنة ٢٠٠٦ (سابقاً)
- * عضو مجلس إدارة في شركة بغداد للمشتريات الغازية (سابقاً)



السيد سعدون عبدالله حسين علي
عضو مجلس الإدارة

تاريخ الميلاد: ١٩٦١
تاريخ العضوية: ٢٠١٤
طبيعة العضوية: شخصية

الشهادات العلمية:

- * شهادة بكالوريوس في إدارة خدمات التمويل والمحاسبة للثالثة - جامعة "أشاند" بالولايات المتحدة الأمريكية
- * شهادة دبلوم علوم تجارية للبنوك - الهيئة العامة للتعليم التطبيقي

الخبرات العملية:

- * حرة ترند عن ٣٠ عاماً في مجال المحاسبة المالية والقطاع المصرفي وقطاع الاستثمار التجاري والصناعي
- * نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي لشركة القرن لصناعة الكيماويات البترولية منذ العام ٢٠١٢
- * شغلته لعدد من المناصب والعضويات في مجالس إدارة عدد من البنوك المحلية والإقليمية وشركات الاستثمار التجاري والصناعي
- * المدير العام ولم الرئيس التنفيذي والمعضو للشعب في شركة مشاريع الكويت الاستثمارية لإدارة الأصول (كاسكو) منذ عام ٢٠٠٦ لغاية العام ٢٠١٩
- * رئيس قسم الموازنة (مصفاة ميناء عبد الله) في شركة البترول الوطنية الكويتية منذ ١٩٨٩ ولغاية ١٩٩٢
- * عضو في الإدارة التنفيذية في شركة مشاريع الكويت القابضة "كبيكو" وشغل منصب مدير الشؤون المالية والمحاسبة منذ عام ١٩٩٧

العضويات الحالية والسابقة في مجالس إدارة الشركات الأخرى

- * عضو مجلس إدارة - بنك برفان
- * عضو مجلس إدارة - مصرف بغداد
- * نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي - شركة القرن لصناعة الكيماويات البترولية
- * عضو مجلس إدارة - شركة الصناعات المتحدة
- * رئيس مجلس إدارة - شركة البناء القلبي
- * عضو مجلس إدارة - شركة التقدم التكنولوجي
- * رئيس مجلس الإدارة - الشركة المتحدة للصناعات النفطية
- * عضو مجلس إدارة - شركة الخليج للتعدد القابضة
- * رئيس مجلس إدارة - شركة كاسكو للاستثمار العقاري

العضويات السابقة

- * عضو مجلس إدارة - بنك الكويت والشرق الأوسط (٢٠٠٣-٢٠٠٤)
- * العضو للشعب والرئيس التنفيذي لشركة مشاريع الكويت الاستثمارية لإدارة الأصول (كاسكو) (١٩٩٠-١٩٩١)
- * عضو مجلس إدارة - الشركة الكويتية للصناعات الكيماوية (١٩٩٢-٢٠٠٠)

البيانات الإضافية لمتطلبات هيئة الأوراق المالية للعام ٢٠٢١



السيد هسان أحمد سليم بني المرجة
عضو مجلس الإدارة

تاريخ الميلاد : ١٩٦٠

تاريخ العضوية ٢٠١٩

طبيعة العضوية : شخصية

الشهادات العلمية :

* ماجستير إدارة أعمال – جامعة كوفنتري –
بريطانيا

الخبرات العملية :

* خبرة تزيد عن ٣٨ عاماً في القطاع المصرفي

العضويات الحالية والسابقة في مجالس إدارة
الشركات الأخرى

* عضو مجالس إدارة مصرف بغداد (حالياً)

البيانات الإضافية لمتطلبات هيئة الأوراق المالية للعام ٢٠٢١

ب- أعضاء الإدارة التنفيذية ونبذة تعريفية عن كل واحد منهم :-



السيد محمد هددان أحمد
المدير التنفيذي لإدارة الموارد البشرية

تاريخ الميلاد : ١٩٥٦
تاريخ التعيين : ٢٠١٥

الشهادات العلمية :

• بكالوريوس إدارة عامة - جامعة بغداد - العراق

الخبرات العملية :

• خدمة وطنية في دوائر الدولة لمدة (٢٤) عام (مدير افرات، مدير ادارة والدائفة، مدير تدريسي).

• خيرة وممارسة لمدة (٢٤) عام في مجال العمل الاداري، فيما يخص التخطيط والتنظيم واصادة التنظيم واعداد المياكل التنظيمية والوصاف الوظيفية مع تحديد الشؤوب والمؤهلات المطلوبة للعاملين في كافة المجالات وتحديد الضوابط والاعتماد المطلوبة لاتخاذ مختلف الاعمال لكل عمل وبسيط الاجراءات وصولاً لأفضل اداء وتدريب العاملين في مجال الموارد البشرية من خلال رفع مؤهلاتهم وتنمية مهاراتهم بمختلف الاختصاصات، وفي مجال القيادة والمتابعة الادارية للأفراد والعاملين.

الدورات التدريبية

• دورة في التنظيم والاساليب / المركز القومي للاستشارات والتطوير الاداري.
• دورة الادارة الوسطى / المركز القومي للاستشارات والتطوير الاداري.
• دورة الادارة العليا / جمهورية تونس / منظمة الاطوار العربية للصحة للبارول (بولندا).
• دورة تطوير مهوري التدريب / جمهورية مصر العربية / مركز الخبرات المهنية للإدارة.
• دورة مهيري الأفراد / المركز القومي للاستشارات والتطوير الاداري.
• البرنامج التخصصي لنظام ادارة الموارد البشرية بالقدم TQM Advance / رابطة للمصارف الخاصة العراقية.
• ورشة عمل مستقطب لوزار البشرية - ٢٠٠٣ / رابطة للمصارف الخاصة العراقية.



السيد نabil عبدالحير نوبان علي العموري
مدير دائرة المخاطر

تاريخ الميلاد : ١٩٧١
تاريخ التعيين : ٢٠١٥

الشهادات العلمية :

• بكالوريوس محاسبية - جامعة بغداد - العراق

• محاسب قانوني ومراقب حسابات - المعهد العربي للمحاسبين القانونيين - العراق.

الخبرات العملية :

• شهادة مدير ادارة عمليات الاحتيال - المعهد الأمريكي لادارة عمليات الاحتيال ACAMC

• مراقبة حسابات مؤهل من قبل مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات في العراق - صنف اول

• استشاري معتمد من نقابة المحاسبين والتدقيقين

• خيرة لأكثر من ٢٠ سنة في مجال التدقيق الخارجي والداخلي

• خيرة لأكثر من ٧ سنوات في مجال إدارة المخاطر المصرفية

• ناشر لمقالات وبحوث في الدوريات والمجلات والمؤتمرات المحلية

• عمل مع شركات تدقيق محلية ودولية من ضمن الأربعة الكبار والعشرة الكبار في العالم

• قدم العديد من الدورات التدريبية لموظفي القطاع العام والخاص.



السيد حازم عبد الجبار عبد الجادر
معاون المدير المفوض

تاريخ الميلاد : ١٩٦١
تاريخ التعيين : ١٩٩٣

الشهادات العلمية :

• بكالوريوس إدارة واقتصاد - الجامعة الفيلسوفية - بغداد - العراق

الخبرات العملية :

• يتمتع السيد حازم بـ ٢٧ سنة خدمة مصرفية لدى مصرف بغداد حيث تدرج بالانصاف وكان أبرزها :-

• معاون المدير المفوض - مصرف بغداد - من ١/٩/٢٠١٥ ولغاية تاريخه.

• المدير التنفيذي للعمليات المصرفية - مصرف بغداد - من (١٢ / ٢ / ٢٠١١ - ٣١/٣/٢٠١٥)

• مدير فروع الرصافة - مصرف بغداد (١١/٩/٢٠١٤ - ١٢/٦/٢٠١٢)

• مدير الفرع الرئيسي - مصرف بغداد (١١/٦/٢٠١٢ - ٣١/١٢/٢٠٠٩)

• مدير فرع العمارة - مصرف بغداد (١٩/٩/٢٠٠٧ - ١٥/٢/٢٠٠٦)

• العمل في العديد من الوظائف لدى مصرف بغداد (١٩٩٣ - ٢٠٠٧)

البيانات الإضافية لمتطلبات هيئة الأوراق المالية للعام ٢٠٢١



السيد معتصم أسماعيل مسعود
المدير التنفيذي لإدارة العمليات المركزية

تاريخ الميلاد: ١٩٦٨
تاريخ التعيين: ٢٠١٩

الشهادات العلمية:

- بكالوريوس علوم مالية - جامعة مؤتة - الأردن

الخبرات العملية:

- المدير التنفيذي لقارة العمليات المركزية - مصرف بغداد من ٢٠١٩ ولغاية تاريخه.
- مدير دائرة العمليات المصرفية - مصرف العراق الإسلامي للاستثمار والتنمية (١١/٢٠١٧ - ٤/٢٠١٩).
- مدير دائرة العمليات المصرفية - مصرف لشق الدولي للاستثمار (١١/٢٠١٧ - ١٠/٢٠٢١).
- شغل عدة مناصب - بنك الأردن (٢٠١٣ - ٢٠١٤).
- مدير وحدة هندسة العمليات وإجراءات العمل.
- مدير وحدة فحص البرامج وتطوير البرامج البنكية.
- معاون مدير العمليات المصرفية.
- العمل في العديد من الوظائف لدى بنك الأردن (٢٠٠٤ - ١٩٩٢).
- مسؤول التسهيلات.
- مسؤول قسم للحاسبة (الفروع).
- خطابات الضمان.
- مركز النقد الأجنبي.
- خدمة الزبائن.
- أعمال الصيرفة (المراكز الحدودية).
- أعمال التل.



السيدة مروج هادي رضا
مدير دائرة التدقيق الداخلي

تاريخ الميلاد: ١٩٧٢
تاريخ التعيين: ٢٠١٨

الشهادات العلمية:

- شهادة البكالوريوس الإدارة والاقتصاد - قسم المحاسبة / جامعة بغداد - مبررات التدقيق الداخلي

الشهادات المهنية:

- شهادة المحاسبة القانونية - المعهد العربي للمحاسبين القانونيين - العراق
- عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين - العراق
- عضو نقابة المحاسبين والمراقبين - العراق
- زميل المعهد العربي للمحاسبين القانونيين - العراق

الخبرات العملية:

- محاسب ومراقب - مكتب مراقب الحسابات ساجدة حميد أحمد العلي ١٩٩٧ ولغاية ٢٠٠٤
- استاذ جامعي - مدرسين مساعد - كلية القوائم الجامعة / قسم المحاسبة للقارة من ٢٠٠٤ ولغاية ٢٠٠٩
- مستشار تقدم في الإدارة المالية في مشروع تطوير الاموركي - منظمة التطوير الإداري - USAID
- ممثل موزانية - إدارة الحسابات - السفارة الأمريكية - للقارة من ٢٠١٠ ولغاية ٢٠١٣
- مدير التدقيق الداخلي - مصرف بغداد للقارة من ٢٠١٧ ولغاية ٢٠١٨
- مدير الرقابة المالية - مصرف ستاندرد تشاترارد - فرع بغداد للقارة من ٢٠١٧ ولغاية تموز ٢٠١٨
- مدير دائرة الائحة من غسل الأموال وتمويل الإرهاب - مصرف بغداد - للقارة من آب ٢٠١٨ ولغاية شباط ٢٠١٩
- مدير دائرة التدقيق الداخلي - مصرف بغداد - للقارة من شباط ٢٠٢٠ ولغاية اليوم



السيد خليل إبراهيم مبدئي
مدير دائرة القانونية

تاريخ الميلاد: ١٩٦٣
تاريخ التعيين: ٢٠١٨

الشهادات العلمية:

- بكالوريوس قانون - كلية القوائم - العراق
- دبلوم إدارة مكتب

الخبرات العملية:

- خبرة قانونية كمحامي بمصالحات مطلقة للتوايح في كافة المحاكم بمختلف درجاتها.
- خبرة قانونية في مصرف بغداد كمحامي ومدير لدائرة القانونية لأكثر من (١٣) سنة من ٢٠٠٤/١ ولغاية تاريخه.
- خبير لتكريم دول بموجب شهادة دولية
- خبير ومستشار في مجال حماية الملكية الفكرية بموجب شهادة دولية
- خبرة إدارية لمدة (٢٣) سنة في دوائر الدولة

البيانات الإضافية لمتطلبات هيئة الأوراق المالية للعام ٢٠٢١



السيد سامر راشد هناد
مدير دائرة تقنية المعلومات

تاريخ الميلاد: ١٩٧٥
تاريخ التعيين: ٢٠١٨

الشهادات العلمية:

- دبلوم عالي علوم حاسبات / جامعة التكنولوجيا - بغداد - العراق
- بكالوريوس علوم حاسبات - كلية الرافدين، الجامعة - بغداد - العراق

التجارب العملية:

- المدير التنفيذي لدائرة تقنية المعلومات - مصرف بغداد - ٢٠١٨/٦ لغاية تاريخه
- مدير قسم Issuing & Acquiring - شركة بوابة العراق الإلكترونية للخدمات المالية (SWITCH) - ٢٠١٧/١٠ لغاية ٢٠١٨/٦
- مدير الفرع الرئيسي ومدير قسم تطوير الأعمال المصرفية والتقنية - مصرف الحرية الإسلامي - ٢٠١٧/١٠ لغاية ٢٠١٧/١٠
- مدير دائرة تقنية المعلومات - مصرف بغداد - من ٢٠١٦/٦ لغاية ٢٠١٥/٦
- حاصل على شهادة (CDPSE) من (ISACA)
- مشارك في عدة دورات مثل (ITIL)، (CISA)، (Effective Project Risk Management)
- عضو في (ISACA) - بغداد (BAGHDAD Chapter)



السيد نشير مقداد كروم باس
المدير التنفيذي للدائرة المالية

تاريخ الميلاد: ١٩٨٨
تاريخ التعيين: ٢٠٢١

الشهادات العلمية:

- شهادة المحاسبة القانونية CPA - ٢٠١٩
- شهادة بكالوريوس علوم في المحاسبة - جامعة الموصل - كلية الإدارة والاقتصاد - قسم المحاسبة - ٢٠١٠

• شهادة اختصاصي معتمد في ادارة المخاطر - المجلس العام للبنوك والمؤسسات المالية الاسلامية (CIBAFI) - ٢٠١٩

التجارب العملية:

- المدير التنفيذي للدائرة المالية - مصرف بغداد - من ٢٠٢١ ولغاية تاريخه
- المدير التنفيذي لدائرة المخاطر - مصرف العراق الإسلامي للاستثمار والتنمية
- مدير في قسم الحسابات (الشركة المالية للطاقة الذكية (Q))
- محاسب ومدير (شركة عادل الشوي)
- مراقبة وتدقيق الحسابات - تضامنية
- مدير حسابات (شركة التراكيدال كروب للاستثمارات)
- محاسب (شركة سونكول العراق للاستكشاف والانتاج)



السيد رامي حسين محمود المنسفي
المدير التنفيذي لدائرة الائتمان

تاريخ الميلاد: ١٩٧٢
تاريخ التعيين: ٢٠١٨

الشهادات العلمية:

- بكالوريوس محاسبة - جامعة بغداد - العراق

التجارب العملية:

- محلل إئتمان / دائرة تسهيلات الشركات الصغيرة والمتوسطة / البنك العربي / الأردن - من ١٩٩٤/١٢ إلى ٢٠١٧/٢
- مدير مركز إئتمان / دائرة تنمية الأعمال التجارية / بنك الأردن / الأردن - من ٢٠٠٧/٣ إلى ٢٠١٠/٧
- مدير علاقة عملاء رئيسي / دائرة تسهيلات الشركات الكبرى / الإدارة العامة / بنك المال الأردني / الأردن - من ٢٠١١/٤ إلى ٢٠١٣/١٠
- مدير علاقة عملاء رئيسي / دائرة تسهيلات الشركات الكبرى / الإدارة العامة / منتدب من قبل بنك المال الأردني للعمل لدى المصرف الأهلي العراقي / العراق - من ٢٠١٣/١١ إلى ٢٠١٤/١٠
- مدير دائرة الإئتمان / الإدارة العامة / مصرف آشور الدولي للاستثمار / العراق - من ٢٠١١/١١ إلى ٢٠١٦/٨
- مدير دائرة إدارة المخاطر / الإدارة العامة / مصرف آشور الدولي للاستثمار / العراق - من ٢٠١٦/٩ إلى ٢٠١٧/٧
- مدير دائرة إدارة المخاطر / الإدارة العامة / مصرف الثقة الدولي الإسلامي / العراق - من ٢٠١٧/٨ إلى ٢٠١٧/١١
- مدير دائرة الإئتمان / الإدارة العامة / المصرف العراقي الإسلامي / العراق - من ٢٠١٨/٢/٥ إلى ٢٠١٨/٥/١٠

البيانات الإضافية لمتطلبات هيئة الأوراق المالية للعام ٢٠٢١



السيدة هدى هادي
مدير الفرع الرئيسي

تاريخ الميلاد: ١٩٧٧
تاريخ التعيين: ٢٠٠١



السيدة هدى طارق حامد العجيل
مدير دائرة الأبلغ من غسل الأموال وتمويل
الأرهاب

تاريخ الميلاد: ١٩٨٩
تاريخ التعيين: ٢٠١٦



السيدة أمل أحمد مقلوم
مدير دائرة مراقبة الامتثال

تاريخ الميلاد: ١٩٧٨
تاريخ التعيين: ٢٠٠١

الشهادات العلمية:

- بكالوريوس علوم تجارية ومصرفية - كلية المنصور الجامعة - بغداد - العراق.

الهيئات العملية:

- العمل على نظام BANKS/المصرفي
- منح قدم لجنيلز ابرامج الحساب الجاري والفاصلة (٢/٢) المقام في الادارة العامة حسب الامر الاتاري في ٢٠٠٢/٩/٢٩
- منح عدم لجنيلز (استخدام نظام WORD للطباعة/٢) المقام في الادارة العامة حسب الامر الاتاري في ٢٠٠٣/٩/١٨
- مخول (١) حسب الامر الاتاري في ٢٠٠٦/٩/١٣
- دورة تدريبية في الملكية الأردنية الهاشمية لغرض التدريب في البنك الأردني الكويتي في تاريخ ٢٠٠٦/٩/١١
- دورة تدريبية في اللغة الانكليزية بتاريخ ٢٠٠٨/٩/١١ في محافظة اربيل
- معاون مدير الفرع الرئيسي لشعبة ٢٠٠٢/٩/٢٣
- مدير الفرع الرئيسي

الشهادات العلمية:

- بكالوريوس نظم للمعلومات الادارية - جامعة البصرة - عمان الأردن.
- اخصائي مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب معتمد ACAMS
- شهادة مراقب امتثال معتمد - COCCO الاكاديمية العالمية للتمويل والادارة - بغداد - العراق
- شهادة مدير مخاطر تشغيل معتمد CORM - الاكاديمية العالمية للتمويل والادارة - بغداد - العراق
- شهادة استشاري غسل أموال معتمد CAMC - الاكاديمية العالمية للتمويل والادارة - بغداد - العراق

الهيئات العملية:

- مدير دائرة الأبلغ عن غسل الأموال وتمويل الارهاب - مصرف بغداد ، منذ ٢٠٢١/٦ لغاية تاريخه.
- معاون مراقب الامتثال - مصرف بغداد - (٢٠٢١/٦ - ٢٠١٨/٩)
- العمل في العديد من الوظائف لدى مصرف بغداد منذ ٢٠١٦

الشهادات العلمية:

- بكالوريوس علوم مصرفية - كلية المنصور الجامعة - بغداد - العراق.
- شهادة مراقب امتثال معتمد (CCO) - الاكاديمية العالمية للتمويل والادارة - بغداد - العراق
- شهادة اختصاص الجرائم المالية (CFC) - الاكاديمية العالمية للتمويل والادارة - بغداد - العراق
- شهادة مدير مخاطر تشغيل (CROM) - الاكاديمية العالمية للتمويل والادارة - بغداد - العراق
- عضو محارف - الاكاديمية العالمية للتمويل والادارة - بغداد - العراق
- استشاري غسل أموال (CAMC)
- التدبلوم الدولي في الامتثال وغسل الأموال (IDCAMI)
- شهادة اخصائي غسل الأموال Certified Anti Money Laundering Specialist (CAMS)

الهيئات العملية:

- مراقب الامتثال - مصرف بغداد - من ٢٠١٧/١١ ولغاية تاريخه.
- معاون مراقب الامتثال - مصرف بغداد - (٢٠١٧/١٠ - ٢٠١٦/٥)
- مدير فرع الجادرية - مصرف بغداد - (٢٠١٧/٤ - ٢٠٠٩)
- العمل في العديد من الوظائف لدى مصرف بغداد منذ ٢٠٠٩

البيانات الإضافية لمتطلبات هيئة الأوراق المالية للعام ٢٠٢١

٤. مساهمة كبار المساهمين لسنة ٢٠٢١ وهي كما يلي :-

اسم المساهم	الجنسية	عدد الأسهم ٢٠٢١	نسبة الأسهم من رأس المال	عدد الأسهم ٢٠٢٠	نسبة الأسهم من رأس المال
بنك برفان	كويتي	١٢١,٤٧٨,٤٣٨,٠٧٦	٥١,٧٩٪	١٢١,٤٧٨,٤٣٨,٠٧٦	٥١,٧٩٪
EUPHRATES IRAQ FUND LTD	امريكي	٣٨,٠١٤,٨٠٧,٥٦١	١٥,٢١٪	١٢,٠١٩,٦٨٤,٦٩٢	٥,٤٨٪
راجحة اسماعيل شريف	عراقية	٤,٦٠٥,١٧٠,٦٥٠	١,٨٤٪	٤,٦٠٥,١٧٠,٦٥٠	١,٨٤٪
IMPERA IRAQ OPPORTUNITIES HOLDING LTD	ايراني	٣,٤٦١,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٨٪	٤,٤١٦,١٠٠,٠٠٠	١,٧٧٪
شركة متون العقارية	كويتي	٣,٦٧٣,١٥٠,٠٠٠	١,٤٧٪	٣,٦٧٣,١٥٠,٠٠٠	١,٤٧٪
عبدالعزیز کامل شریف العاني	عراقي	٣,١٨٣,٠٨٤,٦٧٧	١,٢٧٪	٣,١٨٣,٠٨٤,٦٧٧	١,٢٧٪
علي نبیل اسماعیل شریف	عراقي	٢,٨٥١,٩١٠,٠٨٨	١,١٤٪	٢,٨٥١,٩١٠,٠٨٨	١,١٤٪

٥. لا يوجد أي حماية حكومية أو امتيازات يتمتع بها المصرف أو أي من منتجاته أو خدماته بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها.

٦. لا توجد أي قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي على أعمال المصرف أو منتجاته أو قدرته التنافسية.

٧. الهيكل التنظيمي للمصرف وارد في الصفحة التالية.

البيانات الإضافية لمتطلبات هيئة الأوراق المالية للعام ٢٠٢١

٨. عدد موظفي المصرف وفئات مؤهلاتهم -

١-

المؤهل	عدد الموظفين/ ٢٠٢١
دكتوراه	-
ماجستير	٤
دبلوم عالي	٢
بكالوريوس	٣٩٢
دبلوم	٧٦
ثانوية عامة	٦٥
دون الثانوية	١٧٨
المجموع	٧١٧

ب- أماكن انعقاد الدورات التدريبية خلال عام ٢٠٢١.

أماكن انعقاد الدورات	عدد الدورات	المستفيدين من الدورات التدريبية
داخل المصرف	٧	٧٩
خارج المصرف	٤٥	٧٩
المنطقة الشمالية	١	٢
خارج العراق	١	١
المجموع	٥٤	١٦١

البيانات الإضافية لمتطلبات هيئة الأوراق المالية للعام ٢٠٢١

ج- تصنيف الدورات حسب النشاط وعدد المشاركين وعدد دورات خلال عام ٢٠٢١.

ت	نوع النشاط	عدد الدورات	عدد المشاركين
١	البرنامج التدريبي الشامل لموظفي التل	٢	٤
٢	الضوابط والتعليلات الخاصة بالتوعية المصرفية وحماية الجمهور	٤	٤
٣	المخاضة للمؤسسات المالية	٤	٦
٤	مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب	٩	٤٤
٥	MS Excel	١	٢
٦	الخزينة والاستثمار	٢	٤
٧	الأمن السيبراني	٩	٧
٨	خطابات الضمان المصرفية والكفالات	١	٢
٩	الائتمان وتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة	٥	٧
١٠	دليل الحوكمة للمؤسسات المصرفية	١	٣
١١	دورة المنظمة تقنية المعلومات	٣	٥
١٢	كشف تزوير وتزوير العملة المحلية والأجنبية	٤	٩
١٣	الامتثال	١	٢
١٤	إدارة المخاطر	٤	٦
١٥	الموارد البشرية	١	٥
١٦	التدقيق الداخلي	٢	١٣
١٧	إدارة الفروع المصرفية	٣	٥
١٨	بطاقات الائتمان والصراف الآلي	٣	٥
١٩	الدفاع المدني	١	٢٨
المجموع		٥٤	١٦١

د - أسماء أعلى خمس موظفين حصلوا على رواتب وعناوينهم الوظيفية :-

ت	الاسم	المنصب
١	باسل حمام الدين شاكر الضاحي	المدير المقوض
٢	معتصم اسماعيل مسعود	مدير إدارة العمليات المركزية
٣	حازم عبد الجبار عبد الجادر	معاون المدير المقوض
٤	رامي حسين محمود	مدير دائرة الائتمان
٥	نبيل عبد الحر تومار	مدير إدارة المخاطر

البيانات الإضافية لمتطلبات هيئة الأوراق المالية للعام ٢٠٢١

٩. وصف أنواع المخاطر الرئيسية :

أ - مخاطر الائتمان :

تنشأ مخاطر الائتمان من احتمالية عدم قدرة و/ أو رغبة المفترض أو الطرف الثالث من القيام بالوفاء بالتزاماته في الأوقات المحددة وتشمل هذه المخاطر بنود داخل القوائم المالية مثل التسهيلات المباشرة (الائتمان النقدي) والبنود خارج القوائم الموحدة مثل الإعتمادات المستندية وخطابات الضمان مما يؤدي إلى إلحاق خسائر مالية بالمصرف.

ب - مخاطر التشغيل :

وهي المخاطر التي تنشأ عن احتمال عدم كفاءة أو فشل العمليات الداخلية والموظفين والأنظمة، أو نتيجة أحداث خارجية بما فيه المخاطر القانونية.

ج - مخاطر الامتثال :

وهي المخاطر التي تنشأ عن احتمال عدم امتثال المصرف للقوانين والتعليمات والتشريعات الصادرة والأنظمة المصرفية والأخلاقية الصادرة عن الجهات الرقابية المحلية والدولية بما فيها سياسات المصرف الداخلية.

د - مخاطر السيولة :

وهي المخاطر التي تنشأ عن احتمالية عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها أو تمويل لشاطاته بدون تحمل تكاليف مرتفعة أو حدوث خسائر.

هـ - مخاطر السوق :

هي مخاطر تعرض المراكز داخل أو خارج القوائم المالية للمصرف إلى خسائر نتيجة تقلبات أسعار السوق وهي تشمل تقلبات أسعار الفائدة، تقلبات أسعار الأسهم، تقلبات أسعار العملة.

وتنشأ مخاطر السوق من التغيرات التي تطرأ على الأوضاع السياسية و/ أو الاقتصادية في الأسواق، تقلبات أسعار العملة، تقلبات أسعار الفائدة، تقلبات حيازة المراكز غير المغطاة، الفجوات في استحقاق الموجودات والمطلوبات وإعادة التسعير.

و - مخاطر أسعار الفائدة

ع - مخاطر العملات الأجنبية :

وهذه المخاطر تنشأ نتيجة تقلبات أسعار صرف العملات.

غ - مخاطر أسعار الأسهم :

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمار في الأسهم

١٠ - المشطة وإنجازات المصرف:

وردت ضمن تقرير مجلس الإدارة مدعومة بالأرقام ووصف للأحداث المهمة التي مرت على المصرف خلال العام ٢٠٢١.

١١ - الأثر المالي للأحداث ذات الطبيعة غير متكررة ولا تدخل ضمن لشاط المصرف الرئيسي :

لا يوجد لدى المصرف أثر مالي لأحداث ذات طبيعة غير متكررة حدث خلال العام ٢٠٢١

البيانات الإضافية لمتطلبات هيئة الأوراق المالية للعام ٢٠٢١

١٢ - تحليل المركز المالي للمصرف ونتائج أعماله:

وردت ضمن تحليل نتائج أعمال المصرف.

١٣ - التطورات المستقبلية الهامة والخطة المستقبلية للمصرف:

التطورات المستقبلية ومشروعات المصرف وتوجهاته الاستراتيجية وتوقعات مجلس الإدارة لنتائج أعمال المصرف ذكرت ضمن خطة المصرف المستقبلية للعام ٢٠٢٢.

١٤ - بيان بعدد الأوراق المالية المصدرة من قبل المصرف

أ - عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم :

الاسم	المسند	الجنسية	عدد الأسهم ٢٠٢١	عدد الأسهم ٢٠٢٠
السيد عصام اسماعيل شريف	رئيس مجلس الإدارة	عراقي	١,١٨٢,١٧٦,٧١٧	١,٥٥٢,٦٧٦,٧١٧
السيد شريف عصام اسماعيل	الابناء	عراقي	١,١٠١,١١٧,٠٢٥	٧٤١,١١٧,٠٢٥
السيد زيد عصام اسماعيل شريف	الابناء	عراقي	٥٠٠,٠٨٧,٨٥٨	٥٠٠,٠٨٧,٨٥٨
السيد حمد عصام اسماعيل شريف	الابناء	عراقي	٨٠٣,٦١٧,٢٧٣	٨٠٣,٦١٧,٢٧٣
السيد حسن عصام اسماعيل شريف	الابناء	عراقي	٧١٠,٣١٤,٠٦٣	٧١٠,٣١٤,٠٦٣
السيدة ملحة عصام اسماعيل شريف	الابناء	عراقية	٢٢٢,٧٩٦,٠٣٠	٢٢٢,٧٩٦,٠٣٠
السيدة بسمة عصام اسماعيل شريف	الابناء	عراقية	٧٠١,٨٩٠,٨١٣	٧٠١,٨٩٠,٨١٣
السيد مسعود محمود جوهري	نائب رئيس المجلس	كويتي	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠
السيد ياسر حمام الدين شاكر	عضو مجلس الإدارة (المدير المفوض)	عراقي	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
السيد مسعود عبدالله علي	عضو مجلس الإدارة	كويتي	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠
السيد دارا نور الدين بهاء الدين	عضو مجلس الإدارة	عراقي	٥٠,٠٠٠	-
السيد نعمان شاكر نعمان	عضو مجلس الإدارة	عراقي	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
السيد فستان احمد سليم	عضو مجلس الإدارة	كنسي	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠

ب - عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل موظفي الإدارة التنفيذية العليا وأقاربهم :

الاسم	المسند	الجنسية	عدد الأسهم ٢٠٢١	عدد الأسهم ٢٠٢٠
السيد ياسر حمام الدين شاكر	المدير المفوض	عراقي	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
السيد حازم عبد الجبار عبد الجادر	معاون المدير المفوض	عراقي	١,٢٥٦,٢٣٩	١,٢٥٦,٢٣٩

البيانات الإضافية لمتطلبات هيئة الأوراق المالية للعام ٢٠٢١

١٥. المزايا والمكافآت التي يتمتع بها أعضاء مجلس الإدارة والعليا التنفيذية :-

أ - المزايا والمكافآت التي يتمتع بها أعضاء مجلس الإدارة خلال عام ٢٠٢١

الاسم	المنصب	الرواتب السنوية*	المكافآت النقدية*	المكافآت العينية*	اجمالي المزايا السنوية*
السيد عصام إسماعيل شريف	رئيس مجلس الإدارة	-	-	-	-
السيد مسعود محمود جوهري حيات	نائب رئيس مجلس الإدارة	-	-	-	-
السيد باسل حسام الدين شاكر	عضو مجلس الإدارة (المدير المفوض)	٣٣١,٨٠٨	-	-	٣٣١,٨٠٨
السيد دارا نور الدين بهاء الدين	عضو مجلس الإدارة	-	-	-	-
السيد سعدون عبدالله علي	عضو مجلس الإدارة	-	-	-	-
السيد نعمان شاكر نعمان	عضو مجلس الإدارة	-	-	-	-
السيد غسان أحمد سليم	عضو مجلس الإدارة	-	-	-	-
المجموع		٣٣١,٨٠٨	-	-	٣٣١,٨٠٨

ب (المزايا والمكافآت التي يتمتع بها موظفو الادارة العليا و التنفيذية خلال عام ٢٠٢١ بلغت الرواتب و المنافع لموظفي الادارة العليا و التنفيذية مبلغ (١,٥٨٣,٥٦٤) ألف دينار عراقي خلال العام ٢٠٢١ .

١٦. مصاريف التبرعات والمنح والمساهمات في خدمة المجتمع والسفر والضيافة والاعلان:

أ - التبرعات :

الجهة	المبلغ بالآلف دينار
البنك المركزي العراقي _ صندوق المبادرات المجتمعية	٧٢,٠٠٠
البنك المركزي العراقي _ اعمار شارع المنني	١٥٠,٠٠٠
المجموع	٢٢٢,٠٠٠

ب - مصاريف الدعاية والاعلان :

الجهة	المبلغ بالآلف دينار
حيات خارجية	١٩,٦٢٩
المجموع	١٩,٦٢٩

ج - مصاريف السفر والضيافة :

المصروف	المبلغ بالآلف دينار
مصاريف السفر	١٥٥,٣٥٤
مصاريف الضيافة	٦,٦٥٥
المجموع	١٦٢,٠٠٩

البيانات الإضافية لمتطلبات هيئة الأوراق المالية للعام ٢٠٢١

١٧. أ. بيانات العقود والمشاريع والارتباطات التي عقدها المصرف مع الشركات الحليفة أو التابعة أو رئيس مجلس الإدارة أو الأعضاء أو المدير المفوض أو أي من موظفي المصرف وأقاربهم :

ت	الاسم	طبيعة العلاقة	نوع العقد أو الخدمة	المبلغ بالدينار العراقي
١	شركة الامين للتأمين	شركة حليفة	التأمين على الغرض والممتلكات	٦٢١,٣١١
٢			أجور لشراف بداية الرئاسي	٨٧,٠٠٠
٣			تأهيل وترميم فرع الموصل	٨٧,٦٠٠
٤	شركة الامين العقارية	شركة تابعة لكبار المساهمين وأعضاء المجلس	أجور استشارية وتصاميم	٨,٥٦٥
٥			أجور اشراف و ٥% من اجور اعادة تأهيل مبنى نهاية التتصال	٢٩٤,٥٢٣
٦	بنك الخليج المتحد	اطراف اخرى	أجور استشارية	١,٣٨٨,٢٨٣
٧	شركة عبر البحار للحلول التقنية	شركة تابعة لكبار المساهمين وأعضاء المجلس	أجور استشارية	١,٠٥٣,٨٧٥
المجموع				٣,٥٤١,١١٧

ب- عقود التدقيق

التفاصيل	عدد العقود	مبالغ العقود سنوياً
شركة فرقد السلطان لمراقبة وتدقيق الحسابات	٢	٦٠,٠٠٠
مكتب سعد رشيد جاسم / مراقب حسابات	٢	٦٠,٠٠٠
دي اف كي DFK - بيروت	٣	٣٦,٥٠٠

١٨. أرصدة الاحتياطي وإستخداماته :

تم ذكر تفاصيل الرصيد الاحتياطي وإستخداماته ضمن التحليل المالي لتدقيق المصرف

أ - البيانات المالية السنوية للمستوى للمصرف

البيانات المالية السنوية ٢٠٢١ للمصرف وللدقة من قبل مراقبي حسابات المصرف السيد سعد رشيد جاسم والسيد فرقد حسن السلطان وردت في الجزء الثاني من التقرير السنوي .

ب - تقرير مراقبي حسابات المصرف

لتقرير مراقبي حسابات المصرف والذي يشير إلى ان إجراءات التدقيق تمت وفقاً لتعليمات ومتطلبات المعايير الإبلاغ المالي الدولي بالإضافة إلى متطلبات ولائحة قانون الشركات وقانون المصارف العراقي ورد في مقدمة البيانات المالية للمصرف .

ج - القضايا والدعاوي

هناك عدد من القضايا مرفوعة من قبل الغير على المصرف ومن المصرف على الغير وفي اعتقاد إدارة المصرف انه تم اخذ المخصصات الكافية لهذه القضايا .

البيانات الإضافية لمتطلبات هيئة الأوراق المالية للعام ٢٠٢١

د - الأراضي والعقارات

١- الأراضي

الموقع	رقم العقار	قيمة الأرض	مساحة الأرض	رقم موافقة السند المركزي	الملاحظة
الاعظمية	٢٧٣/٦ م ٢٩ هيبث خاتون	١,٥٤٥,٠٩٨	٢م ٦٦٦,٢٥	٣/١/٥٠٩٧	أرض غير مستغلة
سليمانيه	٣٥٩/١٠٧ و ٣٥١/١٠٧ و ٢١٢/١٠٧ م ٨م ابلخ	٦,٠٢٢,٢٤٢	٢م ١٠٩٧,٠٣	٣/٩/٥٣٧٩	أرض غير مستغلة
تبنوى	٤١م/٦/١٤ نيفوى	٣٠٩,٩٩٩	٢م ٣٠٣,٣	٥/٦/١٩٥٥	أرض غير مستغلة
الحلة	الحة ١٦/٣ م ٣٨ مهندية وكركاد	١,٣٠٠,٠٠٠	٣٩٥,٢	-	أرض مستغلة
البياع	١٩/٣٧٤٨ م/الخر	٢٠٩,٢٨٠	٣٦١,٦١	٩/٣/١٨٣	أرض مستغلة
جميلة / مدينة الصدر	الوزيرية ١/٢٩٧٩ م/٤	١,٢٠٠,٠٠٠	٦٠٠	٩/٣/١٨٨	أرض مستغلة
الرصافة	البثاوين ١٥٠/٧٦	٣٥٨,٦٦٧	٩١٥,٨	٩/٣/١٩٨٠	أرض مستغلة
الكاظمية	قطانة ١١٠٨/٣٣	٢٢,٥٩٣	٢٦٥,٨	٩/٣/٩٤٤٧	أرض مستغلة
الكرخ	الداودي/٤٥١٧ م ٢٠	٩٦٧,٦٠٠	٩٦٧,٦	٩/٣/٩٤٤٧	أرض مستغلة
الرصافة	١٨٠/١٧٥	١٦٦,٩٥٧	٢٥٦,٧٥	٩/٣/١٥٠٩	أرض مستغلة
بغداد المحمودية	٤٢٦/٣٦	١٥,٠٠٠	٢٠٣,٧٩	٩/٣/٩٠١	أرض مستغلة
فلوجه	٩/٨١٦	١٠,٣٢٠	٢٨٥,٧٥	٩/٣/١٩٩٨	أرض مستغلة
ديال	نكية ٣٧١/٧٦	٤٧,٤٦٦	٢٦٤	٩/٣/١٤٦١	أرض مستغلة
نيدوى	شيخ ابو العلاء ٤/١٧	٣,٧٥٠	١٦٥,٤٥	٩/٣/٩٤٤٧	أرض مستغلة
كركوك	م ٩/١٠٨/٦٦ ماري كيه	٧٥٠,٠٠٠	٦٠٦	٩/٣/١١٠٢	أرض مستغلة
اربيل شورش	وارش ١٧/٥١/٤٦	١,٧٠٠,٠٠٠	٧٢٤,٥٤	٩/٣/٥٧٣	أرض مستغلة
دهوك	م ٦/١ م ٨١ دهوك شمالي	٧٠٠,٠٠٠	٣٠١	٩/٣/١٤٤٧	أرض مستغلة
الملق	م ٢٣/١٤ م ٤ بساين السماوة الغربية	٢٣٧,٨٧٠	٢٦٤,٣	٩/٣/٨٩٩	أرض مستغلة
لبنان	قسم ٦ عقار ١٤٠١ بيروت منطقة الحصن	٤,٠٢٥,٦٠٠	٦٠٠	٩/٣/٢٣٤	أرض مستغلة
البصرة	٦٦٨/٤٧	٩٦,٠٠٠	١٢٢,٨٧	٩/٣/١٥٦٢	أرض مستغلة
الكويت	م ٢٩١٥/١ م ٣٩ البصرة	٣٧١,٢٥٠	٢٧٤,٨	٩/٣/٢١٤٥	أرض مستغلة
اربيل نشتمان	م ٢/٢٦٤ م ٤٥ وارش	٢,٠٢٥,٦٦٦	٣٥٥	٩/٣/٣٩٢	أرض مستغلة
الدهوك	مقاطعة دهوك الشرقية ٨٠ - ٩/٣٤٤	٨١٨,١٢٥	١٣٧٥	٩/٣/١٢٤٣٢	أرض مستغلة
البصرة / برية	٢/٥١	٣,٩٦٨,١٣١	١/٢٢/٨٧	-	أرض مستغلة
المجموع		٢٦,٨٦٤,٦١٤			

٣ المبالغ مقربة لأقرب ألف

البيانات الإضافية لمتطلبات هيئة الأوراق المالية للعام ٢٠٢١

٢ - العقارات

ت	الموقع	رقم العقار	قيمة المبنى	رقم موافقة البنك المركزي	الملاحظة
١	البيع	م/الخر ١٩/٣٧٤٨	٣٠٤,٤٠٥	٩/٣/١٨٣	بناء/مستغل
٢	جميلة/مدينة الصدر	الوزيرية ١/٢٩٧٩ م/٤	٣٩٨,٥٩٩	٩/٣/١٨٨	بناء/مستغل
٣	الرصافة	البناتوين ١٥٠/٧٦	٩٨٩,٧٨٥	٩/٣/٨٠	بناء/مستغل
٤	الكاشمية	قطانة ١١٠٨/٣٣	٢٩,٨٣٤	٢٧٥٦٥٥٤	بناء/مستغل
٥	الكرخ	الداودي/٤٥١٧ م-٢	٩٢٢,٠٩٠	٢٧٥٦٥٥٤	بناء/مستغل
٦	الرصافة	١٨٠/١٧٥	٢٨٨,٥١٣	٩/٣/١٥٠٩	بناء/مستغل
٧	بغداد/المحمودية	٣٦/٤٢٦	٨٥,٣٩٦	٩/٣/٩٠١	بناء/مستغل
٨	فلوجه	٩/٨١٦	٥٤,١٤٤	٩/٣/٩٨	بناء/مستغل
٩	ديال	نكية ٣٧١/٧٦	١٧٢,٩٢١	٩/٣/١٤٦١	بناء/مستغل
١٠	نينوى	شيخ ابو الغلاء ٤/١٧	٦٠,٤٩٧	٢٧٥٦٥٥٤	بناء/مستغل
١١	كركوك	م/٩-٨/١٠٦/٦٦/صاري كبيه	١٣٠,٩٢٣	٩/٣/١١٠٢	بناء/مستغل
١٢	اربيل شورش	وارش ١٧/٥١/٤٦	٣,٢٠٠,٠٠٠	٩/٣/٥٧٣	بناء/مستغل
١٣	دهوك	م/١-٨/دهوك شمالي	٦٠٠,٠٠٠	٩/٣/١٤٤٧	بناء/مستغل
١٤	المثنى	م/٢٣/١٤-١/بساتين السماوة الغربية	٥٢١,٣٥٠	٩/٣/٨٩٩	بناء/مستغل
١٥	لبنان	قسم ٦ عقار ١٤٠ بيروت منطقة الحصن	١,٩٨٥,٥٢٣	٩/٣/٢٣٤	بناء/مستغل
١٦	البصرة	٤٧/٦٦٨	١٢٧,١٠٨	٩/٣/١٥٦٢	بناء/مستغل
١٧	الكويت	م/٢٩١٥/٣٩ البصرة	٣٦٢,٦٤٧	٨٩٥٥٤	بناء/مستغل
١٨	اربيل نشتمان	م/٣٦٤/٤٥ وارش	٢,٧٠٥,٥٤١	٩/٣/٣٩٢	بناء غير مستغل
١٩	الدهوك	مقاطعة دهوك الشرقية ٨٠ - ٩/٣٤٤	٩,٤٩٩,٥٢٧	٢/٢/٩ ١٢٤٣٢	بناء/مستغل
٢٠	الحلة	م/١٦/٢٣٨ مهندية واكراد	٣,٧٢٧,٤٠٥		بناء/مستغل
المجموع			٣٦,١٦٥,٩٠٨		



مصرف بغداد
Bank of Baghdad

الاقراءات :

عملاً بتعليمات الاقصاص الصادرة من هيئة الاوراق المالية :-

١. يقر مجلس ادارة مصرف بغداد وحسب علمه واعتقاده بعدم وجود أي امور جوهرية قد تؤثر على استمرارية عمل المصرف خلال السنة ٢٠٢٢ .
٢. يقر مجلس ادارة مصرف بغداد بمسؤوليته عن اعداد البيانات المالية للسنة ٢٠٢١ وانه يتوفر في المصرف نظام رقابة فعال .

التوقيع	المنصب	مجلس الادارة
	رئيس مجلس الإدارة	عصام إسماعيل شريف
	نائب رئيس مجلس الإدارة	مسعود محمود جوهر حیات
	عضو مجلس إدارة	دارا نور الدين بهاء الدين
	عضو مجلس إدارة	سعدون عبد الله علي
	عضو مجلس إدارة	نعمان شاكر نعمان
	عضو مجلس إدارة	باسل حسام الدين شاكر
	عضو مجلس إدارة	غسان أحمد سليم

٣. يقر رئيس مجلس الادارة والمدير المفوض ومدير الدائرة المالية بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في تقرير مصرف بغداد السنوي لسنة ٢٠٢١ .

رئيس مجلس الإدارة - مصرف بغداد
عصام إسماعيل شريف

المدير المفوض - مصرف بغداد
باسل حسام الدين شاكر

المدير المالي - مصرف بغداد
بشير مفاد كروم



سعيد رشيد جاسم
محاسب قانوني ومراقب حسابات
اجازة رقم (١٨٩)

تقرير لجنة مراجعة الحسابات لسنة 2021



تقرير لجنة مراجعة الحسابات لسنة 2021

السيدات والسادة أعضاء الهيئة العامة لمصرف بغداد المحترمين

تحية طيبة

استناداً الى احكام المادة (24) من قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004، وبناء على ماورد في متطلبات الحاكمية المؤسسية للمصرف والتي تعمل على الإرتقاء بمنظومة إدارة المخاطر والمراقبة وحماية حقوق المساهمين والمودعين لدى المصرف يسعدنا أن نقدم لحضراتكم تقريرنا للسنة المالية المنتهية في 2021/12/31.

1. مارست اللجنة اعمالها خلال العام 2021 وتمت مراجعة ومتابعة كافة الملاحظات والتوصيات التي وردت في تقرير مراقبي الحسابات بالاضافة الى التقارير السابقة له، وتقارير البنك المركزي العراقي عن نتائج أعمال الرقابة والتدقيق التي تم إجرائها عن العام 2021.
2. أطلعت اللجنة على التقارير الصادرة من دائرة التدقيق الداخلي لمصرف بغداد، وتمت المصادقة على التوصيات والملاحظات الواردة ومتابعة معالجتها وكذلك الاطلاع على تقارير مراقب الامتثال في المصرف.
3. بعد الاطلاع على القوائم المالية للمصرف لعام 2021 ونتائج النشاط والتدفق النقدي وماتضمنه التقرير السنوي من معلومات محاسبية وتقرير مراقبي الحسابات والتي عكست وضعاً إجمالياً مناسباً مع طبيعة المرحلة التي يمر بها النشاط الإقتصادي في العراق...توصي اللجنة بالمصادقة عليها.
4. أطلعت اللجنة على تقرير مراقبي الحسابات الذي تناول نشاط المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق مؤكداً سلامة اجراءاته التي تمت استناداً الى المعايير الدولية والمحلية.
5. تابعت اللجنة الجهود المبذولة لتطوير مستوى أداء الإدارة التنفيذية والتي ركزت على :
 - أ- تطوير الكفاءات التنفيذية والوظيفية في المصرف للاستمرار في ريادة المصرف والعمل على تعبئة الشواغر الوظيفية في الإدارات المهمة الشاغرة وتأمينها بكوادر قيادية مؤهلة ومناسبة لإدارتها.
 - ب- متابعة إنجاز مشاريع تطوير نظم المعلومات للمصرف ونسب إنجازها ودعم توجهات الادارة التنفيذية في التوسع في الخدمات التكنولوجية وفي اتمته نظم وأمن المعلومات، وتؤكد اللجنة على ضرورة انجاز هذه المشاريع لما بها من أهمية استراتيجية للمصرف وفق الجدول الزمني المعتمد.
6. إطلعت اللجنة على الخطة السنوية للتدقيق الداخلي لعام 2022 والتي أعدت بشمولية لكافة الإدارات المركزية وفروع المصرف حيث اوصت باعتمادها.
7. إطلعت اللجنة على خطة تدريب العاملين وأوصت بإعتمادها مع التركيز على تطبيق السياسات والإجراءات المقترحة وغير ذلك من متطلبات الحاكمية المؤسسية للمصرف.
8. من خلال مراجعة اعمال المصرف خلال السنة 2021 حيث لم يثبت لنا قيام المصرف بعمليات مشبوهة وان كافة العمليات تتماشى مع قانون غسل الاموال رقم 39 لسنة 2015

9. تابعت اللجنة اعمال تطبيق معيار IFRS9 والية احتساب المخصصات التي تم اتباعها لاحتساب الأثر وتمت متابعة عكس الأرقام على الميانات المالية للعام 2021 وبما يحقق الامتثال الى تعليمات البنك المركزي العراقي ..
10. اطّلت اللجنة على استثمارات فرع المصرف في الجمهورية اللبنانية . حيث تؤكد اللجنة على أهمية متابعة التطورات والاثار المتوقعه لتدلي قيمة الادوات المالية ومستجدات الازمة الاقتصادية في لبنان واستمرار التحوط لها .
11. ناقشت اللجنة ماورد بكتاب البنك المركزي العراقي بالعدد 39/6/9 بتاريخ 2022/1/31 بخصوص تدقيق القوائم المالية للمصارف من خلال شركات التدقيق التضامنية بدلا من التدقيق المشترك حيث توصي اللجنة بتكليف المحاسب القانوني فرقد السلطان (شركة فرقد حسن احمد السلطان وشركاؤه) لمراقبة وتدقيق الحسابات – تضامنية بمهمة تدقيق حسابات المصرف لعام 2022 وراجور مهنية تحدد وفقاً للاتحة الأجور المعتمدة من قبل مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات .



دارا نور الدين بهاء الدين
عضو مجلس الادارة
رئيس لجنة مراجعة الحسابات

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ
وَبِالْإِسْلَامِ وَفِيهِ تَكْوِينُ



تقرير الحوكمة

يولي مجلس الإدارة وانطلاقاً من رؤية المصرف الاستراتيجية كل العناية اللازمة لممارسات وتطبيقات الحوكمة المؤسسية السليمة وبما يتوافق مع التشريعات التي تحكم أعمال المصارف وتعليمات البنك المركزي العراقي. كما يلتزم مجلس الإدارة بتطبيق دليل الحوكمة المؤسسية بما يتوافق مع بيئة العمل المصرفي العراقي والاطر التشريعية والقانونية الناطقة لأعمال المصرف.

هذا ويقوم المصرف بمراجعة دليل الحوكمة وتطويره وتعديله من وقت لآخر وكلما اقتضت الحاجة وذلك بهدف مواكبة التغيرات في احتياجاته وتوقعاته إضافة الى التغيرات في السوق المصرفي.

المحور الاول (مجلس الإدارة)

رئيس مجلس الإدارة

حرصاً من المصرف على الوصول إلى أفضل الممارسات الإدارية، فقد قام المصرف بالفصل بين مناصبي رئيس مجلس الإدارة والمدير المفوض، وتم تحديد المسؤوليات والواجبات الخاصة بكل منهما.

يتألف مجلس الإدارة في مصرف بغداد من سبعة أعضاء ويتم انتخاب أعضاء المجلس من قبل الهيئة العامة لفترة أربع سنوات. يتمتع أعضاء مجلس الإدارة بالخبرات والمؤهلات التي تؤهل كل واحد منهم لأن يبدي رأيه في مناقشات المجلس باستقلالية تامة، هذا وتم التحقق من مدى ملائمة أعضاء مجلس الإدارة لسياسة ملائمة أعضاء المجلس لمتطلبات تعليمات الحوكمة المؤسسية مدار البحث، كما يتم اختيار رئيس مجلس الإدارة من قبل أعضاء المجلس.

وفي هذا السياق فقد اجتمع مجلس الإدارة خلال عام ٢٠٢١ (١٠) مرة، ويكون للمجلس في كل جلسة جدول أعمال محدد، حيث يتم توثيق مناقشات وقرارات مجلس الإدارة ضمن محاضر رسمية، يولي أمين سر المجلس إعدادها.

أسماء أعضاء مجلس الإدارة:

الاسم	المنصب	طبيعة العضوية	عدد مرات الحضور	الممنوحة للعضو (دينار عراقي)	رصيد القروض
السيد عصام اسماعيل شريف	رئيس مجلس الإدارة	شخصية	١٠	لا يوجد	
السيد مسعود محمود جعفر حیات	نائب رئيس المجلس الإدارة	شخصية	١٠	لا يوجد	
السيد بامل حسام الدين شاكر	عضو مجلس الإدارة (المدير المفوض)	شخصية	١٠	لا يوجد	
السيد دارا نور الدين بهاء الدين	عضو مجلس الإدارة	شخصية	١٠	لا يوجد	
السيد سعدون عبدالله علي	عضو مجلس الإدارة	شخصية	١٠	لا يوجد	
السيد نعمان شاكر نعمان	عضو مجلس الإدارة	شخصية	١٠	لا يوجد	
السيد نعمان أحمد سليم	عضو مجلس الإدارة	شخصية	١٠	لا يوجد	

*تم موافقة البنك المركزي العراقي النهائية على تسمية أعضاء مجلس الإدارة وفق كتابهم رقم ٢٢٤٨١/٢/٩ في تاريخ ٢٠٢١/١١/٧

تقرير الحوكمة

عضويات مجالس الإدارة التي يشغلها عضو مجلس الإدارة في الشركات المساهمة العراقية :

الاسم	العضويات في مجالس إدارة الشركات المساهمة العراقية
السيد عصام أسماعيل شريف رئيس مجلس الإدارة	لا يوجد
السيد مسعود محمود جعفر حياث نائب رئيس مجلس الإدارة	لا يوجد
السيد ياسر حسام الدين شاكر عضو مجلس الإدارة (المدير العمومي)	لا يوجد
السيد دارا نور الدين بهاء الدين عضو مجلس الإدارة	لا يوجد
السيد سعدون عبد الله علي عضو مجلس الإدارة	لا يوجد
السيد نعمان شاكر نعمان عضو مجلس الإدارة	لا يوجد
السيد غسان أحمد سليم عضو مجلس الإدارة	لا يوجد

* لم ذكر العضويات الخاصة لأعضاء المجلس ضمن الشركات المساهمة العراقية فقط ، هذا مع العلم أن هناك عضويات وفق دقة مدققي في سجد التالية للسادة أعضاء المجلس لدى الشركات المساهمة خارج العراق

لجان المجلس

ينشئ عن مجلس الإدارة في مصرف بغداد بموجب دليل الحوكمة المؤسسية لجان من أجل تسهيل قيامه بمسؤولياته ، وهي لجنة التدقيق و لجنة الحوكمة و لجنة إدارة المخاطر و اللجنة العليا ولجنة الترشيحات والمكافآت

تقرير الحوكمة

لجنة التدقيق :

تم انتخاب لجنة التدقيق من أربعة أعضاء من المجلس على أن يكون غالبية أعضاء اللجنة بمن يقيم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين ويجب أن يكون جميع أعضاء اللجنة حاصلين على مؤهلات علمية وشملتهم بخبرة عملية مناسبة في مجالات المحاسبة أو المالية أو أي من التخصصات أو المجالات المشابهة ذات العلاقة بأعمال المصرف وأن لا يكون رئيس اللجنة هو رئيس المجلس أو رئيساً لأي لجنة أخرى ميثقة عن المجلس.

تتألف لجنة التدقيق من السادة	عدد مرات العضور	الصفة	المؤهلات	الخبرات
السيد دانا نور الدين بهاء الدين	٣	رئيساً	• بكالوريوس قانون - جامعة بغداد عام ١٩٧٠ • خريج معهد التجاري عام ١٩٨٣ • خريج دور تخصصية التقاضي في المعهد القضائي - الطبع المثلثي	• قاضي في المحاكم العراقية منذ عام ١٩٨٣ • نائب رئيس محكمة استئناف الرصافة • عضو في الهيئة الاستئنافية الأولى في محكمة استئناف الرصافة بمسؤولية الادعاء رئيس استئناف تلبية • عضو الهيئة التحكيمية لمحكمة استئناف الرصافة • مدير عام دائرة التفتيش القانوني • عضو مجلس الحكم لعراق • عضو مجلس الوطني لوقف • عضو الجمعية الوطنية • عضو لجنة كتابة الدستور • وزير العدل (٩ - ٢٠٠٣ - ٢٠١٠) • محاكم منذ عام ٢٠١١ ووكيل من مصرف اليرموك في الدعوى التي طرحتها محكمة الجنايات الثالثة ضد البنك المركزي العراقي • وكيل من مصرف بغداد منذ نيسان ٢٠١٥ لغاية نهاية ايار ٢٠٢١ • عضو مجلس ادارة مصرف بغداد منذ نيسان ٢٠٢١ • وكيل من مصرف العراق للتجارة TBB
السيد سعدون عسافه علي	٢	عضواً	• بكالوريوس في ادارة خدمات التشغيل والمحاسبة المالية • شهادة دبلوم علوم تجارية للبنوك	• خبيرة لاريد حسن ٣٠ عاماً في محاسب المحاسبة المالية والقطاع المصرفي وقطاع الاستثمار التجاري والصناعي • نائب رئيس مجلس الادارة ورئيس التدقيق لثلاث شركات القرب لمصنعة الكيمويات العراقية منذ عام ٢٠١٢ • شغل العديد من المناصب والمهام في مجال ادارة عدد من البنوك المحلية والإقليمية وشركات الاستثمار التجاري والصناعي • مدير لغار وتم الرئيس التنفيذي والمعضو لثلاث شركات مشاريع الكويت الاستثمارية (إدارة الشؤون القانونية) منذ عام ٢٠٠٧ لغاية ٢٠١٢ • رئيس قسم القانونية (مصرف بغداد - فرع) في شركة تمويل الوطنية الكويتية منذ ١٩٨٦ لغاية ١٩٩٥ • عضو في الادارة التنفيذية في شركة مشاريع الكويت الخابطة "كيبكو" وشغل منصب مدير الشؤون المالية والمحاسبة منذ عام ٢٠١٧
السيد نعمان شاكر نعمان	-	عضواً	• بكالوريوس قانون	• عضو مجلس ادارة مصرف التجاري العراقي سابقاً • عضو مجلس بغدادية شوارع - سيد محاسبين • مديرة بنك التجاري • مستشار قانوني لشركات عديدة ومصرف هو اعراق سابقاً • تقديم استشارات قانونية لبعض المصارف العراقية

ويشكل عام بأن مسؤولية لجنة التدقيق لا تعني عن مسؤوليات المجلس والإدارة التنفيذية فيما يتعلق بالرقابة على كفاية أنظمة المخطط والرقابة الداخلية لهذه.

اجتمعت اللجنة خلال عام ٢٠٢١ (٣) مرات

مصرف بغداد

الطابق السادس

تقرير الحوكمة

لجنة الحوكمة

تم انتخاب لجنة الحوكمة من رئيس المجلس وأثنين من الاعضاء المستقلين بالحد الأدنى وتتولى هذه اللجنة التوجيه والإشراف على إعداد دليل الحوكمة المؤسسية وتحديثه ومراقبة تطبيقه.

تتألف لجنة الحوكمة من	عدد مرات الاجتماع	الصفة	المؤهلات	الخبرات
السادة:				
السيد عصام اسماعيل شريف	٢	رئيساً	مكتوريوس علوم اقتصادية	- خبرة واسعة في المجال الاقتصادي العراقي - تأسيس وإطلاق عدة مشاريع صناعية تجارية وسياحية - عمدت مصرفية من خلال عمله في القطاع المصرفي - شركة تجارية بغداد ١٩٦٥ - رئيس مجلس إدارة - مصرف بغداد
السيد مسعود محمود جعفر الخياط	٢	عضواً	- مكتوريوس في الاقتصاد - شهادة الدراسات العليا في الدراسات المصرفية	- خبرة واسعة في القطاع المصرفي التجاري والاستثماري وإدارة الأموال في المنطقة تصل إلى ٩٩ عاماً - شغل عدة مناصب إدارية في عدلات ومؤسسات ومجموعة - شركة مشاريع الكويت القابضة كابل من ١٩٩٠ - لها في العراق ١٩٩٠ - العمل في عدد من المناصب التنفيذية لدى البنك الأهلي الكويتي لمدة تزيد عن ٢٠ عاماً كان آخرها رئيس تنفيذي للعديد من البنوك من عام ٢٠١٠ - ٢٠١٩
السيد هسان سليم أحمد	٢	عضواً	ماجستير إدارة أعمال - جامعة كوفنتري - بريطانيا	خبرة تزيد عن ٢٥ عام في القطاع المصرفي

اجتمعت اللجنة خلال عام ٢٠٢١ (٣) مرات

لجنة إدارة المخاطر

تشكل اللجنة من ثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة على أن يكون من بينهم عضو مستقل، وذلك بهدف الإدارة والتعامل مع كافة مخاطر المخاطر التي تواجه عمل المصرف ويجوز أن يشارك في عضويتها أعضاء من الإدارة التنفيذية العليا.

تتألف لجنة إدارة المخاطر من	عدد مرات الاجتماع	الصفة	المؤهلات	الخبرات
السادة:				
السيد محمود عبد الله علي	٢	رئيساً	- مكتوريوس في إدارة خدمات التمويل والتأمين المالية - شهادة دبلوم علوم تجارية البنوك	كما تم ذكرها في الناح السابعة
السيد هسان سليم أحمد	٢	عضواً	ماجستير إدارة أعمال - جامعة كوفنتري - بريطانيا	كما تم ذكرها في الناح السابعة
السيد دانا نور الدين بابا الدين	٢	عضواً	- مكتوريوس قانون - جامعة بغداد عام ١٩٧٠ - خريج معهد القضائي عام ١٩٨٣ - خرج شهور التخصصية القضاء في المعهد القضائي - القسم المدني	كما تم ذكرها في الناح السابعة

اجتمعت اللجنة خلال عام ٢٠٢١ (٣) مرات

تقرير الحوكمة

اللجنة العليا

تم انتخاب اللجنة العليا من أربعة أعضاء من مجلس الإدارة ويجوز أن يكون أحد أعضائها مستقلاً عن أن لا يكون عضواً في لجنة التدقيق كما يمكن أن يشارك أعضاء من الإدارة التنفيذية العليا في اجتماعاتها لغرض توصياتهم.

تتألف لجنة العليا من السادة	عدد مرات العضو	الصفة	المؤهلات	الخبرات
السيد عصام إسماعيل شريف	٣	رئيساً	* بكالوريوس علوم اقتصادية	* كما تم ذكرها في النجان السابقة
السيد سمير محمود جعفر الحيات	٣	عضواً	* بكالوريوس في الاقتصاد * شهادة الدراسات العليا في الدراسات المصرفية	* كما تم ذكرها في النجان السابقة
السيد نسيان أحمد سليم	٣	عضواً	* ماجستير إدارة أعمال - جامعة كوفنتري - بريطانيا	* كما تم ذكرها في النجان السابقة

اجتمعت اللجنة خلال عام ٢٠٢١ (٣) مرات

لجنة الترشيحات والمكافآت

تم انتخاب لجنة الترشيحات والمكافآت من ثلاثة أعضاء بحيث لا يقل عدد الأعضاء المستقلين عن اثنين بمن فيهم رئيس اللجنة مع مراعات أن لا يكون رئيس المجلس عضواً في اللجنة.

تتألف لجنة الترشيحات والمكافآت من السادة	عدد مرات العضو	الصفة	المؤهلات	الخبرات
السيد سمير محمود جعفر الحيات	١	رئيساً	* بكالوريوس في الاقتصاد * شهادة الدراسات العليا في الدراسات المصرفية	* كما تم ذكرها في النجان السابقة
السيد سمير عبد الله علي	١	عضواً	* بكالوريوس في إدارة خدمات التمويل * الماجستير المالية * شهادة علوم علوم تجارية للبنوك	* كما تم ذكرها في النجان السابقة
السيد نسيان شاكراً نعمان	١	عضواً	* بكالوريوس قانون	* كما تم ذكرها في النجان السابقة

اجتمعت اللجنة خلال عام ٢٠٢١ (١) مرات

أمانة سر المجلس

تتبع أهمية محاضر الاجتماعات للمصرف والمساهمين والسلطات الرقابية من كونها السجل الدائم للأعمال التي قام بها المجلس وللتقرارات المتخذة من قبله ومن قبل النجان المنتهية عنه عبر تاريخ عمل المصرف وبناء عليه. والاهمية الدور الذي يقوم به أمين سر المجلس. فقد تم تحديد مهام ومسؤوليات أمانة سر المجلس ضمن دليل الحوكمة المؤسسية للمصرف.

تقرير الحوكمة

الإدارة التنفيذية العليا

يأتي أعضاء الإدارة التنفيذية العليا بمن فيهم المدير المفوض بالمصرف متطلبات ملائمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا وفقاً لمتطلبات دليل الحوكمة المؤسسية للمصرف، وفيما يلي أسماء الإدارة التنفيذية العليا مع مناصبها :

الاسم	المناصب
السيد حازم عبد الجبار عبد الجادر	معاون المدير المفوض
السيد نبيل عبد الحر توماس الجيوري	مدير دائرة المخاطر
السيدة أمل أحمد مفلح	مراقب الائتمان
السيد خليل إبراهيم مهدي عبدان	مدير الدائرة القانونية
السيد رامي حسين محمود المبسط	المدير التنفيذي لدائرة الائتمان
السيد زيد صباح طه	مدير دائرة الخزينة والاستثمار
السيد سامر عبد عواد	مدير دائرة تقنية المعلومات
السيد دعد طارق حامد	مدير دائرة الأرباح عن عمل الأموال وتمويل الأرباح
السيد محمد عدنان أحمد	المدير التنفيذي لدائرة الموارد البشرية
السيد معتمد أسماعيل مسعود	مدير دائرة العمليات المركزية
السيدة مروج هادي رضا	مدير دائرة التدقيق الداخلي
السيد بشير عقاد كروم ياس	المدير المالي
السيدة منى نجاح قريح	مدير الفرع الرئيسي

تعارض المصالح

أكد مجلس الإدارة ضمن دليل الحوكمة المؤسسية للمصرف بأنه على كل عضو من أعضاء المجلس أن يحدد أزميله مع المصرف وطبيعة علاقته وتجنب تعارض المصالح والالتزام بمضمون دليل ميثاق السلوك المهني بهذا الخصوص، والافصاح خطياً بشكل سنوي أو في حال وجود مستجدات تتطلب ذلك.

المحور الثاني (التخطيط ورسم السياسات)

يضطلع مجلس الإدارة بمسؤولياته في رسم الاستراتيجية العامة للمصرف وتوجه المصرف الاستراتيجي وتحديد الأهداف العامة لإدارة التنفيذية والإشراف على تحقيق هذه الأهداف.

تقرير الحوكمة

المحور الثالث (البيئة الرقابية)

يضطلع مجلس الإدارة بمسؤولياته بالاعتماد على إطار عام للرقابة الداخلية وذلك بهدف التحقق مما يلي :

- فعالية وكفاءة العمليات
- مصداقية التقارير المالية
- التقيد بالقوانين والتعليمات النافذة

هكذا يؤكد المجلس بوجود إطار عام للرقابة الداخلية يتمتع بمواصفات تمكنه من متابعة مهامه واتخاذ ما يلزم من إجراءات حيالها وضمن الإطار التالي :

١- التدقيق الداخلي

يمرّك المصرف أن وجود إدارة تدقيق داخلي فعالة يسهم بشكل أساسي في تعزيز أنظمة الرقابة الداخلية والإطار العام لإدارة المخاطر المتعلقة بالأنشطة المصرف المختلفة ،لمارس إدارة التدقيق الداخلي مهامها ضمن المعطيات التالية :

أ - إعداد ميثاق التدقيق الداخلي (internal audit charter) واعتماده من مجلس الإدارة بحيث يتضمن مهام إدارة التدقيق ومسؤولياتها وصلاحياتها ومنهجية عملها

ب - إعداد إجراءات للتدقيق الداخلي تتماشى مع التنظيم الجديد للمصرف .

ت - تحرص إدارة التدقيق الداخلي على إعداد خطة تدقيق سنوية معتمدة من لجنة التدقيق ،وعلى أن تشمل معظم الأنشطة المصرف و وحداته التنظيمية ، وذلك حسب درجة المخاطر في تلك الأنشطة .

ث - إعداد تقرير سنوي حول مدى كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية لتحدد من المخاطر التي يتعرض لها المصرف والعمل على تقديم التوصيات المناسبة لتصويب مواطن الضعف .

ج - تسعى إدارة التدقيق الداخلي لرصد الدائرة بموظفين ذوي مؤهلات علمية وخبرات عملية مناسبة وكافية لتدقيق كافة الأنشطة والعمليات ،وعلى أن يتضمن ذلك توفير كوادر مؤهلة لتقييم مخاطر المعلومات والتكنولوجيا المضاحية لها

ح - متابعة المخالفات والملاحظات الواردة في تقارير السلطات الرقابية والمدقق الخارجي والتأكد من العمل على معالجتها ومن وجود الضوابط المناسبة لدى الإدارة التمهيدية لعدم تكرارها

خ - التأكد من توفر الإجراءات اللازمة لوجود استلام معالجة ،والاحتفاظ بشكاوى عملاء المصرف والملاحظات المتعلقة بالنظام المحاسبي ،الضبط والرقابة الداخلية ،وعمليات التدقيق ،ورفع تقارير دورية بها

د - الاحتفاظ بتقارير وأوراق التدقيق ، ولمدة تتفق وأحكام التشريعات النافذة بهذا الخصوص ، بشكل منظم وأمن ، وأن تكون حاضرة للأطلاع عليها من قبل السلطات الرقابية والمدقق الخارجي

ذ - مراجعة عمليات الأبلّاع في المصرف بهدف التأكد من أن المعلومات الرئيسية حول الأمور المالية والإدارية والعمليات تتوفر فيها الدقة والاعتمادية والثوقيت المناسب

ز - التأكد من الامتثال لسياسات المصرف الداخلية والمعايير والأجراءات الدولية والقوانين والتعليمات ذات العلاقة

ح - تقوم إدارة التدقيق الداخلي برفع تقاريرها إلى رئيس لجنة التدقيق

٢- التدقيق الخارجي

أما المدقق الخارجي فيمثل مستوى آخر من الرقابة على مدى مصداقية البيانات المالية الصادرة عن أنظمة المصرف المحاسبية والمعلوماتية وخاصة فيما يتعلق بإبداء الرأي الواضح والصريح في مدى عدالة هذه البيانات وعكسها لتواقع الفعلي خلال فترة معينة ،يراعي مجلس الإدارة في تعامله مع شركات وكاتب التدقيق الخارجي مصلحة المصرف ومهنية المكاتب التي يتعامل معها وتجاربه مع الشركات والمكاتب ويحرص على الدوران كل خمسة سنوات لشركات على أن تكون السنة الأولى عند الدور للكمب الجديد بشكل مشترك مع المكاتب القديم

تقرير الحوكمة

3- إدارة المخاطر

لقد أولت إدارة مصرف بغداد أهمية خاصة للمنظومات بالرقابة وذلك بأغنيارها إطاراً لترسيخ وتعزيز قدرة المصرف على الإلتزام بالبيئة الرقابية ومجابهة مختلف أنواع المخاطر. وقد اتخذت الخطوات العلمية لتطبيق ما جاء فيه. ومن ذلك تأسيس إدارات متخصصة في إدارة مختلف المخاطر (الائتمان - تشغيل - سوق - أمن المعلومات) ورقدتها بالكوادر البشرية المؤهلة والأنظمة الآلية.

وفي هذا السياق قام المصرف بتعزيز الأطر التي تحكم إدارة مخاطر الائتمان من خلال تأسيس دوائرها المختلفة، بالإضافة إلى تحديث وتطوير سياسات وإجراءات إدارة المخاطر التي من شأنها المحافظة على جودة المحفظة الائتمانية وبيعها.

أما بخصوص مخاطر التشغيل يتولى المصرف - وتم إنشاء ملف مخاطر Risk profile لكل وحدة من وحدات المصرف المختلفة - هذا بالإضافة لبناء قاعدة بيانات بالأخطاء التشغيلية.

أما فيما يتعلق بمخاطر السوق فقد تم تأسيس قسم يعنى بإدارة كافة أنواع مخاطر السوق ورقدتها بالكوادر البشرية المؤهلة

وتعمل إدارة المخاطر ضمن الإطار العام التالي

أ- ترقيع إدارة المخاطر في المصرف تقاريرها إلى لجنة إدارة المخاطر المنتدبة عن مجلس الإدارة بشكل دوري. أما بالنسبة للعمليات اليومية فيكون ارتباطها مع المدير المخصص.

ب- تتولى إدارة المخاطر المسؤوليات التالية:

- إعداد سياسات المخاطر لكافة أنواع المخاطر واعتمادها من مجلس الإدارة.
- تحليل جميع المخاطر بما فيها مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر السيولة ومخاطر العمليات.
- تطوير مبيّنات القياس والضبط لكل نوع من أنواع المخاطر.
- التوصية إلى لجنة إدارة المخاطر المنتدبة عن مجلس الإدارة بسقوف المخاطر والموافقات، ورفع التقارير، وتسجيل حالات الاستثناءات عن سياسة إدارة المخاطر.
- تزويد المجلس والإدارة التنفيذية العليا بمعلومات عن قياس المخاطر ومنظومة المخاطر في المصرف. ويقوم المجلس بمراجعة أحصائيات المخاطر في المصرف النوعية والكمية وبشكل منتظم.
- اعتماد الذاتي للمخاطر ووضع مؤشرات للمخاطر.
- إعداد قاعدة بيانات تاريخية للخسائر وتحديد مصادر تلك الخسائر وتبويبها وفقاً لنوع المخاطر.
- توفير التجهيزات اللازمة والتنظيم الآلية الملائمة بإدارة المخاطر لدى المصرف.

ت- تقوم لجان المصرف، مثل لجان الائتمان بمساعدة إدارة المخاطر في القيام بمهامها وفق الصلاحيات المحددة لهذه اللجان.

ث- تضمين التقرير السنوي للمصرف بمعلومات عن إدارة المخاطر بخصوص هيكلها وطبيعة عملياتها والتطورات التي تطرأت عليها.

ج- إجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري لقياس قدرة المصرف على تحمل الصدمات ومواجهة المخاطر المرتفعة. وللمجلس دور رئيسي في اعتماد الفرصيات والسيناريوهات المستخدمة ومناقشة نتائج الاختبارات واعتماد الإجراءات الواجب اتخاذها بناء على هذه النتائج من خلال لجنة إدارة المخاطر.

ح- التفهيم الداخلي لكيفية رأس المال، وهذه المنهجية شاملة وفعالة وقادرة على تحديد جميع المخاطر التي من الممكن أن يواجهها المصرف، وتأخذ بالاعتبار خطة المصرف الاستراتيجية وخطة رأس المال، وتراجع هذه المنهجية بصورة دورية والتحقق من تطبيقها والتأكد من احتفاظ المصرف برأس مال كافي لمقابلة جميع المخاطر التي يواجهها المصرف.

خ- توفير معلومات حول المخاطر لدى المصرف لأستخدامها لأغراض الإفصاح والنشر للجمهور.

تقرير الحوكمة

4- الامتثال و مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب وشكاوى العملاء

وفي إطار تعزيز النزاهة وتوافق المصرف مع متطلبات الجهات الرقابية فقد تم تأسيس دائرة الامتثال وأوكلت إليها مهام الإشراف على الالتزام بالأنظمة والقوانين والتشريعات والمعايير والمتطلبات العالمية والأخلاقية الصادرة عن الجهات الرقابية المختلفة وسياسات المصرف الداخلية ورفضها بالكوادر البشرية المؤهلة ،وعلى صعيد إدارة الامتثال فقد تم حصر كافة القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة لأعمال المصرف ،وتنقيف وتنوعية كافة الموظفين ،بمفهوم الامتثال من خلال نشرات والدورات التدريبية ،كما تم تطوير سياسة مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب لتتوافق مع تعليمات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب . كما تم تأسيس قسم مستقل يعنى في التعامل مع شكاوى العملاء .

وفيما يلي الإطار العام لعمل إدارة الامتثال وإدارة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب :

- أ. إعداد سياسة الامتثال وتطويرها ومراجعتها بشكل دوري (مرة بالسنة كحد أدنى) وكما دعت الحاجة لذلك .
- ب. تطبيق سياسة الامتثال في المصرف .
- ت. إعداد منهجية فعالة لضمان امتثال المصرف لجميع القوانين والتشريعات النافذة وأي إرشادات وأدلة ذات علاقة .
- ث. رفع التقارير الدورية حول نتائج أعمالها ومراقبتها لامتثال إلى لجنة الامتثال /مجلس الإدارة .
- ج. إعداد وتطبيق سياسات متخصصة لكل من :
 - مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب .
 - تلبية متطلبات ال FATCA .
 - إدارة ومعالجة شكاوى العملاء .

5- التقارير المالية :

تتولى الإدارة التنفيذية للمصرف القيام بما يلي :

- أ. إعداد التقارير المالية حسب المعايير الدولية للمحاسبة .
- ب. رفع هذه التقارير إلى أعضاء مجلس الإدارة في كل اجتماع من اجتماعاته الدورية .
- ت. نشر بياناته المالية كل ثلاثة أشهر .
- ث. إرسال التقارير المالية وتقارير الأعمال الكاملة إلى المساهمين سنوياً .

6- السلوك المهني :

لدى المصرف دليل المهني السلوك المهني تم اعتماده من قبل مجلس الإدارة وتم تعميمه على كافة موظفي المصرف . وتتولى دائرة الامتثال التحقق من مدى الالتزام بها .

تقرير الحوكمة

المحور الرابع (العلاقة مع المساهمين)

يضمن القانون لكل مساهم حق التصويت في اجتماعات الهيئة العامة وحتى مناقشة المواضيع المطروحة على جدول أعمال الهيئة العامة العادية وغير العادية . إضافة الى ذلك فإنه يحق للمساهمين اقتراح اي بنود اخرى على جدول أعمال الهيئة العامة العادية بشرط ان يقترن هذا الاقتراح بموافقة عدد من المساهمين يمثلون ما لا يقل عن ١٠% من الاسهم المسجلة في الاجتماع وتعززاً لهذه العلاقة يعمل مجلس الادارة بكافة الوسائل المناسبة لتشجيع المساهمين وخاصة صغار المساهمين على حضور الاجتماع السنوي للهيئة العامة والتصويت اما بشكل شخصي او توكيل شخصي في حالة غيابهم. كما يعمل المجلس على تزويد المساهمين بما يلي :

- نسخة من التقرير السنوي على عناوينهم البريدية .
- دعوة اجتماع الهيئة العامة وجدول اعمالها .
- جميع المعلومات والمواد الاعلامية للمساهمين بشكل عام .

هذا بالإضافة لاحقية كل مساهم في الاطلاع على سجل المساهمين فيما يتعلق بمساهمتهم وكذلك يحرم المجلس على توزيع الارباح بعدالة على المساهمين وبما يتناسب مع عدد الاسهم التي يمتلكها كل منهم .

المحور الخامس (الشفافية والافصاح)

استناداً لتعليمات البنك المركزي العراقي لسوايط النوعية المصرفية وحماية الجمهور رقم ٢٩٧/٧/١/٩ بتاريخ ٢٠١٦/١١/٧ فقد تم تأسيس قسم لإدارة ومعالجة شكاوى الزبائن ويرتبط القسم ادارياً بالمدير المفوض

يتولى المصرف إدارة ومعالجة شكاوى الزبائن ضمن الأسس التالية :

١. قيام القسم ببحث الشكاوى المقدمة من الزبائن الذين تتعامل معهم اولدھم حسابات قائمة وفقاً للتعقود المعرمة معهم .
٢. تحدد وسائل الشكاوى المقدمة من الزبائن على ان تكون احد ادنى (٣) وسائل :
 - البريد الإلكتروني customer.cases@bankofbaghdad.com.iq
 - الهاتف النقال الخاص بالقسم (٠٠٩٦٥٧٧٣٩٢٨٣٠٠٢)
 - الزيارة الشخصية للقسم الكائن في مبنى الادارة العامة .
 - صفحة التواصل الاجتماعية (الفيس بوك) www.facebook.com/baghdadbank
 - صندوق الشكاوى الموجود في فروع المصرف كافة .
٣. يجب ان لا يكون موضوع الشكاوى منطوقاً أمام القضاء او امام البنك المركزي
٤. دراسة ونقھم الشكاوى العملاء للتوقوف على الواقع الفعلي لهذه الشكاوى وتركزها وتصنيفها وتأثيرها
٥. يقدم القسم رأي مكتوب الى الزبون بشأن موضوع الشكاوى القائمة مع تدعيم هذا الرأي بالمبررات المناسبة بحيث يتضمن الإجراءات التصحيحية أن وجدت لحل موضوع الشكاوى .
٦. تزويد الإدارة العليا بكشوفات دورية تتضمن ملخصاً للشكاوى حسب درجة المخاطر وتركزها وتصنيفها والإجراءات المتخذة في سبيل الحد من تكرارها مستقبلاً .
٧. قيام القسم برفع تقرير فصلي الى البنك المركزي العراقي يتضمن كحد أدنى أحصائية مجمعة بعدد الشكاوى المقدمة الى القسم والإجراءات المتخذة بشأنها مع العن على تحليل نوعية وطبيعة الشكاوى المقدمة .
٨. يلتزم القسم بتقديم رأيه للزبون خلال مدة أقصاها (١٥) يوم من تاريخ تقديم الشكاوى وسلي الزبون بنتائج التحقيق خلال (٥) أيام من تاريخ الانتهاء من التحقيق بالشكاوى

تقرير الحوكمة

وقيمائلي إحصائية بالشكاوى التي تم إستلامها من العملاء خلال عام ٢٠٢١ -٢٠٢٠ عبر مختلف الوسائل حسب طبيعة ونوع الشكاوى أستناداً الى تعنيمات البنك المركزي العراقي رقم ٤٢٧/٧/١/٩ بتاريخ ٢٠١٦/١١/٧.

شركات الموظفين	المعاملات المستوفاة من الزمان	البطاقات الائتمانية أخرى	المجموع
٦	٤	٣	١٨

هذا وقد تم التعامل مع هذه الشكاوى ضمن الإطار التالي :

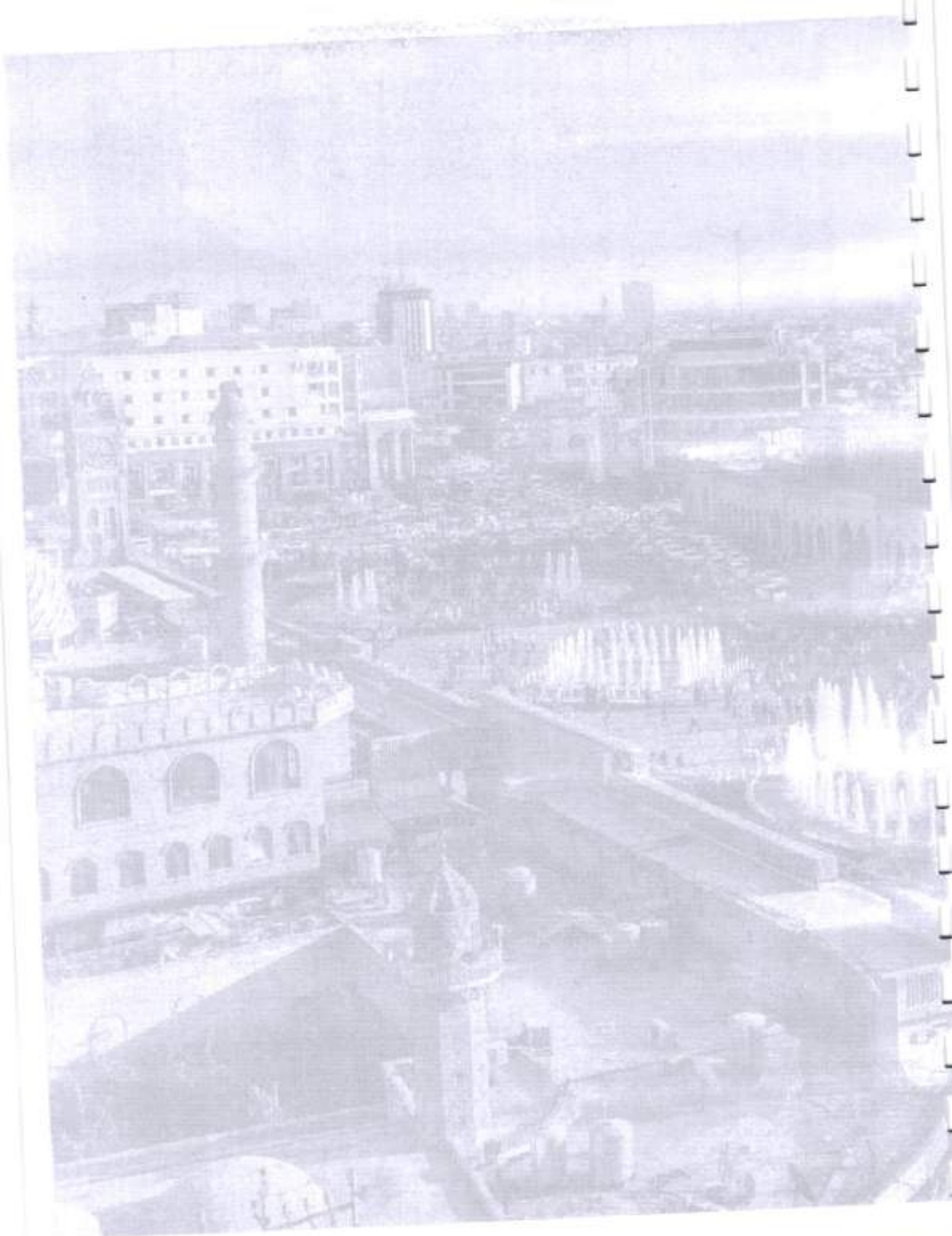
- إعطاء الشكاوى أرقاماً مرجعية وتزويدها للعملاء بهدف المتابعة .
- دراسة وتحليل الشكاوى والرد عليه ضمن الإطار الزمني المحدد حسب درجة تصنيف الشكاوى وتليبعها .
- التوصية بالإجراءات المقترحة للحد من تكرار هذه الشكاوى مستقبلاً والتي تتمثل بما يلي :
 - تعديل إجراءات العمل إذا تطلب الأمر ذلك .
 - اتخاذ الإجراءات التأديبية بحق الموظفين المقصرين .
 - تأهيل وتدريب الموظفين بأجراءات العمل و المنتجات ومهارات التواصل مع العملاء الخ .
 - تطوير مواقع البنك المختلفة لاستقبال العملاء والإرتقاء بالخدمة المقدمة لهم .

تتطوي الحاكمية المؤسسية لمصرف بغداد على ابعاد تتصل بالنزاهة والتعامل بأستقامة وأمانة وموضوعية والمساءلة عن القرارات التي اتخذها الجهات ذات العلاقة في المصرف والشفافية والافصاح والانفتاح على المجتمع . و المصرف معني بالافصاح العام عن كافة المعلومات الموثوقة التي تقدم في اوقتها المناسبة لمساعدة مستخدمي هذه المعلومات على اجراء تقييم دقيق للموقف المالي للمصرف وانجازاته وانشطته ومخاطره وإدارة هذه المخاطر خاصة وان الافصاح وحده يعطي الشفافية المطلوبة التي تتوفر في المعلومات من الدقة والاكتمال من الناحية النوعية والكمية التي يتم تقديمها في اوقاتها المناسبة . وبناء عليه فقد تم خلال التقرير السنوي الافصاح عن كافة البيانات المطلوبة لمختلف الجهات الرقابية .

رئيس مجلس الإدارة - مصرف بغداد
عصام أسماعيل شريف

دليل الحوكمة المؤسسية





٦	مقدمة
٧	مراجعيات الملحق
٨	المصطلحات
١٢	الباب الأول : مجلس الإدارة
١٢	الفصل الأول :تشكيل مجلس الإدارة
١٣	الفصل الثاني : مؤهلات عضو المجلس واستقلاليته
١٤	الفصل الثالث : اجتماعات مجلس الإدارة
١٥	الفصل الرابع : مهمات ومسؤوليات مجلس الإدارة
١٩	الفصل الخامس : مهمات ومسؤوليات رئيس المجلس
٢٠	الفصل السادس : مهمات ومسؤوليات عضو مجلس الإدارة
٢٠	الفصل السابع : اختيار وتعيين المدير المفوض
٢١	الفصل الثامن : مهمات ومسؤوليات أمين سر مجلس الإدارة
٢٢	الفصل التاسع : ملائمة أعضاء مجلس الإدارة
٢٣	الفصل العاشر : عدم جواز الجمع بين منصبي رئيس المجلس والمدير المفوض
٢٤	الفصل الحادي عشر : حدود المسؤولية والمسألة - مجلس الإدارة
٢٤	الفصل الثاني عشر : حدود المسؤولية والمسألة - المدير المفوض
٢٥	الباب الثاني : مجلس الإدارة - اللجان المنبثقة عن المجلس
٢٥	الفصل الأول : الإطار العام لتشكيل ومطابقة أعمال اللجان
٢٥	الفصل الثاني : تنظيم أعمال اللجان
٢٦	الفصل الثالث : لجنة الحوكمة المؤسسية
٢٦	الفصل الرابع : لجنة التدقيق
٢٧	الفصل الخامس : لجنة الترشيع والمكافآت
٢٧	الفصل السادس : لجنة إدارة المخاطر
٢٨	الفصل السابع : اللجنة العليا
٢٨	الفصل الثامن : لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات
٢٨	الفصل التاسع : حقوق أصحاب المصالح
٢٩	الفصل العاشر : الإفصاح والشفافية
٢٩	الباب الثالث: اللجان المنبثقة عن الإدارة التنفيذية
٢٩	الفصل الأول : اللجنة الاستشارية
٣٠	الفصل الثاني : لجنة الاستثمار وإدارة السيولة
٣٣	الفصل الثالث : لجنة تقنية المعلومات والاتصالات
٣٣	الفصل الرابع : لجنة التخصصات

المحتويات

٣١	الفصل الخامس : لجنة الشعيير وإدارة المنتجات
٣٤	الباب الرابع : الإدارة التنفيذية في المصرف
٣٥	الفصل الأول : ملامة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا
٣٧	الفصل الثاني : التعليم الدوري للأداء
٣٨	الفصل الثالث : الكفاءات العامة للإداريين
٣٩	الفصل الرابع : تعارض المصالح
٤١	الباب الخامس : البيئة الرقابية
٤١	الفصل الأول : التدقيق الداخلي
٤٣	الفصل الثاني : أنظمة الضغط والرقابة الداخلية
٤٣	الفصل الثالث : إدارة المخاطر
٤٤	الفصل الرابع : إدارة الإمتثال
٤٥	الفصل الخامس : إدارة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
٤٦	الفصل السادس : التدقيق الخارجي
٤٧	الفصل السابع : المعاملات والعلومات الربوية
٤٧	الفصل الثامن : الرقابة والتفتيش
٤٨	الفصل التاسع : حقوق المساهمين

دليل الحوكمة المؤسسية

سياسات مجلس الإدارة

دليل الحوكمة المؤسسية

رقم الدليل	١١٥
تاريخ الإعداد	شهر أيلول ٢٠١٥
حالة الدليل	معدلة

اعتماد الدليل	
رقم القرار	محضر الجلسة الخامسة
تاريخ القرار	٢٠١٩/٤/٢٨

قائمة توزيع الدليل	
المدير المفوض	٢٠٢٠/٤/٢٦
أمين سر مجلس الإدارة	٢٠٢٠/٤/٢٦
دائرة التدقيق الداخلي والتفتيش	٢٠٢٠/٤/٢٦
الدائرة القانونية	٢٠٢٠/٤/٢٦
دائرة مراقبة الامتثال	٢٠٢٠/٤/٢٦
تاريخ تعميم الدليل للاستخدام	٢٠٢٠/٤/٢٧
تعديل الدليل	
تاريخ التعديل	شهر كانون الاول ٢٠١٨
أسباب التعديل	للتوافق مع متطلبات دليل الحوكمة المحدث الصادر من البنك المركزي العراقي تاريخ ٢٠١٨/١١/٧

دليل الحوكمة المؤسسية

مقدمة

يتميز العمل في القطاع المصرفي عن غيره من القطاعات الأخرى بارتفاع مخاطره وترابطها وتعقدها، مما يتطلب توفر "حوكمة مؤسسية Corporate Governance" فعالة، لأن جوانب الضعف فيها ربما يؤدي إلى تعرض المصرف إلى مشاكل، قد تؤثر أيضاً على المصارف الأخرى، وعلى استقرار القطاع المصرفي والمالي ككل.

شهد موضوع الحوكمة المؤسسية تطورات مهمة، خاصة بعد الأزمة المالية العالمية الأخيرة، حيث قام عدد من الهيئات والمنظمات المتخصصة مثل "منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية" OECD Organization for Economic Cooperation and Development و"لجنة بازل للرقابة المصرفية" Basel Committee on Banking Supervision و"مجلس الاستقرار المالي" FSB - Financial Stability Board و"مجلس معايير المحاسبة الدولية" Financial Accounting Standards Board FASB و"المجلس الدولي لمعايير التدقيق والتوكيد" International Auditing and Assurance Standards Board, IAASB وغيرها، بإصدار العديد من المبادئ المنظمة للحوكمة المؤسسية، وفي ضوء هذه التطورات، أصدر البنك المركزي العراقي دليل الحوكمة المؤسسية، وذلك بما يتسجم مع أفضل الممارسات المتعارف عليها دولياً.

ومن المبادئ الأساسية التي تقوم عليها الحوكمة المؤسسية ويلتزم بها مصرف بغداد:

١-	الفصل بين مسؤوليات رئيس مجلس الإدارة ومسؤوليات المدير المفوض.
٢-	يكون رئيس مجلس الإدارة وأي عضو في المجلس (باستثناء المدير المفوض) غير تنفيذي.
٣-	وجود هياكل تنظيمية تتوزع فيها المهام والاختصاصات، بتحديد ووضوح، مع تأمين أطر فعالة للرقابة.
٤-	معاملة جميع "أصحاب المصالح" Stakeholders بعدالة وشفافية وإفصاح، تمكنهم من تقييم أوضاع المصرف، بما في ذلك أدائه المالي.
٥-	تكون العلاقة بين "الإدارة" و"أصحاب المصالح" محكومة بقواعد المسائلة.
٦-	توفر مستوى مناسب من المؤهلات العلمية والعملية والكفاءة والنزاهة والأمانة وحسن السمعة في أعضاء "مجلس الإدارة" و"أعضاء الإدارة التنفيذية العليا" في المصرف.

يؤكد مصرف بغداد التزامه بممارسات الحوكمة المؤسسية، ويلتزم مجلس إدارة المصرف بتطبيق معايير أداء مهنية في جميع أنشطة المصرف، مستنداً في ذلك إلى تعليمات البنك المركزي العراقي، ومتطلبات الجهات الرقابية والجهات الرسمية في العراق، والسلطات الرقابية في الدول الأخرى التي يتواجد مصرفياً فيها، أو من خلال مشاركاته في مجموعات مصرفية.

تؤكد محتويات "دليل الحوكمة المؤسسية" عدالة التعامل والمساواة بين المساهمين، بغض النظر عن حجم مساهماتهم، و/أو نسباتهم، وذلك من خلال التأكد على حقوق المساهمين كما حدتها القوانين العراقية، ومن ضمن التزامات المصرف تجاه المساهمين تزويدهم بالبيانات والمعلومات اللازمة حول المصرف ونشاطاته وإنجازاته.

يقوم المصرف بالإفصاح عن المعلومات التي تهم (أصحاب المصالح) المتخصصين عليها في "دليل الحوكمة المؤسسية". كما تم تحميل نسخة من الدليل على الموقع الإلكتروني لمصرف بغداد، ويبلغ الفصرف للراغبين من الجمهور الإطلاع على الدليل، ويضمن تقريره السنوي، تفاصيل عن مدى التزام إدارته بمواد الدليل، وعن أسباب عدم الامتثال -إن وجدت- مادة أو مواد من الدليل. وقد تم اعتماد الدليل من مجلس الإدارة بموجب الجلسة الخامسة بتاريخ ٢٨ / ٤ / ٢٠١٩، وتم تشكيل لجنة متابعة عن المجلس يسمى "لجنة الحوكمة المؤسسية" تتألف من رئيس المجلس واثنين من الأعضاء المتابعة تطبيق الدليل. وسوف يتولى مختصون في الفصرف مراجعة الدليل وتعديله وتطويره في ضوء ما يصدر من تعليمات من البنك المركزي العراقي والقوانين ذات العلاقة.

دليل الحوكمة المؤسسية

مرجعيات الدليل

يصدر هذا الدليل استناداً إلى خطاب البنك المركزي العراقي العدد ٤٢٢/٦/٩ بتاريخ ٢٠١٨/١١/٢١ والذي حدد المرجعيات بمجموعة من القوانين العراقية، والطلاقاً من مجموعة واسعة من المرجعيات الدولية، ويوجه خاص ما يلي:

١- المرجعيات القانونية العراقية	
(١)	قانون البنك المركزي العراقي رقم (٥٦) لسنة (٢٠٠٤)
(٢)	قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة (٢٠٠٤)
(٣)	قانون التوقيع الالكتروني والمعاملات الالكترونية رقم (٧٨) لسنة ٢٠١٢
(٤)	قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم (٣٩) لسنة (٢٠١٥)
(٥)	قانون الشركات رقم (٢١) لسنة (١٩٩٧)
(٦)	قانون الشركات العامة رقم (٢٢) لسنة (١٩٩٧) المعدل
(٧)	قانون إقامة الأجانب رقم (١٨٨) لسنة (١٩٧٨) المعدل
٢- المرجعيات الدولية	
(١)	منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية Organization for Economic Co-Operation and Development OECD مبادئ الحوكمة المؤسسية لمجموعة العشرين ومنظمة التعاون الاقتصادي والتنمية G20/OECD Principles of Corporate Governance
(٢)	مؤسسة التمويل الدولية International finance corporation
(٣)	لجنة بازل للرقابة المصرفية Basel Committee on Banking Supervision
أ-	مبادئ تعزيز الحوكمة المؤسسية Principles for Enhancing Corporate Governance
ب-	المبادئ الأساسية للرقابة المصرفية الفعالة Core Principles for Effective Banking Supervision
(٣)	مجلس معايير المحاسبة الدولية

دليل الحوكمة المؤسسية

Financial Accounting Standards Board- FASB	
المعايير الدولية للإبلاغ المالي International Financial Reporting Standards, IFRS	(٤)
المجلس الدولي لمعايير التدقيق والتوكيد International Auditing and Assurance Standards Board, IAASB	(٥)
دليل الرقابة الدولية للجودة والتدقيق والمراجعة والتصريحات الأخرى الخاصة بالتوكيد والخدمات ذات العلاقة Handbook of International Quality Control, Auditing, Review, Other Assurance and Related Services Pronouncements	(٦)

دليل الحوكمة المؤسسية

المُصطلحات

الحوكمة المؤسسية

هي مجموعة الأنظمة الشاملة التي تحدد العلاقات بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للمصرف وحصة الأسهم وأصحاب المصالح الأخرى. تتناول الحوكمة النظام الذي من طريقه يوجه مجلس الإدارة المصرف و يراقب أنشطته و الذي يؤثر على:

- تحديد إستراتيجية المصرف.
- إدارة منظومة المخاطر للمصرف.
- أعمال وأنشطة المصرف.
- التوازن بين الالتزام بالسلوكية تجاه المساهمين وحماية مصالح المودعين وأخذ مصلحة أصحاب المصالح الأخرى في الحسبان .
- أمثال المصرف بالقوانين والتعليمات والضوابط السارية .
- ممارسات الإفصاح والشفافية.

الملائمة

توافر الحد الأدنى من متطلبات معينة في أعضاء مجلس إدارة المصرف، وأعضاء الإدارة التنفيذية العليا.

المجلس

مجلس إدارة مصرف بغداد.

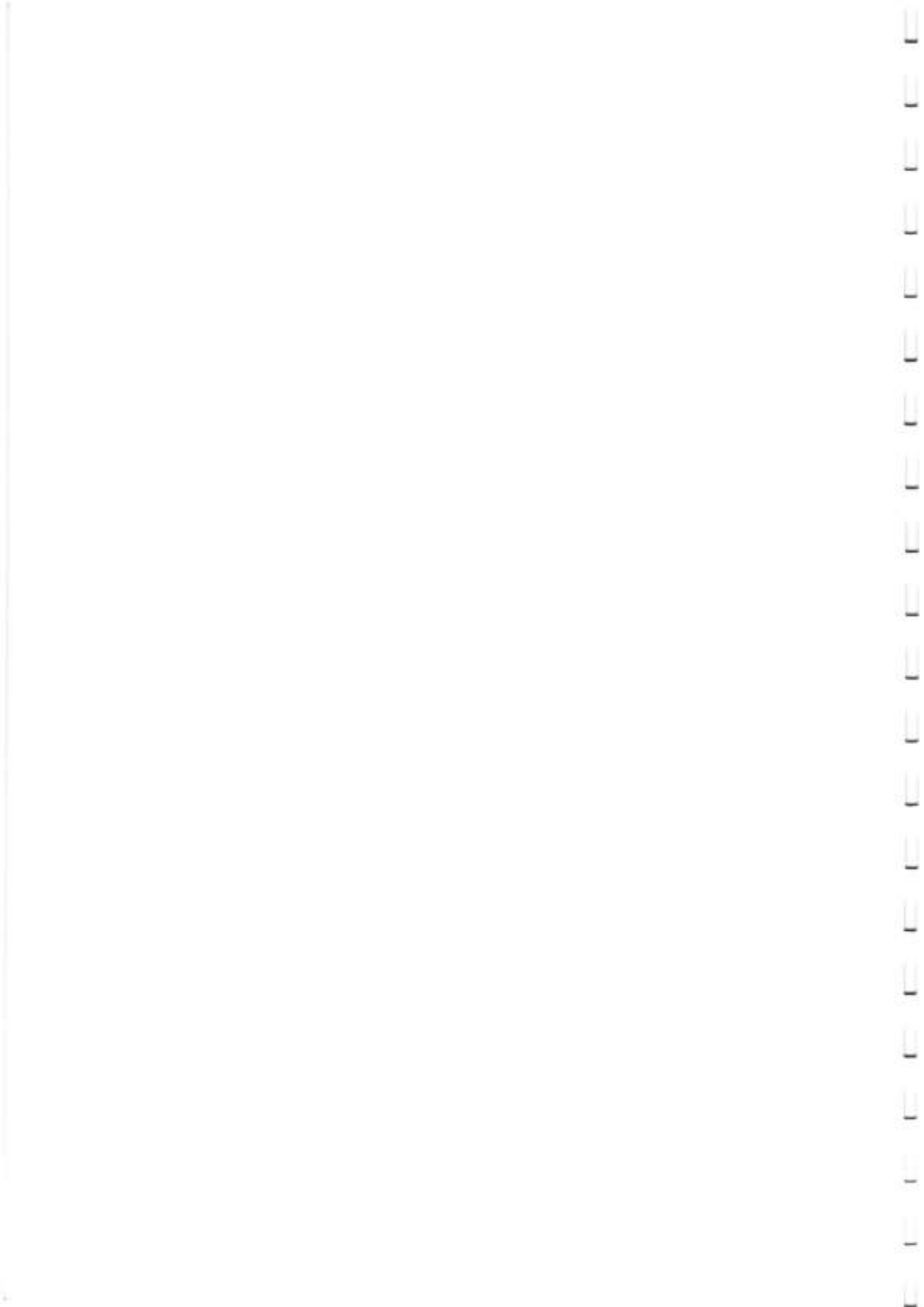
الهيئة العامة

الهيئة العامة لحصة الأسهم.

الإدارة العامة

(الموظفون رفيعو المستوى كما ورد ذلك في المادة (١) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة (٢٠٠٤) وتوافقاً معه) وتوافقاً مع تعليمات البنك المركزي العراقي والهيكل التنظيمي للمصرف . تشمل:

١-	المدير المفوض ومعاون المدير المفوض.
٢-	المدير الإقليمي ومعاون المدير الإقليمي.
٣-	مدير كل من:
١)	الحسابات (المدير المالي)
٢)	الائتمان
٣)	العمليات
٤)	دائرة تمويل التجارة
٥)	المخاطر
٦)	التدقيق الداخلي



دليل الحوكمة المؤسسية

٧	الخزينة
٨	الاستثمار (الحفاظ الاستثمارية)
٩	الاستئثار
١٠	الموارد البشرية (شؤون الموظفين)
-٤	أي موظف له سلطة تنفيذية موازية لأي من سلطات أي من المذكورين، ويرتبط وتطبيقاً مباشرة بالمدير المفوض أو المدير الإقليمي.
-٥	أي شخص آخر بمستوى المدير يطلب منه البنك المركزي الالتزام بالمتطلبات الواردة في قانون البنك المركزي العراقي رقم (٢٦) لسنة ٢٠٠٩ وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤.

المدير

أي شخص مُفوض بصلاحيات، ويكون مسؤولاً عن مجموعة من المسؤولين في المصرف.

أصحاب المصالح

أي ذي مصلحة في المصرف مثل المودعين، المساهمين، الموظفين، والدائنين، العملاء (الزبائن) والجهات الرقابية المعنية.

الحيازة المؤهلة Qualifying Holding

المساهمة الرئيسية في رأسمال المصرف البالغة نسبة (١٠) % عشرة بالمائة أو أكثر، بشكل مباشر أو غير مباشر.

الشخص ذو العلاقة

فيما يتعلق بالمصرف (بموجب المادة (١) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ هو):

-١	أي مدير للمصرف.
-٢	أي شخص له علاقة بالمدير من خلال علاقة قرابة لغاية الدرجة الثانية، أو قرابة نسبية، بما في ذلك شقيقي أو رعية أطفال المدير وأي شخص آخر يقطن في مسكن المدير.
-٣	أي شخص له (حيازة مؤهلة) في المصرف، وفي أي مشروع يمتلك فيه مثل هذا الشخص أو مدير المصرف حيازة مؤهلة، وأي مدير لملك هذا الشخص أو المشروع.
-٤	أي مشروع غير خاضع للدمج في إعداد كشوفات (القوائم) لثالثة المصرف، والذي يمتلك فيه المصرف حيازة مؤهلة، وأي مدير لملك ذلك المشروع.
-٥	المدير المفوض أو معاونيه بعد تركه للعمل لمدة سنتين.
-٦	المدقق الخارجي (مراقب الحسابات الخارجي) طول مدة خدمته وستين بعد انتهاء عقده مع المصرف.
-٧	أي شخص طبيعي أو اعتباري يرتبط بالمصرف بعلاقة تعاقدية خلال مدة العقد.

دليل الحوكمة المؤسسية

المجموعة المرتبطة

مجموعة الافراد أو الشركات التي تربطهم علاقات قرابة أو مصالح اقتصادية مؤثرة.

رأس مال المصرف

رأس المال المدفوع والاحتياطيات ورأس المال.

المكتب

مكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، المؤسس بموجب قانون غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم (٣٩) لسنة ٢٠١٥.

السيطرة

تعتبر موجودة لتحكم شركة أخرى إذا كان الشخص:

١-	يمتلك أو يسيطر بشكل مباشر، أو غير مباشر، أو من خلال شخص واحد أو أكثر أو له قوة تصويت (٢٥%) أو أكثر من حصص التصويت للشركة.
٢-	يتمتع بصلاحيات اختيار غالبية الدراء للشركة، أو
٣-	يشارك سيطرة مؤثرة كما يحددها البنك المركزي.

العضو غير التنفيذي

عضو مجلس إدارة مصرف بغداد الذي لا يكون موظفاً في المصرف أو يتقاضى راتباً منه.

العضو التنفيذي

عضو مجلس الإدارة الذي يشارك بمقابل في إدارة العمل اليومي للمصرف.

المجموعة المرتبطة

هي مجموعة الافراد أو الشركات التي تربطهم علاقات قرابة أو مصالح اقتصادية مؤثرة.

العضو المستقل

عضو مجلس إدارة مصرف بغداد (سواء يصفه الشخصية، أو ممثلاً لشخص اعتباري)، الذي لا تربطه بالمصرف أية علاقة أخرى غير عضويته في مجلس الإدارة، الأمر الذي يجعل حكمه على الأمور يمتأى عن أية اعتبارات أو أمور خارجية، ولا تعتبر تعاملات العضو مع المصرف التي تنشأ بسبب الخدمات، أو الأعمال المعقدة التي يقدمها المصرف لزيائته، والتي تحكمها ذات الشروط التي تخضع لها التعاملات المعاملة مع أي طرف آخر، ودون أي شروط تفضيلية من ضمن الأمور التي تؤثر على استقلالية العضو.

لجنة التدقيق - مراجعة الحسابات

لجنة منبثقة عن مجلس الإدارة، مسؤولة بشكل رئيس عن التقارير المالية ومراقبتها والإفصاحات المرفقة بها، بالإضافة إلى مجموعة من المسؤوليات الأخرى.

اللجنة

لجنة الحوكمة المؤسسية في مصرف بغداد.

دليل الحوكمة المؤسسية

الإداري

عضو مجلس إدارة المصرف سواء بصفته الشخصية، أو بصفته ممثلاً لشخص اعتباري أو المدير المفوض للمصرف أو أي موظف فيه.

المدقق الداخلي

المدقق الداخلي في مصرف بغداد.

المدقق الخارجي

المدقق الخارجي المعتمد لتدقيق عمليات وحسابات مصرف بغداد.

التصويت التراكمي

هو عبارة عن أسلوب تصويت لاختيار أعضاء مجلس الإدارة خلال اجتماع الهيئة العامة إذ يكون لكل مساهم عدد من الأصوات يساوي عدد الأسهم التي يمتلكها، وقد يقوم بالتصويت بها كلها لصالح مرشح واحد لعضوية مجلس الإدارة أو توزيعها بين من يختارهم من المرشحين دون حدوث تكرار لهذه الأصوات. وإن الهدف الأساسي من هذا الأسلوب هو زيادة فرص حصول مساهمي الأقلية على تمثيل لهم في مجلس الإدارة عن طريق الأصوات التراكمية. فضلاً على الحد من سيطرة مساهم معين على مقاعد مجلس الإدارة.

دليل الحوكمة المؤسسية

الباب الأول : مجلس الإدارة.

الفصل الأول :تشكيلة مجلس الإدارة.

١-	يتم تعيين أعضاء مجلس الإدارة في اجتماع الهيئة العامة وذلك مدة لا تتجاوز أربع سنوات، ويجوز إعادة تعيين العضو لمدة أربع سنوات متلاحقة.
٢-	لا يقل عدد أعضاء المجلس (٧) أعضاء يتم انتخابهم في اجتماع الهيئة العامة طبقاً لنظومة التصويت التراكمي، على أن لا يقل عدد الأعضاء المستقلين عن (٤) أعضاء أو ثلث أعضاء المجلس، مع عضو يمثل الأقلية من المساهمين حيث يجوز أن يكون هذا العضو من ضمن الأعضاء المستقلين.
٣-	يكون للمجلس أعضاء احتياط يطارون بالطريقة والنسب المقررة للأعضاء الأصليين بموجب الفقرة (ثانياً) من المادة (١٠٤) من قانون الشركات رقم (٢٩) لسنة ١٩٩٧.
٤-	ينتخب المجلس من بين أعضائه رئيساً ونائباً للرئيس.
٥-	يتولى نائب رئيس المجلس مهمات الرئيس عند غيابه أو تعذر رئاسته اجتماع المجلس.
٦-	لا يجوز أن يكون أي من أعضاء المجلس موظفاً تنفيذياً في المصرف باستثناء المدير المفوض.
٧-	يفضل أن يكون أحد أعضاء المجلس من العضس التسوي كحد ادنى.

الفصل الثاني : مؤهلات عضو المجلس واستقلاليتته.

اختيار عضو مجلس الإدارة:

١-	يكون لثلي أعضاء المجلس من ذوي المؤهلات، والخبرات المصرفية، أو المالية، أو المحاسبية، أو الإدارية، أو الاقتصادية، أو القانونية، أو التخصصات المشابهة ذات الصلة بالعمل المصرفي.
٢-	ان لا يكون عضواً في مجلس إدارة أي مصرف آخر داخل العراق او مديراً مفوضاً او مديراً إقليمياً او موظفاً فيه، ما لم يكن المصرف الأخير تابعاً لذلك المصرف.
٣-	يجوز أن يكون العضو من غير المقيمين ومن غير العراقيين.
٤-	استيفاء المتطلبات القانونية الواردة في قانوني المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وقانون الشركات رقم (٢٩) لسنة ١٩٩٧ وتعديلاته.

دليل الحوكمة المؤسسية

شروط استقلالية عضو مجلس الإدارة:

١-	لا يكون شريكاً أو موظفاً لدى المبدق الخارجي للمصرف، ولم يكن شريكاً أو موظفاً سابقاً لدى المبدق الخارجي للمصرف، خلال السنوات الثلاثة السابقة لتاريخ انتخابه عضواً في المجلس، وألا تربطه بالشريك المسؤول عن عملية التدقيق صلة قرابة من الدرجة الأولى.
٢-	لا يكون محامياً أو مستشاراً قانونياً للمصرف أو مدققاً لحسابات المصرف.
٣-	لا يكون حاصلاً هو، أو لية شركة هو عضو في مجلسها، أو مالكاً لها، أو مساهماً رئيسياً فيها، على ائتمان من المصرف تزيد نسبته على (٥%) من رأس مال المصرف، وألا يكون ضامناً لائتمان من المصرف تزيد قيمته على النسبة ذاتها.
٤-	لا يكون عضواً في مجلس إدارة أي مصرف آخر داخل العراق، أو مديراً مفوضاً له أو مديراً إقليمياً أو موظفاً فيه، ما لم يكن المصرف الأخير تابعاً لمصرف بغداد.
٥-	لا يكون عضواً في مجالس أكثر من خمس شركات مساهمة عامة داخل العراق، بصفته الشخصية في بعضها، وبصفته ممثلاً لشخص اعتباري، في بعضها الآخر.
٦-	لا يكون إدارياً أو موظفاً لدى مصرف آخر، أو مديراً مفوضاً لدى مصرف آخر.
٧-	لا يكون مستقراً كلياً أو جزئياً لإدارة عمليات المصرف وبأي شكل من الأشكال، باستثناء المدير المفوض.
٨-	أن لا يكون موظفاً في المصرف أو أحد الأطراف المرتبطة به خلال السنوات الثلاث السابقة.
٩-	أن لا تكون له أي صلة قرابة بأي من أعضاء المجلس أو الإدارة العليا أو أي من الأطراف المرتبطة بهم حتى الدرجة الرابعة.
١٠-	أن لا يكون مساهماً رئيسياً في المصرف أو من يمثله.
١١-	أن لا يملك بشكل مباشر أو غير مباشر (تشتمل على ملكية أفراد العائلة المساهمين أو أطراف ذات علاقة) أكثر من ٥% من أسهم أي شركة من أي نوع.

الفصل الثالث : اجتماعات مجلس الإدارة.

١-	يجب أن لا تقل اجتماعات المجلس عن (٦) اجتماعات في السنة كلما دعت الحاجة لذلك.
٢-	تُعقد اجتماعات المجلس في مقر إدارة المصرف أو في أي مكان آخر داخل العراق، إذا تعذر عقدها في مقر الإدارة بشرط حضور جميع أعضاء المجلس أو الاعتذار الكتابي لغير الحاضرين.
٣-	يلتزم أعضاء المجلس بحضور اجتماعاته حضوراً شخصياً، وفي حالة تعذر الحضور الشخصي، يبدى عضو المجلس وجهة نظره من خلال الفيديو أو الهاتف. وذلك بعد موافقة رئيس المجلس، ويمكن استخدام هذه الطريقة في حال عدم حضور العضو لمرتين كحد أعلى خلال السنة.

دليل الحوكمة المؤسسية

٤-	في حال بلغ عدد الغياب (٣ مرات أو أكثر خلال السنة) وجب على رئيس المجلس إخطار الهيئة العامة للمصرف لكي تتخذ ما تراه مناسباً.
٥-	يكتمل نصاب اجتماع مجلس الإدارة في حالة حضور (٥٠%) من الأعضاء أو (٤) أعضاء أو أيهما أكثر.
٦-	تُعتمد القرارات التي يتخذها المجلس بغالبية أصوات الأعضاء الحاضرين، فإذا كان التصويت متعادلاً، فيكون صوت رئيس المجلس مُرجحاً.
٧-	تصدر قرارات المجلس بثوقيع كامل أعضائه الحاضرين شخصي (أو من خلال الفيديو أو الهاتف) وأمين سر المجلس على محضر الاجتماع، وتختتم بختم المصرف خلال مدة لا تزيد عن (١٠) أيام عمل ويكون المجلس مسؤولاً عن قراراته ومتابعتها.
٨-	على أمين سر المجلس تدوين محاضر اجتماعات المجلس ولجانه بصورة دقيقة وكاملة، وتدوين أية تمقطات أثرت من أي عضو، وأن يحتفظ المصرف بجميع هذه المحاضر، وأن يتم تسجيل المحاضر مرتباً وصوتياً وأن تحفظ لديه.
٩-	تلتزم الإدارة التنفيذية العليا، وقيل خمسة أيام عمل في الأقل، من اجتماع المجلس، لتقديم معلومات دقيقة ووافية لأعضاء المجلس في ما يخص ما سوف يعرض في الاجتماع. ويتحقق رئيس المجلس من ذلك قبل الاجتماع.

الفصل الرابع : مهمات و مسؤوليات مجلس الإدارة.

يؤدي المجلس المهمات الآتية ويتحمل مسؤولياتها:

١-	صياغة الرؤية والرسالة والغايات والأهداف الإستراتيجية للمصرف في ضوء توجيهات الهيئة العامة، ثم، توجيه الإدارة التنفيذية العليا لإعداد إستراتيجية مقترحة تُقدم إلى المجلس لتحقيق هذه الأهداف، والاعتماد النهائي لهذه الإستراتيجية من قبل الهيئة العامة، وكذلك اعتماد (خطط العمل السنوية) Action Plans التي تُعدها الإدارة التنفيذية العليا والتي تتماشى مع هذه الإستراتيجية.
٢-	الإشراف على الإدارة التنفيذية العليا، ومتابعة أدائها، والتأكد من سلامة الأوضاع المالية للمصرف ومن ملاءمته، واعتماد سياسات وإجراءات مناسبة للإشراف والرقابة الدورية على أداء المصرف.
٣-	اعتماد سياسة لمراقبة ومراجعة أداء الإدارة التنفيذية العليا، عن طريق وضع "مؤشرات أداء رئيسية" Key Performance Indicators KPI لتمديد وقياس ورصد الأداء، والتقدم نحو تحقيق الأهداف المؤسسية للمصرف.
٤-	التأكد من توفر سياسات وخطط وإجراءات عمل لدى المصرف شاملة جميع أنشطته، وتتماشى مع التشريعات ذات العلاقة، وأنه قد تم إعدامها على جميع المستويات الإدارية، وأنه تتم مراجعتها بانتظام.
٥-	تحديد القيم الجوهرية Core Values للمصرف، ورسم خطوط واضحة للمسؤولية والمسائلة لجميع أنشطة المصرف، وترسيخ ثقافة عالية للمعايير الأخلاقية، والنزاهة والسلوك المهني للإداريين في المصرف.
٦-	تحمل مسؤولية سلامة جميع عمليات المصرف، بما فيها أوضاعه المالية و سمعته ومسؤولية تنفيذ مُتطلبات البنك المركزي، وكذلك مُتطلبات الجهات الرقابية، أو الملائكة، والجهات التنظيمية الأخرى المتعلقة بعمله، ومراعاة "أصحاب المصالح"، وأن يُدار المصرف ضمن إطار التشريعات، وضمن السياسات الداخلية للمصرف، وأن الرقابة الفعالة متوفرة باستمرار على أنشطة المصرف، بما في ذلك أنشطة المصرف "السندة لجهات خارجية" Outsourced Activities

دليل الحوكمة المؤسسية

٧-	يؤدي المجلس المهمات والواجبات التالية:
(١)	تنفيذ قرارات الهيئة العامة ومتابعة ذلك.
(٢)	تقديم الحسابات الختامية والقوائم (الكشوفات) المالية للمصرف، وتقرير شامل بنتائج تنفيذ الخطة السنوية إلى الهيئة العامة لمناقشتها والمصادقة عليها.
(٣)	التأكد من الامتثال للمعايير الدولية في جميع أنشطة وعمليات المصرف، بحسب المرجعيات المشار إليها أعلاه، وغيرها من المرجعيات ذات العلاقة.
(٤)	مناقشة وإقرار الخطط السنوية والموازنات المتعلقة بأنشطة المصرف ومتابعة تنفيذها.
(٥)	تشكيل اللجان الدائمة المرتبطة بالمجلس، واللجان المؤقتة التي تدعو إليها الحاجة من بين أعضاء المجلس، أو بالإضافة لغيرهم.
(٦)	المصادقة على اختيار المرشحين لشغل مناصب الإدارة التنفيذية، وتقييم ومتابعة أدائهم دورياً والإشراف عليهم ومسائلتهم والحصول منهم على شرح وتفسير واضح لموضوع المسألة.
(٧)	تعيين وأداء خدمات المدقق الداخلي وتحديد أتعابه ومكافأته وتقييم أدائه.
(٨)	اعتماد أنظمة ضبط ورقابة داخلية للمصرف ومراجعتها سنوياً، والتأكد من قيام المدقق الداخلي والمدقق الخارجي (أي مراجع الحسابات كما ورد ذلك بالمادة (١٦) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤)، بمراجعة هذه الأنظمة، مرة واحدة في الأقل سنوياً، ويلتزم المجلس بتضمين التقرير السنوي للمصرف ما يؤكد كفاية هذه الأنظمة.
(٩)	ضمان استقلالية مدقق الحسابات الخارجي (مراجع الحسابات) حسبما ورد بالمادة (١٦) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ بداية واستمراراً.
(١٠)	اعتماد إستراتيجية فعالة لإدارة المخاطر، ومراقبة تنفيذها، تتضمن مستوى المخاطر المقبولة، وضمان عدم تعرض المصرف لمخاطر مرتفعة، ويكون المجلس ملماً ببيئة العمل التشغيلية للمصرف والمخاطر المحيطة بها، ويتأكد من وجود أدوات وبنية تحتية لازمة وكافية لإدارة المخاطر في المصرف، وقادرة على تحديد وقياس وضبط ومراقبة جميع أنواع المخاطر التي يتعرض لها المصرف.
(١١)	التأكد من قيام المصرف بتطبيق المبادئ الأساسية (لإدارة الرشيدة) كما ورد ذلك في "قواعد الإدارة الرشيدة، ونظام الضبط الداخلي" في الفصل الرابع والعشرين من التعليمات رقم (٤) سنة ٢٠١٠ لتسهيل تنفيذ قانون المصارف رقم (١٩) لسنة ٢٠٠٤.
(١٢)	ضمان وجود "نظم معلومات إدارية" MIS=Management Information Systems كافية وموثوقة بها تُغطي جميع أنشطة المصرف.
(١٣)	نشر ثقافة الحوكمة في المصرف وتشجيع جميع العاملين والإدارة التنفيذية على تطبيق ممارساتها وحضور دورات تدريبية بخصوصها، إضافة إلى العمل على أن يقوم المصرف بتشجيع عملائه على تطبيق قواعد الحوكمة في مؤسساتهم، فضلاً على التحقق من أن السياسة الائتمانية للمصرف تتضمن تطبيق الحوكمة

دليل الحوكمة المؤسسية

	المؤسسية لعملياته وبخاصة من الشركات، بحيث يتم تقييم المخاطر بنقاط الضعف والقوة تبعاً لممارساتهم في مجال الحوكمة المؤسسية.	
(١٤)	التأكد من أن المصرف يمارس مسؤولياته الاجتماعية شاملاً ذلك إعداد وتنظيم "مبادرات اجتماعية" مناسبة في مجال حماية البيئة والصحة والتعليم، ومراعاة تقديم التمويل للمشروعات والمنشآت الصغرى والصغيرة ومتوسطة الحجم، بأسعار وأجال مناسبة.	
(١٥)	التأكد من أن المصرف يتماشى مع معايير الاستدامة Sustainability Principles الوارد ذكرها في الملحق رقم (١)	
(١٦)	اتخاذ الإجراءات الكفيلة بإيجاد فصل واضح بين سلطات المساهمين، الذين يمتلكون "حيازة مؤهلة" من جهة، و"الإدارة التنفيذية العليا" من جهة أخرى، بهدف تعزيز الحوكمة المؤسسية السليمة، وعليه إيجاد آليات مناسبة للحد من تأثيرات المساهمين الذين يمتلكون "حيازة مؤهلة" وذلك من خلال الآتي على سبيل المثال لا الحصر:	
-١	ألا يشغل أي من المساهمين، من الذين يمتلكون "مصلحة مؤهلة" أية وظيفة في الإدارة التنفيذية العليا، وعلى المصرف توقيع أوصاعه خلال مدة سنة واحدة من تاريخ النفاذ النهائي لهذا الدليل.	
-ب	أن تستند الإدارة التنفيذية العليا الصلاحيات من المجلس وحده، وأن تعمل في إطار التفويض (التحويل) الممنوح لها من قبله، عند اتخاذ القرارات اللازمة لإدارة العمليات والأنشطة المصرفية.	
(١٧)	اعتماد هيكل تنظيمي للمصرف يحدد التسلسل الإداري الواضح، بما في ذلك لجان المجلس، والإدارة التنفيذية العليا.	
(١٨)	تحديد الصلاحيات التنفيذية الخاصة بأعمال المصرف سواء المدير المفوض أم الإدارة التنفيذية. سواء كان ذلك للعمليات المصرفية أو منح الائتمان أو التوقيع على التحويلات والشيكات والضمانات والكفالات والاقتراض والرهن وخطابات الضمان.	
(١٩)	اعتماد خطة إحتلال للإدارة التنفيذية في المصرف ومراجعتها سنوياً.	
(٢٠)	التأكد من اطلاع الإدارة التنفيذية على التوقيع الرسمي لمكتب مكافحة غسل الأموال فيما يخص قوائم تجميد أموال الإرهاب، يومياً وإعلام مكتب مكافحة غسل الأموال ودائرة مراقبة الصيرفة في البنك المركزي فوراً في حالة وجود شخص قد أدرج اسمه في قائمة تجميد أموال الإرهابيين.	
(٢١)	تعدد العمليات المصرفية التي تتطلب موافقته على أن يراعي عدم التوسع في ذلك، بما يخل بالدور الرقابي للمجلس، وألا يمتح صلاحيات تنفيذية. بما فيها صلاحيات منح الائتمان، لعضو من أعضاء مجلس الإدارة منفرداً، بما في ذلك رئيس المجلس، على أن يتم تعديل هيكل الصلاحيات في المصرف بما يحقق ذلك خلال مدة (٩٠) تسعين يوماً من تاريخ النفاذ النهائي لهذا الدليل.	
(٢٢)	ضرورة تأمين موافقته عند تعيين الإداريين التنفيذيين مثل المدير المالي Chief Financial Officer ومدير التدقيق الداخلي، ومن هم بمستوياتهم، بعد التأكد من توفر الخبرات المطلوبة لديهم.	

دليل الحوكمة المؤسسية

كون مصرف بغداد يعمل ضمن "شركة مصرفية قابضة" تعمل كمجموعة مصرفية حسيما ورد ذلك بالمادة (٩) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤، يتم التقيد بما يلي: (الإحاطة بهيكل المجموعة، وخاصة ذات الهياكل المعقدة، وذلك من خلال معرفة الروابط والعلاقات ما بين الوحدات والشركة الأم، ومدى كفاية الحوكمة المؤسسية ضمن المجموعة، مع الموازنة بين إستراتيجيات وسياسات الحوكمة المؤسسية للشركة الأم، وبشرط عدم الإخلال بمواد هذا الدليل، أو أية تعليقات تصدرها البنك المركزي، أو الجهات الرقابية الأخرى ذات العلاقة، لاحقا في هذا المجال، وفي حال حصول تعارض يجب أخذ موافقة البنك المركزي المسبقة لمعالجة ذلك بما يحقق الامتثال لهذا الدليل).	(٢٣)
تقييم أداء المدير المفوض سنوياً.	٨-
يجب تقييم أداء المجلس ككل مرة واحدة على الأقل سنوياً وعرض نتائج التقييم على الهيئة العامة، من خلال الاعتماد على نظام لتقييم أعمال المجلس على أن يتضمن هذا النظام كحد أدنى ما يأتي:	٩-
وضع أهداف محددة، وتحديد دور المجلس في الاشراف على تحقيق هذه الأهداف، بشكل يمكن قياسه دورياً.	أ-
تحديد مؤشرات أداء رئيسية للمدير المفوض والادارة التنفيذية (Key Performance Indicators, KPIs & KPRs) يمكن استخلاصها من الاهداف الاستراتيجية للمصرف وخطط العمل السنوية واستخدامها لقياس أداء الادارة التنفيذية دورياً.	ب-
التواصل ما بين المجلس والمساهمين، وضرورة دورية هذا التواصل.	ج-
دورية اجتماعات المجلس مع الإدارة التنفيذية.	د-
دور العضو ومهامه في اجتماعات المجلس ومدى التزامه بالحضور، وكذلك مقارنة أدائه بأداء الأعضاء الآخرين، كما يجب الحصول على "التغذية الراجعة" (Feedback) من العضو المعفي، وذلك بهدف تحسين عملية التقييم.	و-
على المصرف تزويد البنك المركزي بالمعلومات المتعلقة بأعضاء مجالس أو هيئات المديرين والإدارات التنفيذية لشركاته التابعة داخل العراق وخارجه، بشكل نصف سنوي وكذلك عند حدوث أي تعديل عليها.	١٠-
على مجلس الادارة الاشراف على جودة الانصاح والشفافية والمعلومات عن المصرف كافة.	١١-

دليل الحوكمة المؤسسية

الفصل الخامس : مهمات ومسؤوليات رئيس المجلس.

يشتمل على رئيس المجلس بما يأتي كحد أدنى:

١-	الحرص على إقامة علاقة بناءة بين المجلس، من جهة، والإدارة التنفيذية العليا للمصرف، وبين المصرف والمساهمين وبقية أصحاب المصالح، من جهة أخرى.
٢-	التشجيع على التقدير البناء حول القضايا التي يتم بحثها بشكل عام، وذلك التي يوجد حولها تباين في وجهات النظر بين الأعضاء، ويشجع على المناقشة والتصويت على تلك القضايا.
٣-	التأكد من تسلم جميع أعضاء المجلس محاضرات الاجتماعات السابقة الموقعة من قبله، بهدف توقيع جميع الأعضاء عليها.
٤-	تسلم الأعضاء جدول أعمال أي اجتماع شهري أو استثنائي قبل انعقاده قبل أسبوع واحد في الأقل. على أن يتضمن الجدول معلومات مكتوبة كافية عن الموضوعات التي ستتم مناقشتها في الاجتماع، ويكون التسليم بواسطة أمين سر المجلس.
٥-	التأكد من وجود ميثاق أو نظام داخلي يُنظم ويحدد عمل المجلس.
٦-	تلبية احتياجات أعضاء المجلس في ما يتعلق بتطوير خبراتهم وتعلمهم المستمر، وأن يتيح للعضو الجديد حضور "برنامج توجيه" Orientation Program بما يراعي الخلفية المصرفية للعضو، على أن يحتوي هذا البرنامج كحد أدنى على الموضوعات الآتية:
١)	الغايات والأهداف المؤسسية، وإستراتيجية المصرف وخطة العمل السنوية، وسياساته المعتمدة.
	٢) الهيكل التنظيمي للمصرف، والحوكمة المؤسسية، وميثاق قواعد السلوك المهني.
	٣) الأوضاع المالية للمصرف.
	٤) هيكل وأنواع المخاطر التي يتعرض لها المصرف وإطار إدارة المخاطر لديه.
٧-	توجيه دعوة للبنك المركزي لمضور اجتماعات الهيئة العامة، وذلك خلال مدة كافية لا تقل عن (١٥) خمسة عشر يوماً، لكي يُصار إلى تسمية من يمثله.
٨-	التأكد من إعلام البنك المركزي عن أية معلومات جوهرية.

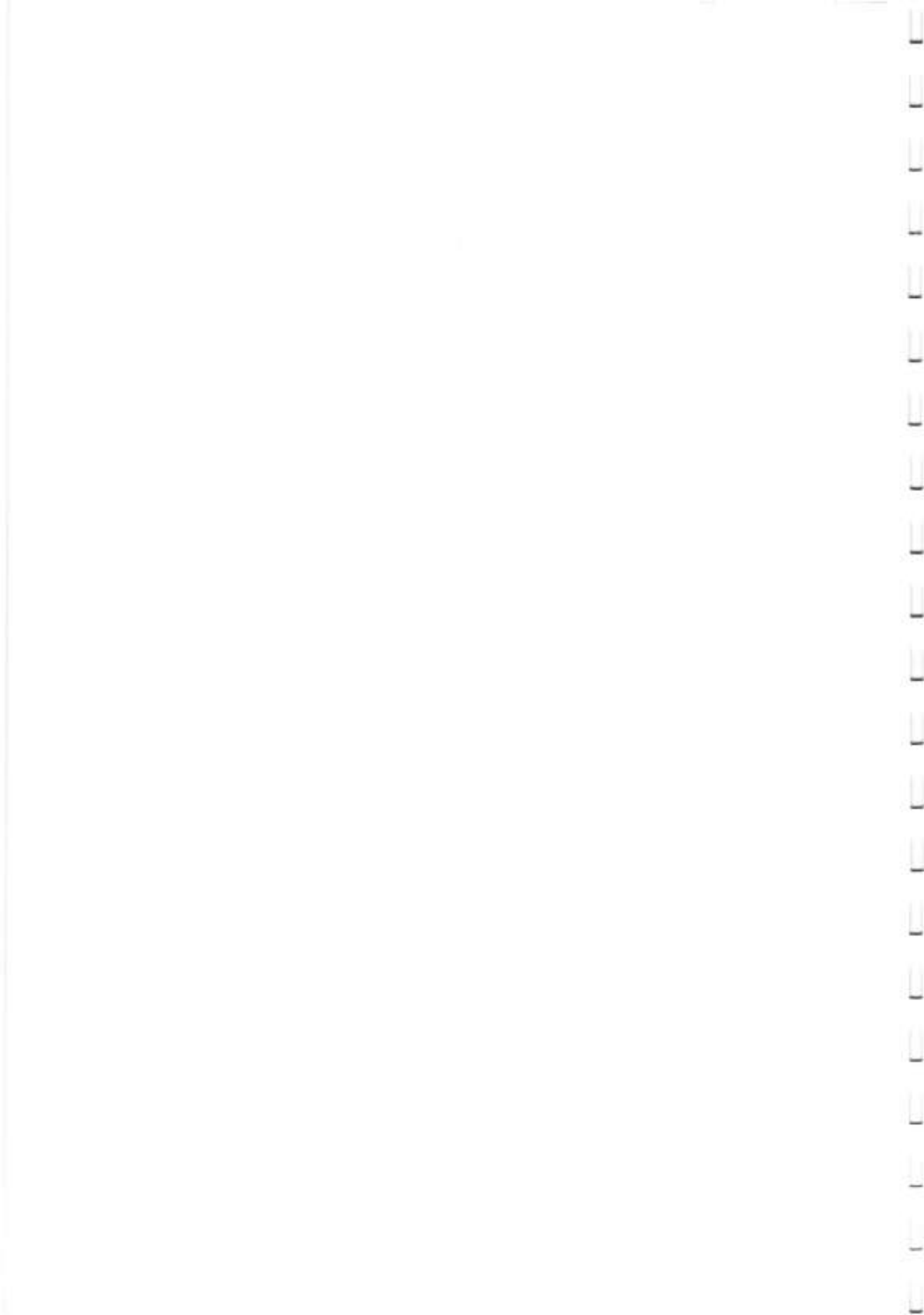
دليل الحوكمة المؤسسية

الفصل السادس : مهمات ومسؤوليات عضو مجلس الإدارة.

١-	يُضطلع كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة بما يأتي كحد أدنى:
(١)	الإلمام بالنشريات والمبادئ المتعلقة بالعمل المصرفي، والبيئة المالية والإدارية والتشغيلية للمصرف، ومواكبة التطورات التي تحصل فيه، وكذلك المستجدات الخارجية التي لها علاقة بأعماله، بما في ذلك متطلبات التعيين في وظائف الإدارة التنفيذية العليا في المصرف.
(٢)	حضور اجتماعات المجلس، واجتماعات لجانه، بحسب المقتضى، واجتماعات الهيئة العامة.
(٣)	عدم الإفصاح عن المعلومات السرية الخاصة بالمصرف، أو استخدامها لمصلحته الخاصة أو لمصلحة غيره.
(٤)	تغليب مصلحة المصرف، في كل التعاملات التي تتم مع أي شركة أخرى له مصلحة شخصية فيها، وعدم الاستفادة من فرص العمل التجارية الخاصة بالمصرف لمصلحته الخاصة، وأن يتجنب تعارض المصالح، وكذلك الإفصاح للمجلس بشكل تفصيلي عن أي تعارض في المصالح في حال وجوده، مع الالتزام بعدم المضور أو المشاركة بالقرار المتخذ بالاجتماع الذي تم فيه تداول مثل هذه الموضوعات، وأن يدون هذا الإفصاح في محضر اجتماع المجلس.
(٥)	المشاركة الفعالة في أعمال المجلس ومناقشته وفي عملية اتخاذ القرار وفي أنشطة المجلس.
٢-	يجب أن يتاح لأعضاء المجلس ولجانه، الاتصال المباشر مع الإدارة التنفيذية العليا وأمين سر المجلس، وتسهيل قيامهم بالمهام الموكلة إليهم، بما في ذلك الاستعانة، عند اللزوم، وعلى نفقة المصرف، بمصادر خارجية، وذلك بالتنسيق مع رئيس المجلس، مع التأكيد على عدم قيام أي من أعضاء المجلس بالتأثير على قرارات الإدارة التنفيذية العليا، إلا من خلال الدوائر التي تتم في اجتماعات المجلس وقراراته أو اللجان المنبثقة عنه.

الفصل السابع : اختيار وتعيين المدير المفوض.

١-	يُعين مجلس الإدارة أحد أعضائه مديراً مفوضاً للمصرف.
٢-	يجب على المدير المفوض الذي يتم تعيينه الوفاء بالشروط الآتية كحد أدنى:
(١)	ألا يقل عمره عن (٣٠) سنة.
(٢)	أن تكون لديه أهلية قانونية وأن يكون شخصاً لائقاً وصالحاً.
(٣)	ألا يكون شريكاً أو موظفاً لدى المدقق الخارجي للمصرف، ولم يكن شريكاً أو موظفاً سابقاً لدى المدقق الخارجي للمصرف، خلال السنوات الثلاثة السابقة لتاريخ انتخابه عضواً في المجلس، وألا تربطه بالشريك المسؤول عن عملية التدقيق صلة قرابة من الدرجة الأولى.
(٤)	ألا يكون محتاجاً أو مستشاراً قانونياً للمصرف أو مدققاً لحسابات المصرف.



دليل الحوكمة المؤسسية

٥	ألا يكون حاصلاً هو، أو أية شركة هو عضو في مجلسها، أو مالكاً لها، أو مساهماً رئيساً فيها، على انتماء من المصرف تزيد نسبته على (٥%) من رأس مال المصرف، وألا يكون شاملاً لائتمان من المصرف يزيد قيمته على النسبة ذاتها.
٦	ألا يكون عضواً في مجلس إدارة أي مصرف آخر داخل العراق، أو مديراً مفوضاً له أو مديراً إقليمياً أو موظفاً فيه. ما لم يكن المصرف الأخير تابعاً لذلك المصرف.
٧	ألا يكون عضواً في مجالس أكثر من خمس شركات مساهمة عامة داخل العراق، يصفته الشخصية في بعضها، ويصفته ممثلاً لشخص اعتباري، في بعضها الآخر.
٨	التفرغ التام لإدارة العمليات المصرفية اليومية، وذلك بموجب المادة (١٨) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤.
٩	أن يكون حاصلاً على شهادة البكالوريوس على الأقل في العلوم المالية والمصرفية، أو إدارة الأعمال أو المحاسبة، أو الاقتصاد أو القانون أو التخصصات المشابهة لها المتعلقة بالعمل المصرفي.
١٠	التمتع بالنزاهة والسمعة الطيبة والكفاية الفنية.
١١	أن تكون لديه خبرة العمل الفعلي بالإدارة التنفيذية في المصارف وفق الضوابط والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي.
٣-	يكون المدير المفوض مسؤولاً عن تنفيذ قرارات المجلس وذلك ضمن الصلاحيات المخولة له.

الفصل الثامن : مهمات ومسؤوليات أمين سر مجلس الإدارة.

على المجلس أن يحدد مهام أمين سر مجلس الإدارة، بحيث يشمل على ما يلي:

١-	فيما يتعلق بالمصرف ذاته:
١)	حضور جميع اجتماعات المجلس، وتدوين جميع المناقشات، والاقتراحات، والاعتراضات، والتخفيضات، وكيفية التصويت على مشروعات قرارات المجلس، مع ضرورة اعتماد الصوت والصورة أو أي وسيلة يراها مناسبة تضمن تدوين جميع الملاحظات التي تذكر أثناء اجتماع المجلس مع تسجيل وحفظ وتوثيق سجلات ومحاضر اجتماعات المجلس بعد توقيعها من أعضاء المجلس فضلاً على الصوت والصورة (فيديو).
٢)	عرض الموضوعات وذلك بعد إعداد خلاصة موجزة بكل موضوع منها، وبيان رأي الإدارة التنفيذية العليا واللجان المنبثقة فيها، وربط الوثائق والأوليات بكل موضوع، وتقديمها لرئيس المجلس للموافقة على عرضها.
٣)	تزويد كل عضو بملخص كافٍ عن أعمال المصرف، عند الانتخاب أو التعيين، أو عند الطلب.
٤)	التداول مع أي عضو جديد، وذلك بمساعدة المستشار القانوني، أو مدير الشؤون القانونية للمصرف، حول مهمات ومسؤوليات المجلس، وبخاصة ما يتعلق بالمتطلبات القانونية والتنظيمية، لتوضيح المهام والصلاحيات والأمور الأخرى الخاصة بالعضوية، ومنها مدة العضوية، ومواعيد الاجتماعات.

دليل الحوكمة المؤسسية

٥	تزويد كل عضو من أعضاء المجلس - عند انتخابه - بنصوص القوانين ذات العلاقة بعمل المصارف وتعليمات البنك المركزي ذات العلاقة بعمل المجلس، بما فيها هذا الدليل، ويكتب يوضح حقوق العضو ومسؤولياته وواجباته، ومهام وواجبات أمين سر المجلس.
٦	تحديد مواعيد اجتماعات المجلس وذلك بالتنسيق مع رئيس المجلس.
٧	التأكد من توقيع أعضاء المجلس على محاضر اجتماعات المجلس.
٨	متابعة تنفيذ القرارات المتخذة من قبل المجلس، ومتابعة بحث أية موضوعات تم إرجاء طرحها في اجتماع سابق.
٩	حفظ سجلات ووثائق ومحاضر اجتماعات المجلس.
١٠	متابعة اللجان المرتبطة بالمجلس وعرض تقاريرها على رئيس المجلس.
١١	ترقيم القرارات بشكل تسلسلي من بداية السنة إلى نهايتها، بحيث يتكون كل قرار مما يلي:
	أ- رقم القرار
	ب- رقم الجلسة
	ج- التاريخ
١٢	اتخاذ الإجراءات اللازمة للتأكد من أن الموضوعات الخاصة بمشروعات القرارات المتوي إصدارها عن المجلس تتوافق مع التشريعات والتعليمات.
١٣	تزويد البنك المركزي بالقرارات ذات العلاقة التي يتم توقيعها من قبل أعضاء المجلس.
١٤	تسلّم ما يأتي:
	أ- طلبات رئيس المجلس لعرض الموضوعات على المجلس.
	ب- طلبات الجهات الخارجية مثل البنك المركزي، مسجل الشركات.
	ج- طلبات المساهمين وطلبات أعضاء مجلس الإدارة.
	د- تقرير مراقب الحسابات.
	هـ- البلاغات والقرارات الصادرة عن جهات عليا.
	و- موضوعات وتقارير اللجان
٢	فيما يتعلق بالمساهمين واجتماعات الهيئة العامة، التواصل مع المساهمين والمساعدة في تنظيم اجتماعات الهيئة العامة وعلى وجه الخصوص:
١	الاحتفاظ بالبيانات الخاصة بالمساهمين.
٢	التحضير لاجتماعات الهيئة العامة والتعاون مع اللجان المنبثقة عن المجلس.

دليل الحوكمة المؤسسية

٣	إرسال الدعوات إلى المساهمين وإلى البنك المركزي وإلى سجل الشركات.
٤	تأمين حضور أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة التنفيذية العليا والمدقق الخارجي في اجتماعات الهيئة العامة.
٥	الاحتفاظ بسجلات اجتماعات الهيئة العامة.

الفصل التاسع : ملائمة أعضاء مجلس الإدارة.

يجب أن يتمتع أعضاء المجلس بأكبر قدر من المصداقية، والنزاهة، والكفاءة، والخبرات اللازمة، والقدرة على الالتزام، ويقع على عاتق المجلس ولجنة الترشيح والتكافؤ المرتبطة به متابعة ذلك.

١-	يعتمد المجلس سياسة فعالة لضمان ملائمة أعضائه، على أن تتضمن هذه السياسة الحد الأدنى من المعايير، والمتطلبات، والشروط الواجب توافرها في العضو المرشح كما ورد في الفصل الثاني من هذا الدليل، على أن تتم مراجعة هذه السياسة كلما استدعت الحاجة لذلك، مع وضع إجراءات وأنظمة كافية للتأكد من وفاء جميع الأعضاء بمعايير الملائمة واستمرار تمتعهم بها، وعلى المصرف تزويد البنك المركزي بنسخة من هذه السياسة، معتمدة من مجلس إدارته، خلال مدة أقصاها (١٢٠) مئة وعشرون يوماً من تاريخ النفاذ النهائي لهذا الدليل.
٢-	للبank المركزي أن يعترض على ترشيح أي شخص لعضوية المجلس، إذا وجد أنه لا يحقق أيًا من الشروط الواردة في الفصل الثاني من هذا الدليل.
٣-	على كل من يشغل رئاسة، أو عضوية المجلس توقيع إقرار، على وفق النموذج المرفق رقم (١)، على أن تُحفظ نسخة منه لدى المصرف، ونسخة لدى البنك المركزي، مرافقاً به السيرة الذاتية للعضو.
٤-	على رئيس المجلس التأكد من إعلام البنك المركزي عن أية معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملائمة أي من أعضائه.

الفصل العاشر : عدم جواز الجمع بين منصبي رئيس المجلس والمدير المفوض.

لا يجوز الجمع بين منصبي رئيس المجلس والمدير المفوض.

دليل الحوكمة المؤسسية

الفصل الحادي عشر : حدود المسؤولية والمسائلة – مجلس الإدارة.

في ما يتعلق بالمصرف ككل، على المجلس القيام بما يأتي:

١-	اعتماد حدود واضحة للمسؤولية والمسائلة والالتزام، وذلك على أساس دليل العمل الذي يتم اعتماده من قبل مجلس الإدارة، وإلزام جميع المستويات الإدارية في المصرف بها.
٢-	أن يتأكد من أن الهيكل التنظيمي يعكس بوضوح الواجبات والمهام، على أن يشمل ذلك في الأقل، على المستويات الرقابية الآتية:
(١)	المجلس ذاته.
(٢)	إدارات منفصلة للمخاطر، والامتثال، والتدقيق الداخلي لا تمارس أعمالاً تنفيذية يومية.
(٣)	وحدات أو موظفين غير مشاركون في العمليات اليومية لأنشطة المصرف، مثل موظفي "مراجعة الائتمان" Middle Office.
٣-	التأكد من أن الإدارة التنفيذية العليا تقوم بمسؤولياتها المتعلقة بإدارة العمليات اليومية للمصرف، وأنها تسهم في تطبيق الحوكمة المؤسسية فيه، وأنها تفوض (تُحوّل) الصلاحيات للموظفين، وأنها تُنشئ بنية إدارية فعالة من شأنها تعزيز المسائلة، وأنها تُنفذ المهام في المجالات والأنشطة المختلفة للأعمال بشكل يتفق مع إستراتيجية المصرف ومع السياسات والإجراءات التي اعتمدها المجلس.
٤-	اعتماد ضوابط رقابية مناسبة تُكفّنه من مساءلة الإدارة التنفيذية العليا.
٥-	يجب ألا يكون رئيس المجلس أو أي من أعضاء المجلس أو المساهمين الرئيسيين مُرتبطاً مع المدير المفوض بصفة قرابة دون الدرجة الرابعة.

الفصل الثاني عشر : حدود المسؤولية والمسائلة – المدير المفوض.

على المدير المفوض، بالإضافة إلى ما هو وارد في التشريعات، أن يعمل على ما يأتي، وذلك بموجب إستراتيجية مُعتمدة من الهيئة العامة، وأدلة عمل مُعتمدة من قبل مجلس الإدارة مع إحاطة البنك المركزي علماً بذلك:

١-	تطوير التوجه الإستراتيجي والإسهام في تكوين مُقترح إستراتيجية المصرف.
٢-	الإشراف على تنفيذ إستراتيجية وسياسات وخطط عمل المصرف بعد اعتمادها من قبل الهيئة العامة.
٣-	تقييم ومتابعة تنفيذ إستراتيجية المصرف بعروضات أساسية دورية.
٤-	تنفيذ قرارات المجلس.
٥-	توصيل رؤية ورؤية وإستراتيجية المصرف إلى الموظفين.
٦-	توفير الإرشادات لتنفيذ خطط عمل، قصيرة ومتوسطة، وطويلة الأجل.
٧-	إعلام المجلس بجميع الجوانب المهمة لعمليات المصرف.
٨-	إدارة العمليات اليومية في المصرف بحسب صلاحياته.

دليل الحوكمة المؤسسية

الباب الثاني : مجلس الإدارة – اللجان المنبثقة عن المجلس.

الفصل الأول :الإطار العام لتشكيل ومتابعة أعمال اللجان.

١-	على المجلس تشكيل لجان من بين أعضائه يحدد أهدافها ويفوضها بصلاحيات من قبلة، مع الالتزام بعدم اتخاذ قرارات بمفردها بدون تصويت مجلس إدارة التصرف. كما ينبغي على المجلس أن يقوم بالمتابعة المستمرة لأعمال اللجان للتأكد من فاعلية دورها ذلك مع إمكانية منح بعض اللجان وفقاً لتناسب اختصاصاتها شريطة أن لا يكون هناك تعارض بين واجبات ومسؤوليات هذه اللجان.
٢-	ضمان سهولة حصول اللجان على المعلومات الكافية من الإدارة، كما يمكن لأي لجنة الحصول على الاستشارات والدعم الفني من مصادر خارجية على أن يكون ذلك يعلم وموافقة المجلس.
٣-	يجب مراعاة الشفافية في تشكيل اللجان مع الإفصاح عن أسماء أعضائها في التقرير السنوي للمجلس.
٤-	يجب مراعاة التخصص والخبرة والحياد وعدم تعارض المصالح في تشكيل اللجان.
٥-	متابعة اللجان المرتبطة بمجلس الإدارة وعرض تقاريرها ولتائجها على رئيس المجلس.
٦-	يجب أن يتوفر لكل لجنة ميثاق داخلي يبين مهامها ونطاق عملها واجراءاتها بما يشمل كيفية إعداد التقارير إلى مجلس الإدارة، وما هو المتوقع من أعضاء مجلس الإدارة من عضويتهم في تلك اللجان.
٧-	يجب على المصروف تزويد البنك المركزي العراقي بقائمة تشمل جميع اللجان التابعة لعمل المجلس ومهامها واجراءات عملها وأسماء أعضائها.
٨-	يتم اختيار مقرر اللجنة المنبثقة عن المجلس إما أمين سر المجلس أو أي موظف تنفيذي تختاره اللجنة عدا مدير القسم المنسب بأعمال اللجنة المعنية.
٩-	يجب أن يكون رئيس كل لجنة يتم تشكيلها عضو مجلس إدارة مستقل.

الفصل الثاني :تنظيم أعمال اللجان.

١-	تُعقد اللجان اجتماعات دورية، ويحدد عددها بمسب طبيعة أعمال كل لجنة.
٢-	يقول مقرر اللجنة ضبط محاضر اجتماعاتها وتدوين توصياتها أو قراراتها بحسب الصلاحيات الممنوحة لها.
٣-	يعرض رئيس اللجنة محاضر اجتماعاتها وتوصياتها على مجلس الإدارة للموافقة عليها، وقراراتها للإطلاع عليها.
٤-	تُتخذ قرارات اللجنة بالإجماع، أو بأغلبية الأصوات، مع تثبيت تحفظات غير الموافقين.
٥-	تتعهد اللجان بتقديم تقارير دورية وتقرير ربع سنوي عن نتائج أعمالها إلى مجلس الإدارة.
٦-	يتم تشكيل "اللجان المؤقتة" بقرار من المجلس، أو رئيسه، أو يطلب من البنك المركزي العراقي ويحدد القرار تشكيلة اللجنة ونطاق عملها ومسؤولياتها والدة المطلوبة لإنجاز عملها.
٧-	للمجلس تحديد مكافآت لقاء المشاركة في أعمال اللجان على وفق الأنظمة المعمول بها.
٨-	تكون مدة العضوية في اللجنة نفس مدة عضوية مجلس الإدارة.

دليل الحوكمة المؤسسية

الفصل الثالث : لجنة الحوكمة المؤسسية.

يولي المصرف الاهتمام اللازم لممارسة الحاكمية المؤسسية السليمة و يلتزم بتطبيق أعلى معايير الاداء المهنية على جميع نشاطات المصرف وفق افضل الممارسات الدولية التي تضمنتها لجنة بازل حول الحاكمية المؤسسية ودليل الحوكمة حسب تعليمات البنك المركزي العراقي وعليه تهدف هذه اللجنة للتالي:

١-	وضع اطار ودليل الحوكمة للمصرف ومراقبة تنفيذ وتعديله عند الضرورة.
٢-	المراجعة الدورية للقرارات والتعليقات التي تصدر من وقت لآخر عن الجهات الرقابية بخصوص قواعد وممارسات الحوكمة ورفع التوصيات الى مجلس الادارة في شأن التغييرات التي تراها ضرورية من اجل تطوير وتطبيق معايير وممارسات جديدة.

الفصل الرابع : لجنة التدقيق.

(أي لجنة* مراجعة الحسابات* المنصوص عليها في المادة (٢٤) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤).

تقوم لجنة التدقيق بمراجعة ما يلي:	
١-	نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي والخارجي للمصرف.
٢-	القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهرية على البيانات المالية للمصرف.
٣-	أنظمة الضبط والمراقبة الداخلية للمصرف.
٤-	الامتثال للقوانين والأنظمة والضوابط المطبقة على المصرف.
٥-	خلق بيئة عمل آمنة وخالية من عمليات غسل الاموال وتمويل الارهاب.
٦-	لا يجوز دمج اعمال اي لجنة اخرى مع اعمال هذه اللجنة.

دليل الحوكمة المؤسسية

الفصل الخامس : لجنة الترشيح والمكافآت.

١-	تعمل هذه اللجنة على تقديم الدعم والمشورة الى مجلس الادارة لاداء مسؤوليته الرقابية في ترشيح واستقلالية اعضاء مجلس الادارة ونزاهة استراتيجية المكافآت والمزايا والرواتب في المصرف- كذلك تهدف الى خلق بيئة جاذبة للعمل لاستقطاب الموارد البشرية ذات الخبرة والتميزة المطلوبة.
٢-	الغرض الرئيسي من لجنة الترشيح والمكافآت التالي:
١)	تقديم الدعم والمشورة لمجلس الادارة بالامور المتعلقة بالترشيح والمكافآت والموارد البشرية.
٢)	دعم مجلس الادارة في وضع السياسات المناسبة لتعاقب الاعضاء واستبدالهم لضمان الاستمرارية والتدرج.
٣)	ضمان شفافية تعيين وتجديد واستبدال اعضاء مجلس الادارة والمدير المفوض.
٤)	تقييم فعالية مجلس الادارة ككل وفعالية كل عضو من اعضاء مجلس الادارة بشكل مستقل وتقييم اداء المدراء التنفيذيين.
٥)	ضمان شفافية سياسات الرواتب والمكافآت والتعويضات لاعطاء مجلس الادارة والمدراء وضمان انسجام هذه السياسات مع اهداف المصرف.
٦)	التنسيق مع الموارد البشرية في المصرف لوضع وتنفيذ سياسة التعاقب والاحلال الوظيفي.

الفصل السادس : لجنة إدارة المخاطر.

تتولى اللجنة المهمات الآتية:	
١-	مراجعة اطار إدارة المخاطر في المصرف.
٢-	الاطراف على وضع استراتيجية وسياسة ادارة المخاطر بما ينسجم مع قدرة المصرف ومدى قبوله لتحمل المخاطر.
٣-	مراجعة اداء الادارة العليا في ادارة مخاطر الائتمان والسوق والسيولة والتشغيل وغيرها والتأكد من ضمان قيام الادارة العليا بتنفيذ الاجراءات والضوابط اللازمة للامتثال للاستراتيجية والسياسة المعتمدة لادارة مخاطر المصرف.
٤-	مواكبة التطورات التي تؤثر على ادارة المخاطر بالمصرف، ورفع تقارير دورية عنها الى المجلس.
٥-	التحقق من عدم وجود تفاوت بين المخاطر الفعلية التي يأخذها المصرف ومستوى المخاطر المقبولة التي وافق عليها المجلس، وتقديم ارشادات واضحة بشأن مستوى التعرضات المقبولة للأنشطة.
٦-	تهيئة الظروف المناسبة التي تضمن التعرف على المخاطر ذات الاثر الجوهري، و اي أنشطة يقوم بها المصرف يمكن ان تعرضه لمخاطر اكبر من مستوى المخاطر المقبولة، ورفع تقارير بذلك الى مجلس الادارة ومتابعة معالجتها.

دليل الحوكمة المؤسسية

الفصل السابع: اللجنة العليا.

يكون هدف اللجنة العليا المنبثقة من مجلس الإدارة الاشراف والموافقة على القرارات التي تزيد مبالغها عن صلاحيات لجان الإدارة التنفيذية للمصرف، وذلك بناءً على توصية هذه اللجان ووفقاً للسياسة والحدود الموافق عليها من مجلس الإدارة خاصة ما يتعلق منها بمنح التسهيلات او عمليات الاستثمار، بالإضافة لذلك التأكد من تطبيق السياسة الائتمانية وسياسة الاستثمار.

الفصل الثامن: لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات.

تسعى اللجنة الى ضمان الامتثال لاهداف وعمليات دليل حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات فهي تعتبر المسؤول النهائي بهذا الشأن، كذلك تهدف من خلال الالتزام بالضوابط الى تلبية متطلبات اصحاب المصالح وتحقيق اهداف المؤسسة بما يضمن توفير التالي:

١-	توفير معلومات ذات جودة عالية يدعم اليات صنع القرار في المصرف.
٢-	ادارة رشيدة لموارد ومشاريع تقنية المعلومات بما يحق الاستفادة اللازمة ويقلل الهدر.
٣-	توفير بنية تحتية لتقنية المعلومات متميزة ودعمة لتحقيق اهداف المصرف.
٤-	الارتقاء بعمليات المصرف المختلفة.
٥-	ادارة مخاطر تقنية المعلومات والاتصالات تحلق الحماية لوجودات المصرف.
٦-	تحسين نظام الرقابة الداخلي.
٧-	تحقيق الامتثال للتعليمات والقوانين والتشريعات، بالإضافة لسياسات واجراءات العمل الداخلية.
٨-	تحسين مستوى الرضا عن تقنية المعلومات من قبل المستخدمين.
٩-	ادارة خدمات الاطراف الخارجية الموكل لها تنفيذ مهام واعمال بتقنية المعلومات.

الفصل التاسع: حقوق أصحاب المصالح.

١-	على المجلس توفير آلية محددة لضمان التواصل مع "أصحاب المصالح" وذلك من خلال الإفصاح وتوفير معلومات ذات دلالة حول أنشطة المصرف "لأصحاب المصالح" من خلال الآتي:
(١)	اجتماعات الهيئة العامة
(٢)	التقرير السنوي وتقرير الحوكمة
(٣)	تقارير ربع سنوية تحتوي على معلومات مالية، بالإضافة إلى تقرير المجلس حول تناول أسهم المصرف ووضعه المالي خلال السنة.
(٤)	الموقع الالكتروني للمصرف.
(٥)	تقرير عن قسم علاقات المساهمين.

دليل الحوكمة المؤسسية

٢-	على المجلس ضمان تخصيص جزء من موقع المصرف الإلكتروني لحقوق المساهمين وتشجيعهم على الحضور والتصويت في اجتماعات الهيئة العامة، وبخاصة صغار المساهمين، وكذلك نشر المستندات المعنية بالاجتماعات ومن ضمنها النص الكامل للدعوة ومحاضر الاجتماعات.
٣-	على رؤساء لجنتي "التدقيق" و"الترشيح والمكافآت" وأي لجان أخرى منبثقة عن المجلس، حضور الاجتماعات السنوية للهيئة العامة.
٤-	يجب أن يقوم ممثلون عن المدققين الخارجيين بحضور الاجتماع السنوي للهيئة العامة بهدف الإجابة عن أية أسئلة قد تطرح حول التدقيق وتقرير التدقيق الخارجي.
٥-	تراعى ضرورة التصويت على حدة على كل قضية تثار في الاجتماع السنوي للهيئة العامة.
٦-	ينتخب أعضاء المجلس ويعاد انتخابهم خلال الاجتماع السنوي للهيئة العامة، كما يجري انتخاب المدقق الخارجي خلال الاجتماع ذاته.
٧-	بعد انتهاء الاجتماع السنوي للهيئة العامة، يتم إعداد تقارير لإطلاع المساهمين / المالكين حول الملاحظات التي تمت خلاله والنتائج بما في ذلك نتائج التصويت والأسئلة التي قام المالكون / المساهمون بطرحها وردود الإدارة التنفيذية عليها.
٨-	على المجلس ضمان فاعلية الحوار مع المساهمين من خلال توفير العوامل الأتية كحد أدنى:-
(١)	التأكد من اطلاع أعضاء المجلس على وجهات نظر المساهمين خاصة فيما يتعلق باستراتيجيات المصرف ونظم الحوكمة.
(٢)	عقد لقاءات دورية مع كبار المساهمين والأعضاء غير التنفيذيين والمستقلين للتعرف على آرائهم ووجهات نظرهم بشأن استراتيجيات المصرف.
(٣)	الإقصاص في التقرير السنوي عن الخطوات التي تم اتخاذها من قبل أعضائه وبالتحديد الأعضاء غير التنفيذيين في إطار التوصل إلى اتفاق وفهم مشترك لآراء كبار المساهمين الخاصة بأداء المصرف. على رؤساء لجنتي "التدقيق" و"الترشيح والمكافآت"، أية لجان أخرى منبثقة عن المجلس، حضور الاجتماعات السنوية للهيئة العامة.

الفصل العاشر: الإفصاح والشفافية.

١-	على المجلس التأكد من نشر المعلومات المالية وغير المالية التي تهم أصحاب المصالح.
٢-	يجب أن يتضمن التقرير السنوي للمصرف نصاً يفيد بأن المجلس مسؤول عن دقة وكفاية البيانات المالية للمصرف والمعلومات الواردة في ذلك التقرير، وعن كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.
٣-	على المجلس أن يتأكد من التزام المصرف بالإفصاحات التي حددتها "المعايير الدولية للإبلاغ المالي" International Financial Reporting Standards, IFRS وتعليمات البنك المركزي والنشريات والتعليمات الأخرى ذات العلاقة، وأن يتأكد من أن الإدارة التنفيذية على علم بالتغيرات التي تطرأ على المعايير الدولية للإبلاغ المالي وغيرها من المعايير ذات العلاقة.

دليل الحوكمة المؤسسية

٤-	على المجلس التأكد من تضمين التقرير ربع السنوي للمصرف والتقارير ربع السنوية، إقصاحات تتيح للمساهمين الحاليين أو المحتملين الإطلاع على نتائج العمليات والوضع المالي للمصرف.
٥-	يفضل أن يتم الإفصاح باللغتين (العربية والانكليزية)
٦-	على المجلس التأكد من أن التقرير السنوي يتضمن كحد أدنى، ما يأتي:
(١)	ملخصاً للهيكل التنظيمي للمصرف مبيناً فيه اللجان المنتبقة عن مجلس الإدارة وأية تغييرات فيه.
(٢)	ملخصاً لمهام ومسؤوليات لجان المجلس، وأية صلاحيات قام المجلس بتفويضها لتلك اللجان.
(٣)	البيانات التي تهم "أصحاب المصالح" المبينة في دليل الحوكمة المؤسسية للمصرف، ومدى التزامه بتطبيق بنود الدليل.
(٤)	التأكد من إعداد تقرير الحوكمة الخاص بالمصرف وتضمينه في التقرير السنوي.
(٥)	معلومات عن كل عضو من أعضاء المجلس، من حيث مؤهلاته وخبراته ومقدار مساهمته في رأس مال المصرف، وعضويته في لجان المجلس، وتاريخ تعيينه، وأية عضويات يشغلها في مجالس شركات أخرى، والمكافآت بجميع أشكالها التي حصل عليها من المصرف، وذلك عن السنة السابقة، وكذلك القروض الممنوحة له من المصرف، وأية عمليات أخرى تمت بين المصرف والعضو، أو بين الأطراف ذوي العلاقة به.
(٦)	معلومات عن إدارة المخاطر، تشمل هيكلها، وطبيعة عملياتها، والتطورات التي طرأت عليها.
(٧)	عدد مرات اجتماع المجلس ولجانه وعدد مرات حضور كل عضو في هذه الاجتماعات.
(٨)	أسماء كل من أعضاء المجلس، والإدارة التنفيذية العليا المستقلين خلال العام.
(٩)	ملخصاً عن سياسة منح المكافآت لدى المصرف، مع الإفصاح عن جميع أشكال مكافآت أعضاء المجلس كل على حدة، والمكافآت بجميع أشكالها التي منحت للإدارة التنفيذية العليا، كل على حدة، وذلك عن السنة السابقة.
(١٠)	أسماء المساهمين الذين يمثلون نسبة (١%) واحد بالمائة أو أكثر من رأس مال المصرف، مع "تحديد المستفيد النهائي" Ultimate Beneficial Owner من هذه المساهمات، أو أي جزء منها، وتوضيح إن كان أياً من هذه المساهمات مرهونة كلياً أو جزئياً.
(١١)	إقرارات من جميع أعضاء المجلس بأن العضو لم يحصل على أية منافع من خلال عمله في المصرف، ولم يفصح عنها، سواء كانت تلك المنافع مادية أم عينية، وسواء كانت له شخصياً أو لأي من ذوي العلاقة به، وذلك عن السنة السابقة.
(١٢)	الإفصاح من الإدارة التنفيذية للمصرف بعنوان "مناقشة وتحليل الإدارة" Management Discussion and Analysis, MD&A بحيث يُسمح للمستثمرين بتفهم نتائج العمليات الحالية والمستقبلية، والوضع المالي للمصرف، بما في ذلك الأثر المحتمل للاتجاهات المعروفة والحوادث، وحالات عدم التأكد، ويتعهد المصرف بالالتزام بأن جميع الإيضاحات الواردة في هذا الإفصاح مُعتمدة وكاملة وعادلة ومتوازنة ومفهومة، وتستند إلى البيانات المالية المنشورة للمصرف.

دليل الحوكمة المؤسسية

ميثاق سلوكيات إدارة العمل وأسماء كل من أعضاء المجلس والإدارة التنفيذية والمستقلين خلال هذا العام.	(١٣)
نشر تقرير خاص بممارسات الحوكمة المؤسسية.	(١٤)
سياسة الاستدامة الخاصة بالمصرف وما تم بشأنها.	(١٥)

الباب الثالث: اللجان المنبثقة عن الادارة التنفيذية.

تشكل الإدارة العليا لجان لمساعدتها في القيام بمهامها ورفع التقارير الى لجان مجلس الإدارة المختصة بشكل دوري لضمان فاعلية الرقابة والاشراف، وتشكل لجان الإدارة التنفيذية من ثلاثة أعضاء على الأقل، ويمكن حضور أعضاء مجلس الإدارة بصفة مراقب لمساعدتهم، وترسل اللجان مواعيد اجتماعاتها إلى مجلس الإدارة قبل انعقاد لكي يتمكن أي من أعضاء المجلس الحضور بصفة مراقب إن رغب.

الفصل الأول : اللجنة الائتمانية.

تنبثق هذه اللجنة عن الإدارة التنفيذية ويكون الغرض الاساسي لها الإشراف والموافقة على قرارات الائتمان ومنح التسهيلات المصرفية وفقاً للسياسة والحدود الموافق عليها من مجلس الإدارة ، بالإضافة لذلك التأكد من تطبيق السياسة الائتمانية والموافقة الأولية على المنتجات الائتمانية قبل عرضها على لجان مجلس الإدارة ذات العلاقة للحصول على الموافقة النهائية بخصوصها.

ومن أهدافها:

١-	وضع سياسات وحدود وتوجيهات تطبق في إطارها إستراتيجيات الائتمان (ضمن الحدود التي وضعها المجلس).
٢-	تقديم التوصيات للمجلس بما يتعلق بالائتمان أو الضمانات المقبولة.
٣-	الموافقة على التوصيات ضمن الصلاحيات الممنوحة.
٤-	تأكيد تطبيق السياسة الائتمانية وشروط المنتجات الائتمانية.
٥-	تحقيق اهداف منح الائتمان وفق قواعد سليمة وتطبيق الضوابط الائتمانية المقررة.

الفصل الثاني : لجنة الاستثمار وإدارة السيولة.

الغرض الرئيسي من لجنة الاستثمار وإدارة السيولة يتمثل بالتالي :

١-	المساعدة في وضع مبادئ توجيهية للاستثمار والإشراف على الأنشطة الاستثمارية بناء على موافقة المجلس ويكون على اللجنة رصد نتائج الاستثمارات بانتظام، واستعراض مدى الامتثال مع الأهداف الاستثمارية للمصرف والمبادئ التوجيهية ، ويجب دورياً أن يتم إعداد التقارير حول النتائج الكلية للاستثمار إلى اللجنة ، وذلك لتسهيل تنفيذ عمليات استثمار المصرف بسلامة وفعالية والتأكد من وجود نظام يسمح بإجراء تقييم مستقل وشامل لسياسات المصرف وإجراءاته المتعلقة بالاستثمار الحالي والمستقبلي بما يحقق :
(١)	التأكد من أن عمليات الاستثمار تتم بشكل موضوعي وتستند إلى مبادئ سليمة.
(٢)	وجود سياسات مكتوبة وتحديثية بشأن الاستثمار.
(٣)	تعزيز المحافظ الاستثمارية بالوثائق والمستندات اللازمة والمطلوبة.
(٤)	وجود معايير تحدد الضمانات من حيث النوع والحجم ومقبولة من قبل الإدارة.

دليل الحوكمة المؤسسية

٥	التقييم الدوري للمخاطر الاستثمارية.	
٦	التحقق والمراقبة الدورية.	
٢-	تقوم اللجنة بإدارة موجودات ومطلوبات ميزانية المصرف من حيث الهيكل وتوزيع المخاطر واحتساب العوائد ومخاطرها وتأثيرها على الربحية ، بالإضافة إلى مراقبة السيولة والتدفقات النقدية وسجل الاستحقاقات ومراكز التعامل بصرف العملات الأجنبية ، بحيث تقوم بإتخاذ التعديلات التصحيحية المناسبة بناءً على اتجاهات وأوضاع السوق المتوقعة ، ويناط بها أيضاً مهام مراقبة ومتابعة نتائج استثمارات المصرف المالية وعليه تهدف إلى تحقيق التالي :	
١	زيادة الربحية وتعظيم رأس المال وحقوق ملكية المساهمين.	
٢	تقليل خطر تغيرات الأسواق.	
٣	الاستخدام الأمثل لمصادر الأموال.	
٤	حماية المصرف من الالتزامات المالية والتي قد تنشأ عن التغيرات بأسعار العملات المحلية والعالمية أو نسب العوائد للاستثمارات والتمويلات.	
٥	تحديد وقياس وإدارة أنواع المخاطر التي تواجه المصرف بشكل دائم ومستمر (خطر السيولة ، خطر الأسواق، نسب العوائد..).	
٦	الإدارة الفعالة للمركز المالي للمصرف.	

الفصل الثالث : لجنة تقنية المعلومات والاتصالات.

تعتبر هذه اللجنة بمثابة اللجنة التوجيهية لتقنية المعلومات لضمان عملية التوافق الاستراتيجي لتقنية المعلومات لتحقيق الأهداف الاستراتيجية للمصرف وبشكل مستدام - وهذا يعني أيضاً أن العمليات والمشروعات الخاصة بتقنية المعلومات يجب أن تتناسب مع إستراتيجية المؤسسة وتضمن تلبية احتياجات أصحاب المصالح بما في ذلك تحقيق القيمة، والتعامل الأمثل مع المخاطر، والاستخدام الأمثل للموارد .

الفصل الرابع : لجنة المخصصات.

تنبثق هذه اللجنة عن الإدارة التنفيذية ويكون الغرض الأساسي من لجنة تكوين المخصصات التأكد من أن المصرف يتوفر لديه نظام مقبول للمتابعة والتقييم والتحوط وتكوين المخصصات ، بالإضافة إلى مراقبة عملية منح الائتمان وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال نظرة مستقبلية عن التعرضات الائتمانية.

كذلك ضمان القيام بكافة الأعمال اللازمة للتحقق من صحة وسلامة المنهجيات والأنظمة المستخدمة في إطار تطبيق المعيار ٩ وتوفير الدعم اللازم لذلك.

دليل الحوكمة المؤسسية

الفصل الخامس : لجنة التسعير وإدارة المنتجات.

يكون الغرض من لجنة التسعير وإدارة المنتجات هو :

١-	مراجعة واعتماد مقترحات المنتجات والخدمات الجديدة.
٢-	التعديل على شروط المنتجات والخدمات الحالية .
٣-	التعديل في أسعار المنتجات والخدمات الحالية (أي الرسوم / العمولات / أسعار الفائدة....).
٤-	إدارة وتقييم أداء المنتج والخدمة طوال دورة حياتها أو عملها.
٥-	رصد ومعالجة أي مخاطر ملازمة للمنتجات أو الخدمات التي قد تؤثر على تجربة وخدمة الزبون.

دليل الحوكمة المؤسسية

الباب الرابع: الإدارة التنفيذية في المصرف.

الفصل الأول : ملائمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا.

١-	يجب أن يتمتع أعضاء الإدارة التنفيذية العليا بأكثر قدر من المصداقية والنزاهة والكفاءة، والخبرات المصرفية اللازمة، والقدرة على الالتزام، وتكريس الوقت لعمل المصرف، وتقع على عاتق المجلس ولجنة الترشيح والمكافآت مسؤولية التأكد من ذلك.
٢-	على المجلس اعتماد سياسة لضمان ملائمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في المصرف، على أن تتضمن هذه السياسة الحد الأدنى من المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توفرها في عضو الإدارة التنفيذية العليا، وعلى المجلس مراجعة هذه السياسة من وقت لآخر، ووضع إجراءات وأنظمة كافية للتأكد من وفاء جميع أعضاء الإدارة التنفيذية العليا بمعايير السلامة، واستمرار تمتعهم بها، وعلى المصرف تزويد البنك المركزي بنسخة من هذه السياسة، خلال مدة أقصاها (٩٠) تسعون يوماً من تاريخ نفاذ هذا الدليل.
٣-	إطار عملها:
(١)	تتكون الإدارة التنفيذية العليا من المسؤولين في المصرف حسب المادة (٢) من هذا الدليل.
(٢)	تمارس الإدارة التنفيذية العليا صلاحياتها وتؤدي مسؤولياتها على وفق التفويض والقرارات الصادرة عن مجلس الإدارة.
(٣)	تكون الإدارة التنفيذية العليا مسؤولة أمام مجلس الإدارة عن تحقيق أهداف المصرف وعملياته.
(٤)	لا يحق لأعضاء المجلس التدخل في الأعمال التنفيذية اليومية للمصرف.
٤-	تتولى الإدارة التنفيذية أداء المهام الآتية:
(١)	إعداد الخطط الإستراتيجية والتشغيلية وتنفيذها، بعد اعتمادها من مجلس الإدارة والتأكد من قابليتها وتقديم مقترحات بشأن تطويرها أو تعديلها.
(٢)	تنفيذ القوانين والأنظمة والتعليمات ذات العلاقة والسياسات والتوجيهات الصادرة عن مجلس الإدارة بدمية وأمانة ومسؤولية.
(٣)	تقديم التوصيات بشأن اتخاذ القرارات المهمة المتعلقة بالعمليات المصرفية بما فيها إدارة الودائع، والقروض، والاستثمارات، وتقديم الخدمات المحلية والدولية من حيث المتطلبات وأسلوب التنفيذ والارتقاء المستمر بها.
(٤)	مراجعة خطط التوسع في الفروع والمكاتب الجديدة والعمل على تنفيذها.
(٥)	إعداد وتطوير السياسات والإجراءات الخاصة بجميع تفاصيل العمل.
(٦)	إعداد هيكل تنظيمي للمصرف يتضمن تحديد الواجبات والمسؤوليات وتوزيعها على التشكيلات التنظيمية وتحديد خطوط الاتصال الرأسية والأفقية.
(٧)	إعداد الموازنات السنوية اللازمة للمصرف.

دليل الحوكمة المؤسسية

٨	الالتزام بأنظمة الرقابة الداخلية كإلية لحماية أموال وموجودات المصرف، وضمان حسن وسلامة التصرّفات والمعلومات المالية، والعمل على تطبيقها.
٩	وضع نظم مناسبة لإدارة المخاطر بجميع أنواعها.
١٠	تزويد الجهات الرقابية الداخلية والخارجية بالتقارير والمعلومات التي تطلبها ويُسهّل إنجاز مهماتها الرقابية والتفتيشية.
١١	التأكد من الامتثال للمعايير الدولية في جميع أنشطة وعمليات المصرف.
١٢	رفع تقارير دورية إلى مجلس الإدارة عن سير أعمال المصرف.
١٣	الاحتفاظ بسجلات ونظم معلومات وإقية سليمة لجميع النشاطات والقرارات وتدعيمها بالوثائق اللازمة.
١٤	مناقشة ومتابعة سير العمل في المصرف واقتراح الحلول.
١٥	التسيق بين الإدارات المختلفة لتأمين التوافق والانسجام والتكامل.
١٦	تحديد الاحتياجات من الموارد البشرية، و متابعة تدريبها لتطوير أداءها.
١٧	مراقبة المركز المالي للمصرف وتحقيقه للأرباح المناسبة، وذلك في إطار المبادلة السليمة بين المخاطرة والعائد وتطبيقاً لخطته السنوية.
١٨	الاطلاع على الموقع الرسمي لمكتب مكافحة غسل الأموال فيما يخص قوائم تجميد أموال الإرهاب يومياً وإعلام مكتب مكافحة غسل الأموال ودائرة مراقبة الصيرفة في البنك المركزي فور أي حالة وجود شخص قد درج اسمه في قائمة تجميد أموال الإرهابيين.
٥-	شروط الحصول على موافقة المجلس عند تعيين أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في المصرف.
٦-	يجب أن تتوفر في من يُعين في الإدارة التنفيذية العليا للمصرف الشروط الآتية:
١	أن لا يكون عضواً في مجلس إدارة أي مصرف آخر، ما لم يكن المصرف الآخر تابعاً لذلك المصرف.
٢	أن يكون متفرغاً لإدارة أعمال المصرف.
٣	أن يكون حاصلاً على الدرجة الجامعية الأولية، كحد أدنى، في العلوم المالية أو المصرفية، أو إدارة الأعمال، أو المالية، أو المحاسبة، أو الاقتصاد أو القانون أو تقنية المعلومات أو أي من التخصصات المشابهة لهذه التخصصات التي لها علاقة بأعمال المصرف.
٤	أن تكون لديه خبرة في مجال أعمال المصارف، أو أعمال ذات الصلة، لا تقل عن خمس سنوات، باستثناء منصب المدير المفوض، أو المدير الإقليمي، الذي يجب أن لا تقل خبرته في مجال أعمال المصارف أو الأعمال ذات الصلة بأنشطة القطاع المالي عن عشر سنوات.
٩-	يجب الحصول على عدم معانعة البنك المركزي، قبل تعيين أي عضو في الإدارة التنفيذية العليا، وبالتالي على المصرف، قبل تعيين أي عضو في الإدارة التنفيذية العليا. أن يحصل من المرشح للتعيين على سيرته الذاتية، مرفقاً بها الوثائق والشهادات العلمية، وشهادات الخبرة، وشهادات حسن السير والسلوك، وغيرها من الوثائق المعززة اللازمة، والمطلب من

دليل الحوكمة المؤسسية

المرشح توليخ الإفوار المرافق رقم (٢)، وعلى المصرف تزويد البنك المركزي بنسخة عن الإفوار مرافقاً به السيرة الذاتية للعضو.	
١٠- للبنك المركزي استدعاء أي شخص مرشح لشغل منصب في الإدارة التنفيذية العليا في أي مصرف لإجراء مقابلة شخصية معه قبل التعيين، كما للبنك المركزي، في الحالات التي يراها ضرورية، استدعاء أي عضو في مجلس أي مصرف لإجراء مقابلة معه.	
١١- لا يجوز للإداري، الذي أماله البنك المركزي من منصبه، أن يصبح عضواً في مجلس أي مصرف، أو مديراً مفوضاً لأي مصرف، أو لأي فرع مصرف، أو أن يعمل إدارياً أو ضمن الإدارة التنفيذية العليا في أي مصرف آخر.	
١٢- يجب إخطار البنك المركزي بإقالة أو استقالة أي عضو في الإدارة التنفيذية العليا، وذلك في غضون (٣) ثلاثة أيام، كما يجب إخطاره بأسباب هذه الإقالة أو الاستقالة.	
١٣- لا يجوز للشخص الذي كان موظفاً في الإدارة التنفيذية العليا في مصرف ألغي ترخيصه، أو تقرر تصفيته أثناء مدة إشغاله لمنصبه، أن يعمل ضمن الإدارة التنفيذية العليا في أي مصرف آخر إلا إذا قرر البنك المركزي عكس ذلك.	

الفصل الثاني : التقييم الدوري للأداء.

١- على الهيئة العامة اعتماد نظام لتقييم أعمال المجلس وأعمال الإداريين فيه، على أن يضمن هذا النظام كحد أدنى ما يلي:	
(١) وضع أهداف محددة، وتحديد دور المجلس في تحقيق هذه الأهداف، بشكل يمكن قياسه دورياً.	
(٢) تحديد "مؤشرات أداء رئيسية" Key Performance Indicators, KPIs يمكن استخلاصها من الأهداف الإستراتيجية، وخطط العمل السنوية، واستخدامها لقياس أداء المجلس دورياً.	
(٣) التواصل ما بين المجلس والمساهمين، وضرورة دورية هذا التواصل.	
(٤) دورية اجتماعات المجلس مع الإدارة التنفيذية العليا.	
(٥) دور العضو في اجتماعات المجلس، وكذلك مقارنة أدائه بأداء الأعضاء الآخرين، كما يجب الحصول على "التغذية الراجعة" Feedback من العضو المعني، وذلك بهدف تحسين عملية التقييم.	
٢- على المصرف تزويد البنك المركزي بالمعلومات المتعلقة برئيس وأعضاء المجلس، وأعضاء إدارته التنفيذية العليا، شاملاً ذلك اللجان المنبثقة عن المجلس على وفق النماذج المرفقة المرقمة (١/٤ و ٢/٤ و ٣/٤ و ٤/٤) بشكل نصف سنوي، وكذلك عند حدوث أي تعديل فيها.	
٣- على المصرف تزويد البنك المركزي بالمعلومات المتعلقة بأعضاء مجالس أو هيئات المديرين والإدارات التنفيذية العليا لشركائته التابعة داخل العراق وخارجه، على وفق النماذج المرفقة (١/٥، ٢/٥، ٣/٥) بشكل نصف سنوي، وكذلك عند حدوث أي تعديل فيها.	
٤- للبنك المركزي في أي وقت، دعوة أعضاء لجنة التدقيق أو مدير إدارة التدقيق الداخلي للمصرف أو مدير إدارة الامتثال لبحث أي أمور تتعلق بعملهم.	

دليل الحوكمة المؤسسية

٥-	على المجلس اعتماد نظام لقياس وتقييم أداء إداريي المصرف، من غير أعضاء المجلس، والمدير المفوض، على أن يشمل هذا النظام على الآتي كحد أدنى:
(١)	أن يخصص وزن ترجيحي مناسب لقياس أداء الالتزام بإطار عمل إدارة المخاطر، وتطبيق الضوابط الداخلية، والمتطلبات التنظيمية والرقابية.
(٢)	أن لا تكون "الإيرادات الإجمالية" و "الدخل الصافي" العنصر الوحيد في قياس الأداء، بل يجب أن تؤخذ بعين الاعتبار عناصر أخرى لقياس أداء الإداريين مثل المخاطر المرتبطة بالعمليات الأساسية، ورضا العميل (الزبون) وغيرها، حيثما كان ذلك قابلاً للتطبيق.
(٣)	عدم استغلال النفوذ وتعارض المصالح.
٦-	على الهيئة العام وضع إجراءات لتحديد مكافأة أعضاء المجلس، وذلك اعتماداً على نظام القياس والتقييم المعتمد من قبلها.

الفصل الثالث : المكافآت المالية للإداريين.

يجب أن يتوفر في سياسة منح المكافآت المالية العناصر الآتية كحد أدنى:	
(١)	أن تُشجّع على الاحتفاظ بالإداريين ذوي الكفاءات والمهارات والخبرات اللازمة، واستقطابهم، وتحفيزهم، والارتقاء بأدائهم.
(٢)	أن تكون مصممة لضمان عدم استخدامها بشكل يؤثر على سلامة وسعة المصرف.
(٣)	أن تأخذ في الاعتبار المخاطر ووضع السيولة والأرباح وتوقيتها.
(٤)	أن لا يستند منح المكافأة إلى أداء السنة الحالية فقط بل كذلك على أدائه في المدى المتوسط والطويل، أي من (٣-٥) سنوات.
(٥)	أن تعبر عن أهداف المصرف وقيمه الجوهرية وإستراتيجيته.
(٦)	أن يحدد شكل المكافآت، كإن تكون على شكل أتعاب، أو رواتب، أو بدلات، أو علاوات، أو خيارات أسهم، أو أية مزايا أخرى.
(٧)	أن تتضمن إمكانية تأجيل دفع نسبة معقولة من المكافآت، بحيث يتم تحديد هذه النسبة لمدة التأجيل على أساس طبيعة العمل ومخاطره، ونشاطات الإداري المعني.
(٨)	أن لا يتم منح مكافآت مالية لإداريي الإدارات الرقابية (إدارة المخاطر، والتدقيق والامتثال وغيرها) اعتماداً على نتائج أعمال الدوائر التي يراقبونها، من دون الأخذ بنظر الاعتبار نتائج أعمالهم الرقابية، وجودة التقارير الرقابية الصادرة عن تلك الإدارات.

دليل الحوكمة المؤسسية

الفصل الرابع : تعارض المصالح

١-	على الإداريين في المصرف تجنب تعارض المصالح.
٢-	يجب على مجلس الإدارة التأكد من بذل العناية الواجبة لترتيب الشؤون المتعلقة بأعمال المصرف والشؤون المتعلقة بالأعمال الشخصية بطريقة تؤدي إلى تجنب تضارب مصالحه الشخصية مع مصالح المصرف.
٣-	على المجلس اعتماد سياسة وإجراءات لمعالجة تعارض المصالح، الذي قد ينشأ عندما يكون المصرف جزءاً من مجموعة مصرفية، والإفصاح عن أي تعارض في المصالح قد ينشأ عن ارتباط المصرف بالشركات داخل المجموعة.
٤-	على المجلس اعتماد سياسات وإجراءات للتعامل مع أصحاب المصالح، بحيث تشمل على تعريف هذه الأطراف، أخذاً بالاعتبار التشريعات والسياسات والإجراءات وألية مراقبتها، بحيث لا يسمح بتجاوزها.
٥-	على الإدارات الرقابية في المصرف التأكد من أن عمليات أصحاب المصالح قد تمت على وفق السياسات والإجراءات المعتمدة، وعلى لجنة التدقيق مراجعة جميع تعاملات أصحاب المصالح، ومراقبتها، وإطلاع المجلس على هذه التعاملات.
٦-	على المجلس اعتماد ضوابط لنقل المعلومات بين الإدارات المختلفة، بحيث يمنع استغلالها للمنفعة الشخصية.
٧-	على المجلس اعتماد سياسات وميثاق قواعد السلوك المهني وإعتمادها على جميع الإداريين، بحيث تتضمن، كحد أدنى، ما يأتي:
١)	عدم استغلال أي من الموظفين معلومات داخلية في التصرف لمصلحتهم الشخصية.
٢)	قواعد وإجراءات تنظم التعامل مع أصحاب المصالح.
٣)	معالجة الحالات التي قد ينشأ عنها تعارض مصالح.
٨-	على المجلس التأكد من أن الإدارة التنفيذية العليا تتمتع بفرصة عالية في ممارسة أعمالها، وتنفيذ السياسات والإجراءات المعتمدة، وتتجنب تعارض المصالح.
٩-	لا يجوز لأي مصرف أن يقدم انتماءً لشخص ذي صلة أو موظف في المصرف رفيع المستوى:
١)	إذا لم يوافق مجلس الإدارة في حالة المصرف المحلي على الانتماء وشروطه وأحكامه المالية.
٢)	إذا كان الانتماء ممنوعاً إدارياً في مصرف، أو لموظف المصرف رفيع المستوى، وسيؤدي الانتماء إلى تجاوز المبلغ الإجمالي للانتماء المصروف من المصرف لذلك الشخص، والمستحق، بما في ذلك الانتماء الممنوح إلى واحدة أو أكثر من الشركات التابعة للمصرف، يتجاوز ما يعادل (٥٠%) خمسين بالمائة من المكافأة السنوية لذلك الشخص، أو إذا كان الانتماء سيؤدي إلى تجاوز المبلغ الإجمالي للانتماءات المصروفة لجميع الأشخاص ذوي الصلة والمستحقة إلى (١٠%) عشرة بالمائة من رأس المال السليم والاحتياطيات السليمة، أو نسبة مئوية أقل كنا تحدها الأنظمة الصادرة من البنك المركزي، شرط أن تكون حدود النسب سالفة الذكر لا تنطبق على أي انتماء مضمون برهن على الملكية (عقار) لمقيم محلي تتجاوز قيمته الثمينة وحسب رأي البنك المركزي وفي وقت منح الانتماء قيمة المبلغ الأصلي للانتماء بما لا يقل عن ثلث المبلغ الأصلي، أو:

دليل الحوكمة المؤسسية

	٣) إذا منح الائتمان بأحكام وشروط أقل مواتاة للمصرف من الأحكام والشروط التي يعرضها المصرف على الجمهور، وفقاً للأعراف المتعمدة عند منح الائتمان.	
	١) إذا لم يكن الائتمان مضموناً بالقدر الكامل بالقدر والأسلوب الذي تحدده اللوائح التنظيمية الصادرة عن البنك المركزي.	
١٠-	لا يحق للمصرف شراء موجودات من أو بيع موجودات إلى شخص ذي صلة أي شخص طبيعي أو أي موظف أو مسؤول في المصرف أو شخص ذي صلة.	
١١-	لا يحق للمصرف شراء موجودات من شخص ذي صلة أي طبيعي أو اعتباري:	
١)	إنالم يوافق مجلس الإدارة في حالة المصرف المحلي على الشروط والأحكام المالية لشراء الموجودات.	
٢)	إذا تم شراء الموجودات على وفق أحكام وشروط أقل مواتاة للمصرف من الأحكام والشروط التي يعرضها المصرف على الجمهور على وفق الأعراف المتعارف عليها عند شراء الموجودات.	
١٢-	على المصرف تزويد البنك المركزي بعدد الأسهم الموهونة من قبل مساهمي المصرف الذين يمتلكون (١%) أو أكثر من رأسمال المصرف، والجهة المرتهن لها هذه الأسهم.	
١٣-	يجري إبلاغ لجنة مراجعة الحسابات في المصرف فوراً بأي ائتمان يقدمه مصرف في حالة المصرف المحلي إلى أو شراء موجودات من شخص ذي صلة، أو موظف مصرفي رفيع المستوى، وفي حالة قيام المصرف بتقديم هذا الائتمان أو شراء موجودات من شخص ذي صلة انتهاكاً لأحكام الفقرة ٢-٨ من البند ٨ من هذه المادة، يجب سداد الائتمان فوراً، ويعتبر أعضاء المجلس أو المديرين المفوضون، وكلما تلتزمه الحالة، مسؤولين شخصياً وجماعياً وقديماً عن دفع قيمة أصل الائتمان الممنوح انتهاكاً للفقرة (ج) من هذه المادة، بعلمهم ومن دون معارضتهم وعن دفع الفائدة والرسوم الأخرى المتعلقة بذلك الائتمان.	
١٤-	يجوز للبنك المركزي أن يصدر تعليمات إلى مصرف، بأن يخصم أي قرض مقدم إلى شخص ذي صلة، أو موظف مصرفي رفيع المستوى، من رأس المال لأغراض احتساب النسبة.	
١٥-	لا تطبق القيود الواردة أعلاه على حصص الائتمان المقومة بالدينار العراقي والمضمونة بالكامل، على وفق الأسلوب الذي تحدده اللوائح التنظيمية الصادرة عن البنك المركزي، بوسائل في حساب منفصل لدى البنك ومقوم بالدينار العراقي، أو حصص الائتمان مضمونة بالكامل بأصل رأس المال والفائدة من قبل الحكومة العراقية، أو من قبل أية دائرة أو هيئة تابعة للحكومة العراقية يحددها البنك المركزي.	
١٦-	يجب أن يحصل أعضاء المجلس على المعلومات الهامة في الوقت المناسب وبصورة واضحة ودقيقة ليتخذوا من الوفاء بواجباتهم ولقاء مهامهم على أكمل وجه.	

دليل الحوكمة المؤسسية

الباب الخامس: البيئة الرقابية.

الفصل الأول: التدقيق الداخلي.

يضمن التدقيق الداخلي توفر التقييم الدوري اللازم لجودة حسابات المصرف وأدائه، مع الامتثال للمعايير الدولية، ويُقدّم التقارير الدورية إلى مجلس الإدارة وإدارة المصرف وأصحاب المصالح عن مدى فعالية وملائمة العمليات وإجراءات الرقابة الداخلية المعتمدة والمنفذة من قبل إدارة المصرف.

١ -	قواعد اختيار موظفي دائرة التدقيق الداخلي:
(١)	أن يكون مدير التدقيق الداخلي ومعاونته من الحاصلين في الأقل على شهادة البكالوريوس في المحاسبة أو إدارة المصارف أو العلوم المالية والمصرفية أو إحدى التخصصات ذات العلاقة بالعمل المصرفي ولديه خبرة في مجال الرقابة وفقاً للضوابط والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي.
(٢)	يراعي في اختيار موظفي التدقيق الداخلي أن يكونوا من المتخصصين في المحاسبة والتدقيق ولديهم الخبرة الكافية.
(٣)	يجب إتباع سياسة تبادل الأدوار والمسؤوليات بين موظفي إدارة التدقيق الداخلي وعدم التدخل في العمليات التنفيذية لبقية التشكيلات في المصرف.
٢ -	سمات دائرة التدقيق الداخلي:
(١)	على المجلس التحقّق من أن إدارة التدقيق الداخلي خاضعة للإشراف المباشر من قبل لجنة التدقيق، وأنها ترفع تقاريرها مباشرة إلى رئيس لجنة التدقيق (لجنة مراجعة الحسابات) لضمان استقلاليتها.
(٢)	سلطة الاتصال المباشر بمجلس الإدارة أو رئيس مجلس الإدارة ولجنة التدقيق وبالمدقق الخارجي، ومراقب الامتثال في المصرف.
(٣)	تقديم تقارير شهرية وربعية ونصف سنوية وسنوية عن نتائج الأعمال إلى لجنة التدقيق.
(٤)	إعداد دليل عمل لسياسات وإجراءات إدارة التدقيق الداخلي، على أن يعتمد الدليل من لجنة التدقيق ومجلس الإدارة، ويخضع للمراجعة والتحديث من قبل لجنة التدقيق كل سنة أو سنتين في الأقل.
(٥)	فحص وتقييم نفاذ المراقبة الداخلية في جميع أعمال المصرف، وتشخيص نقاط القوة ونقاط الضعف لغرض معالجتها.
(٦)	تتم مراجعة هيكل أنظمة الضبط والرقابة الداخلية من لجنة التدقيق وإدارة التدقيق الداخلي مرة واحدة على الأقل سنوياً أو كلما دعت الحاجة إلى ذلك.
(٧)	على المجلس التأكّد من أن دائرة التدقيق الداخلي في المصرف، قادرة على القيام بالمهام الآتية كم أدنى:
أ -	التحقّق من توفر أنظمة ضبط ورقابة داخلية كافية لأنشطة المصرف وشركائه التابعة والالتزام بها.
ب -	التحقّق من الامتثال لسياسات المصرف الداخلية، والمعايير الدولية، وأنظمة البنك المركزي، والتعليمات، والضوابط التي يصدرها، والتشريعات الأخرى ذات العلاقة.

دليل الحوكمة المؤسسية

ج-	تدقيق الأمور المالية والإدارية، بحيث يتم التأكد من أن المعلومات الرئيسة حول الأمور المالية والإدارية، تتوفر فيها الدقة، والاعتمادية، والتوقيت المناسب.
د-	مراجعة الامتثال لدليل الحوكمة المؤسسية.
هـ-	مراجعة صحة وشمولية "اختبارات الضغط أو الإجهاد" Stress Testing وبما يتفق مع المنهجية المعتمدة من قبل المجلس.
و-	التأكد من دقة الإجراءات المتبعة لعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس مال المصرف Internal Capital Adequacy Assessment Process - ICAAP
٣-	على المصرف، بناءً على توصية لجنة التدقيق، إعلام البنك المركزي قبل (٢٠) ثلاثين يوماً في الأقل من تاريخ اجتماع الهيئة العامة، عن رغبته بترشيح المدقق الخارجي لانتخابه (أو إعادة انتخابه) من قبل الهيئة العامة.
٤-	على المجلس ضمان وتعزيز استقلالية المدققين الداخليين، وإعطائهم مكانة مناسبة في السلم الوظيفي للمصرف، وضمان أن يكونوا مؤهلين للقيام بواجباتهم، بما في ذلك حق وصولهم إلى جميع السجلات والمعلومات، والاتصال بأي موظف داخل المصرف، بحيث يمكنهم من أداء المهام الموكلة إليهم، وإعداد تقاريرهم من دون أي تدخل خارجي، ولا يجوز تكليفهم بأية مهام وواجبات خارج نطاق عملهم.
٥-	على المجلس اتخاذ الإجراءات اللازمة لتعزيز فعالية التدقيق الداخلي وذلك من خلال:
١)	إعطاء الأهمية اللازمة لعملية التدقيق وترسيخ ذلك في المصرف.
٢)	متابعة تصويب ملاحظات التدقيق.

الفصل الثاني : أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.

١-	تتم مراجعة هيكل أنظمة الضبط والرقابة الداخلية من قبل لجنة التدقيق، وإدارة التدقيق الداخلي، والمدقق الخارجي، مرة واحدة في الأقل سنوياً.
٢-	يقوم المجلس بتضمين التقرير السنوي للمصرف تقريراً حول مدى كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في ما يخص "الإبلاغ المالي" Financial Reporting بحيث يتضمن التقرير، كحد أدنى، ما يأتي:
١)	فقرة توضح مسؤولية الإدارة التنفيذية عن وضع أنظمة ضبط ورقابة داخلية حول الإبلاغ المالي في المصرف والمحافظة على تلك الأنظمة.
٢)	فقرة حول إطار العمل الذي قامت الإدارة التنفيذية باستخدامه لتقييم فاعلية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.
٣)	تقييم الإدارة التنفيذية لفاعلية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية، كما هي بتاريخ البيانات المالية التي يتضمنها التقرير السنوي للمصرف.
٤)	التأكد من الامتثال للمعايير الدولية في جميع أنشطة وعمليات المصرف.

دليل الحوكمة المؤسسية

٥	التأكد من وجود مكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب يربط بالمجلس، ويتولى تطبيق سياسات "العمليات الخاصة" Know your customer NYC والهمات والواجبات المترتبة على ذلك، بما فيها ذلك قيام المكتب بإعداد التقارير الدورية عن نشاطه.
٦	مراقبة "الامتثال الضريبي الأمريكي" FATCA - Foreign Accounts Tax Compliance Act
٧	الإفصاح عن أية مواطن ضعف في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية ذات قيمة جوهرية، كون أي مواطن ضعف جوهرية هو "نقطة" أو "مجموعة نقاط" ضعف واضحة تفوق إلى احتمال عدم إمكانية منع، أو الكشف عن، بيان غير صحيح، وذي أثر جوهرية.
٨	تقرير من المدقق الخارجي يبين رأيه في تقييم الإدارة التنفيذية لفاعلية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.
٣	يقوم المصرف بوضع إجراءات تمكن الموظفين من الإبلاغ، بشكل سري في حينه، عن وجود مخاوف باحتمال حدوث مخالفات، بشكل يسمح بأن يتم التحقيق، وباستقلالية عن هذه المخاوف ومتابعتها، ومراقبة تنفيذ هذه الإجراءات من قبل لجنة التدقيق.

الفصل الثالث : إدارة المخاطر.

١	على إدارة المخاطر تراقب إدارات المصرف التنفيذية بالمستويات المحددة للمخاطر المقبولة.
٢	على المجلس التحقق من معالجة التجاوزات على مستويات المخاطر المقبولة، بما في ذلك مساءلة الإدارة التنفيذية العليا المعنية بشأن هذه التجاوزات.
٣	على المجلس التأكد من أن إدارة المخاطر تقوم بإجراء "اختبارات الضغط" Stress Tests بشكل دوري لقياس قدرة المصرف على تحمل الصدمات ومواجهة المخاطر المرتفعة، وأن يكون للمجلس دور رئيسي في اعتماد الفرضيات والسيناريوهات (المشاهد) المستخدمة ومناقشة نتائج الاختبارات واعتماد الإجراءات الواجب اتخاذها بناءً على هذه النتائج.
٤	على المجلس اعتماد منهجية التقييم الداخلي لكفاية رأس مال المصرف، بما يتوافق مع مقررات "لجنة بازل للرقابة المصرفية" رقم II و بازل رقم III ، وأية معايير دولية أخرى، بحيث تكون هذه المنهجية شاملة، وقابلة، وقادرة على تحديد جميع المخاطر التي من الممكن أن يواجهها المصرف، وتأخذ بالاعتبار خطة المصرف الاستراتيجية ، وخطة رأس المال، ومراجعة هذه المنهجية بصورة دورية، والتحقق من تطبيقها، والتأكد من احتفاظ المصرف برأس مال كافٍ لتغطية جميع المخاطر التي يواجهها.
٥	على المجلس قبل الموافقة على أي توسع في أنشطة المصرف، الأخذ بالاعتبار المخاطر المترتبة على ذلك وقدرات ومؤهلات موظفي إدارة المخاطر.
٦	على المجلس ضمان استقلالية إدارة المخاطر في المصرف، وذلك من خلال رفع تقاريرها إلى لجنة إدارة المخاطر، ومنح هذه الإدارة الصلاحيات اللازمة لتمكينها من الحصول على المعلومات من إدارات المصرف الأخرى والتعاون مع اللجان الأخرى للقيام بمهامها.
٧	على المجلس اعتماد وثيقة للمخاطر المقبولة للمصرف.
٨	يجب أن تشمل السياسات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة الحدود المقبولة للمخاطر التي قد يتعرض لها المصرف، مع ضرورة الساق لك الحدود مع مدى قدرة المصرف على تقبل المخاطر ومدى ملائمة ذلك مع حجم رأس المال.
٩	قياس مدى استمرارية ملائمة خطوات العمل الخاصة بقياس ومتابعة ومراقبة المخاطر وإجراء أي تعديلات عليها إذا لزم الأمر وفقاً لتطورات السوق و البيئة التي يعمل فيها المصرف.

دليل الحوكمة المؤسسية

١٠-	استخدام نظم معلومات واتصال مناسبة وفعالة خاصة فيما يتعلق بعملية متابعة ومراقبة المخاطر وضمان كفاءة نظام إدارة المعلومات بحيث يتيح اعداد الإدارة العليا بالمصرف و لجنة المخاطر و المجلس بتقارير دورية (شهرية على الأقل) تعكس مدى التزام المصرف بحدود المخاطر المحددة و توضيح التجاوزات على هذه الحدود و أسبابها و الخطة التصحيحية اللازمة بها.
١١-	تتكون مهمات إدارة المخاطر مما يأتي كحد أدنى:
١)	مراجعة "إطار إدارة المخاطر" Risk Management Frame في المصرف قبل اعتماده من قبل المجلس.
٢)	تنفيذ إستراتيجية إدارة المخاطر بالإضافة إلى تطوير سياسات وإجراءات عمل لإدارة جميع أنواع المخاطر.
٣)	تطوير منهجيات تحديد وقياس ومراقبة وضبط كل نوع من أنواع المخاطر.
٤)	رفع تقرير للمجلس، من خلال لجنة إدارة المخاطر، ونسخة للإدارة التنفيذية العليا، تتضمن معلومات عن "منظومة المخاطر" Risk Profile الفعلية لجميع أنشطة المصرف، بالمقارنة مع "وثيقة المخاطر المقبولة" Risk Appetite ومتابعة معالجة الانحرافات السلبية.
٥)	دراسة وتحليل جميع أنواع المخاطر التي يواجهها المصرف.
٦)	التحقق من تكامل آليات قياس المخاطر مع "النظمة المعلومات الإدارية" Management Information System MIS المستخدمة.
٧)	تقديم التوضيحات للجنة إدارة المخاطر عن "تعرضات" Exposures المصرف للمخاطر، وتسجيل حالات الاستثناءات من سياسة إدارة المخاطر.
٨)	توفير المعلومات اللازمة حول مخاطر المصرف، لاستخدامها لأغراض الإفصاح.

الفصل الرابع : إدارة الامتثال.

١-	على المجلس اعتماد سياسة واضحة لضمان امتثال المصرف لجميع التشريعات والتعليمات ذات العلاقة، ومراجعة هذه السياسة بشكل دوري والتحقق من تطبيقها.
٢-	على المجلس اعتماد مهمات ومسؤوليات إدارة الامتثال.
٣-	ترفع إدارة الامتثال تقاريرها إلى لجنة التدقيق مع إرسال نسخة عنها إلى المدير المفوض.
٤-	على المصرف تشكيل إدارة للامتثال مستقلة، يتم رغبها بموارد بشرية مدربة، وكافية بشكل كاف، بما يتماشى وتعليمات البنك المركزي الصادرة بهذا الخصوص.
٥-	تقوم إدارة الامتثال بإعداد سياسات واجراءات فعالة لضمان امتثال المصرف لجميع التشريعات والتعليمات النافذة، وأية إرشادات وأدلة ذات علاقة، وعلى المصرف توثيق مهمات وصلاحيات ومسؤوليات إدارة الامتثال، ويتم اعمامها داخل المصرف.
٦-	يعتمد المجلس ويراقب سياسة الامتثال ويكون إعدادها وتطويرها والتأكد من تطبيقها في المصرف من صلاحيات إدارة الامتثال.

دليل الحوكمة المؤسسية

الفصل الخامس : إدارة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

(بموجب المواد ١٠-١١ من قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم (٣٩) لسنة ٢٠١٥)

١-	يتخذ المصرف تدابير العناية الواجبة الآتية تجاه العملاء: (١) التعرف والتحقق من هوية العميل والمستفيد الحقيقي عن طريق وثائق أو بيانات أو معلومات من مصادر موثوقة ومستقلة. (٢) التعرف على هوية أي شخص يتصرف لحساب العميل والتحقق منها، والتأكد من أن هذا الشخص لديه صلاحية التصرف بهذه الصفة. (٣) فهم الغرض وطبيعة علاقة العمل، ويجوز طلب معلومات إضافية في هذا الشأن. (٤) التعرف على هوية الملكية والسيطرة بالنسبة للأشخاص المعنوية والفرعيات القانونية. (٥) المتابعة المستمرة في كل ما يتعلق بعلاقة العمل وفحص أي معاملات تجري لضمان توافقها مع ما يتوفر عن العميل من معلومات وأنشطة تجارية ونشاط المخاطر، وعن مصادر أمواله عند اللزوم.
٢-	تتخذ تدابير العناية الواجبة في الحالات الآتية: (١) قبل وخلال فتح الحساب أو إقامة علاقة العمل مع العميل. (٢) القيام بعملية لعميل عارض تزيد قيمتها على المبلغ الذي يحدده مجلس مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ببيان يصدره لهذا الغرض، وينشر في الجريدة الرسمية، سواء أكانت عملية واحدة أو عدة عمليات تبدو مترابطة، وإذا كانت قيمة العملية غير معروفة وقت تنفيذها، يجب التأكد من هوية العميل في أقرب وقت تم تحديد مبلغ العملية فيه أو عند وصوله الحد المقرر. (٣) إجراء تحويل الكتروني لصالح عميل عارض بما يزيد قيمته عن المبلغ الذي يحدده مجلس مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ببيان يصدره لهذا الغرض، وينشر في الجريدة الرسمية. (٤) الاشتباه في ارتكاب غسل أموال أو تمويل إرهاب. (٥) الشك في صحة أو دقة أو كفاية البيانات التعريفية. (٦) تأجيل التحقق من هوية العميل أو المستفيد الحقيقي إلى ما بعد إنشاء علاقة العمل، وذلك ضمن ما ترسمه الجهات الرقابية. (٧) تُحدد تعليمات يصدرها المحافظ قواعد العناية الواجبة تجاه عملاء المصارف. (٨) إذا تعذر على أي مصرف الالتزام بتدابير العناية الواجبة تجاه العملاء، فلا يجوز فتح الحساب أو البدء بعلاقة العمل أو تنفيذ المعاملة أو أية عمليات، ويتعين إنهاء علاقة العمل في حال كانت قائمة وإبلاغ المكتب في شأن العميل. (٩) تطبيق المصارف لتدابير العناية الواجبة تجاه العملاء الحاليين على أساس الأهمية النسبية والمخاطر في أوقات مناسبة، مع مراعاة صلاحية ومدى كفاية البيانات التي تم الحصول عليها سابقاً.
٣-	يحفظ المصرف بالسجلات والوثائق والمستندات التالية لمدة (٥) خمس سنوات من تاريخ انتهاء العلاقة مع العميل أو من تاريخ غلق الحساب أو تنفيذ معاملة لعميل عارض، أيهما أطول، وتضمن إتاحتها للجهات المختصة بالسرعة الممكنة. (١) نسخ من جميع السجلات التي يتم الحصول عليها من خلال عملية العناية الواجبة في التحقق من المعاملات، بما في ذلك الوثائق الدالة على هويات عملاء المستفيدين الحقيقيين والملفات الحسابية ومراسلات العمل. (٢) جميع سجلات المعاملات المحلية والدولية سواء المتخذة بالفعل أو التي كانت هناك محاولة لتنفيذها، على أن تكون تلك السجلات مفصلة بالقدر الذي يسمح بإعادة تمثيل خطوات كل معاملة على حدة. (٣) نسخ من الإطلاقات المرسلة إلى مكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وما يتصل بها، لغاية انقضاء (٥) خمس سنوات من تاريخ تقديم الإبلاغ أو تاريخ الحكم البات في دعوى قضائية متعلقة بها، وإن تجاوزت تلك المدّة. (٤) السجلات المتعلقة بتقييم المخاطر أو أية معلومات مقررة من إجراءات أو تحديثه.
٤-	يلتزم المصرف بما يلي:

دليل الحوكمة المؤسسية

(١)	إعداد وتنفيذ برامج لمنع غسل الأموال وتمويل الإرهاب تتضمن:
أ-	إجراء تقييم لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب التي هي عرضة لها.
ب-	وضع سياسات وإجراءات وشروط داخلية تلبي بتطبيق الالتزامات المفروضة في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
ج-	وضع وتطبيق معايير نزاهة ملائمة عند اختيار الموظفين.
د-	التدريب المستمر للمسؤولين والعاملين بما يكفل رفع قدراتهم في مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
هـ-	التدقيق الاستقلالي لاختيار مدى فاعلية السياسات والإجراءات ومدى تطبيقها.
(٢)	عدم فتح حساب مجهول الهوية أو بأسماء وهمية أو الاحتفاظ بها.
(٣)	التقيد بما يرد للمصرف من أسماء محظور التعامل معها سواء أكانوا أشخاصاً طبيعيين أم معنويين والصادرة بحقهم قرارات من الجهات المحلية أو الدولية.
(٤)	عدم الإفصاح للزبون أو المستفيد أو أي شخص آخر غير المناطق المختصة بتطبيق أحكام القانون أعلاه.
(٥)	اتخاذ الإجراءات الآتية:
أ-	إبلاغ مكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب فوراً بأنه عطلة يشتهه في أنها تتضمن غسل أموال أو تمويل إرهاب.
ب-	تزويد مكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بالمعلومات والمستندات التي يطلبها، وعلى وجه السرعة.
ج-	تقديم السجلات كافة إلى المحاكم والجهات المختصة عند طلبها.
د-	عدم التعامل مع المصارف الصورية، أو التدخل في علاقات عمل معها أو علاقات مصرفية مراسلة معها أو مع مؤسسات فرمل إليها لتسحق باستخدام حساباته من مصارف صورية.

الفصل السادس : التدقيق الخارجي.

١-	على المجلس ضمان تدوير منتظم للمدقق الخارجي بين مكاتب التدقيق وشركاتها التابعة أو الحليفة أو المرتبطة بها بأي شكل من الأشكال، كل خمس سنوات كحدٍ أعلى، وذلك من تاريخ الانتخاب.
٢-	تكون السنة الأولى (عند التدوير) للمكتب الجديد بشكل مشترك Joint مع المكتب القديم.
٣-	لا يجوز إعادة انتخاب المكتب القديم مرة أخرى قبل مرور سنتين، في الأقل، من تاريخ آخر انتخاب له بالمصرف، بخلاف مهمة التدقيق المشتركة.
٤-	على لجنة التدقيق التحقق من استقلالية المدقق الخارجي سلباً.
٥-	على المجلس اتخاذ الإجراءات المناسبة لمعالجة نقاط الضعف في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية، أو أية نقاط أخرى أظهرها المدقق الخارجي.
٦-	على المجلس اتخاذ الإجراءات المناسبة لمعالجة نقاط الضعف في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية أو أية نقاط أخرى أظهرها المدقق الخارجي.
٧-	اسهام المجلس في تعزيز دور المراقب الخارجي للتأكد من أن القوائم المالية تعكس أداء المصرف في كافة النواحي الهامة وتبين مركزه المالي الحقيقي.

دليل الحوكمة المؤسسية

الفصل السابع : المعاملات والمعلومات المربية.

تتم معالجة المعاملات والمعلومات المربية كما يأتي:

١-	إذا علم مجلس الإدارة، أو أي من إداريه، أو مسؤوليه، أو موظفيه، أن تنفيذ معاملة مصرفية، أو تملّك، أو تحويل، أو دفع مبلغ له علاقة، أو قد تكون له علاقة، بآلية جريمة أو عمل غير قانوني، يقوم المصرف فوراً بإخطار البنك المركزي بذلك.
٢-	لا يعتبر إغشاء المصرف لأية معلومات، بحسن نية، بموجب البند (١) أعلاه، خرقاً للسرية المصرفية، كما لا يتحمل البنك المركزي، ولا تتحمل المصرف أية مسؤولية تجاه ذلك.
٣-	يأخذ المصرف بعين الاعتبار تعاون البنك المركزي مع السلطات الأجنبية المسؤولة عن الرقابة على المؤسسات المالية أو الأسواق المالية أو وحدات الاستخبارات المالية الأجنبية، أو سلطات الأداء الأجنبية، في ما يخص تزويدها بالمعلومات والمستندات اللازمة لأداء واجباتها، استناداً إلى نصوص قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم (٣٩) لسنة ٢٠١٥.

الفصل الثامن : الرقابة والتفتيش.

يتضمن نشاط الرقابة والتفتيش الذي يقوم به البنك المركزي، ما يأتي كمبدأً:

١-	مراجعة البيانات والمستندات والمعاملات والمعلومات والإيضاحات والبراهين المقدمة من المصارف لأغراض تطبيق هذا القانون.
٢-	الطلب من المصارف، وأي من فروعها، أو توابعها، أن تقدم وتثبت خطياً عندما يرى ذلك ضرورياً أي معلومات أو مستندات أو إيضاحات أو براهين إضافية.
٣-	أن يجري، وفي أي وقت، تفتيشاً موقعياً لمصرف يقوم به مسؤول واحد أو أكثر من مسؤوليه، أو أن يقوم بذلك شخص آخر، أو أي أشخاص آخرين، يعينهم البنك المركزي لهذا الغرض، لكي تراجع من خلال التفتيش، عمليات المصرف للتحقق من مركزه المالي، ومدى امتثاله لأحكام القوانين والأنظمة المتعلقة بإدارة أنشطته، والتزامه بالسياسات الداخلية، وللبank المركزي أن يقوم بعملية تفتيش جميع المصارف بصفة مستمرة مرة كل عام، في الأقل، ما عدا مكاتب التمثيل المصرفي التي يتم تفتيشها مرة واحدة في الأقل كل سنتين.
٤-	يخضع أي شخص مخوّل بالقيام بعملية التفتيش لاشتراطات السرية، ويجوز أن يطلب من أي إداري أو مسؤول أو موظف أو عميل مصرف أو فروع أو توابع أن يزوده بجميع الدفاتر والحسابات والسجلات والوثائق الضرورية، ويتمتع بغير أية معلومات يطلبها المفتش والتي تعتبر ضرورية وفي ثوقيتها المناسب خلال عملية التفتيش.
٥-	تعتبر المعلومات التي يتم الحصول عليها من المصرف، والتي تكشف عن عملائه ومعاملاتهم، أو أية أمور خاصة أخرى تتعلق بعلاقة المصرف مع عملائه، سرية، ولا يتم الإفصاح عنها، إلا بعد موافقة المصرف، أو حسبما يفعله القانون، ويقوم البنك المركزي بحصر الحصول على مثل تلك المعلومات من كل عميل بموظفين مخولين لديه.
٦-	يقدم المفتشون تقريراً إلى البنك المركزي حول نتائج التفتيش، ويقوم البنك المركزي بإشعار المجلس المعني بنتائج التفتيش.
٧-	للبank المركزي أن ينشر معلومات يحصل عليها من المصارف بشكل كلي أو جزئي، بشرط أن لا يقصص مثل هذا النشر عن معلومات سرية، ولا يقوم البنك المركزي بإفشاء الأمور الخاصة بشأن عمليات المصرف إلا بعد حصول موافقة المصرف على ذلك، عدا تلك المعلومات الواردة في البيانات المالية والتي وافق عليها المجلس، أو المعلومات المتاحة أصلاً للنشر.

دليل الحوكمة المؤسسية

الفصل التاسع : حقوق المساهمين.

١-	حصول المساهمين على جميع المعلومات ذات العلاقة التي تمكن المساهمين من ممارسة حقوقهم على أكمل وجه بمسقة دورية وبدون تأخير.
٢-	للمشاركة والتصويت في اجتماعات الهيئة العامة على أن يؤخذ في الاعتبار المواضيع التي يرغب المساهمون في طرحها في مثل هذه الاجتماعات.
٣-	مناقشة الموضوعات المدرجة على جدول أعمال الهيئة العامة وتوجيه الاستفسارات إلى أعضاء المجلس.
٤-	انتخاب أعضاء مجلس إدارة المصرف.
٥-	تزويد المساهمين بمعلومات عن مكان وتاريخ انعقاد الهيئة العامة وجدول أعمالها قبل مدة (٣٠) يوماً من تاريخ الاجتماع.
٦-	ترشيح وانتخاب وإنهاء خدمة أعضاء مجلس الإدارة والاستفسار عن مؤهلاتهم وخبراتهم وقدرتهم على أداء عملهم ومناقشة حجم المكافآت والحوافز المالية التي يتقاضاها أعضاء مجلس الإدارة وكبار الإداريين التنفيذيين، إضافة إلى حقهم في تقديم أي استفسار إلى المجلس بشأن أي ممارسات غير مهنية.
٧-	يحق لصغار المساهمين انتخاب عضو أو أكثر لتمثيلهم في مجلس الإدارة استناداً إلى آلية التصويت التراكمي.

ملحق رقم (١)

مبادئ معايير الاستدامة (Sustainability Principles)

ت	المبادئ	النص
١-	أنشطة الأعمال: إدارة المخاطر المصرفية والبيئة	دمج الاعتبارات البيئية والاجتماعية في عملية اتخاذ القرار المتعلق بأنشطة المؤسسة لتجنب أو تقليل أو تعويض الآثار السلبية.
٢-	العمليات التجارية: البيئة والصحة الاجتماعية	تفادي أو تقليل أو تعويض الآثار السلبية لعمليات المؤسسة التجارية على المجتمعات المحلية والبيئة التي تعمل فيها وحيثما أمكن تعزيز الآثار الايجابية.
٣-	حقوق الإنسان	احترام حقوق الإنسان في العمليات والأنشطة التجارية للمؤسسة.
٤-	التمكين الاقتصادي للمرأة	تعزيز التمكين الاقتصادي للمرأة من خلال ثقافة مكان العمل شاملة الجنسين الذكر والانثى في العمليات التجارية للمؤسسة والعمل على البحث عن المنتجات والخدمات المصممة خصيصاً للمرأة من خلال الأنشطة التجارية.
٥-	الشؤون المالي	السعي لتقديم الخدمات المالية للأفراد والمجتمعات التي تعتبر تقليدية والتي تملك وصول محدود أو لا تستطيع الوصول للقطاع المالي الرسمي.
٦-	الحوكمة	تطبيق ممارسات حوكمة قوية وشفافية في المؤسسات.

دليل الحوكمة المؤسسية

٧-	بناء القدرات	تطوير المؤسسات الفردية والقطاعية اللازمة لتحديد إدارة المخاطر الاجتماعية والبيئية والفرص المرتبطة بالأنشطة والعمليات التجارية.
٨-	الشراكات التعاونية	التعاون مع القطاعات كافة والاستفادة من الشراكات الدولية لتسريع التقدم الجماعي وتحسين القطاع كوحدة واحدة من أجل ضمان توافق رؤية المؤسسة مع المعايير الدولية ومتطلبات التنمية المحلية.
٩-	التقارير	استعراض ومراجعة التقارير بانتظام حول مسار التقدم لمقابلة هذه المبادئ على مستوى المؤسسة الفردية والقطاعية.